

**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS**

**CONTABLES**



**“LA INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA  
PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL  
SECTOR COMERCIO QUE PERTENECEN AL RÉGIMEN GENERAL, DEL  
DISTRITO DE HUANCAYO – AÑO 2016.”**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADEMICO DE MAESTRO EN  
TRIBUTACIÓN**

**AUTOR: C.P.C. DARÍO RUBÉN ROJAS AGUILAR**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Darío Rubén Rojas Aguilar', written over a large, stylized scribble.

**CALLAO – 2017**

**PERÚ**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Darío Rubén Rojas Aguilar', written in a cursive style.

# HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO

## MIEMBROS DEL JURADO

Dr. Víctor Manuel Merea Llanos	:	Presidente
Mg. Fredy Vicente Salazar Sandoval	:	Secretario
Mg. Lázaro Carlos Tejeda Archiñego	:	Miembro del Jurado
Mg. Rosario Wieliche Vicente Alva	:	Miembro del Jurado

## ASESOR: MG. JUAN ECA PERICHE

- N° de Libro : 001
- N° de Acta : 021-2017-UPG-FCC/UNAC
- Fecha de Aprobación: 04 de noviembre 2017
- Resolución de Sustentación de la Unidad de Posgrado: 129-2017-UPG-FCC/UNAC

## **DEDICATORIA**

A mi señor y salvador Jesucristo; a mi esposa e hijos regalos de Dios y motores de mi vida; a mi amada madre quien goza ya de la presencia de Dios; y a mi querido padre quien es mi primer maestro de investigación.

### **AGRADECIMIENTO**

Es especial agradecimiento a mi suegro Don Domingo, por su apoyo y confianza hacia mi persona, y a mis profesores de la UNAC por su guía y respaldo.

## ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL .....	1
ÍNDICE DE TABLAS .....	4
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	5
RESUMEN .....	6
ABSTRACT .....	7
CAPÍTULO I .....	08
1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	
1.1. Identificación del problema .....	8
1.2. Formulación de problemas .....	10
1.2.1 Problema general.....	10
1.2.2 Problemas específicos.....	10
1.3. Objetivos de la investigación.....	10
1.3.1 Objetivo general .....	10
1.3.2 Objetivos específicos.....	10
1.4. Justificación de la Investigación.....	11
1.4.1 Justificación práctica.....	10
1.4.2 Justificación social.....	10
1.4.3 Justificación económica.....	10
1.4.4 Justificación legal.....	10
CAPÍTULO II .....	14
2. MARCO TEÓRICO.....	
2.1. Antecedentes del estudio.....	14
2.1.1 Investigaciones en el ámbito internacional .....	14
2.1.2 Investigaciones en el ámbito nacional .....	16
2.2. Marco conceptual .....	17
2.2.1 Informalidad administrativa.....	17
A. Definición.....	28

B. Aspectos relevantes de la informalidad administrativa. ....	28
1. Principio de ente. ....	28
2. Controles internos. ....	28
3. Capacitación de personal. ....	28
2.2.2. Estados financieros. ....	31
A. Características cualitativas. ....	31
1. Relevancia. ....	31
2. Representación fiel - fiabilidad. ....	33
3. Oportunidad. ....	36
B. Usuarios de los estados financieros. ....	37
1. Usuarios internos. ....	28
2. Usuarios externos. ....	28
2.3. Marco legal. ....	17
2.4. Definición de términos básicos. ....	17
CAPÍTULO III. ....	41
3. VARIABLES E HIPÓTESIS. ....	41
3.1. Definición de las variables. ....	41
3.2. Operacionalización de variables. ....	41
3.3. Sistema de hipótesis. ....	42
3.3.1 Hipótesis general. ....	42
3.3.2 Hipótesis específicas. ....	42
CAPÍTULO IV. ....	43
4. METODOLOGÍA. ....	43
4.1. Tipo de investigación. ....	43
4.2. Diseño de investigación. ....	43
4.3. Población y muestra. ....	444
4.3.1 Población. ....	444
4.3.2 Muestra. ....	444

4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos. ....	444
4.4.1	Técnicas.....	444
4.4.2	Instrumentos.....	44
4.5.	Procedimientos de recolección de datos. ....	44
4.6.	Procesamiento estadístico y análisis de datos.....	45
CAPÍTULO V.....		46
5.	RESULTADOS.....	46
5.1	Validez y confiabilidad del Instrumento.....	46
5.2	Análisis e interpretación de los resultados.....	46
5.2.1	Resultados para la hipótesis específica 1.....	46
5.2.2	Resultados para la hipótesis específica 2.....	55
5.2.3	Resultados para la hipótesis específica 3.....	62
CAPÍTULO VI.....		77
6.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	77
6.1.	Contrastación de hipótesis con los resultados.....	77
6.1.1	Contrastación de la hipótesis general.....	77
6.1.2	Contrastación de las hipótesis específicas.....	82
6.2	Contrastación de resultados con otros estudios similares.....	86
CONCLUSIONES.....		90
RECOMENDACIONES.....		91
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		92
ANEXOS.....		95

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
<b>Tabla No. 3.1</b> Operacionalización de variables	41
<b>Tabla No. 5.1</b> Relación de composición de capital y forma jurídica	47
<b>Tabla No. 5.2</b> Utilización de equipos de cómputo, vehículos y préstamos de la empresa para uso personal	52
<b>Tabla No. 5.3</b> Tabla cruzada entre pregunta 09 y pregunta 24	52
<b>Tabla No. 5.4</b> Prueba de chi-cuadrado $X1 - Y1$	53
<b>Tabla No. 5.5</b> Mecanismos de recuperación de cuentas incobrables	57
<b>Tabla No..5.6</b> Acceso a los almacenes de la empresa	58
<b>Tabla No. 5.7</b> Destino de mermas y desmedros de existencias	59
<b>Tabla No. 5.8</b> Tabla cruzada entre pregunta 16 y la pregunta 28	59
<b>Tabla No. 5.9</b> Prueba de chi-cuadrado : $X2 - X2$	60
<b>Tabla No. 5.10</b> Apoyo de familiares en la empresa sin sueldo formal	62
<b>Tabla No. 5.11</b> Nivel de capacitación de los titulares o quienes ejercen la administración del negocio	63
<b>Tabla No. 5.12</b> Tabla cruzada entre pregunta 23 y la pregunta 29:	64
<b>Tabla No. 5.13</b> Prueba de chi-cuadrado $X3 - Y3$	64
<b>Tabla No. 5.14</b> Confiabilidad de los estados financieros	68
<b>Tabla No. 5.15</b> Motivos de la presentación inoportuna de los estados financieros	69

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

	<b>Pág.</b>	
<b>Gráfico No. 5.1</b>	Forma jurídica de empresas	46
<b>Gráfico No. 5.2</b>	Modalidad de asesoramiento contable	48
<b>Gráfico No. 5.3</b>	Aspectos que influyen en el incumplimiento del principio de ente	49
<b>Gráfico No. 5.4</b>	Gastos familiares que cubre con efectivo de la empresa	50
<b>Gráfico No. 5.5</b>	Régimen de propiedad de locales comerciales	51
<b>Gráfico No. 5.6</b>	Manejo de cuentas en el sistema financiero	54
<b>Gráfico No. 5.7</b>	Oportunidad de depósito de ventas diarias en una cuentas aperturadas en el sistema financiero	55
<b>Gráfico No. 5.8</b>	Modalidades de control de cuentas pendientes con clientes y proveedores	56
<b>Gráfico No. 5.9</b>	Régimen laboral del personal en planillas	61
<b>Gráfico No. 5.10</b>	Razones por la cual no se incluye a trabajadores en la planillas de la empresa	62
<b>Gráfico No. 5.11</b>	Nivel remunerativo promedio del personal	63
<b>Gráfico No. 5.12</b>	Uso primordial de los estados financieros preparados por el contador	65
<b>Gráfico No. 5.13</b>	Información usada para realizar proyecciones	66
<b>Gráfico No. 5.14</b>	Valor confirmatorio de los estados financieros	67
<b>Gráfico No. 5.15</b>	Aspectos en que influye el entorno familiar en la empresa	68
<b>Gráfico No. 5.16</b>	Partidas no reportadas con oportunidad por el personal	70

## RESUMEN

**Título:** "LA INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO QUE PERTENECEN AL RÉGIMEN GENERAL, DEL DISTRITO DE HUANCAYO - AÑO 2016."

El objetivo primordial de la investigación fue determinar el grado de influencia de la informalidad administrativa que tienen las empresas huancaínas, en la preparación de estados financieros con información útil.

La investigación es de tipo aplicada, se utilizó el diseño descriptivo, para tal efecto se aplicaron las técnicas de observación y encuestas, por medio de la ayuda de fichas de observación y de un cuestionario estructurado.

Se demostró que las empresas con informalidad administrativa, no aplican adecuadamente procedimientos de control interno y carecen de personal capacitado; ello afecta negativamente la preparación de estados financieros útiles, es decir, que sean relevantes, fiables y oportunos, por tanto, no sirven para la toma de decisiones.

Las características de informalidad administrativa son: a) Uso de efectivo para fines no empresariales; b) Descontrol en el origen y destino de efectivo de las cuentas corrientes; c) Deficiente tratamiento de cuentas de cobranza dudosa; d) Uso para fines empresariales de activos fijos de propiedad de los dueños; e) Inexistencia de un tratamiento para desvalorización de existencias; f) Algunos préstamos bancarios se usan para fines distintos de la empresa; g) Los Estados Financieros son utilizados básicamente para fines tributarios, h) El entorno familiar incide en las decisiones empresariales, e i) La información no sirve de insumo para hacer proyecciones.

**Palabras Claves:** Informalidad Administrativa, Estados Financieros.

## ABSTRACT

Title: "THE ADMINISTRATIVE INFORMALITY AND INCIDENCE IN THE FINANCIAL STATEMENTS PREPARATION OF THE COMMERCIAL SECTORS THAT BELONG TO GENERAL REGIME OF THE HUANCAYO DISTRICT - YEAR 2016."

The objective of the research was to determine the influence degree the administrative informality that the Huancaine companies have in the preparation of financial statements with useful information.

The research is applied type, the descriptive design was used, for that effect the techniques of observation and surveys were applied, through the help of observation tokens and a structured questionnaire.

It was shown that enterprises with administrative informality don't adequately apply internal control procedures and lack trained staff; this adversely affects the preparation of useful financial statements, which is, they are relevant, reliable and timely, therefore, they are not useful for decision making.

The administrative characteristics of informality are: a) Use of cash for non-business purposes; b) Uncontrol in the origin and destination of cash of current accounts; c) Deficient processing of doubtful accounts; d) Use for business purposes of fixed assets owned by the owners; e) Lack of treatment for devaluation of stocks; f) Some bank loans are used for purposes other than the company; g) The Financial Statements are basically used for tax purposes, h) The family environment affects business decisions, and i) Information does not serve as an input to make projections.

**Key Words:** Administrative Informality, Financial Statements.

## CAPÍTULO I

### 1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 1.1. Identificación del problema

Un tema conocido, pero no estudiado a profundidad, es el impacto que tiene la informalidad administrativa de las empresas, más si generan distorsiones contables que afectan la preparación de estados financieros, para diversos usuarios tales como: los socios, entidades financieras, proveedores y sobre todo la Administración Tributaria, afectando características cualitativas esenciales como la relevancia, fiabilidad y oportunidad.

Huancayo, al igual que muchas provincias del Perú, incluyendo la capital, cuenta con gran cantidad de empresas del sector comercio, muchas de las cuales empezaron en la informalidad, donde los trabajadores fueron casi siempre los mismos dueños y sus familiares. Es así que identificamos tres aspectos relevantes de la informalidad administrativa: primero, el incumplimiento del Principio de Ente, segundo presencia de controles internos deficientes y finalmente capacitación limitada del personal.

Los contadores públicos que hemos tenido la oportunidad de asesorar a éste tipo de empresas con informalidad administrativa sean pequeñas o medianas, con frecuencia al intentar reorientar indicadores adversos de éstas entidades, lidiamos con la falta de información fiable o intentamos por lo menos obtener saldos que se puedan

estimar adecuadamente, sin embargo, al intentar procesar información, detectamos que el principal problema de éstas empresas son quien toman las decisiones, es decir, los titulares, dueños, administradores con alta injerencia familiar.

Además de ello, existe un gran grupo de empresas que cuentan con asesoramiento contable externo, es decir, desde un estudio contable, que como sabemos se limita con frecuencia a recopilar información de forma rápida y con preferencia para fines tributarios, no siendo un área interna que fomenta el control interno, sino meros procesadores de información documentaria sin verificar la naturaleza de las operaciones, transacciones e interrelación entre áreas.

La mayoría de estas empresas son familiares, pero carecen de organización, es decir, trabajan ahí de forma eventual, recomiendan a personal de su entorno con frecuencia por afinidad, interfieren en las decisiones de las cabezas, pues entienden que la empresa también les pertenece, pues no entienden aún la importancia de aplicar el gobierno corporativo.

Como resultado de todo lo manifestado líneas arriba, se preparan estados financieros distorsionados, irrelevantes para tomar decisiones que rijan el futuro de la empresa, no fiables para un tercero que desee establecer un nexo financiero o comercial, y por último deficiente al momento de enfrentar una revisión fiscal.

## **1.2. Formulación de problemas**

### **1.2.1 Problema general**

¿Cómo incide la informalidad administrativa en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general del distrito de Huancayo - año 2016?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- a) ¿Cuál es la incidencia de la aplicación del principio de ente, en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo, año 2016?
- b) ¿Cuál es la incidencia de los controles internos en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016?
- c) ¿Cuál es la incidencia de la capacitación del personal, en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016?

## **1.3. Objetivos de la investigación**

### **1.3.1 Objetivo general**

Determinar la incidencia de la informalidad administrativa en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- a) Verificar la incidencia de la aplicación del principio de ente, en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.
- b) Analizar la incidencia de los controles internos en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.
- c) Verificar la incidencia de la capacitación del personal, en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.

## **1.4. Justificación de la investigación**

### **1.4.1 Justificación práctica**

La presente investigación trata un tema vigente y de suma importancia para las empresas de nuestro país, busca ser un punto de partida de estudio sobre la informalidad administrativa y su relación con la elaboración de estados financieros que no cumple características cualitativas esenciales como la comprensibilidad, relevancia y fiabilidad, más si sabemos que las empresas con informalidad administrativa con mucha frecuencia fracasan o no

crecen de forma adecuada, siendo un tema de actualidad que afecta a la economía del país.

El asunto materia de estudio, no es extraño para los empresarios en todo el Perú, además de ser un problema que el profesional contable asume constantemente y más, es un factor negativo para el Estado.

#### **1.4.2 Justificación social**

La vulneración del principio de ente, es decir, la decisión que toman los dueños de las empresas de no separar las operaciones comerciales de sus empresas con sus necesidades particulares, es conocido, y además si sumamos a la idiosincrasia del empresario peruano, que aparte de justificar la informalidad administrativa, no es consciente de la importancia de contar con estados financieros útiles para la toma de decisiones.

#### **1.4.3 Justificación económica**

El presente estudio pretende esclarecer que una empresa al no contar con estados financieros útiles para tomar decisiones producto de su decisión de no aplicar el principio de ente, sumado al hecho de no implementar controles internos eficaces y además el no preocuparse por la capacitación de su personal administrativo, evaluando al costo/beneficio más

pierde, ya que el hecho de fracasar como empresa, o no crecer bajo un rumbo sistematizado, económicamente se verá afectado a un largo plazo. Por supuesto, si tal empresa no prospera o no es competitivo, el mismo Estado también se verá afectado.

#### **1.4.4 Justificación legal**

Para la correcta preparación de estados financieros, las empresas deben tomar en cuenta normatividad contable específica, para ser más específicos las NICS, NIIFs, o NIIFs para PYMES, de acuerdo al tipo de empresa. Por tanto, para que Estado realice cambios definitivamente debe partir con por la promulgación de normas legales, que sean más exigentes con la presentación de estados financieros.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes del estudio

Un estudio específico que trate sobre la informalidad administrativa y su relación con la preparación de estados financieros, no ha sido encontrado, la mayoría de estudios tratan la informalidad de las empresas.

Sin embargo, para poder obtener conceptos que aporten a la investigación contamos con la siguiente información:

##### 2.1.1. Investigaciones en el ámbito internacional

**Moreno, T. (2012)** Concluye “La información obtenida permite concluir que estos empresarios cuando seleccionan un curso de acción no consiguen un procedimiento lógico se dejan guiar un presentimiento o una corazonada, utilizando lo que algunos autores denominan la toma informal e intuitiva de decisiones”.

EL presente trabajo, apoya los resultados obtenidos en la investigación, pues esta manera informal de tomar decisiones precisamente es una característica que deseamos resaltar, y que debe ser solucionado por los empresarios, con miras a sistematizar sus procedimientos, delegar correctamente funciones al personal, procesar información y obtener un estado financiero coherente.

**Aguirre, R. y otros (2012).** Afirma que “El Control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables...”

Lo dicho líneas arriba, concuerda con unos de los problemas planteados, que son los deficientes controles internos, pues es un concepto tomado muy en poco por los empresarios de la ciudad de Huancayo y del Perú, siendo una de las principales causas del precario estado de las empresas.

**Sandoval, L. y otros (2008)** Concluye “... que las empresas al tomar decisiones en base a Estados Financieros, evitarían problemas en: obtención de financiamiento, falta de liquidez y determinación de utilidades”.

Efectivamente, lo mencionado por el autor, condije co los resultados planteados en la investigación, pues los Estados Financieros no son usados para los fines fundamentales, sino, sólo para fines accesorios.

## 2.1.2. Investigaciones en el ámbito nacional

**Price Waterhouse Coopers (2012)** Concluye que, "... la separación del vínculo familiar de las decisiones empresariales ha sido y seguirá siendo uno de los principales aspectos a considerar en la sostenibilidad del negocio en el tiempo. El estudio revela que la compensación económica, la designación de puestos, el cumplimiento de roles, la evaluación de desempeño y el establecimiento de la estrategia, resultan ser los principales motivos de conflictos familiares en un entorno empresarial".

Lo indicado líneas precedentes apoya a la investigación e incluso a la elaboración del instrumento de investigación (cuestionario), pues la influencia del entorno familiar en las pequeñas empresas, sigue siendo uno de los principales factores que inciden en la deficiente aplicación de controles internos, mal manejo de información, incorrecta selección de personal y por ende afectará en los resultados.

**Lynch, P. (2015)**, Sostiene que "los excesivos trámites burocráticos, los elevados costos para la formalización y los costos tributarios. Asimismo, las consecuencias son: la limitación a créditos en instituciones financieras, imposibilidad de expansión hacia nuevos mercados y el retraso del desarrollo económico".

Efectivamente las dificultades que debe enfrentar las pequeñas empresas son las mencionadas, además de ellos debemos incrementar la deficiente gestión de sus recursos.

**Gonzales, M. (2014).** Indica que "...las empresas pequeñas y medianas, es necesario contar con un sistema de control interno que permita evaluar cada una de las áreas que conforman las organizaciones sin importar el tamaño y giro de estas, ya que las evaluaciones que se obtengan le serán de mucha utilidad al director o dueño a la toma de decisiones, así como de detectar en que procedimiento o proceso se está fallando y mejorarlo y dar solución a este problema, sin dejar de mencionar que el control interno tiene como objetivo el de proteger los recursos de la empresa o negocio".

Dicho trabajo confirma la importancia de los controles internos en las empresas, pues muchas de estas entidades sólo las implementan como un requisito administrativo, debiendo ser una herramienta destinada al logro de objetivos y metas.

