



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“FACTORES QUE LIMITAN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA AUDITORÍA
FINANCIERA EN LAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE IQUITOS AÑO
2022”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
RONALD ANTONY PANDURO BENDEZU**

**ASESOR:
CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.**

IQUITOS, PERÚ

2022



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°168-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los **27** días del mes de **diciembre** del año 2022, a horas: **07:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: **"FACTORES QUE LIMITAN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA AUDITORIA FINANCIERA EN LAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE IQUITOS AÑO 2022"**, autorizado mediante **Resolución Decanal N°2353-2022-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **RONALD ANTONY PANDURO BENDEZU**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

- | | |
|----------------------------------------------|---------------------|
| CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr. | (Presidente) |
| CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr. | (Miembro) |
| CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mg. | (Miembro) |

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFECHOSAMENTE.....**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADA.....** con la calificación **MUY BUENA (19)**.

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **8:30 pm** del **27** de **diciembre** del 2022, se dio por concluido el acto académico.

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Miembro

CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mg.
Miembro

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA-HERNÁNDEZ, Dr.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonía del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



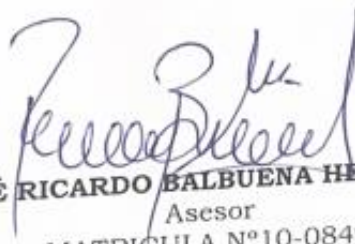
CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0439



CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Dr.
Miembro
MATRICULA N°10-904



CPC. ROLÁN RAMÍREZ GÓMEZ, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 10-966



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Asesor
MATRICULA N°10-0849

Nombre del usuario:
Universidad Nacional de la Amazonia Peruana

Fecha de comprobación:
18.11.2022 11:26:35 -05

Fecha del informe:
18.11.2022 11:31:22 -05

ID de Comprobación:
78273719

Tipo de comprobación:
Doc vs Internet

ID de Usuario:
Ocultado por Ajustes de Privacidad

Nombre de archivo: TESIS RESUMEN RONALD ANTONY PANDURO BENDEZU

Recuento de páginas: 48 Recuento de palabras: 10260 Recuento de caracteres: 65109 Tamaño de archivo: 697.57 KB ID de archivo: 89349756

16.1% de Coincidencias

La coincidencia más alta: 6.92% con la fuente de internet (<https://hdl.handle.net/20.500.12867/4363>)

16.1% Fuentes de Internet

1000

Página 50

No se llevó a cabo la búsqueda en la Biblioteca

23.6% de Citas

Citas

41

Página 51

No se han encontrado referencias

0% de Exclusiones

No hay exclusiones

DEDICATORIA

Dedico la presente investigación a mi familia, mis amigos y mi mascota Macmillan, quienes fueron la principal motivación para desarrollar la etapa universitaria de la mejor manera.

AGRADECIMIENTO

A mi familia, en especial a mis padres Ronald y Angélica, quienes me inculcaron los valores que forjan mi día a día y me entregan su incondicional apoyo en cada momento de mi vida. Igualmente, a mi asesor CPC. José Ricardo Balbuena Hernández Dr. por su dedicación y por compartir su conocimiento en el desarrollo de este estudio.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA.....	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	6
1.1. Antecedentes	6
1.2. Bases teóricas.....	8
1.3. Definición de términos básicos.....	14
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	18
2.1. Formulación de la Hipótesis	18
2.2. Variables y su operacionalización.	19
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	20
3.1. Tipo y Diseño	20
3.2. Diseño Muestral	21
3.3. Procedimiento de recolección de datos	22
3.4. Procesamiento y análisis de los datos.....	23

3.5. Aspectos éticos	23
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	25
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	48
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES.....	52
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	54
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	56
ANEXOS	
1: Matriz de consistencia	
2: Instrumento de recolección de datos	
3: Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Estadística de fiabilidad instrumento	23
Tabla 2 Tipo de empresa	25
Tabla 3 Rubro de negocio	26
Tabla 4 Costo de auditoría financiera	27
Tabla 5 Resultados económicos del periodo	28
Tabla 6 Volumen de ventas	29
Tabla 7 Acceso a crédito	30
Tabla 8 Rentabilidad de activos	31
Tabla 9 Objetivo de gestión empresarial	32
Tabla 10 Importancia de la información financiera	33
Tabla 11 Importancia de la razonabilidad de los estados financieros	34
Tabla 12 Implementación de una auditoría financiera	35
Tabla 13 Importancia de la auditoría financiera	36
Tabla 14 Oferta de servicios de auditoría	37
Tabla 15 Confiabilidad de las sociedades auditoras	38
Tabla 16 Centralización del mercado en la capital	39
Tabla 17 Desconocimiento de la oferta de servicios de auditoría	40
Tabla 18 Publicidad de servicios de auditoría	41
Tabla 19 Obligatoriedad de la auditoría financiera	42
Tabla 20 Supervisión de organismos gubernamentales	43
Tabla 21 Requerimiento societario	39
Tabla 22 Regulación fiscal	45
Tabla 23 Regulación de la información financiera	46