## **2.2. Marco Conceptual**

### **2.2.1 Informalidad administrativa**

#### **A. Definición**

Es el conjunto de decisiones improvisadas que toman los titulares, la administración o directivos de una

empresa pequeña o mediana, en base sólo a experiencias o intuiciones, sin tener en cuenta información real y sistematizada, sin buscar el cumplimiento de una proyección o sin seguir una visión.

**Perez, J. (2014)**, refiere: "... sector informal al conjunto de actividades urbanas características por la división simple del trabajo y por la participación directa del propietario en el proceso productivo".

Características que aún persisten en muchas ciudades del Perú y de América Latina.

El concepto también usado como Sector informal, por la **Organización Internacional del Trabajo - OIT, (2002)**, señala "... como un conjunto de unidades productivas que funcionan en pequeña escala y que cuentan con una organización rudimentaria en la que hay muy poca o ninguna distinción entre el capital y el trabajo y donde las relaciones de empleo no se basan en acuerdos contractuales que supongan garantías formales...".

Efectivamente, la informalidad administrativa, está ligada a la falta de contratos adecuados y que se cumplan conforme a los objetivos de la empresa.

La correcta administración o gestión en las empresas requiere organización, al respecto menciona **García, R. (2015)**: "El trabajo profesional vinculado a la

información en cualquier organización, exige el dominio de un conjunto de variables, dominio de las funciones a realizar y las herramientas... el acceso rápido y eficiente a una información confiable y precisa, permite adoptar una posición adecuada a la hora de tomar una decisión para solucionar un problema con un menor costo”.

Algunos autores consideran que las empresas con informalidad administrativa es porque no toman ni planean llegar a ser un gobierno corporativo, así, **Correa, J.A. y Jaramillo, F. (2016)**, señala “... tienen una debilidad estructural, el manejo de informal, desconocen las condiciones legales que deben cumplir, no desarrollan estrategia ni planeación a mediano y largo plazo, la contabilidad no se enlaza con los modelos financieros para tomar decisiones y por la falta de planeación no hay metas definidas y no se pueden cuantificar los riesgos”.

La informalidad administrativa, debe ser reemplazada por una implementación del Gobierno Corporativo, al respecto, **OCDE (1999)**, señala “El gobierno corporativo es el sistema por el que los negocios son dirigidos y controlados, indicando derechos y responsabilidades entre los diferentes participantes de la empresa como el directorio, la gerencia, los accionistas y otros grupos de interés. Define reglas y procedimientos para tomar decisiones en los temas corporativos y a la vez, proporciona la estructura por

la que se fijan los objetivos de la compañía y los medios para lograrlos y controlarlos”.

## **B. Aspectos relevantes de la Informalidad administrativa**

### **1. El Principio de Ente**

Las empresas con frecuencia no reconocen que el socio, accionista o titular es un ente diferente a su propia empresa, sea cual fuera su forma jurídica: Persona Natural, empresa dentro de la Ley General de Sociedades o Empresa Individual de Responsabilidad Limitada.

Con frecuencia los profesionales contables experimentamos problemas contables a causa de decisiones administrativas incorrectas, como: uso de efectivo de uso personal con disponible de la empresa; utilización de equipos activados en la empresa para uso personal o de familiares; utilización de efectivo para uso personal originado de un préstamo financiero a nombre de la empresa, entre otros.

Al respecto, **Gavelán, J. (2000)**, indica sobre el Principio de Ente: “Los estados financieros se refieren siempre a un ente, donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de ente es distinto del de persona, ya que una misma persona puede producir Estados Financieros de varios entes de su propiedad”.

Este es el punto de partida de la mayoría de los problemas que tienen las empresas en nuestro país, en especial las pequeñas y las medianas empresas, puesto que como un gran porcentaje de dichas empresas surgen en el seno familiar, entonces es complicado que el dueño entienda que los recursos de su empresa, son diferentes a sus propios recursos económicos.

Las empresas peruanas en su mayoría familiares presentan este inconveniente, al respecto, **Price Waterhouse Coopers, (2013)**, resume al respecto: “La familia en su entorno empresarial: La separación del vínculo familiar de las decisiones empresariales ha sido y seguirá siendo uno de los principales aspectos a considerar en la sostenibilidad del negocio en el tiempo. El estudio revela que la compensación económica, la designación de puestos, el cumplimiento de roles, la evaluación de desempeño y el establecimiento de la estrategia, resultan ser los principales motivos de conflictos familiares en un entorno empresarial”.

Muchas empresas en nuestro país, y por supuesto en la ciudad de Huancayo se caracterizan por ser dirigidos por los familiares de los dueños o por los propios dueños, y a la hora de realizar las correcciones necesarias, delimitar las responsabilidades, remover personal, éstas empresas no llegan a concretizar decisiones objetivas en mejora

de la empresa, con la finalidad de no dañar o afectar el vínculo familiar.

Consideramos interesante el resultado del estudio que realizó la **Sociedad Auditora Price Waterhouse Coopers (2013)**, sobre *motivos de conflictos entre familiares en sus empresas*: “El 50% considera que las principales controversias entre familiares que trabajan en una empresa son por compensación familiar y los niveles de cargos que ocuparán, el 32%, el 32% considera que los problemas surgen por el rol de los familiares y la justa evaluación de su desempeño en la empresa, el 23% discute por la decisión de reinvertir o distribuir dividendos de la empresa. Y el 18% discute por la toma de decisiones en las estrategias del negocio”.

## **2. Controles Internos**

Existente una relación estrecha entre el incumplimiento del Principio de Ente en las empresas peruanas y la falta de controles internos adecuados, que dinamicen y reduzcan riesgos a dichas empresas.

El no dar importancia a un buen sistema de control interno en las empresas, implica con frecuencia la principal causa del fracaso empresarial en nuestro país.

Al respecto es relevante lo que dice **Ramon, J. (2004)**, sobre el control interno: “La preocupación que existe sobre las empresas es el manejo del control interno, últimamente se ha podido ver gran cantidad

de grandes y medianas empresas que de la noche a la mañana ya no lo eran. Algunas empresas quebradas, otras en reestructuración y otras declaradas como insolventes. Frente a estos hechos las interrogantes que nos planteamos es si acaso los hechos mencionados no son previsible, si los estados financieros no son un parámetro de medición o es que el patrimonio se puede observar y desaparecer de la noche a la mañana y las empresas pueden decir hasta aquí llegamos...”.

La deficiente implementación de un sistema de control interno o la inexistencia de las mismas, es una realidad, que pasa en empresas medianas o grandes, y con mayor razón suceden en las pequeñas y microempresa, las cuales abundan en la ciudad de Huancayo.

Consideramos que las empresas en todo el Perú, ya no deben trabajar con informalidad administrativa, sino buscando en lo posible el gobierno corporativo.

Al respecto **Price Waterhouse Coopers, (2013)**, menciona: “Gobierno corporativo, La institucionalización es el proceso mediante el cual la empresa empieza adoptar una serie de prácticas que la lleven a convertirse en una entidad profesional, plural, con objetivos claros, transparente y justa para sus accionistas y la sociedad en general. Parte de este proceso, es el establecimiento de mecanismos de buen gobierno corporativo, como sistema mediante el cual las empresas son dirigidas y controladas para

contribuir a la efectividad y rendimiento de la organización...”.

Aquí también hace hincapié en la necesidad de controlar procesos, personas, operaciones; todo debe ser controlado, monitoreado, reportado y corregido, por el bien y desarrollo sostenible de la empresa.

#### **a. COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO**

Al respecto es relevante resaltar lo que dice *Ramón, J. (2004)*,

“**1. Plan de organización:** El organigrama describe la estructura formal de la entidad. Involucra por lo tanto:

- Determinación de funciones y actividades fundamentales para cumplir con los fines de la entidad.
- Integración de las funciones y actividades en unidades orgánicas.
- La jerarquización de la autoridad de manera que los grupos o individuos separados por la división de funciones en el trabajo actúen coordinadamente y enmarcados en claras líneas de responsabilidad.
- Identificación de áreas clave y líneas de información.

**2. Planeamiento de actividades:** El planeamiento de actividades se orienta a determinar las necesidades de la entidad en cuanto a recursos financieros y

humanos. Al elaborar sus planes y proyectos la entidad debe considerar los aspectos siguientes:

- Los fondos autorizados y las limitaciones y restricciones.
- La necesidad de llevar a cabo todos los programas y proyectos y operaciones, de acuerdo a criterios de eficiencia y economía.
- La necesidad de cautelar que todos los recursos asignados sean utilizados en forma correcta y para los fines para los que fueron autorizados.

**3. Política:** Se puede definir política como la declaración general que guía el pensamiento durante la toma de decisiones. La política es una línea de conducta predeterminada que se aplica en una entidad para llevar a cabo todas las actividades.

**4. Procedimientos operativos:** Son los métodos utilizados para efectuar las actividades de acuerdo con las políticas establecidas. También son series cronológicas de acciones requeridas, guías para la acción que detallan la forma exacta en que deben realizarse ciertas actividades.

**5. Personal:** La operatividad del sistema de control interno no depende exclusivamente del diseño apropiado del plan de organización, políticas y procedimientos, sino también de la selección de funcionarios con habilidad y experiencia y de empleados capaces de poder ejecutar sin dificultad los procedimientos establecidos por la administración.

Los elementos a considerar en el control del personal son:

- Entrenamiento continuo, cuanto mejores sean los programas de capacitación, más apto será el personal. Esto permitirá la identificación clara de las funciones y responsabilidades de cada empleado y reducirá la ineficiencia y el desperdicio.
- Eficiencia, después de la capacitación, la eficiencia dependerá del juicio personal aplicado a cada actividad. El interés de la administración por medir y alentar la eficiencia constituyen una forma de contribuir al logro de los objetivos del control interno.
- Integridad y ética, constituye una de las columnas principales en que descansa la estructura del control interno.
- Retribución, es un factor importante a considerar, dado que el personal que es compensado adecuadamente está dispuesto a lograr los objetivos de la entidad con entusiasmo y concentrar su atención en prestar con más eficiencia sus funciones y responsabilidades.

**6. Sistema contable e información financiera:** El sistema contable está constituido por los métodos y registros establecidos por la entidad para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar e informar sobre las transacciones realizadas en un período determinado. El sistema contable es un elemento

importante del control financiero institucional al proporcionar la información financiera necesaria a fin de evaluar razonablemente las operaciones ejecutadas.

La presentación de reportes internos en toda entidad es necesaria para brindar a los funcionarios responsables una información confiable y actual sobre lo que está ocurriendo en realidad en cuanto al avance y progreso en el logro de los objetivos y metas establecidas.

Tal información constituye la base fundamental del control gerencial en cualquier entidad. Para presentar información a los niveles de decisión de la entidad deben considerarse, entre otros, los criterios siguientes:

- Los reportes deben elaborarse en forma simple y estar relacionados con la naturaleza del asunto, no debe incluirse información irrelevante para conocimiento de los funcionarios que lo soliciten como soporte para la toma de decisiones.
- La información financiera debe elaborarse de acuerdo con las atribuciones y responsabilidades de los funcionarios.
- Los funcionarios y empleados deben solamente reportar sobre asuntos de su exclusividad, competencia y funcional.
- Debe comprenderse el costo/beneficio resultante de la recopilación de datos y la elaboración de reportes con valor significativo.”

### **3. Capacitación de personal**

También existe una correlación entre el establecimiento de controles internos adecuados y las necesidades de capacitación del personal involucrado, puesto que por más que los procedimientos de control interno estén correctamente diseñados, queda en manos del material humano el aplicarlos.

Lamentablemente, el personal no competente es otra de las deficiencias que tienen las empresas en nuestro país, por supuesto en Huancayo con mayor incidencia, ya que muchos empresarios han surgido de abajo, no tienen estudios y con frecuencia no valoran la inversión en sueldos de profesionales idóneos, pues creen que ellos pueden seguir haciendo crecer su empresa.

Es importante identificar las principales causas que originan la presencia de personal no capacitado en las empresas:

- a) Los niveles de sueldos que ofrecen las empresas son bajos
- b) La selección de personal es por confianza, mayormente a través de familiares o amigos cercanos.
- c) Los beneficios son reducidos, ya que la mayoría de trabajadores laboran bajo el régimen laboral MYPE, aprobado por el D. Legislativo No. 1086, donde sólo tienen derecho a vacaciones por 15 días.

- d) Interferencia del entorno familiar en las decisiones laborales, lo cual quita autoridad a los responsables de las diferentes áreas.
- e) Las empresas no invierten en capacitación de su personal, pues no valoran la necesidad de capital humano idóneo.

No sólo ello, también la informalidad administrativa involucra la existencia de muchas veces informalidad laboral.

De acuerdo con el índice de flexibilidad laboral del Informe ***Doing Business del Banco Mundial (2010)***, "El Perú es un país que presenta un régimen laboral relativamente rígido, al ubicarse en la posición 112 de 183 países... Según este ranking, los factores que determinan en mayor medida la rigidez laboral en el Perú son: a). Dificultad de contratación: prohibición de contratos a plazo determinado para tareas permanentes y el elevado ratio del salario mínimo sobre la productividad laboral promedio; b). Rigidez de horario: restricciones para el trabajo nocturno; c). Dificultad de despido: requerimientos de notificación y aprobación de una tercera parte para el despido por redundancia; d). Alto costo de despido. Sin embargo, cuando estos costos son excesivamente altos, pueden reducir los incentivos a crear empleo formal y generar problemas de liquidez en las firmas ante condiciones económicas adversas."

Finalmente hay un gran grupo de trabajadores, que cumpliendo la subordinación requerida por la norma, no cuentan con contrato de trabajo, es decir, están fuera de planillas, bien cobran su sueldo sin formalidad alguna, o bien bajo la figura de contrato por servicios no personales con la emisión de recibos por honorarios, los cuales, no demandan la necesidad al empresario de pagar beneficios sociales.

La capacitación del personal, tiene que ver con el régimen laboral al cual la empresa se ubica, puesto que los sueldos y beneficios sociales en muchos casos inexistentes no les permite tener liquidez para asistir a cursos, talleres, ni menos capacitaciones a nivel de post grado. Y muchas veces las empresas contratan personal en planillas y fuera de planillas.

Al respecto, **Chacaltana, J. (2016)**. “Los negocios más pequeños, incluyendo a los trabajadores por cuenta propia, dan cuenta de tres de cada cuatro empleos informales en Perú, y esto no se ha alterado, incluso en el proceso de moderada formalización que ocurrió en la década pasada”.

## 2.2.2 Estados financieros

La información reflejada en los estados financieros, será útil si es capaz de influir en la toma de decisiones por parte de los diferentes usuarios.

La presente investigación está vinculada a la importancia que tienen los Estados Financieros para la toma de decisiones por parte de los dueños, titulares o directivos, por tanto, debemos conocer las características que deben cumplir los estados financieros.

### A. Características cualitativas

Así, Los **Párrafos CC6 al CC10 del Capítulo 3 del Marco Conceptual de las NIIFs (2010)**, establece:

“ ...

#### 1. Relevancia

La información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios. La información puede ser capaz de influir en una decisión incluso si algunos usuarios eligen no aprovecharla o son ya conocedores de ella por otras fuentes.

La información financiera es capaz de influir en las decisiones si tiene **valor predictivo, valor confirmatorio** o ambos.

La información financiera tiene **valor predictivo** si puede utilizarse como un dato de entrada en los procesos empleados por usuarios para predecir resultados futuros.

... ”

La información financiera tiene **valor confirmatorio** si proporciona información sobre (confirma o cambia) evaluaciones anteriores.

El valor predictivo y el valor confirmatorio de la información financiera están interrelacionados.

La información que tiene valor predictivo habitualmente también tiene valor confirmatorio. Por ejemplo, la información de ingresos de actividades ordinarias para el ejercicio corriente, que puede ser utilizada como base para la predicción de ingresos de actividades ordinarias en ejercicios futuros, puede también compararse con predicciones de ingresos de actividades ordinarias para el ejercicio actual que se realizaron en ejercicios pasados. Los resultados de esas comparaciones pueden ayudar a un usuario a corregir y mejorar los procesos que se utilizaron para hacer esas predicciones anteriores”.

Esta característica cualitativa fundamental es de cumplimiento obligatorio en la preparación de los estados financieros tal como lo establece el Marco Conceptual citado, puesto que la información debe servir para analizar el pasado y poder corregir el presente y afectar el futuro de la empresa.

Lo esbozado líneas precedentes tiene relación con lo concluido por **Viegas, J. (2015)**, “Los estados financieros prospectivos deben reflejar una imagen fiel advirtiendo a los usuarios que se tratan de proyecciones que contienen hipótesis que se proyectan sobre la base de la planificación operativa y estratégica que la

empresa emisora prevé para la gestión durante el próximo ejercicio”.

Así, Los Párrafos **CC12 al CC16** del Capítulo 3 del Marco Conceptual de las NIIFs (2010), establece:

“...

## **2. Representación fiel: Fiabilidad**

Los informes financieros representan fenómenos económicos en palabras y números. Para ser útil, la información financiera debe no sólo representar los fenómenos relevantes, sino que también deben representar **fielmente** los fenómenos que pretende representar. Para ser una representación fiel perfecta, una descripción tendría tres características. Sería **completa, neutral y libre de error**. Naturalmente, la perfección es rara vez alcanzable, si es que lo es alguna vez. El objetivo del Consejo es maximizar esas cualidades en la medida de lo posible.

Una **descripción completa** incluye toda la información necesaria para que un usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado, incluyendo todas las descripciones y explicaciones necesarias. Por ejemplo, una representación completa de un grupo de activos incluiría, como mínimo, una descripción de la naturaleza de los activos del grupo, una descripción numérica de todos los activos del grupo, y una descripción de qué representa la descripción numérica (por ejemplo, costo original, costo ajustado o valor razonable). Para algunas partidas, una descripción completa puede también conllevar explicaciones de hechos significativos sobre la

calidad y naturaleza de las partidas, los factores y las circunstancias que pueden afectar a su calidad y naturaleza, y el proceso utilizado para determinar la descripción numérica.

Una **descripción neutral** no tiene sesgo en la selección o presentación de la información financiera. Una descripción neutral no está sesgada, ponderada, enfatizada, atenuada o manipulada de otra forma para incrementar la probabilidad de que la información financiera sea recibida de forma favorable o adversa por los usuarios. Información neutral no significa información sin propósito o influencia sobre el comportamiento. Por el contrario, la información financiera relevante es, por definición, capaz de influir en las decisiones de los usuarios.

**Representación fiel** no significa exactitud en todos los aspectos. Libre de error significa que no hay errores u omisiones en la descripción del fenómeno, y que el proceso utilizado para producir la información presentada se ha seleccionado y aplicado sin errores. En este contexto, libre de errores no significa perfectamente exacto en todos los aspectos. Por ejemplo, una estimación de un precio o valor no observable no puede señalarse que sea exacta o inexacta. Sin embargo, una representación de esa estimación puede ser fiel si el importe se describe con claridad y exactitud como estimación, se explican la naturaleza y las limitaciones del proceso de estimación, y no se han cometido errores

al seleccionar y aplicar un proceso adecuado para desarrollar la estimación.

**Una representación fiel**, por sí misma, no da necesariamente lugar a información útil. Por ejemplo, una entidad que informa puede recibir propiedades, planta y equipo mediante una subvención del gobierno. Obviamente, informar de que una entidad adquirió un activo sin costo representaría fielmente su costo, pero esa información no sería probablemente muy útil. Un ejemplo ligeramente más sutil es una estimación del importe por el que debe ajustarse el importe en libros de un activo para reflejar un deterioro de valor. Esa estimación puede ser una representación fiel si la entidad que informa ha aplicado correctamente un proceso adecuado, ha descrito correctamente la estimación y ha explicado las incertidumbres que afectan de forma significativa a la estimación. Sin embargo, si el nivel de incertidumbre en esa estimación es suficientemente grande, esa estimación no será particularmente útil. En otras palabras, es cuestionable la relevancia del activo que está siendo representado fielmente. Si no hay representación alternativa que sea más útil, esa estimación puede proporcionar la mejor información disponible”.

Si se habla de la neutralidad de los estados financieros, o evitar el sesgo, es importante nuevamente recordar, que el primero en promover el sesgo de la información es el mismo titular o gerente de la empresa, más si se trata de manipular saldos por dos motivos fundamentales: incluir

operaciones que reduzcan el pago de tributos, y reportar operaciones personales para registrarlas como empresariales.

Así también concluye **Barrantes, P. y otros (2014)**. “Se ha encontrado que las empresas familiares que no logran profesionalizar a sus miembros y al propio negocio, fracasan en el camino al éxito, sobre todo en la etapa de crecimiento, cuando aparece la necesidad de implementar espacios de gobierno...”

Finalmente, Los Párrafos **CC29** del Capítulo 3 del Marco Conceptual de las NIIFs (2010), establece:

“...

### **3. Oportunidad**

Oportunidad significa que los responsables de la toma de decisiones dispongan a tiempo de información, de forma que ésta tenga la capacidad de influir en sus decisiones. Generalmente, cuanto más antigua es la información, menor es su utilidad. Sin embargo, cierta información puede continuar siendo oportuna durante bastante tiempo después del cierre de un periodo sobre el que se informa debido a que, por ejemplo, algunos usuarios pueden necesitar identificar y evaluar tendencias”.

De acuerdo a la experiencia profesional en el ámbito contable y materia tributaria, es relevante considerar que algunas de las principales causas que conllevan la entrega inoportuna de los estados financieros, es la deficiencia coordinación entre el personal administrativo y el personal del área contable, y el tipo de asesoramiento

contable con que se cuenta, es decir, si es un solo contador para la empresa o si es un contador que asesora a varias empresas.

Lo mencionado concuerda con lo mencionado en una de las conclusiones dadas por **Nuñez, A. y otros (2016)**, "... a su vez el personal administrativo realizan reuniones esporádicas con los contadores, por lo que la explicación que éstos dan sobre la información financiera no es clara para la administración, lo cual hace que las reuniones se restrinjan a hablar solo sobre los resultados del periodo y las obligaciones que se tienen con el Estado".

## **B. Usuarios de los estados financieros**

### **1. Usuarios internos**

Los usuarios internos más importantes son los socios, o el titular de la empresa.

### **2. Usuarios externos**

Los usuarios externos son:

- Las entidades financieras
- Los acreedores
- Los inversionistas
- La Administración Tributaria (SUNAT)
- Los trabajadores

### **2.3. Marco legal**

**Marco Conceptual para la Información Financiera, Aprobado por Resolución del Concejo Normativo de Contabilidad No. 063-2016-EF/30.** Norma que establece las

características cualitativas que deben cumplir con Estados Financieros y los elementos de los Estados Financieros.

**NIC 1. Presentación de Estados Financieros, Aprobado por Resolución del Concejo Normativo de Contabilidad No. 063-2016-EF/30.** Norma que establece las pautas para una correcta preparación de Estados Financieros.

**NIIF – PYMES. Aprobado por Resolución del Concejo Normativo de Contabilidad No. 045-2010-EF/30.** Norma de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas.

**Ley del Impuesto a la Renta, Ley No. 30532, Decreto Legislativo No. 1312, D.S. 179-2004-EF,** parte pertinente a las normas que regulan el Régimen General de Renta.

**Decreto Legislativo No. 1086,** norma que regula el Régimen Laboral para las Micro y Pequeñas Empresas.

#### **2.4. Definiciones de término básicos**

**Concejo Normativo de Contabilidad:** Órgano del Sistema Nacional de Contabilidad que tiene a su cargo el estudio, análisis y emisión de normas.

**Información neutral:** Información no sesgada ni manipulada para fines particulares.

**Microempresa:** De conformidad con el D. Leg. 1086, son aquellas unidades económicas que tienen ingresos anuales que no superan las 150 UIT.

**Pequeña Empresa:** De conformidad con el D. Leg. 1086, son aquellas unidades económicas que tienen ingresos anuales que superan las 150 UIT, pero hasta 1700 UIT.

**Principio de ente:** Las operaciones de una entidad son diferentes a las operaciones personales de los dueños o titulares.

**Profesionalización del personal:** No se limita a la obtención de grados, sino a la mejora en su desempeño dentro de un gobierno corporativo.

**PYMES:** A propósito de las NIIF para PYME, son pequeñas y medianas entidades, sin obligación pública de rendir cuentas.

**Régimen General de Renta:** Régimen tributario empleado en nuestro país, contemplado en la Ley del Impuesto a la Renta, que tiene como característica que a diferencia de otros regímenes tributarios como el Régimen Especial de Renta (RER), o el Régimen Único Simplificado (RUS), que los contribuyentes acogidos al mismo, están obligados a tener contabilidad y plasmar sus Estados Financieros cada año, en la Declaración Anual del Impuesto a la Renta, mediante un PDT (Programa de declaración telemática), actualizado cada ejercicio.

**Régimen Especial de Renta:** Régimen tributario empleado en el Perú, contemplado en la Ley del Impuesto a la Renta, donde los contribuyentes acogidos no están obligados tener

una contabilidad propiamente dicha, sólo deben contar con registros auxiliares como: registro de compras, registro de ventas, registro de inventarios, y además, que sólo están obligados a presentar declaraciones mensuales.

**Régimen Único Simplificado:** Régimen tributario promocional, diseñado para microempresas, no tiene obligación de llevar registros y/o libros contables, ni tampoco de presentar Declaración Anual, el pago de sus tributos se realiza en base a cuotas fijas según topes establecidos.

## CAPÍTULO III

### 3. VARIABLES E HIPOTESIS

#### 3.1. Definición de las variables

La investigación considera dos variables:

*Variable independiente (X):* La informalidad administrativa, como la gestión empresarial no sistematizada ni organizada de muchas entidades.

*Variable Dependiente (Y):* Preparación de Estados Financieros, para ser útiles y sirvan para la toma de decisiones.

#### 3.2 Operacionalización de variables

Tabla No. 3.1  
Operacionalización de variables

	Variables	Dimensiones	Indicadores
X	Variable Independiente:  La Informalidad administrativa	Factor Contable	X <sub>1</sub> = Principio de ente
		Factores Administrativos	X <sub>2</sub> = Controles internos X <sub>3</sub> = Capacitación del personal
Y	Variable Dependiente:  Preparación de estados financieros	Por las Características	Y <sub>1</sub> = Relevante Y <sub>2</sub> = Fiable Y <sub>3</sub> = Oportuno

Fuente: Elaboración propia

### **3.3 Sistema de Hipótesis**

#### **3.3.1 Hipótesis general**

La informalidad administrativa incide negativamente en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.

#### **3.3.2 Hipótesis específicas**

- La no aplicación del principio de ente, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.
- La no aplicación de controles internos inciden negativamente en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.
- La deficiente capacitación del personal, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.

## CAPÍTULO IV

### 4. METODOLOGÍA

#### 4.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación es de tipo aplicada, pues como lo describe **Bunge, M. (1971)** “Tipo de investigación cuyo propósito es dar solución a situaciones o problemas concretos e identificables”.

#### 4.2. Diseño de investigación

La presente investigación utilizó el diseño descriptivo., pues como indica **Hernandez, R. (2010)**, “recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

**M = OX r OY**

**Donde:**

**M = Muestra**

**O = Observación de la muestra**

**X = La Informalidad administrativa**

**Y = La preparación de estados financieros**

**r = Relación de variables**

#### 4.3. Población y muestra

##### 4.3.1. Población

Las empresas del sector comercio pertenecientes al régimen general de renta del distrito de Huancayo, es decir, 1250 empresas.

##### 4.3.2. Muestra

Según la aplicación de la fórmula estadística, la muestra es de 206 empresas.

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

DATOS	
Población N =	1250
Prevalencia p =	0.20
Precisión d =	0.05
Nivel de confianza α =	0.95
Proporción de pérdidas	0.10

#### 4.4. Técnica e instrumento de recolección de datos

##### 4.4.1. Técnicas

Las técnicas utilizadas en la investigación fueron:

Observación

Encuestas

##### 4.4.2. Instrumentos

Se utilizaron los siguientes instrumentos:

Fichas de observación.

Cuestionario estructurado

#### 4.5. Procedimientos de recolección de datos

Para la recolección de los datos, se coordinó con los titulares y/o gerentes de las empresas donde se han aplicado los cuestionarios.

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

Para la descripción, el análisis de los datos y los resultados se ha empleado porcentajes, tablas y gráficos, además se utilizó los coeficientes estadísticos para validar el instrumento y poder brindar información coherente conforme a los datos recogidos, conjuntamente a lo anteriormente manifestado se usó el programa de estadística SPSS versión 23, para poder ilustrar los resultados tanto gráfico como los test estadísticos para las pruebas de hipótesis correspondientes.

## CAPITULO V

### 5. RESULTADOS

#### 5.1 Validez y fiabilidad del instrumento

El instrumento utilizado fue un cuestionario aplicado a los titulares, administradores o gerentes, de acuerdo al tipo de entidad; el cual fue validado con la firma de tres expertos en la materia.

#### 5.2 Análisis e interpretación de los resultados

Una vez aplicado el instrumento de recolección de datos, se procedió a realizar el tratamiento correspondiente, por cuanto la información que arroja el presente análisis es la que concuerda con las conclusiones de la investigación.

##### 5.2.1 Resultados para la hipótesis específica 1:

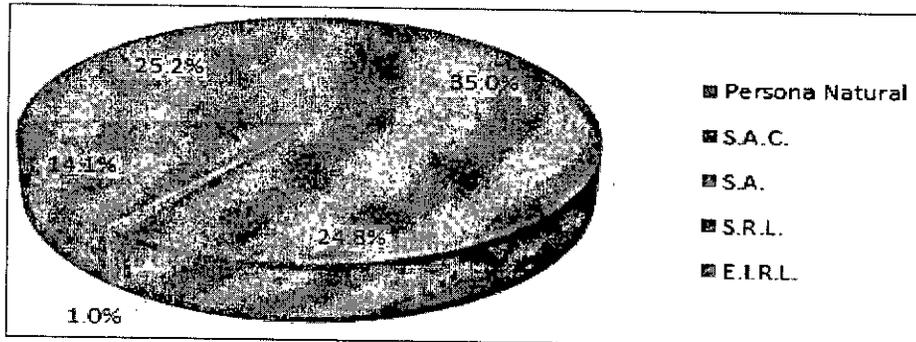
*“La no aplicación del principio de ente, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016”.*

VARIABLE INDEPENDIENTE: INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA

INDICADOR: PRINCIPIO DE ENTE

**La pregunta 1: ¿Cuál es la forma jurídica de su empresa?**

**Gráfico N° 5.1**  
**Forma jurídica de empresas**



**Fuente:** SUNAT

De la muestra tomada, se ha aplicado el cuestionario a 206 empresas pertenecientes al régimen general de renta al año 2016, de los cuales en su mayoría con un 35% son empresas con la forma jurídica de persona natural, 25.2% son empresas como EIRL, el 24.8% son empresas como S.A.C., el 14.1% son empresas como S.R.L. y finalmente el 1% como S.A.

Los datos presentados no reflejan el porcentaje (%) de distribución de la población sólo de la muestra, sin embargo, se sabe que refleja una similitud, donde por experiencia se sabe que en las empresas con forma jurídica como persona natural más las empresas como EIRL, que en total constituyen un 60.2% de la muestra, la incidencia de informalidad administrativa es mayor.

La pregunta 2: ¿Cómo está compuesto el capital de su empresa?

Tabla N° 5.1

Relación de composición de capital y forma jurídica

		02: Composición del capital		
		Capital propio y/o familiares	Capital propio y/o familiares más capital de terceros	Total
01: Forma jurídica de empresas	Persona Natural	68	4	72
	S.A.C.	38	13	51
	S.A.	1	1	2
	S.R.L.	21	8	29
	E.I.R.L.	50	2	52
Total		178	28	206

Fuente: Elaboración propia

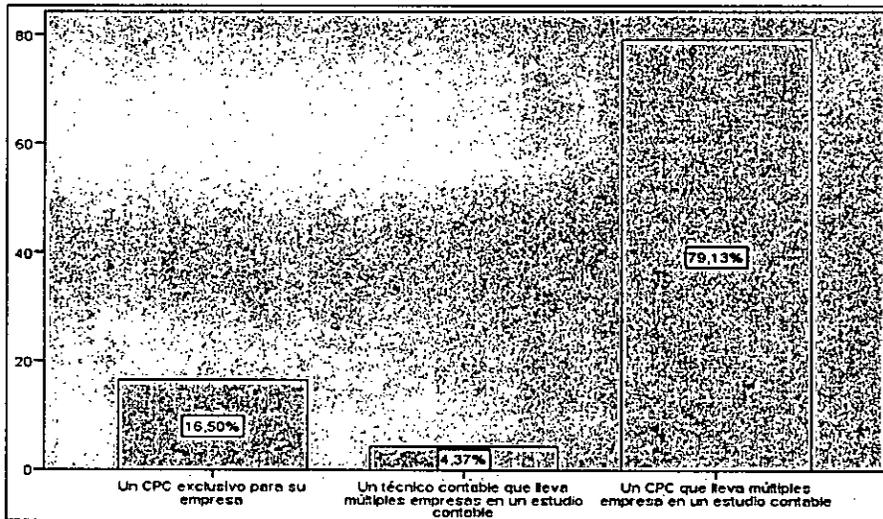
Una característica de las empresas con informalidad administrativa es que la composición de su capital invertido es propio y/o de familiares, el presente cuadro muestra que de 72 empresas con la forma jurídica de persona natural, 68 usan recursos propios y/o de familiares, de 52 empresas bajo la forma jurídica de EIRL la mayoría que son 50 empresas tienen la composición de capital resaltada. También ocurre lo mismo con empresas con formas jurídicas de S.A.C. y SRL, pero con menor incidencia.

Existe más informalidad administrativa en empresas con cpiti propio y/o de familiares, que en empresas con capital de terceros, las decisiones, la delegación de funciones, la distribución de responsabilidades es más viable cuando trabajas con terceros, la interferencia de la familia afecta el orden y la profesionalización de las funciones en una empresa.

La pregunta 3: ¿Cómo se lleva la contabilidad en su empresa?

Gráfico N° 5.2

Modalidad de asesoramiento contable



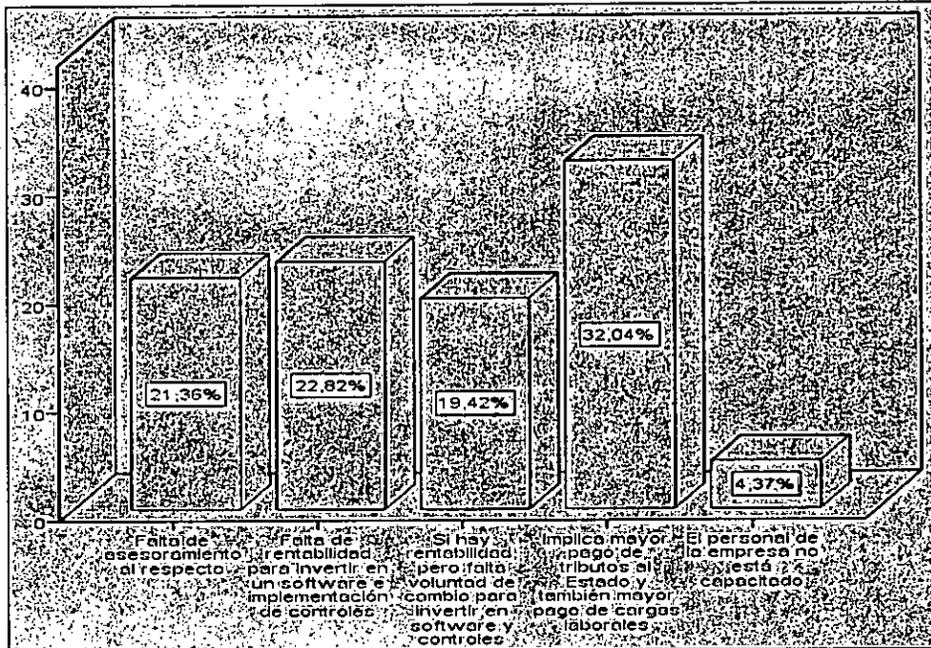
Fuente: Elaboración propia

La informalidad administrativa se presenta con más frecuencia cuando el asesor contable lleva otras contabilidades en una oficina externa, por tanto, tiene menos contacto con el personal de diferentes áreas. Así tenemos que el 79.13% de empresarios encuestados lleva la contabilidad con un CPC de un estudio contable externo, mientras que sólo el 16.5% de empresas cuenta con un contador dedicación exclusiva.

Razón por la cual, los estados financieros, son el resultados con frecuencia de la recopilación de información documentaria, sin mayor análisis de operaciones, su naturaleza, y su verdadera incidencia en la contabilidad de la empresa.

La pregunta 4: ¿Cuál cree que es el principal aspecto para que muchas empresas no cumplan con el principio de ente?

Gráfico N° 5.3  
Aspectos que influyen en el incumplimiento del principio de ente



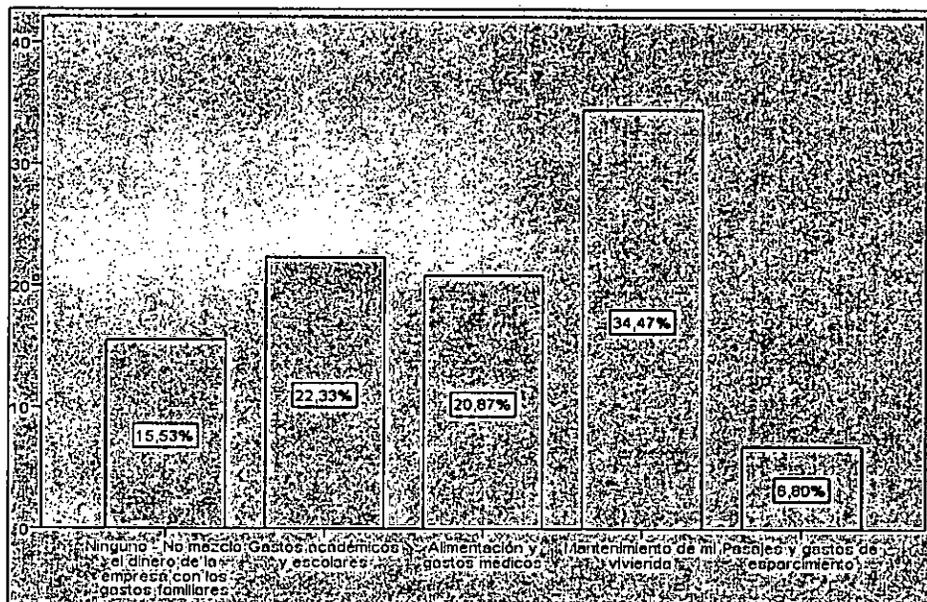
Fuente: Elaboración propia

El incumplimiento del principio de ente es un rasgo relevante de la informalidad administrativa, puesto que una vez que se le explicó de forma breve y sencilla al encuestado sobre tal concepto, la mayoría de encuestados que constituyen el 32.04% consideran que el pago elevado de tributos y cargas laborales excesivas son las causas para el incumplimiento del principio abordado, un 22.82% señala que cumplir con el principio de ente implica invertir en la implementación de controles internos e inversión en la compra de un software afectando el orden de la empresa, y su deficiente rentabilidad no le permite, y el tercer grupo con un 21.36% menciona que la falta de asesoramiento incide en el incumplimiento del principio de ente,

finalmente un grupo de empresarios sinceros con un 19.42% considera que su falta de voluntad para cumplir con el principio de ente.