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Tipo de empresa	25
Figura 2 Rubro de negocio	26
Figura 3 Costo de auditoría financiera	27
Figura 4 Resultados económicos del periodo	28
Figura 5 Volumen de ventas	29
Figura 6 Acceso a crédito	30
Figura 7 Rentabilidad de activos	31
Figura 8 Objetivo de gestión empresarial	32
Figura 9 Importancia de la información financiera	33
Figura 10 Importancia de la razonabilidad de los estados financieros	29
Figura 11 Implementación de una auditoría financiera	35
Figura 12 Importancia de la auditoría financiera	36
Figura 13 Oferta de servicios de auditoría	37
Figura 14 Confiabilidad de las sociedades auditoras	38
Figura 15 Centralización del mercado en la capital	39
Figura 16 Desconocimiento de la oferta de servicios de auditoría	40
Figura 17 Publicidad de servicios de auditoría	41
Figura 18 Obligatoriedad de la auditoría financiera	43
Figura 19 Supervisión de organismos gubernamentales	44
Figura 20 Requerimiento societario	45
Figura 21 Regulación fiscal	46
Figura 22 Regulación de la información financiera	47

RESUMEN

En la actualidad, la auditoría financiera es una de las prácticas más efectivas para brindar confiabilidad en la información financiera de una empresa a los diferentes usuarios de esta, sin embargo, su implementación se ve limitada por distintos factores, mostrando que en realidad solo las grandes empresas o aquellas supervisadas desarrollan procesos de auditoría. La presente investigación estableció como objetivo general identificar los factores que limitan la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos en el año 2022, realizando un estudio con enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y diseño no experimental, aplicando un cuestionario con 20 elementos, el cual, sometido a confiabilidad de Alfa de Cronbach indica un resultado de 0.817 calificando con buena confiabilidad, aplicado a 100 empresas como población de estudio, se identifica que el 74% de las empresas consideran en promedio que los factores económicos, políticos empresariales, de mercado y legales limitan el proceso de verificación de los resultados financieros en las empresas, de igual forma, que el costo es el indicador económico más representativo en el 83% de las empresas, que la política empresarial orientada a implementar la auditoría está presente solo en el 38% de las empresas, que la poca publicidad y ofertas de servicios influye en el 85% de las empresas limitando su contratación y que el 87% de estas considera como factor legal más representativo a la no obligatoriedad de implementar auditoría financiera, no obstante, solo un 37% considera que la regulación fiscal debe solicitar su implementación en todas las empresas.

Palabras clave: Auditoría financiera, limitantes de auditoría, implementación de auditoría.

ABSTRACT

Currently, financial audit is one of the most effective practices to provide reliability in the financial information of a company to its different users, however, its implementation is limited by different factors, showing just large companies or those supervised develop audit processes. This investigation established as a general objective to identify the factors that limit financial audit in the companies of the city of Iquitos in the year 2022, carrying out a study with a quantitative approach, of a descriptive type and non-experimental design, applying a questionnaire with 20 elements, which, subjected to Cronbach's Alpha reliability, indicates a result of 0.817 qualifying with good reliability, applied to 100 companies as study population, it is identified that 74% companies consider on average that the economic, political, business, market and Legal limits limit the verification process of financial results in companies, in the same way, the cost is the most representative economic indicator in 83% of companies, the business policy aimed at implementing audit is present only in 38% of companies, the lack of advertising and service offers influences 85% of companies limiting their contracting and 87% of these consider the non-obligatory of implementing financial auditing to be the most representative legal factor; however, only 37% consider that tax regulation should request its implementation in all companies.

Keywords: Financial Audit, audit limitations, audit implementation.

INTRODUCCIÓN

Para toda empresa, la auditoría financiera cumple un rol determinante en relación con la mitigación de riesgos, corrección de errores, prevención de fraudes y fortalecimiento de la confiabilidad de la información, considerando que representa un examen fiable para reflejar la realidad financiera de las empresas.

Fernández (2021) señala que dentro del panorama mundial, con respecto a la legislación de auditoría financiera, se identifica similitud en cuanto a la obligatoriedad de la presentación de estados financieros auditados, en la cual, la mayoría de empresas no se encuentran obligadas a presentar información financiera auditada a un ente regulador, presentándose una baja frecuencia de contratos para este servicio, de igual forma, la mayoría de empresarios consideran que el costo de una auditoría financiera se encuentra sobrevalorado considerando los beneficios que brinda.

Palazuelos et al. (2016) mencionan que en Europa se viene presentando una tendencia a reducir la obligatoriedad de implementar auditorías en las empresas, lo que genera deficiencia en la calidad de la información financiera y, por ende, de la transparencia de los mercados.