**La pregunta 5:** ¿Qué gastos familiares cubre con efectivo de su empresa?

**Gráfico N° 5.4**  
**Gastos familiares que cubre con efectivo de la empresa**



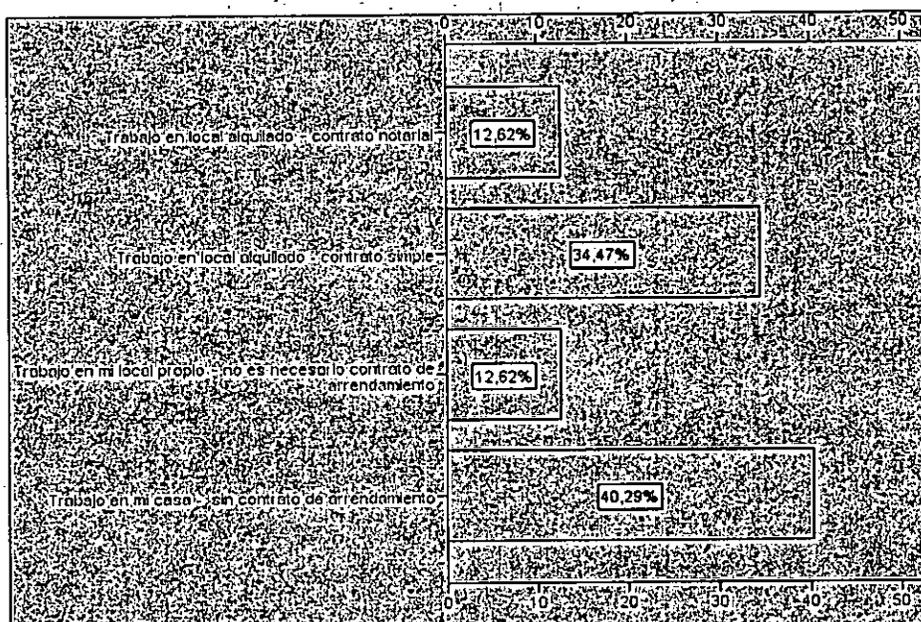
Fuente: Elaboración propia

El incumplimiento del principio de ente implica la incapacidad de separar operaciones empresariales de las personales, las cuales se manifiestan de diversas formas: así la mayoría con un 34.47% usa el efectivo para invertir en su vivienda, bien mejorándola o dándole mantenimiento, pues consideran que es la mejor forma de capitalización de utilidades, el 22.33% no tiene problemas en disponer efectivo de la empresa para solventar gastos escolares y/o

académicos propios y de familiares, pues resaltan que la educación siempre trae buenos réditos futuros, el 20.87% cubre gastos médicos y alimentación, y el 15.53% señala que si cumple el principio de ente en estos aspectos.

**La pregunta 6:** ¿Qué régimen de propiedad tiene(n) el o los locales donde trabaja su empresa?

**Gráfico N° 5.5**  
**Régimen de propiedad de locales comerciales**



Fuente: Elaboración propia

La mezcla de operaciones empresariales y personales también se manifiesta con mucha frecuencia en los locales comerciales usados. Así un 40.29% de las empresas trabajan en su propia casa sin ninguna formalidad contractual, el 34.47% de las empresas trabajan en locales alquilados sin formalidad contractual, que apoyen el derecho a usar gastos de arrendamiento y servicios conforme a las normas del impuesto a la renta, el 12.62% trabaja en locales propios

donde no hay necesidad de contratos de arrendamiento, finalmente el 12.62% cumple con la formalidad y celebran un contrato de alquiler notarial respetando las normas legales.

**La pregunta 7:** ¿Utiliza equipos de cómputo para fines personales o familiares, a pesar que ellos se encuentran registrados como activo de su empresa?

**La pregunta 8:** ¿Utiliza vehículos de uso personal, para realizar actividades de su empresa?

**La pregunta 9:** ¿Utiliza para fines personales préstamos con entidades financieras obtenidas a nombre de su empresa?

**Tabla N° 5.2**

**Utilización de equipos de cómputo, vehículos y préstamos de la empresa para uso personal**

Frecuencia	Utilización de equipos de cómputo de la empresa para uso personal	Utilización de vehículos personales en la empresa	Utilización de préstamos de la empresa en fines personales
Nunca	21.4	43.2	14.1
A veces	60.7	49.0	73.3
Siempre	18.0	7.8	12.6
TOTAL	100.0	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia

Es importante resaltar que: el 60.7% de los encuestados señala que a veces utiliza equipos de cómputo de la empresa para fines personales, y el 18% lo hace siempre; y el 49% a veces utiliza sus vehículos personales para fines empresariales, y el 7.8% lo hace

siempre; finalmente el 73.3% a veces utiliza préstamos en diversas entidades para fines personales y el 12.6% lo hace siempre.

Son las causas por las cuales partidas como activos fijos y obligaciones financieras se ven afectadas al momento de preparar los estados financieros

**Tabla N° 5.3**

**Tabla cruzada entre pregunta 09 (Indicador X<sub>1</sub>): Utilización de préstamos de la empresa en fines personales y la pregunta 24: (Indicador Y<sub>1</sub>) Uso primordial de los estados financieros**

		24 Uso Primordial de los Estados Financieros					Total
		Toma de decisiones de la empresa	Para la presentación de declaración anual del Impuesto a la Renta	Para obtener préstamos de entidades del sistema financiero	Para obtener créditos comerciales	Para motivar el ingreso de inversionista	
09: Utilización de préstamos de la empresa en:	Nunca	7	11	5	2	4	29
	A veces	7	86	34	19	5	151
	Siempre	0	19	6	1	0	26
Total		14	116	45	22	9	206

Fuente: Elaboración propia

Es así que de la tabla cruzada 5.3, demuestra la relación entre las variables utilización de préstamos de la empresa en fines personales a uno de los objetivos de la preparación de estados financieros que utilizan las empresas, que es la obtención de los mencionados préstamos, respuesta dada por 40 empresarios que dijeron que siempre o a veces usan los estados financieros para tales propósitos.

**Tabla N° 5.4**  
**Prueba de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	28.472 <sup>a</sup>	8	.000
Razón de verosimilitud	24.770	8	.002
N. de casos válidos:	206		

a. 6 casillas (40.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,14.

Fuente: Elaboración propia

De los resultados en la prueba de hipótesis, a 8 gl, el "P" valor calculado es  $0.00 < 0.05$  en consecuencia rechazamos la H nula, por lo tanto la no aplicación del principio de ente, incide negativamente en la preparación de estados financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo.

### 5.2.2 Resultados para la hipótesis específica 2:

*"La no aplicación de controles internos inciden negativamente en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016".*

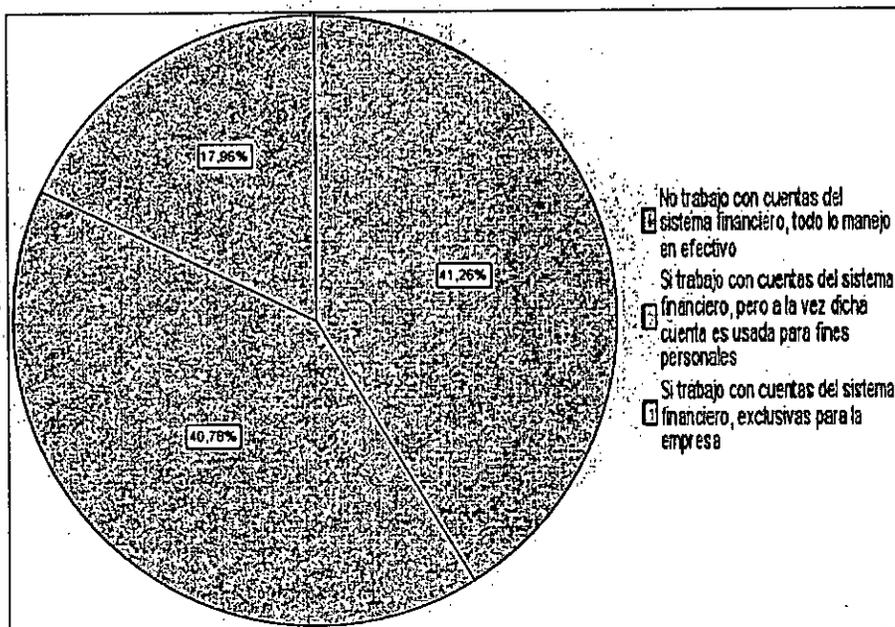
VARIABLE INDEPENDIENTE: INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA

INDICADOR: CONTROLES INTERNOS

**La pregunta 10:** ¿Trabaja con cuentas del sistema financiero donde se manejan las transacciones de la empresa?

Gráfico N° 5.6

**Manejo de cuentas en el sistema financiero**



Fuente: Elaboración propia

Las empresas con informalidad administrativa, no utilizan cuentas aperturadas en el sistema financiero como instrumento de control interno, o bien si las tienen, pero mezclan también en dichas cuentas dinero de la empresa con dinero personal.

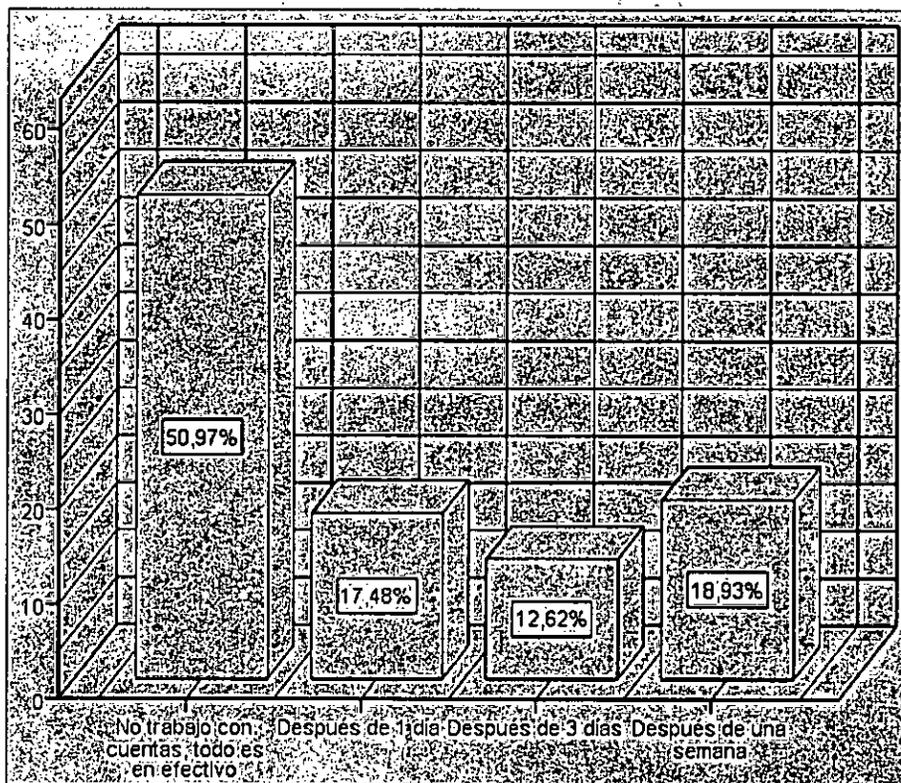
Así, el 41.26% de los encuestados indican que manejan su efectivo sin la necesidad de utilizar cuentas en el sistema financiero, ésta respuesta indica alta probabilidad de desorden administrativo en caja, afectando la fehaciencia de dicha partida al momento de brindar información al área contable; el 40.78% indican que si utilizan cuentas en el sistema financiero, pero que suelen disponer efectivo para fines personales, afectan también de forma sustancial

la transparencia de los saldos, finalmente sólo el 17.96% utiliza cuentas bancarias para uso exclusivo de su empresa.

**La pregunta 11:** ¿Con que frecuencia realiza el depósito de las ventas diarias en alguna cuenta del sistema financiero?

**Gráfico N° 5.7**

**Oportunidad de depósito de ventas diarias en una cuentas aperturadas en el sistema financiero**



Fuente: Elaboración propia

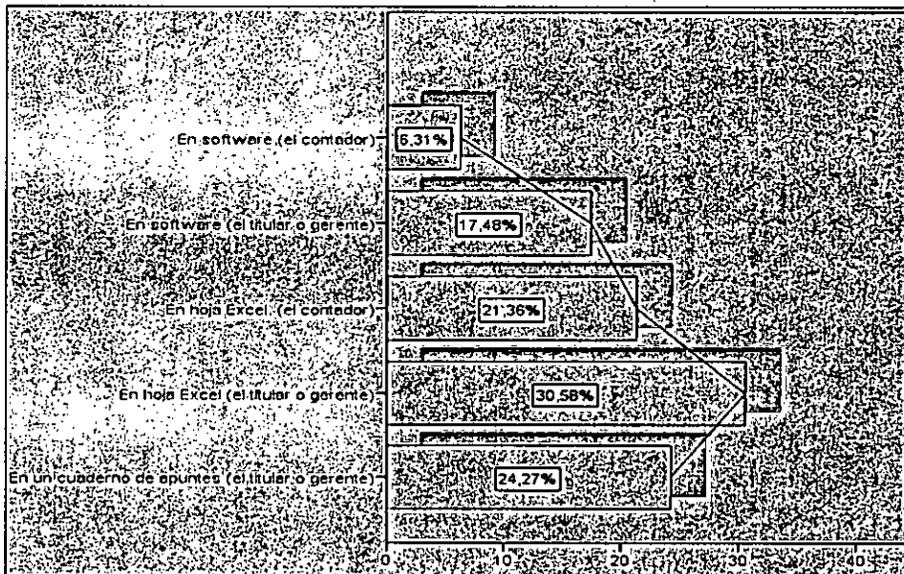
Una política de control interno que utilizan muchas empresas es el depósito del íntegro de lo recaudado en caja a una cuenta aperturada en el sistema financiero como máximo al día siguiente, para así evitar malversación de fondos por parte del personal encargado, y verificar la transparencia de los ingresos y egresos,

característica que no se cumplen en la mayoría de empresas encuestadas, ya que el 50.97% de las empresas manejan su dinero sólo en efectivo, y el 18.93% realizan el depósito de ventas después que las acumuló una semana con ello incrementando el riesgo de robos y mal uso de efectivo, el 12.62% hace el depósito después de 3 días, habiendo aún riesgo, y sólo el 17.48% de las empresas aplica la política de control interno mencionada.

**La pregunta 12:** ¿Cómo y quién controla las cuentas pendientes con clientes y proveedores?

**Gráfico N° 5.8**

**Modalidades de control de cuentas pendientes con clientes y proveedores**



Fuente: Elaboración propia

Otra política sana es implementar controles internos a las cuentas por pagar y cuentas por cobrar, lamentablemente las empresas con informalidad administrativa, toman a la ligera la importancia de tener certeza de los saldos de dichas partidas, la mayoría de empresas

con un 30.58% sólo controla las partidas en mención con hojas de cálculo en Excel y quien controla es el titular o gerente, el 24.27% maneja dicho control en base a cuadernos de apuntes, no es raro que haya diferencias en los estados financieros, el 21.36% realiza dicho control por medio del área de contabilidad y en hojas de cálculo de Excel, sólo el 17.48% realiza un control eficiente por medio de un software adecuado.

**La pregunta 13:** ¿Qué mecanismos siguen para recuperar cuentas incobrables (clientes morosos)?

**Tabla N° 5.5**  
**Mecanismos de recuperación de cuentas incobrables**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	No se considera incobrable (siempre se intenta cobrar)	143	69.4	69.4
	Se provisiona la cuenta y se envía carta notarial y llamadas inductivas	37	18.0	87.4
	Cuenta con un área o contrata una empresa especializada	26	12.6	100.0
	<b>Total</b>	<b>206</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Elaboración propia

Las empresas con informalidad administrativa desconocen la importancia del tratamiento de deudas incobrables, razón por la cual el 69.4% de los encuestados a pesar de tener cuentas por cobrar pendientes nunca los consideran como incobrables, es decir, no realizan provisión alguna, perdiendo el gasto tributario; el 18% si realiza la provisión respectiva sin embargo no perfecciona su acreditación con acciones de cobranza óptimas para ser válidas, sólo el 12.6% de los encuestados acredita correctamente conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con el respaldo de un área de recuperaciones.

La pregunta 14: ¿Quiénes tienen acceso a los almacenes?

Tabla N° 5.6  
Acceso a los almacenes de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Sólo el almacenero	15	7.3	7.3
	Personal de Ventas y Almacenero	27	13.1	20.4
	Almacenero, dueño y familiares	48	23.3	43.7
	Cualquiera tiene acceso a los almacenes	116	56.3	100.0
	<b>Total</b>	<b>206</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Elaboración propia

La informalidad administrativa de las empresas también se manifiesta con mucha frecuencia en el deficiente control interno en sus almacenes, puesto que como demuestra la presente tabla el 56.3% no cautela de forma adecuada sus almacenes, ya que tienen acceso al mismo cualquier persona; el 23.3% indica que tiene acceso además del almacenero los dueños e incluso familiares, sólo el 20.4% de los encuestados controlan de forma adecuada sus almacenes, a través del acceso exclusivo del almacenero y/o del personal de ventas.

La pregunta 15: ¿Qué hacen con la mercadería desvalorizada, por estar malogrados o vencidos?

Tabla N° 5.7  
Destino de mermas y desmedros de existencias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Se rematan al mejor precio	124	60.2	60.2
	Se desechan a la basura	44	21.4	81.6
	Se acreditan conforme a ley (informe técnico o destrucción)	38	18.4	100.0
	<b>Total</b>	<b>206</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Elaboración propia

Las empresas en estudio con poca frecuencia le dan el tratamiento contable y tributario correcto a los productos desvalorizados por mermas o desmedros, así sólo el 18.4% acreditan dichas desvalorizaciones de forma correcta conforme a las normas del Impuesto a la Renta, la diferencia que constituye un 81.6% bien intenta vender sus productos sin importar si afectan al cliente y cuando no puede hacerlo los elimina de los almacenes, de ésta forma afectan los saldos de existencias de manera significativa.

**La pregunta 16:** Los préstamos personales a nombre del titular o socios ¿Cómo ingresan a la empresa?

**Tabla N° 5.8**

**Tabla cruzada entre pregunta 16 (Indicador X<sub>2</sub>): Formas de ingreso de préstamos de socios a la empresa y la pregunta 28: (Indicador Y<sub>2</sub>) Aspectos en que influye el entorno familiar**

16 Forma de ingreso de préstamos de socios a la Empresa	28 Aspectos En Que Influye el Entorno Familiar					Total
	En ningún aspecto practicamos el gobierno corporativo	En el ingreso y salida de personal	En la adquisición y ventas de activos fijos	En la determinación del monto de pago de los tributos	En la obtención y destino de préstamos	
Ingresos en efectivo de forma directa y sale de la empresa para depositar al banco	20	45	10	54	8	138
Ingresos mediante un depósito a la empresa y sale con depósito para el banco	1	16	3	12	4	36
Ingresos mediante un depósito a la empresa y sale con depósito al socio	12	5	5	8	2	32
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>67</b>	<b>18</b>	<b>74</b>	<b>14</b>	<b>206</b>

Fuente: Elaboración propia

Es así que de la tabla cruzada 5.8, se obtuvo la prueba de chi-cuadrado:

**Tabla N° 5.9**  
**Prueba de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson <sup>a</sup>	22,592 <sup>a</sup>	8	.004
Razon de verosimilitud	22,306	8	.004
N de casos válidos	206		

a. 4 casillas (26,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,17.

**Fuente:** Elaboración propia

De los resultados en la prueba de hipótesis, a 8 gl, el "P" valor calculado es  $0.004 < 0.05$  en consecuencia rechazamos la H nula, por lo tanto la no aplicación de controles internos adecuados, incide negativamente en la preparación de estados financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo.

### 5.2.3 Resultados para la hipótesis específica 3:

*"La deficiente capacitación del personal, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016".*

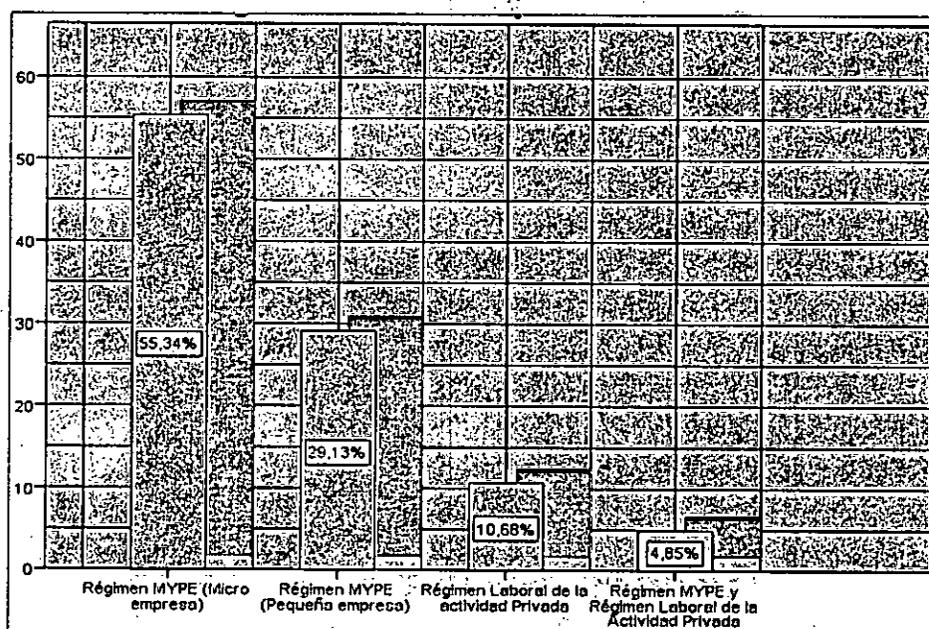
**VARIABLE INDEPENDIENTE:** INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA

**INDICADOR:** CAPACITACIÓN DE PERSONAL

La pregunta 17: ¿En qué régimen laboral se encuentran sus trabajadores que están en planilla?

Gráfico N° 5:9

Régimen laboral del personal en planillas



Fuente: Elaboración propia

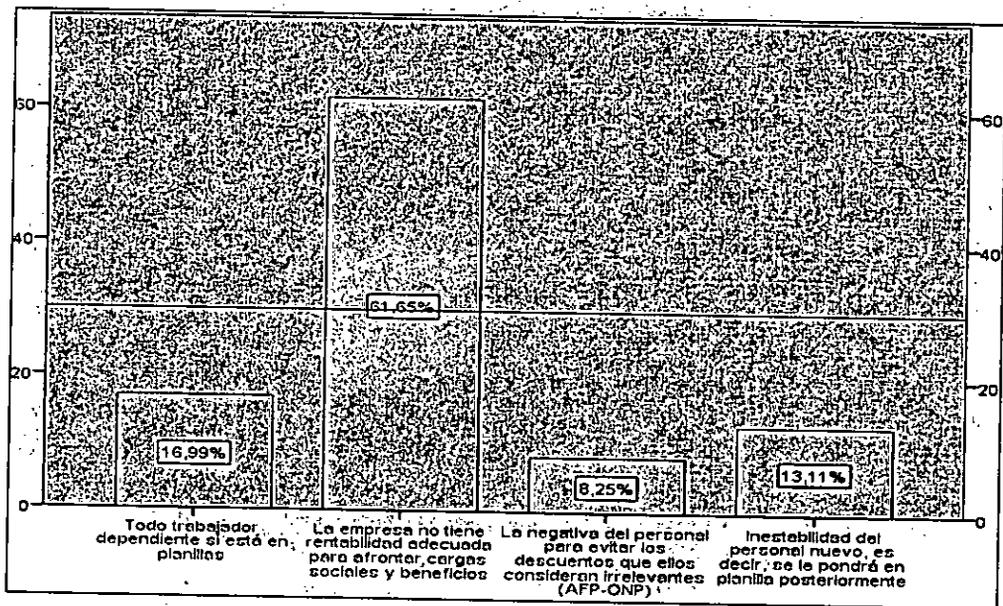
El presente gráfico señala que la mayoría de empresas con un 55.34% se ubican en el Régimen laboral de la Microempresa obviamente por su nivel de ventas anuales, un 29.13% se encuentran en el Régimen laboral de la pequeña empresa, el 10.68% de los encuestados tienen personal en el Régimen laboral de la actividad privada, y finalmente un 4.85% tiene algunos trabajadores en el Régimen de la Actividad Privada y otros en el Régimen MYPE.

Está claro entonces que la mayoría de trabajadores tendrá menos posibilidades de capacitarse, ya que el régimen de la microempresa, cuenta sólo con 15 días de vacaciones, sin ningún otro beneficio

social como gratificaciones y CTS, hecho que les afecta económicamente.

**La pregunta 18:** ¿Por qué algunos trabajadores dependientes no están en planillas?

**Gráfico N° 5.10**  
**Razones por la cual no se incluye a trabajadores en la planillas de la empresa**



Fuente: Elaboración propia

Muchas empresas cuentan con personal que cumple los requisitos para estar en planillas, es decir son subordinados, sin embargo, dichas personas no están en planillas, sino trabajan en informalidad laboral. Así los encuestados consideran que la razón primordial para que no consideren a trabajadores en planillas es para no cubrir las cargas y contribuciones sociales que corresponden, es decir, por falta de rentabilidad; un 13.11% de los encuestados opina que no pone en planillas a sus trabajadores por su inestabilidad o aún es

nuevo, pues es mejor esperar un tiempo para ponerlos en planillas; es curioso señalar además, que un 8.25% de los trabajadores no desea estar en planillas, ya que percibe que no se beneficia en nada obviamente por falta de conocimiento; finalmente sólo el 16.99% de los encuestados pone en planilla a sus trabajadores, cuando corresponda según las normas sobre la materia.

**La pregunta 19:** ¿Cuenta con el apoyo de familiares en su empresa, sin sueldos formales?

**Tabla N° 5.10**

**Apoyo de familiares en la empresa sin sueldo formal**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	20	9.7	9.7
	A veces	102	49.5	59.2
	Siempre	84	40.8	100.0
	<b>Total</b>	<b>206</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Elaboración propia

El personal de la empresa, es quien desarrolla operaciones y además de ello debe realizar procesos de control interno en el área donde interviene; sin embargo, además de contar con personal fuera de planillas, cuenta con el apoyo eventual de familiares, sin responsabilidad específica, y además que no recibe un sueldo formal, repercutiendo en los informes que serán reportados al área contable de manera correcta. Así, el 49.5% a veces se apoya en familiares sin sueldo formal, y un 40.8% lo hacen siempre, sólo el 9.7% separa la familiaridad con el trabajo dándoles un sueldo formal y responsabilidades.

**La pregunta 20:** ¿Cuál es la capacitación en materia de administración o gestión más importante con que cuenta?

**Tabla N° 5.11**

**Nivel de capacitación de los titulares o quienes ejercen la administración del negocio**

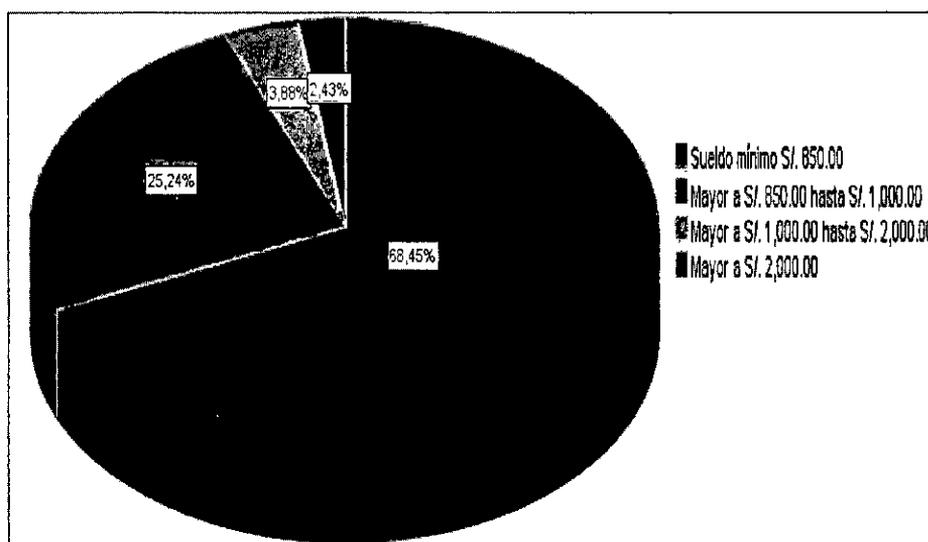
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido Ninguno	123	59.7	59.7
Cursos Libres	48	23.3	83.0
Diplomado	18	8.7	91.7
Maestría	14	6.8	98.5
MBA	3	1.5	100.0
Total	206	100.0	

Fuente: Elaboración propia

La mayoría de empresarios provincianos ha iniciado su negocio en la informalidad y en el seno de una familia con pocos recursos, el ímpetu y trabajo arduo fueron sus únicos motores, esa es la idiosincrasia del ciudadano de ésta parte del Perú, lamentablemente el cambio generacional no se da, es decir, los titulares siguen siendo los fundadores, por eso el 59.3% de los encuestados no tienen ninguna capacitación específica en materia de gestión, el 23.3% sólo asistieron a cursos libres, y un margen pequeño de 17% ha estudiado un diplomados o maestrías en materia de gestión. Por ende, la falta de conocimiento y la inadecuada preparación profesional de las cabezas de las empresas, influyen en la informalidad administrativa con que marchan la mayoría de empresas encuestadas.

**La pregunta 21:** ¿Entre cuanto oscila la remuneración promedio mensual de su personal (fuera del titular o gerente)?

**Gráfico N° 5.11**  
**Nivel remunerativo promedio del personal**



**Fuente:** Elaboración propia

La mayoría de empresas encuestadas, con un 68.45%, indican que el nivel promedio de remuneraciones de su personal es S/. 850.00 soles (RMV); el 25.24% indica que las remuneraciones del personal oscilan entre S/. 850.00 a S/. 1,000.00 soles; sólo un 6.31% cuenta con personal con sueldos entre S/. 1,000.00 y mayor a S/. 2,000.00. No es raro tener entonces personal inestable, sin capacitación, y sin motivación con tales sueldos bajos.

La pregunta 22: ¿Cuál es la causa por la que no capacitan a su personal?

La pregunta 23: ¿Cuál es la modalidad más frecuente para seleccionar su personal?

Tabla N° 5.12

Tabla cruzada entre pregunta 23 (Indicador X<sub>3</sub>): Modalidad primordial de contratación personal y la pregunta 29: (Indicador Y<sub>3</sub>) Razones por estados financieros no oportunos

	29 Razones Por la Cual los Estados Financieros no son Oportunos				Total
	Ninguna, la presentación siempre es oportuna	Deficiencias del área contable	Deficiencias de otras áreas en, controlar y reportar	Falta de un software adecuado que dinamice la información	
23 Modalidad Por recomendación de Primordial de familiares y amigos Contratación Laboral	11	38	54	20	123
De forma directa viendo su currículo	3	18	16	4	41
Un proceso serio en base al perfil del cargo	12	9	16	5	42
<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>65</b>	<b>86</b>	<b>29</b>	<b>206</b>

Fuente: Elaboración propia

La relación entre ambas preguntas es directa, se resalta los siguientes 2 datos: 38 empresas consideran que el problema de la oportunidad de los estados financieros está en las deficiencias en el área contable y 54 empresas consideran que el problema esta en el personal de otras áreas, y precisamente son quienes han contratado al personal con la simple recomendación.

**Tabla N° 5.13**  
**Prueba de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,506 <sup>a</sup>	6	.017
Razon de verosimilitud	13,581	6	.035
N de casos válidos	206		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,17.

Fuente: Elaboración propia

De los resultados en la prueba de hipótesis, a 6 gl, el "P" valor calculado es  $0.017 < 0.05$  en consecuencia rechazamos la H nula, por lo tanto la deficiente capacitación de personal, incide negativamente en la preparación de estados financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo.

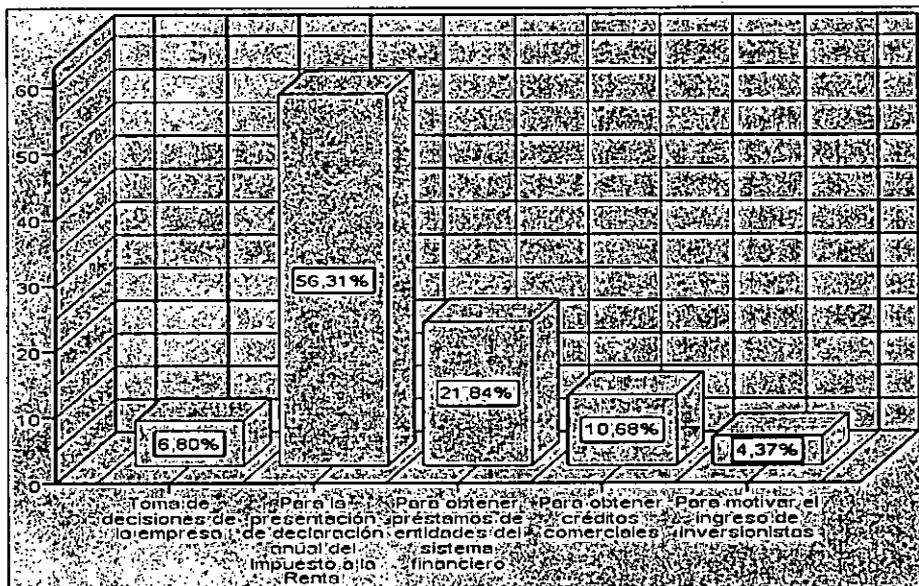
VARIABLE DEPENDIENTE: PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

INDICADOR: RELEVANTE

La pregunta 24: ¿Cuál es la modalidad más frecuente para seleccionar su personal?

Gráfico N° 5.12

Uso primordial de los estados financieros preparados por el contador

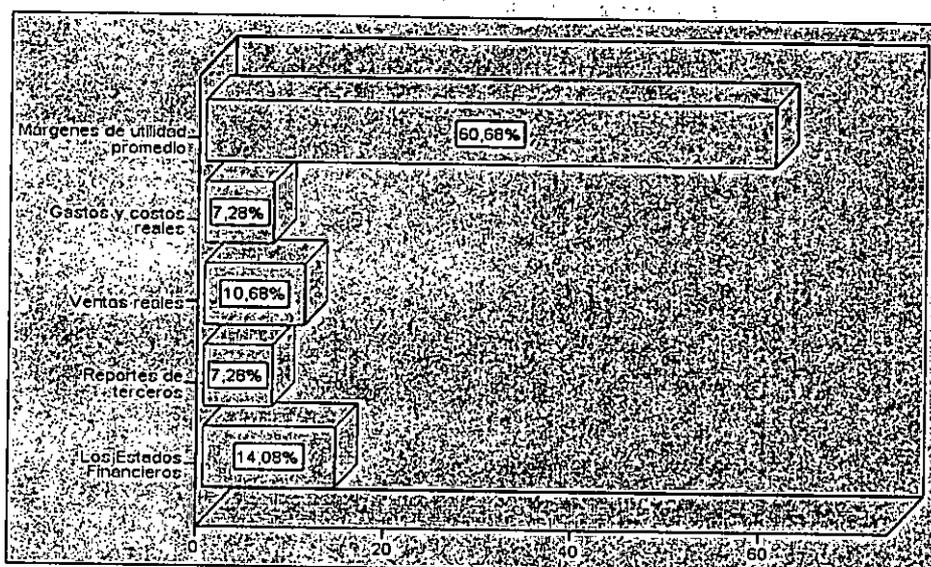


Fuente: Elaboración propia

El presente gráfico es contundente, la mayoría de empresarios con el 56.31% señala que los estados financieros es insumo primordialmente la presentación de la declaración tributaria del Impuesto a Renta, es decir, sólo para fines tributarios; el siguiente grupo con el 21.64% acepta que los estados financieros son usados básicamente para presentarlo a los bancos para la obtención de préstamos, sólo un 6.8% de empresarios usa los estados financieros para la toma de decisiones, es decir, sólo para dicho porcentaje los estados financieros no relevantes.

**La pregunta 25:** ¿Qué información utiliza para realizar proyecciones y enrumbar el futuro de su empresa?

**Gráfico N° 5.13**  
**Información usada para realizar proyecciones**

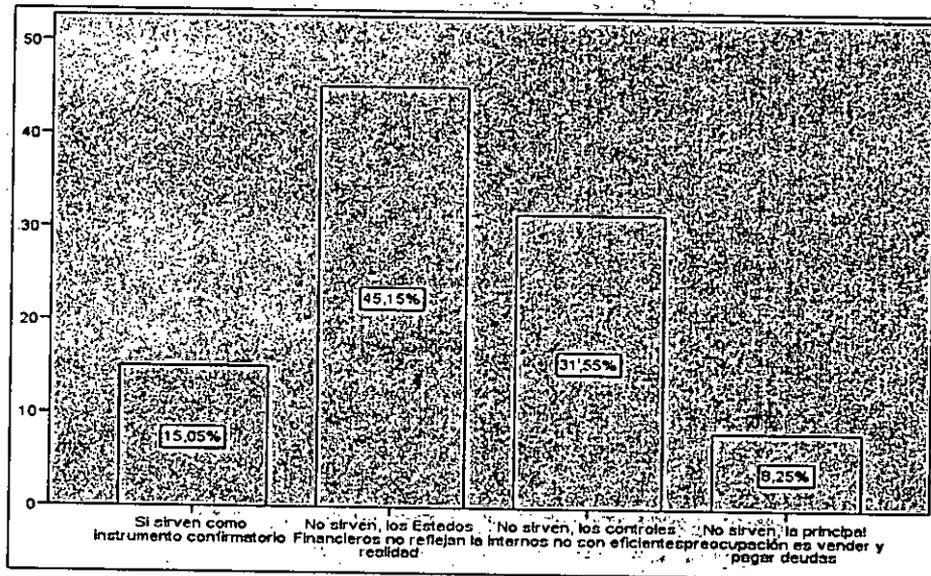


**Fuente:** Elaboración propia

Los estados financieros deben ser el insumo para realizar proyecciones, sin embargo, se puede comprobar que las empresas encuestadas, en su mayoría con un 60.68% utilizan la determinación simple de un margen de utilidad promedio en base a ingresos y egresos totales, siendo un método aceptable pero no real; el 25.24% utiliza otros métodos alternos como análisis de costos, gastos e información de terceros. Con lo analizado se puede mencionar que los estados financieros no sirven como base para proyecciones en la empresa y determinar el futuro de las entidades.

**La pregunta 26:** ¿Los Estados Financieros les sirven para realizar confirmación de datos con los controles internos administrativos?

**Gráfico N° 5.14**  
**Valor confirmatorio de los estados financieros**



Fuente: Elaboración propia

Otra condición que deben cumplir los estados financieros para ser relevantes es que tengan valor confirmatorio, sólo el 15.05% de los encuestados considera sus estados financieros sirven como instrumento confirmatorio, la diferencia con el 84.85% consideran que no tiene dicho valor, por ende los estados financieros pierden también la característica cualitativa de relevancia.

VARIABLE DEPENDIENTE: PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

INDICADOR: FIABLE

**La pregunta 27:** ¿Considera que sus Estados Financieros son confiables para reflejar la realidad de la empresa?

**Tabla N° 5.14**  
**Confiabilidad de los estados financieros**

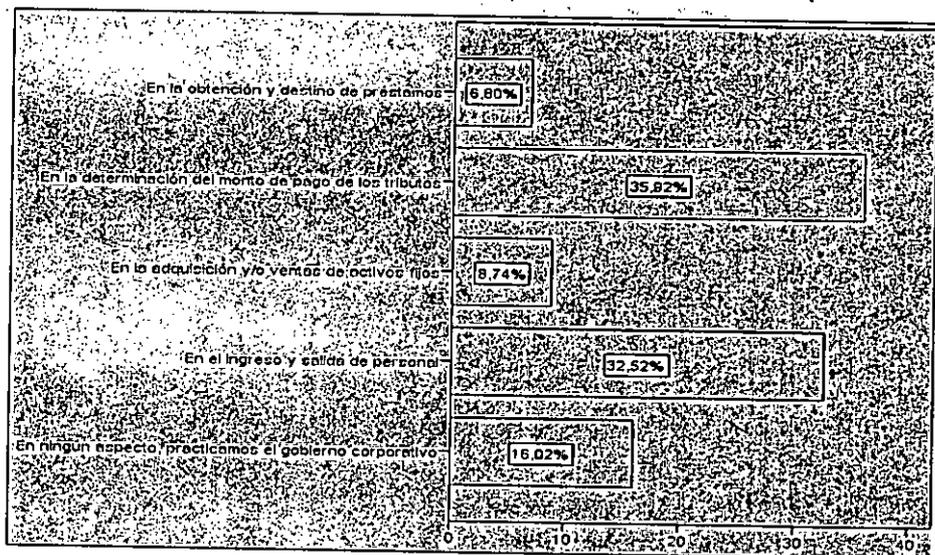
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si son confiables	31	15.0	15.0
No son confiables - existen operaciones no registradas por el área contable	102	49.5	64.6
No son confiables - hay operaciones que no son reales	58	28.2	92.7
No son confiables - hay intereses particulares que afectan los resultados	15	7.3	100.0
<b>Total</b>	<b>206</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Elaboración propia

La fiabilidad es otra característica cualitativa que debe cumplir los estados financieros, término similar a la confiabilidad de información, así tenemos que el 49,5% de los encuestados no confían en la información plasmada en sus estados financieros debido a que saben que la totalidad de las operaciones no fueron anotadas; el 28.2% de los empresarios considera que los estados financieros no son confiables puesto que sabe que hay operaciones no reales reportadas en su contabilidad, el 7.3% acepta que la información se afecta por intereses particulares del titular, socios o familiares; finalmente sólo el 15% confía en los resultados de sus estados financieros.

La pregunta 28: ¿En qué aspectos de su empresa influye el entorno familiar?

Gráfico N° 5.15  
Aspectos en que influye el entorno familiar en la empresa



Fuente: Elaboración propia

Los estados financieros no son fiables debido a que existen muchas manipulaciones en operaciones, y decisiones en la empresa, el 35.92 de los encuestados considera que determina en el pago de tributos, puesto que es una carga económica relevante en la entidad, el 35.52% considera que influyen en el ingreso y salida de personal afectando su eficiencia administrativa, sólo el 16,2% opina que la familia no influye en las decisiones de la empresa, aplicando el principio de ente.

VARIABLE DEPENDIENTE: PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

INDICADOR: OPORTUNO

**La pregunta 29:** ¿Cuál es la razón principal que incide en la presentación de los Estados Financieros de forma inoportuna?

**Tabla N° 5.15**  
**Motivos de la presentación inoportuna de los estados financieros**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido: Ninguna, la presentación siempre es oportuna	26	12.6	12.6	12.6
Deficiencias del área contable	65	31.6	31.6	44.2
Deficiencias de otras áreas en controlar y reportar	86	41.7	41.7	85.9
Falta de un software adecuado que dinamice la información	29	14.1	14.1	100.0
<b>TOTAL</b>	<b>206</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

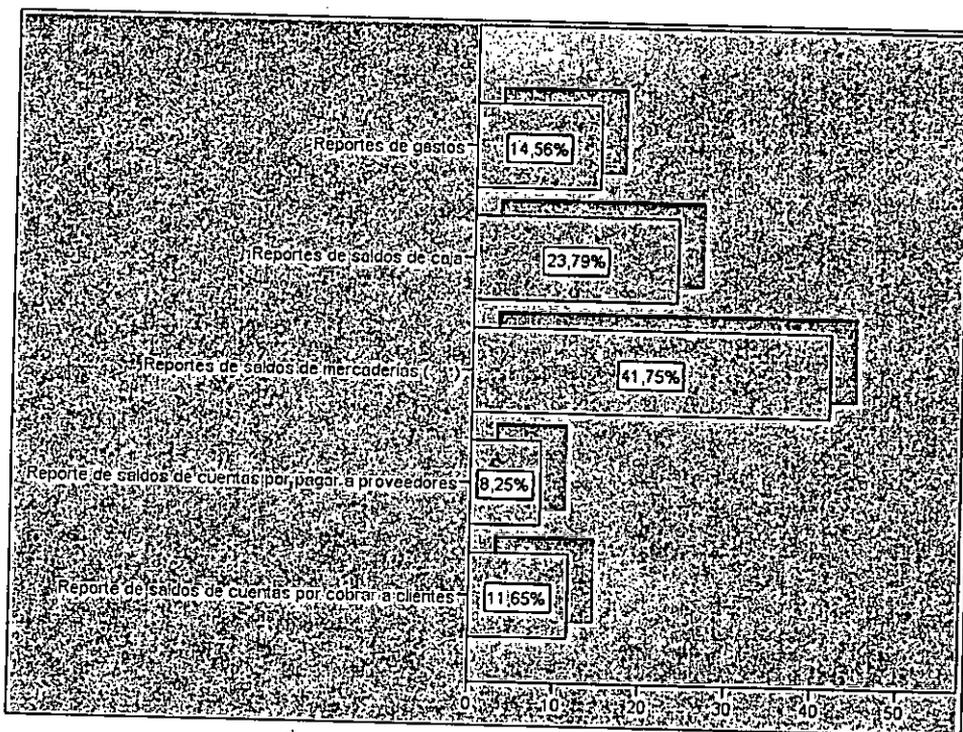
Fuente: Elaboración propia

La mayoría con un 41.7% de encuestados considera que la razón para la culminación oportuna de los estados financieros es por las deficiencias de las áreas de controlar y reportar información, el 31.6% indica que es por deficiencias del área contable, el 14.1% considera que es por falta de un software especializado, sólo el 12.6% de los empresarios señalan que sus estados financieros se presentan oportunamente.

**La pregunta 30:** ¿En qué partidas el personal tiene más dificultades para proporcionar información oportuna?

**Gráfico N° 5.16**

**Partidas no reportadas con oportunidad por el personal**



Fuente: Elaboración propia

La mayoría de los empresarios con un 41.75%, indican que el rubro más afectado por la demora de reportes es el rubro existencias; el 23.79% indica que los saldos de caja son reportados de manera inoportuna, el 14.56% demoran en los reportes vinculados a gastos; el 11.65% considera que los reportes vinculados a cuentas por cobrar no se procesan con la debida celeridad, el 8.5% considera que es el rubro cuentas por pagar.

## CAPITULO VI

### 6. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 6.1 Contrastación de la hipótesis con los resultados

Con la información estadística presentada en capítulo precedente derivado de la aplicación del cuestionario de investigación dirigido a los titulares o quienes ejercen la administración en las empresas estudiadas, hemos podido demostrar las hipótesis planteadas al inicio del presente trabajo.

El análisis y contrastación de las variables independientes y dependientes correspondientes a las hipótesis planteadas en la presente tesis, nos permitió determina lo siguiente.

##### 6.1.1 Contrastación de la hipótesis general

***La informalidad administrativa incide negativamente en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.***

Los resultados confirman que la mayoría de empresas comerciales que pertenece al régimen general de renta, del distrito de Huancayo, tienen informalidad administrativa, puesto que cumplen con las tres características planteadas en la investigación, los cuales son:

- a) No cumplen el principio de ente, en otras palabras no separan adecuadamente las operaciones, bienes y demás recursos de la empresa con los de origen personal, con mayor frecuencia en los siguientes rubros:
1. Efectivo y equivalente de efectivo  
Disponen de efectivo de su empresa primordialmente para gastos personales como: mantenimiento y mejoras de sus viviendas y gastos escolares y académicos del titular y/o sus familiares. **(Gráfico No. 5.4).**
  2. Activos fijos (inmuebles usados como tienda)  
Usan sus propios domicilios como sus locales comerciales y/o almacenes, sin formalizar un contrato de arrendamiento que permita separar el activo personal del activo empresarial. **(Gráfico No. 5.5).**
  3. Activos fijos (Equipos de cómputo)  
Adquieren equipos de cómputo a nombre de su empresa, con la finalidad de gozar del crédito fiscal y el gasto de depreciación, con el fin de reducir el pago de IGV y Renta, afectando a la vez dicho saldo de activo fijo en los estados financieros. **(Tabla No. 5.2)**
  4. Activos fijos (Unidades de transporte)  
De similar forma, adquieren muchas veces vehículos de la empresa para fines propios de los dueños, y viceversa usan vehículos personales en las labores empresariales. **(Tabla No. 5.2)**

5. Obligaciones financieras (Préstamos en entidades)  
Utilizan el nombre y solvencia de sus empresas para obtener financiamiento que finalmente son usados para fines personales, afectando así la naturaleza real de estas transacciones. **(Tabla No. 5.2)**

b) No cuentan con controles internos adecuados o contando con ellos no las cumplen a cabalidad, las áreas con mayores deficiencias de control son:

1. Efectivo y equivalentes de efectivo  
Manejan sus operaciones con caja efectivo, exponiéndose al riesgo de robos o malversación de parte del personal, algunas empresas si controlan su efectivo en cuentas corrientes aperturas en entidades financieras, sin embargo, también usan dicha cuenta en operaciones personales; finalmente no aplican la saludable política de depósitos diarios de ventas en su integridad como máximo al día siguiente. **(Gráfico No. 5.6 y No. 5.7)**

2. Cuentas por cobrar comerciales  
Manejan el control interno de dicho activo, a veces mediante cuadernos de apuntes y hojas de cálculo sin cotejar los saldos con el área contable o cruce con los clientes. Además de ello, no le dan el tratamiento correcto a las cuentas incobrables, realizando la provisión y castigo correspondientes de acuerdo a las normas sobre la materia. **(Tabla No. 5.5)**

3. Existencias (mercaderías)  
Cuentan con deficiente control de sus inventarios, ya que los almacenes deben ser responsabilidad del almacenero, sin embargo, a parte de él otras personas tienen acceso, como familiares o personal de otras áreas, incrementando el riesgo de robo. Además de no darle el tratamiento contable y tributario de las mermas y desmedros. (Tabla No. 5.6, y No. 5.7)
  4. Cuentas por pagar comerciales  
Similar como las cuentas por cobrar, el control que realizan a ésta partida importante se realiza de forma casi empírica y sin cruces de información necesarias, incrementando el riesgo de pagos dobles a proveedores y afectar la liquidez de la empresa. (Gráfico No. 5.8)
  5. Obligaciones financieras  
Existen préstamos a nombre de los socios que son usados por la empresa, los cuales aplican de manera inadecuada la bancarización, afectando de esta forma el uso de los gastos financieros. (Tabla No. 5.8)
- c) Los trabajadores de la mayoría de empresas no están debidamente capacitados, lo dicho debido a los siguientes factores:
1. La mayoría pertenecen al Régimen Laboral de la Microempresa, régimen que sólo cuenta con el

beneficio social de 15 días de vacaciones, hecho que dificulta al personal tener liquidez para mejorar sus estudios y trabajar sin la motivación debida. (Gráfico No. 5.9)

2. Muchos trabajadores aun cumpliendo con el requisito de subordinación no están en planillas, primordialmente debido a que la empresa no desea asumir cargas y contribuciones sociales. (Gráfico No. 5.10)
3. Muchos trabajadores que laboran en la mayoría de empresas son familiares sin sueldo formal, lo que permite un trabajo deficiente y sin responsabilidad ni metas claras. (Tabla No. 5.10)
4. Los sueldos bajos que tienen los trabajadores entre S/. 850.00 a S/. 1,000.00 no les permite tener estabilidad laboral ni debida preparación, ello debido a la falta de voluntad y falta de rentabilidad para asumir mayores sueldos. (Gráfico No. 5.11)
5. El personal de las empresas, generalmente son seleccionados por recomendación sin pasar por un proceso serio de selección, donde se busque el perfil de cada puesto de acuerdo a las capacidades de los trabajadores. (Tabla No. 5.12)

Todos estos aspectos tienen incidencia en la debida preparación de los estados financieros, los cuales se han visto

afectados en sus características cualitativas que les reviste de utilidad, como:

- a) Relevancia  
Los estados financieros, en la mayoría de empresas no son el insumo necesario para la toma de decisiones. Además de no servir para hacer proyecciones, ni tienen valor confirmatorio. Esto debido primordialmente al incumplimiento del principio de ente. **(Gráfico No. 5.12)**
  
- b) Fiabilidad  
Los saldos son distorsionados con mucha frecuencia, por tanto, carecen de credibilidad. Esto debido principalmente a los controles internos deficientes. **(Gráfico No. 5.14, Tabla No. 5.14)**
  
- c) Oportunidad  
El personal contablemente no cumple con entregar oportunamente reportes, documentos, y saldos a cotejar por el área contable, debido que el personal al no estar capacitado demora y falla en dar información correcta, y el área contable no tiene el tiempo necesario para realizar controles respectivos debido a que en su mayoría asesora externamente desde una oficina externa. **(Tabla No. 5.15).**

#### **6.1.2 Contrastación de las hipótesis específicas**

- 1. La no aplicación del principio de ente, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.***

De los resultados obtenidos, en su totalidad las empresas estudiadas son empresas familiares, algunas con capital compartido con terceros, pero la influencia de la familia (**Tabla No. 5.1**), se puede visualizar en los siguientes aspectos:

- a) A los empresarios más le interesa pagar menos tributos y mejorar su liquidez que tener estados financieros reales (**Gráfico No. 5.3**),
- b) Los empresarios no valoran la importancia de los controles y reportes informáticos, y prefieren ahorrar en busca sólo de obtener una liquidez ciega, es decir, sin un manejo adecuado de su rentabilidad (**Gráfico No. 5.3**)
- c) Los empresarios disponen efectivo de la empresa regularmente para cubrir gastos de mejoras y mantenimiento de sus casas, así como para cubrir gastos académicos y escolares. (**Gráfico No. 5.4**)
- d) Con frecuencia usan predios propios y de terceros sin contrato de arrendamiento formal que le permita sustentar gastos y créditos tributarios. (**Gráfico No. 5.5**)
- e) Utiliza equipos de cómputo y vehículos de la empresa para uso personal. (**Tabla No. 5.2**)
- f) Utiliza financiamiento de entidades financieras a nombre de la empresa, para fines personales. (**Tabla No. 5.2**)

Los aspectos descritos influyen en la preparación de los estados financieros, ya que no son relevantes, es decir, no sirve para la toma de decisiones ni para realizar proyecciones y además no tienen valor confirmatorio.

**2. La no aplicación de controles internos incide negativamente en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.**

De los resultados obtenidos, se tiene que un gran número de empresas no cuenta con controles internos adecuados, en especial en los siguientes rubros:

- a) Caja y bancos
- b) Cuentas por cobra
- c) Activos fijos
- d) Existencias
- e) Cuentas por pagar
- f) Obligaciones financieras

Los aspectos descritos influyen en la preparación de los estados financieros, ya que no son fiables, es decir, dan certeza al usuario sobre los resultados presentados, pues no contienen información completa, no están libres de error, y muchas veces carecen de neutralidad por el efecto de la influencia familiar.

**3. La deficiente capacitación del personal, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.**

De los resultados obtenidos entendemos que las empresas estudiadas en su mayoría tienen personal no capacitado, ello debido a los siguientes aspectos:

- a) La gran masa de trabajadores se encuentran en el Régimen Laboral de la Microempresa, sin gratificaciones ni CTS, sólo con vacaciones por 15 días. **(Gráfico No. 5.9)**
- b) El empresario sólo pone en planillas a empleados estables que están en la empresa por mucho tiempo y que ganaron su confianza, de lo contrario no quieren invertir en cargas laborales. **(Gráfico No. 5.10)**
- c) Hay personal que son familiares con sueldos informales, ello conlleva a que trabajen sin objetivos claros. **(Tabla No. 5.10)**
- d) El nivel remunerativo de los trabajadores es muy bajo, desde S/. 850.00 hasta S/. 1,000.00 soles. **(Gráfico No. 5.11)**

Estos factores descritos influyen en la preparación de estados financieros, ya que los reportes no se preparan de forma adecuada, ni en la forma, calidad y tiempo necesarios para que el área contable lo culmine de forma oportuna, y eso sumado a las propias deficiencias del área contable, puesto que son en su mayoría contadores externos.

## 6.2 Contrastación de resultados con otros estudios similares

- a) Aguirre, R. y Armenta, C. (2012), "La Importancia del Control Interno en las Pequeñas y Medianas Empresas en México", Revista El Buzón de Pacioli.

En una de sus conclusiones señala:

*"Para que una pequeña y mediana empresa de acuerdo a lo planeado al inicio de sus operaciones es necesario que el empresario o dueño **no confunda la propiedad con la capacidad de dirigir**, de alguna manera el cree que es el único capaz de tomar llevar las operaciones de la empresa, y **de querer formar parte de todas las áreas**, sin delegar funciones, y sin permitir que otras personas con más cocimiento aportes ideas para la mejora de la empresa, **no permite que el control interno sea adecuado**".*

Lo descrito tiene relación con su determinado en la hipótesis específica 1:

*"La **no aplicación del principio de ente**, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016".*

### COMENTARIO:

Es importante lo concluido por los autores, *el confundir la propiedad con la capacidad de dirigir* tiene mucha

**COMENTARIO:**

La **fiabilidad** es una característica necesaria de los estados financieros, que implica que la información debe ser **completa y no sesgada**, pues precisamente las empresas no registran la totalidad de sus operaciones o las realizan de forma incompleta, por tanto, afecta la preparación de estados financieros para que sirva como instrumento para decidir el futuro de su entidad, por tanto, el trabajo realizado por el citado autor, coincide con la demostración de la hipótesis específica descrita.

- c) **Moreno, T. (2012).** Microempresa Informal: Decisiones Financieras de las Microempresas Manufactureras, El Caso de la Comuna Estación Central, Chile. Revista Horizontes Empresariales, Vol. 11, No. 2. Chile.

Llega a una de las siguientes conclusiones:

*“También coinciden con la descripción que hace la OIT (2012), porque son negocios que no hacen una distinción entre el capital que poseen y el trabajo que realizan. **Cundo emplean trabajadores no realizan un contrato legal porque utilizan a conocidos o a sujetos que pertenecer al grupo familiar. No llevan contabilidad para distinguir las actividades propias del negocio de las actividades propias del hogar**”.*

Lo descrito tiene relación con su determinado en la hipótesis específica 3:

*“La **deficiente capacitación del personal**, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016”.*

**COMENTARIO:**

Cuando se analizó la variable capacitación de personal, a través de los resultados del cuestionario, abordamos temas relacionados con el tipo de personal con que trabajan, pues es muy común que las empresas trabajen con empleados no capacitados, pues estos son contratados directamente, dándose énfasis en la amistad más que la capacidad técnica de los mismos, o son familiares que laboran temporalmente, sin dirección ni responsabilidad formal, afectando de esta manera el relevamiento de información al área contable y por tanto, la oportunidad de los estados financieros.

## CONCLUSIONES

- A) La informalidad administrativa que experimentan las empresas huancaínas, afecta el futuro de las mismas, ya que mientras no les permita tener estados financieros reales, hay un mayor riesgo de que éstas cierren sus puertas, motive la reducción de personal, o por costo de oportunidad, dejen de ganar; afectando empleados, familias y al propio Estado quien tendrá menor recaudación.
- B) Muchas empresas familiares de la ciudad de Huancayo, no cumplen el principio de ente, puesto que al no poder separar las operaciones familiares de las empresariales, básicamente por falta de voluntad en inversión en controles y sobre todo por el afán del empresario de sólo pensar en pagarle menos a la SUNAT, afectan la relevancia de sus estados financieros.
- C) La falta de controles internos y/o los controles internos diseñados deficientemente, influyen en la elaboración de reportes de calidad e incrementan riesgos de posibles errores y fraudes en las empresas, de esta forma, la información que recoge el contador es sesgada no apta para preparar estados financieros confiables.
- D) El personal que labora en las empresas con informalidad administrativa, no se siente valorada, ni económica y moralmente, esto afecta su desempeño y eficiencia, incidiendo en la calidad y oportunidad de sus reportes, afectando a la vez la oportunidad de entrega de los estados financieros por parte del contador,

## RECOMENDACIONES

- A) El empresario de las micro y pequeñas empresas, deben tomar acción inmediata respecto a la importancia de la aplicación del principio de ente, para así poder contar con información que les sirva para tomar decisiones en sus empresas, y fomentar mejores condiciones de desarrollo para sus entidades, y afectar positivamente al personal con mejores condiciones laborales y económicas.
  
- B) El contador debe asesorar con mayor énfasis al micro y pequeño empresario, en busca de la implementación de un gobierno corporativo, para que junto con la administración entiendan que sólo trabajar con procesos y controles sistemáticos se puede tener éxito sustentable en el tiempo.
  
- C) El empresario y el contador deben siempre trabajar de la mano, debe haber una comunicación fluida entre áreas operativas y administrativas con el área contable, esto permitirá que los saldos y rubros contables en lo posible sean reales y transparentes, afectando positivamente la fiabilidad los resultados en los estados financieros.
  
- D) El empresario debe asegurarse de contratar formalmente colaboradores acorde a perfiles según su función, quienes cumplan procedimientos, controles internos, y reporten información completa y confiable al área de contabilidad, para tener estados financieros relevantes, fiables y oportunos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

**Aguirre, R. y Armenta, C. (2012)**, "La Importancia del Control Interno en las Pequeñas y Medianas Empresas en México", Revista El Buzón de Pacioli. México.

**Banco Mundial (2007)**, Informalidad: Escape y Exclusión, Estudios del Banco Mundial sobre América Latina y el Caribe.

**Barrantes, P. y otros (2014)**. "Gestión de la comunicación como herramienta clave para un proceso de cambio generacional exitoso en empresas familiares". Tesis para Maestro. Universidad Peruana de Ciencias Aplicada. Perú.

**Bunge, M. (1971)**. "La ciencia. Su método y su filosofía". Facultad de Filosofía y letras de la Universidad de Buenos Aires. Argentina.

**Concejo Normativo de Contabilidad (2010)**. NIIF – PYMES. Aprobado por Resolución No. 045-2010-EF/30. Perú.

**Concejo Normativo de Contabilidad (2016)**. Marco Conceptual para la Información Financiera. Aprobado por Resolución No. 063-2016-EF/30. Perú.

**Concejo Normativo de Contabilidad (2016)**. NIC 1. Presentación de Estados Financieros, Aprobado por Resolución No. 063-2016-EF/30. Perú.

**Chacaltana, J. (2016)**. Formalización en el Perú, tendencias y políticas a inicios del siglo 21". Tesis de Doctorado, PUCP. Perú.

**Ediciones Caballero Bustamante (2017)** *Impuesto a la Renta ejercicios gravables 2015-2016*. Lima. Editorial Tinco. S.A, 2017. Perú.

**García de Leroux, R. (2015)**. El Conocimiento Para La Toma de Decisiones". Editores GERENTIA. Venezuela.

**Gavelan, J. (2000)** "Diccionario Virtual de la UNMSM – Quipukamayoc". Versión electrónica 1609-8196, Perú, primer semestre 121-134. Perú.

**Gonzales, M. (2014).** Ensayo titulado “Importancia del Control Interno en las PYMES. Perú”.

**Hernandez, R. (2010).** “Metodología de la investigación”. Quinta edición, Edit. McGRAW-HILL. México.

**Lynch, P. (2015).** Tesis titulada “Causas y Consecuencias de la Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú, Caso Mercado Modelo de Chimbote”. Perú.

**Ministerio de Economía y Finanzas – Decreto Legislativo No. 1086.** Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. Perú.

**Moreno, T. (2012).** Microempresa Informal: Decisiones Financieras de las Microempresas Manufactureras, El Caso de la Comuna Estación Central, Chile. Revista Horizontes Empresariales, Vol. 11, No. 2. Chile.

**Núñez, A. y otros (2016).** Los Estados Financieros, su análisis y aporte a la toma de decisiones en las MIPYMES del Sector Comercial Supermercados Independientes en Medellín – Colombia. Artículo, revista aprende en línea. <https://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/20780685>. Colombia.

**OCDE (1999).** “Gobierno Corporativo”, Informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

**Organización Internacional del Trabajo –OIT (2002).** “Resolución sobre Estadísticas del Empleo Informal Adoptada en su 15ta Conferencia Internacional.

**Peréz, J. (2014).** Mercados y Bárbaros. La Persistencia de las Desigualdades de Excedente en América Latina. Editorial FLACSO, San José – Costa Rica.

**Price Waterhouse Coopers (2013).** Visión y necesidades de las empresas familiares en el Perú. PwC editores. Perú.

**Ramón, J. (2004).** El Control Interno en Las Empresas Privadas. Biblioteca Virtual UNMSM. Quipukamayoc. Perú.

**Sandoval, L. y Abreu, J. (2008),** “Los Estados Financieros Básicos, su uso e interpretación para la toma de decisiones en las PYMES”. Artículo en la International Journal of Good conscience. México.

**Viegas, J. (2015).** “Los estados financieros prospectivos para la toma de decisiones”. Trabajo Nacional Argentina. CIC – Congreso Interamericana de Contabilidad 2015. Punta Cana – República Dominicana.

## **ANEXOS:**

**ANEXO No. 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA**

LA INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO QUE PERTENECEN AL RÉGIMEN GENERAL DEL DISTRITO DE HUANCAYO - AÑO 2016					
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<b>PROBLEMA GENERAL:</b>	<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL:</b>	<b>Variable Independiente:</b>	<b>Indicadores Independientes:</b>	<b>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</b>
¿Cómo incide la informalidad administrativa en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016?	Determinar la incidencia de la informalidad administrativa en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.	La informalidad administrativa incide negativamente en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.	X = Informalidad administrativa	X1 = Principio de ente. X2: Controles Internos inadecuados, X3: Capacitación del personal	Aplicada.  Diseño de Investigación: Descriptivo M = Ox + Oy Donde: M = Muestra O = Observación de la muestra X = Variable independiente Y = Variable dependiente r = Relación de variables
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS:</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:</b>	<b>Variable dependiente:</b>	<b>Indicadores dependientes:</b>	<b>POBLACIÓN:</b>
¿Cuál es la incidencia de la aplicación del principio de ente, en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016?	Verificar la incidencia de la aplicación del principio de ente, en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.	La no aplicación del principio de ente, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros relevantes, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.	Y = Preparación de Estados Financieros.	Y1 = Relevantes	Empresas del sector comercio acogidos al régimen general en el distrito de Huancayo. 1250 empresas.  $n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{d^2 \cdot (N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$
¿Cuál es la incidencia de los controles internos en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016?	Analizar la incidencia de los controles internos en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.	La no aplicación de controles internos inciden negativamente en la preparación de Estados Financieros fiables, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016?		Y2 = Fiable	<b>MUESTRA:</b> 206 empresas.  Donde: • N = Total de la población • Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%) • p = proporción esperada (en este caso 5% = 0.05) • q = 1 - p (en este caso 1-0.05 = 0.95) • d = precisión (en su investigación use un 5%)
¿Cuál es la incidencia de la capacitación del personal, en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016?	Verificar la incidencia de la capacitación del personal, en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.	La deficiente capacitación del personal, incide negativamente en la preparación de Estados Financieros oportunos, de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.		Y3 = Oportuno	<b>TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN:</b> Análisis documental, encuestas. <b>INSTRUMENTOS:</b> Fichas de observación, cuestionario estructurado.

## ANEXO No. 02 – INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

### UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

TESIS: "LA INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO QUE PERTENECEN AL RÉGIMEN GENERAL, DEL DISTRITO DE HUANCAYO - AÑO 2016"

#### CUESTIONARIO

#### Dirigido a los Administradores y/o Gerentes de empresas comerciales

*OBJTIVO GENERAL: Determinar la incidencia de la informalidad administrativa en la preparación de estados financieros de las empresas del sector comercio que pertenecen al régimen general, del distrito de Huancayo - año 2016.*

#### VARIABLE INDEPENDIENTE: INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA

##### INDICADOR: PRINCIPIO DE ENTE

1. ¿Cuál es la forma jurídica de su empresa?
  - Persona Natural ( )
  - S.A.C. ( )
  - S.A. ( )
  - S.R.L. ( )
  - E.I.R.L. ( )
  
2. ¿Cómo está compuesto el capital de su empresa?
  - Capital propio y/o familiares ( )
  - Capital propio y/o familiares más capital de terceros ( )
  
3. ¿Cómo se lleva la contabilidad en su empresa?
  - Un CPC exclusivo para su empresa ( )
  - Un técnico contable que lleva múltiples empresas en un estudio contable ( )
  - Un CPC que lleva múltiples empresa en un estudio contable ( )
  
4. ¿Cuál cree que es el principal aspecto para que muchas empresas no cumplan con el principio de ente (es decir, mezclan transacciones personales con transacciones empresariales)?
  - Falta de asesoramiento al respecto ( )
  - Falta de rentabilidad para invertir en un software e implementación de controles ( )
  - Si hay rentabilidad, pero falta voluntad de cambio para invertir en software y controles ( )
  - Implica mayor pago de tributos al Estado y también mayor pago de cargas laborales ( )
  - El personal de la empresa no está capacitado ( )
  
5. ¿Qué gastos familiares cubre con efectivo de su empresa?
  - Ninguno - No mezclo el dinero de la empresa con los gastos familiares ( )
  - Gastos académicos y escolares ( )
  - Alimentación y gastos médicos ( )
  - Mantenimiento de mi vivienda. ( )
  - Pasajes y gastos de esparcimiento ( )
  
6. ¿Qué régimen de propiedad tiene(n) el o los locales donde trabaja su empresa?
  - Trabajo en mi casa - sin contrato de arrendamiento ( )
  - Trabajo en mi local propio – no es necesario contrato de arrendamiento ( )
  - Trabajo en local alquilado - contrato simple ( )
  - Trabajo en local alquilado – contrato notarial ( )

7. ¿Utiliza equipos de cómputo para fines personales o familiares, a pesar que ellos se encuentran registrados como activo de su empresa?  
Nunca ( ) A veces ( ) Siempre ( )
8. ¿Utiliza vehículos de uso personal, para realizar actividades de su empresa?  
Nunca ( ) A veces ( ) Siempre ( )
9. ¿Utiliza para fines personales préstamos con entidades financieras obtenidas a nombre de su empresa?  
Nunca ( ) A veces ( ) Siempre ( )

#### INDICADOR: CONTROLES INTERNOS

10. ¿Trabaja con cuentas del sistema financiero donde se manejan las transacciones de la empresa?
- No trabajo con cuentas del sistema financiero, todo lo manejo en efectivo ( )
  - Si trabajo con cuentas del sistema financiero, pero a la vez dicha cuenta es usada para fines personales ( )
  - Si trabajo con cuentas del sistema financiero, exclusivas para la empresa ( )
11. ¿Con que frecuencia realiza el depósito de las ventas diarias en alguna cuenta del sistema financiero?
- No trabajo con cuentas, todo es en efectivo ( )
  - Después de 1 día ( )
  - Después de 3 días ( )
  - Después de una semana ( )
12. ¿Cómo y quién controla las cuentas pendientes con clientes y proveedores?
- En un cuaderno de apuntes (el titular o gerente) ( )
  - En hoja Excel (el titular o gerente) ( )
  - En hoja Excel. (el contador) ( )
  - En software (el titular o gerente) ( )
  - En software.(el contador) ( )
13. ¿Qué mecanismos siguen para recuperar cuentas incobrables (clientes morosos)?
- No se considera incobrable (siempre se intenta cobrar) ( )
  - Se provisiona la cuenta y se envía carta notarial y llamadas inductivas ( )
  - Cuenta con un área o contrata una empresa especializada ( )
14. ¿Quiénes tienen acceso a los almacenes?
- Sólo el almacenero ( )
  - Personal de ventas y almacenero ( )
  - Almacenero, dueño y familiares ( )
  - Cualquiera tiene acceso a los almacenes ( )
15. ¿Qué hacen con la mercadería desvalorizada, por estar malogrados o vencidos?
- Se rematan al mejor precio ( )
  - Se desechan a la basura ( )
  - Se acreditan conforme a ley (informe técnico o destrucción) ( )
16. Los préstamos personales a nombre del titular o socios ¿Cómo ingresan a la empresa?
- Ingresan en efectivo de forma directa y sale de la empresa para depositar al banco ( )
  - Ingresan mediante un depósito a la empresa, y sale con depósito para el banco ( )
  - Ingresan mediante un depósito a la empresa y sale con depósito al socio ( )

#### INDICADOR: CAPACITACIÓN DEL PERSONAL

17. ¿En qué régimen laboral se encuentran sus trabajadores que están en planilla?
- Régimen MYPE (Micro empresa) ( )
  - Régimen MYPE (Pequeña empresa) ( )
  - Régimen Laboral de la actividad Privada ( )
  - Régimen MYPE y Régimen Laboral de la Actividad Privada ( )
18. ¿Por qué algunos trabajadores dependientes no están en planillas?
- Todo trabajador dependiente si está en planillas ( )
  - La empresa no tiene rentabilidad adecuada para afrontar cargas sociales y beneficios ( )
  - La negativa del personal para evitar los descuentos que ellos consideran irrelevantes (AFP-ONP) ( )
  - Inestabilidad del personal nuevo, es decir, se le pondrá en planilla posteriormente ( )
19. ¿Cuenta con el apoyo de familiares en su empresa, sin sueldos formales?  
Nunca ( ) A veces ( ) Siempre ( )
20. ¿Cuál es la capacitación en materia de administración o gestión más importante con que cuenta?
- Ninguno ( )
  - Cursos libres ( )
  - Diplomado ( )
  - Maestría ( )
  - MBA ( )
21. ¿Entre cuanto oscila la remuneración promedio mensual de su personal (fuera del titular o gerente)?
- Sueldo mínimo S/. 850.00 ( )
  - Mayor a S/. 850.00 hasta S/. 1,000.00 ( )
  - Mayor a S/. 1,000.00 hasta S/. 2,000.00 ( )
  - Mayor a S/. 2,000.00 ( )
22. ¿Cuál es la causa por la que no capacitan a su personal?
- Ninguna, si capacitamos constantemente a nuestro personal ( )
  - Conlleva a incurrir en mayores gastos y/o costos ( )
  - El personal es volátil (dura poco en la empresa) ( )
  - Muchos son familiares, la enseñanza es directa ( )
  - No tenemos tiempo, debemos producir ( )
23. ¿Cuál es la modalidad más frecuente para seleccionar su personal?
- Por recomendación de familiares y amigos ( )
  - De forma directa viendo su currículo sin mayor análisis ( )
  - Un proceso serio en base al perfil del cargo ( )

#### VARIABLE DEPENDIENTE: PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

##### INDICADOR: RELEVANTE

24. ¿Cuál es el principal uso que le dan a los Estados Financieros proporcionados por su Contador?
- Toma de decisiones de la empresa ( )
  - Para la presentación de declaración anual del Impuesto a la Renta ( )
  - Para obtener préstamos de entidades del sistema financiero ( )
  - Para obtener créditos comerciales ( )
  - Para motivar el ingreso de inversionistas ( )
25. ¿Qué información utiliza para realizar proyecciones y enrumbar el futuro de su empresa?
- Los Estados Financieros ( )

- Reportes de terceros ( )
- Ventas reales ( )
- Gastos y costos reales ( )
- Márgenes de utilidad promedio ( )

26. ¿Los Estados Financieros les sirven para realizar confirmación de datos con los controles internos administrativos?
- Si sirven como instrumento confirmatorio ( )
  - No sirven, los Estados Financieros no reflejan la realidad ( )
  - No sirven, los controles internos no son eficientes ( )
  - No sirven, la principal preocupación es vender y pagar deudas ( )

**INDICADOR: FIABLE**

27. ¿Considera que sus Estados Financieros son confiables para reflejar la realidad de la empresa?
- Si son confiables ( )
  - No son confiables – existen operaciones no registradas por el área contable ( )
  - No son confiables - hay operaciones que no son reales ( )
  - No son confiables - hay intereses particulares que afectan los resultados ( )
28. ¿En qué aspectos de su empresa influye el entorno familiar?
- En ningún aspecto, practicamos el gobierno corporativo ( )
  - En el Ingreso y salida de personal ( )
  - En la adquisición y/o ventas de activos fijos ( )
  - En la determinación del monto de pago de los tributos ( )
  - En la obtención y destino de préstamos ( )

**INDICADOR: OPORTUNO**

29. ¿Cuál es la razón principal que incide en la presentación de los Estados Financieros de forma inoportuna?
- Ninguna, la presentación siempre es oportuna ( )
  - Deficiencias del personal del área contable ( )
  - Deficiencias del personal de otras áreas (logística, almacén, administración) ( )
  - Falta de un software adecuado que dinamice la información ( )
30. ¿En qué partidas el personal tiene más dificultades para proporcionar información oportuna?
- Reporte de saldos de cuentas por cobrar a clientes ( )
  - Reporte de saldos de cuentas por pagar a proveedores ( )
  - Reportes de saldos de mercaderías ( )
  - Reportes de saldos de caja ( )
  - Reportes de gastos ( )

**ANEXO 3: SOLITUD DE INFORMACIÓN SUNAT**

**SOLICITO INFORMACION, CONFORME A LO ESTABLECIDO POR LA LEY DE TRANSPARENCIA CON FINES ACADÉMICOS**

**SEÑOR SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA**

**INTENDENCIA REGIONAL JUNIN**

**ATENCIÓN: FUNCIONARIO COMPETENTE DEL ÁREA DE SERVICIOS AL CONTRIBUYENTE**

Quien suscribe la presente, Darío Rubén Rojas Aguilar, identificado con DNI No. 20115861, de profesión Contador Público, Adscrito al Colegio de Contadores Públicos de Junín, me presento ante Ud. y expongo:

Con la finalidad de concluir con el trabajo de investigación titulado "LA INFORMALIDAD ADMINISTRATIVA Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE HUANCAYO, AÑO 2016", para obtener el grado de Maestro en "Tributación" en la Universidad Nacional del Callao, y de conformidad con la Ley de Transparencia – Ley No. 27806, y D.S. 043-2003-PCM, y entendiendo que no vulnero en ningún momento la confidencialidad de información de ningún contribuyente, más sólo pretendo usar la información para fines académicos, solicito a su despacho la siguiente información.

- Listado de empresas – del giro comercial - del distrito de Huancayo, que al 31-12-2016, hayan estado tributando en el Régimen General (que incluya el RUC y el CIU).

**POR TANTO:**

Reitero, a su despacho atender mi petición, por ser de justicia

Huancayo, 21 de Junio de 2017.



**DARIO RUBEN ROJAS AGUILAR**  
DNI No. 20115861

ANEXO 4: RESPUESTA DE SUNAT



"Año del Buen Servicio al Ciudadano"

CARTA N.º 128-2017-SUNAT/6N0500

Huancayo, 22 de junio de 2017

Señor:  
DARÍO RUBÉN ROJAS AGUILAR  
DNI N.º 20115861  
Pasaje Unión N.º 135  
El Tambo.-

Asunto : Información sobre Solicitud  
Referencia : Expediente N.º 000-URD079-2017-318570-4

Tengo el agrado de dirigirme a usted, en atención al documento de la referencia, a fin de informarle que para conocer del directorio de contribuyentes con domicilio en el distrito de Huancayo adscritos a la Intendencia Regional Junín, puede acceder a dicha información relativa al Registro Único de Contribuyentes a través de la dirección de internet <http://www.sunat.gob.pe>

Asimismo, para obtener información del directorio reducido del Registro Único de Contribuyentes puede acceder a través de la dirección de internet [http://www.sunat.gob.pe/descargaPRR/mrc137\\_padron\\_reducido.html](http://www.sunat.gob.pe/descargaPRR/mrc137_padron_reducido.html)

Por otro lado, usted puede recabar mayor información referida a las Estadísticas y Estudios de SUNAT accediendo a la dirección de internet <http://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/index.html>.

De requerir orientación adicional sobre el tema en particular, podrá realizarla con el Sr. Emil Ilich Arauco Sanchez, Jefe de la División de Servicios al Contribuyente, llamando al teléfono 481210, anexo 48040 o al teléfono móvil 956662252

Sin otro particular, aprovecho la ocasión para expresarle las muestras de mi especial consideración y estima personal.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Emil Ilich Arauco Sanchez", is written over a circular stamp.

EMIL ILICH ARAUCO SANCHEZ  
Jefe de la División de Servicios al Contribuyente (e)  
Por PALMER LUIS DE LA CRUZ PINEDA  
Intendente Regional Junín

**ANEXO No. 05:**

Estados Financieros de una empresa real tomada como ejemplo, pero que quiso proteger su identidad para fines de investigación, la información se obtuvo de su declaración anual del Impuesto a la Renta del ejercicio 2016.

<b>INVERSIONES HUANCAYO SCRL (*)</b>			
<b>HUANCAYO - HUANCAYO - JUNIN</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN (Según Declaración Anual - PDT 704)</b>			
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>			
<b>(Expresado en Nuevos Soles)</b>			
	V. HISTORICOS		V. HISTORICOS
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes de Efectivo	135,231.00 NOTA 2	Tributos y aportaciones por pagar	323.00 NOTA 6
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	13,567.00 NOTA 3	Cuentas por pagar comerciales - terceros	0.00
Existencias	47,222.00 NOTA 4	Parte corriente de obligaciones financieras	87,650.00 NOTA 7
Envases y Embalajes	0.00	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>87,973.00</b>
Servicios y otros contratados por anticipado	0.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>196,020.00</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
		Parte corriente de obligaciones financieras	73,653.00 NOTA 7
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		Beneficios Sociales de los Trabajadores	0.00
Inmuebles, maquinaria y equipo	246,647.00 NOTA 5	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>73,653.00</b>
Depreciación, amortiz. y agotam. Acumulados	-246,647.00		
<b>TOTA ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>161,626.00</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>196,020.00</b>	Capital	10,000.00
		Resultados Acumulados	11,653.00
		Resultados del Ejercicio	12,741.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>34,394.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>196,020.00</b>

Huancayo, 31 de Diciembre de 2016.

(\*) Los datos de la empresa real son protegidos, pero la información de los saldos son reales.

<b>INVERSIONES HUANCAYO SCRL (*)</b>	
<b>HUANCAYO - HUANCAYO - JUNIN</b>	
<b>ESTADOS DE RESULTADOS (Según Declaración Anual - PDT 704)</b>	
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>	
<b>(Expresado en Nuevos Soles)</b>	
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>251,672.00</b>
(-) Costo de Ventas	-183,723.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>67,949.00</b>
(-) Gastos de Ventas	-1,476.00
(-) Gastos Administrativos	-35,125.00
(-) Gastos Financieros	-13,652.00
(+) Otros ingresos gravados	0.00
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>17,696.00</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA (28%)</b>	<b>-4,955.00</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>12,741.00</b>

Huancayo, 31 de Diciembre de 2016.

(\*) Los datos de la empresa real son protegidos, pero la información de los saldos son reales.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en Nuevos Soles)

**NOTA N° 01:**

La empresa inicio actividades el 02 de Marzo del 2007, iniciando sus actividades ofreciendo el servicio de confección de prendas deportivas. Posteriormente, fue incursionando en licitaciones con el Estado, así que en la actualidad se dedica además a la venta de prendas de vestir, equipamiento de seguridad, materiales de construcción y venta de otros productos no especializados.

**NOTA N° 02:**

El saldo de la cuenta Caja y Bancos es como sigue:

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
101	Caja - Efectivo	8,972.00
104.1	Cuentas Corriente - BCP - MN	126,025.00
107.1	Cta. Devoluciones Bco. de la Nación	234.00
<b>TOTAL</b>		<b>135,231.00</b>

**NOTA N° 03:**

El saldo de la cuenta Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros es la siguiente.

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
1212	Cuentas Diversas	13,567.00
<b>TOTAL</b>		<b>13,567.00</b>

**NOTA N° 04:**

El Total de mercaderías inventariadas al cierre del ejercicio.

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
333	Indumentaria deportiva	5,423.00
334	Materiales de Construcción	35,176.00
335	Otros productos	6,623.00
<b>TOTAL</b>		<b>47,222.00</b>

**NOTA N° 05:**

El Total de la Cuenta Inmuebles, Maquinaria y Equipos

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
333	Máquinaria de producción	177,357.00
334	Unidades de Transporte	55,400.00
335	Equipos de procesamiento de datos	13,890.00
<b>TOTAL</b>		<b>246,647.00</b>

En la actualidad los activos fijos están totalmente depreciados.

**NOTA N° 06:**

La empresa mantiene las siguientes saldos pendientes por tributos y/o aportaciones

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
4011	IGV Saldo a favor IGV Diciembre 2016	-525.00
4017	RENTA Diciembre 2016	462.00
4031	ESSALUD Diciembre 2016	161.00
4071	AFP Diciembre 2016	225.00
<b>TOTAL</b>		<b>323.00</b>

**NOTA N° 07:**

La empresa mantiene las siguientes obligaciones financieras:

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
451	Parte Corriente cuotas pendiente al 31-12-17 (BCP)	87,650.00
451	Parte no Corriente cuotas pendiente 30/11/18 (BCP)	73,653.00
<b>TOTAL</b>		<b>161,303.00</b>

**ANEXO No. 06:**

Estados Financieros ajustados (es importante aclarar que se realizó en base a información proporcionada y obtenida en la empresa y que a consideración del investigador requiere ajuste, para que los saldos reflejen de forma más razonable la realidad.

<b>INVERSIONES HUANCAYO SCRL (*)</b>			
<b>HUANCAYO - HUANCAYO - JUNIN</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN (Ajustado)</b>			
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>			
<b>(Expresado en Nuevos Soles)</b>			
	V HISTORICOS		V HISTORICOS
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Electivo y equivalentes de Electivo	128,437.00 NOTA 2	Tributos y aportaciones por pagar	1,057.00 NOTA 6
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	0.00 NOTA 3	Parte corriente de obligaciones financieras	152,970.00 NOTA 7
Existencias	23,099.00 NOTA 4	Beneficios Sociales de los Trabajadores	2,366.00 NOTA 8
Envases y Embalajes	0.00	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>156,393.00</b>
Servicios y otros contratados por encapado	0.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>151,536.00</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
		Parte corriente de obligaciones financieras	73,653.00 NOTA 7
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		Beneficios Sociales de los Trabajadores	0.00
Inmuebles, maquinaria y equipo	505,653.00 NOTA 5	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>73,653.00</b>
Depreciación, amortiz. y agotam. Acumulados	-292,447.00	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>230,046.00</b>
<b>TOTA ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>213,406.00</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital	10,000.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>364,942.00</b>	Reservados Acumulados	105,981.00 NOTA 9
		Resultados del Ejercicio	18,915.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>134,896.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>364,942.00</b>

Huancayo, 31 de Diciembre de 2016.

(\*) Los datos de la empresa real son protegidos, pero la información de los saldos son reales.

<b>INVERSIONES HUANCAYO SCRL (*)</b>	
<b>HUANCAYO - HUANCAYO - JUNIN</b>	
<b>ESTADOS DE RESULTADOS (Ajustado)</b>	
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>	
<b>(Expresado en Nuevos Soles)</b>	
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>322,432.00</b>
(-) Costo de Ventas	-199,676.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>122,756.00</b>
(-) Gastos de Ventas	-1,476.00
(-) Gastos Administrativos	-81,357.00
(-) Gastos Financieros	-13,652.00
(+) Otros ingresos gravados	0.00
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>26,271.00</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA (28%)</b>	<b>-7,356.00</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>18,915.00</b>

Huancayo, 31 de Diciembre de 2016

(\*) Los datos de la empresa real son protegidos, pero la información de los saldos son reales.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Ajustado)**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
 (Expresado en Nuevos Soles)

**NOTA N° 01:**

El término (ajustado), es usado tomando en cuenta, algunas de las variaciones que los saldos de los Estados Financieros tendrían si la empresa decidiera adoptar medidas y cambios que impliquen una mejora en la formalidad en la gestión, implementación de controles internos, así como contratación de personal con mejores condiciones económicas y por tanto, mejor preparadas.

**NOTA N° 02:**

El saldo de la cuenta Caja y Bancos es como sigue:

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
101	Caja - Efectivo	2,178.00
104.1	Cuentas Corriente - BCP - MN	126,025.00
107.1	Cta. Destracciones Boo. de la Nación	234.00
<b>TOTAL</b>		<b>128,437.00</b>

**NOTA N° 03:**

El saldo de la cuenta Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros es la siguiente.

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
1212	Cientes Diversos	13,567.00
191	Cuentas de cobranza dudosa	-13,567.00
<b>TOTAL</b>		<b>0.00</b>

**NOTA N° 04:**

El Total de mercaderías inventariadas al cierre del ejercicio.

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
333	Indumentaria deportiva	17,899.00
334	Materiales de Construcción	5,200.00
335	Otros productos	0.00
<b>TOTAL</b>		<b>23,099.00</b>

**NOTA N° 05:**

El Total de la Cuenta Inmuebles, Maquinaria y Equipos

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
333	Máquinaria de producción	423,980.00
334	Unidades de Transporte	76,450.00
336	Equipos de procesamiento de datos	5,423.00
<b>TOTAL</b>		<b>505,853.00</b>

En la actualidad los activosijos están totalmente depreciados.

**NOTA N° 06:**

La empresa mantiene las siguientes saldos pendientes por tributos y/o aportaciones

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
4011	IGV Saldado a favor IGV Diciembre 2016	-525.00
4017	RENTA Diciembre 2016	482.00
4031	ESSALUD Diciembre 2016	487.00
4071	AFP Diciembre 2016	653.00
<b>TOTAL</b>		<b>1,057.00</b>

**NOTA N° 07:**

La empresa mantiene las siguientes obligaciones financieras:

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
451	Préstamos de los socios (corto plazo)	65,320.00
451	Parte Corriente cuotas pendiente al 31-12-17 (BCP)	87,650.00
451	Parte no Corriente cuotas pendiente 30/11/18 (BCP)	73,653.00
<b>TOTAL</b>		<b>226,623.00</b>

**NOTA N° 08:**

Provisión de beneficios sociales de los trabajadores,

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
451	Vacaciones por gozar	2,366.00
<b>TOTAL</b>		<b>2,366.00</b>

**NOTA N° 09:**

Provisión de beneficios sociales de los trabajadores,

CTA.	DESCRIPCION	MONTO
581	Resultados acumulados	105,981.00
<b>TOTAL</b>		<b>105,981.00</b>

Se presume que la diferencia del Estado de resultados debe afectar a resultados, al tomamos en cuenta los indicadores aplicados en anteriores ejercicios.

**ANEXO No. 07**

Análisis comparativo de los estados financieros según anexo 05 y anexo 06, para complementar los resultados de la investigación:

Información comparada (Estados Financieros según PDT anual 704 Vs. Estados Financieros Ajustados aplicando medidas de formalidad administrativa)				
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA				
INVERSIONES HUANCAYO SCRL (*)				
(Expresado en Nuevos Soles)				
DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS	SEGÚN PDT 704	SEGÚN AJUSTE	DIFERENCIAS	MOTIVO DEL AJUSTE
<b>ACTIVO</b>				
Efectivo y equivalentes de Efectivo	135,231.00	128,437.00	6,794.00	El saldo real de efectivo es menor, producto de falta de control interno en dicha cuenta, pues se maneja de forma empírica (cuadernos de notas simples).
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	13,567.00	0.00	13,567.00	Dicho saldo debe ser cero, puesto que debe ser incobrable, no se hizo el tratamiento contable debido el cliente hace más de 2 años cerró su negocio y está inubicable.
Existencias	47,222.00	23,099.00	24,123.00	El saldo real de mercaderías es menor, producto de falta de control interno en dicha cuenta.
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>196,020.00</b>	<b>151,536.00</b>	<b>44,484.00</b>	
Inmuebles, maquinaria y equipo	246,647.00	505,853.00	-259,206.00	El saldo real de activos fijos es mayor, puesto que las maquinarias debieron ser revaluadas a su valor de mercado puesto que está en buen estado gracias al mantenimiento, y además se debe considerar en los activos de la empresa una camioneta que traslada mercaderías, pero que está a nombre del dueño.
Depreciación, amortiz. y aqozam. Acumulados	-246,647.00	-292,447.00	45,800.00	El saldo real debe incrementar, producto del incremento de los activos fijos, también corresponde un ajuste en la depreciación acumulada.
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>213,406.00</b>	<b>-213,406.00</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>196,020.00</b>	<b>364,942.00</b>	<b>-168,922.00</b>	
<b>PASIVO</b>				
Tributos y aportaciones por pagar	323.00	1,057.00	-734.00	El saldo real debe ser mayor, si consideramos a 4 trabajadores fuera de planilla que no están ni con recibos por honorarios, pero reciben el sueldo mínimo.
Beneficios Societas de los Trabajadores	0	2,366.00	-2,366.00	Tal como se manifestó debió haber provisión de vacaciones, incluyendo a los 4 trabajadores informales (La empresa está en el REMYPE - categoría microempresa).
Parte corriente de obligaciones financieras	87,650.00	152,970.00	-65,320.00	El saldo también debe ser mayor, ya que la empresa acostumbra a usar dinero personal de los socios, sin la formalidad correspondiente como (mucho de dinero)
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>87,973.00</b>	<b>156,393.00</b>	<b>-68,420.00</b>	
Parte corriente de obligaciones financieras	73,653.00	73,653.00	0.00	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>73,653.00</b>	<b>73,653.00</b>	<b>0.00</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>161,626.00</b>	<b>230,046.00</b>	<b>-68,420.00</b>	
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	10,000.00	10,000.00	0.00	
Resultados Acumulados	11,653.00	105,981.00	-94,328.00	Se entiende que la diferencia de este saldo constituye utilidades no reportadas, producto de las variaciones que debieron haber en mis ejercicios anteriores.
Resultados del Ejercicio	12,741.00	18,915.00	-6,174.00	Una vez ajustado también los saldos de ingresos y costo/gasto, el resultado del ejercicio debió ser mayor.
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>34,394.00</b>	<b>134,896.00</b>	<b>-100,502.00</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>196,020.00</b>	<b>364,942.00</b>	<b>-168,922.00</b>	

(\*) Los datos de la empresa real son protegidos, pero la información de los saldos son reales.

Información comparada (Estados Financieros según PDT anual 704 Vs. Estados Financieros Ajustados aplicando medidas de formalidad administrativa)				
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA				
INVERSIONES HUANCAYO SCRL (*)				
(Expresado en Nuevos Soles)				
DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS	SEGÚN PDT 704	SEGÚN AJUSTE	DIFERENCIAS	MOTIVO DEL AJUSTE
<b>INGRESOS</b>				
VENTAS NETAS	251,672.00	322,432.00	-70,760.00	Por un deficiente control interno de manejo de existencias, comprobantes y otros documentos como guías de remisión, dicho saldo debe ser mayor.
(-) Costo de Ventas	-183,723.00	-199,676.00	15,953.00	Considerando los gastos no considerados por depreciación del vehículo de uso personal del dueño, y sincerando el margen de ganancia a la realidad, dicho saldo debe incrementar.
UTILIDAD BRUTA	67,949.00	122,756.00	-54,807.00	
(-) Gastos de Ventas	-1,476.00	-1,476.00	0.00	
(-) Gastos Administrativos	-35,125.00	-81,357.00	46,232.00	Incrementando los gastos de personal de 4 trabajadores fuera de planilla y otros gastos menores como considerados como atuerzos al personal y pasajes, así como la reducción de la depreciación de una computadora activada en la empresa, pero usadas por los hijos de los dueños, dicho saldo
(-) Gastos Financieros	-13,652.00	-13,652.00	0.00	
<b>UTILIDAD NETA (ANTES DE IMPUESTOS)</b>	<b>17,696.00</b>	<b>26,271.00</b>	<b>-8,575.00</b>	
IMPUESTO A LA RENTA (28%)	-4,955.00	-7,356.00	2,401.00	El impuesto a la renta debe ser mayor a razón del incremento de la RENTA NETA.
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>12,741.00</b>	<b>18,915.00</b>	<b>-6,174.00</b>	

(\*) Los datos de la empresa real son protegidos, pero la información de los saldos son reales.