Duckardt et al (2019) indica que en Latinoamérica, la legislación común de varios países establece que solo las empresas que cotizan en la bolsa de valores están obligadas a presentar estados financieros auditados, de la misma manera, existiendo oferta de sociedades de auditoría, las empresas no obligadas, no realizan dicho examen debido a varios factores como el

desconocimiento de beneficios y la insuficiencia de recursos para la contratación del servicio; sin embargo, un caso particular se presenta en Argentina, país en el que todas las empresas por requerimiento de los diferentes órganos reguladores, deben presentar de manera obligatoria sus estados financieros auditados.

Alvarado (2018) señala que las pequeñas empresas de Lima Metropolitana no tienen previsto dentro de sus objetivos empresariales la implementación de una auditoría financiera, lo que representa potenciales riesgos de incorrección en su información y esto causa que las aseveraciones en los estados financieros no se presenten de manera razonable.

Existen muchos factores negativos a los que están expuestas las empresas que no realizan auditoría financiera, la omisión de este examen genera un alto nivel de informalidad, cultura de mala contabilidad y poca importancia por la información contenida en los estados financieros, por ello, si las empresas identifican los datos necesarios para realizar ajustes correctivos, pueden mitigar sus riesgos, mejorar sus procesos y brindar confianza de su información.

En la ciudad de Iquitos, la mayoría de las empresas no optan por implementar una auditoría financiera por diversos factores, la principal es debido a que no existe la obligación por ninguna entidad reguladora para presentar estados financieros auditados, por tal motivo, existe escasez de este servicio en el mercado local, además, las empresas no suelen tener dentro de sus políticas empresariales la realización de una auditoría como medida de optimización en sus procesos y prevención de riesgos.

Con la realización de esta investigación se identificaron los factores que influyen en una empresa al momento de decidir la implementación de una auditoría financiera, asimismo están en manifiesto las ventajas que este examen brinda en el mercado, pues contando con estados financieros auditados contribuye a facilitar el acceso a créditos por parte de las entidades financieras, permite tener seguridad de aseverar que la información provista por la contabilidad refleja su verdadera situación financiera ayudando al proceso de toma de decisiones y mitigando los distintos riesgos presentes en las organizaciones, además de reconocer que con el resultado de la auditoría y las recomendaciones del auditor, se pueden subsanar los errores y mejorar los procedimientos.

Si las empresas reconocen la importancia de la auditoría financiera deviniendo en su implementación se propicia la calidad de la información financiera generando mayor confianza, permitiendo a la empresa tomar decisiones apoyada de datos verídicos y mejorando su gestión, con lo cual, se pretende contribuir a la sociedad incentivando a la práctica de esta evaluación financiera en las empresas creando transparencia en los mercados.

En la presente investigación se planteó como pregunta ¿Qué factores limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022?, por lo tanto, se estableció como objetivo general identificar los factores que limitan la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.

El desarrollo de la investigación es importante debido que se expande el conocimiento teórico de la literatura y amplía la información relacionada a la práctica de auditoría financiera, asimismo, se revaloriza la concepción e importancia del tema abordado mediante la revisión de fuentes bibliográficas, contribuyendo a su entendimiento considerando que se presenta escasa información a nivel local.

A través de esta investigación, se conocieron los factores que impiden la implementación de una auditoría financiera, los cuales, se pueden reducir mediante la difusión de la importancia de la auditoría en las empresas a los grupos de influencia, a fin de mejorar su percepción sobre esta, de esta forma, se incentiva a la práctica de auditorías financieras en la ciudad de Iquitos, lo que da como resultado una mayor demanda de este servicio y la creación de sociedades de auditoría, más empleo y nuevo conocimiento con su aplicación. Del mismo modo, permite que las empresas generen información más confiable trayendo consigo muchos beneficios como, una mejor toma de decisiones, acceso a más crédito por parte de las entidades financieras y menor riesgo a los fraudes. Además, este aporte permite expandir aprendizaje a diferentes usuarios, como estudiantes y profesionales de contabilidad o carreras afines.

Debido a que la mayoría de las empresas en el Perú no practican la auditoría financiera de manera voluntaria, esta investigación fomenta su aplicación para que con ello se pueda brindar información que refleje la realidad financiera en las mismas, y también, contribuya con la divulgación de conocimiento de futuras investigaciones sobre el tema.

La investigación fue viable ya que contó con los medios y colaboración necesaria para la recolección de información para su desarrollo, como son medios financieros, la colaboración de un grupo importante de participantes para responder la encuesta y la disposición del investigador del determinado tiempo que demandó el estudio.

De igual manera, una de las limitaciones que existieron en la investigación fue la escasez de información sobre el tema, lo que limitó la profundización del marco teórico y la comparación de resultados, situación que se superó con un arduo esfuerzo para consultar en diferentes tipos de fuentes de información. Igualmente, otra de las limitaciones presentadas fue la salida de la ciudad del investigador por motivos laborales, lo cual, interrumpió el procedimiento de recolección de datos; no obstante, se contó con encuestadores quienes cumplieron con dicha labor dentro de los plazos del estudio.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En 2017, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo y de diseño correlacional que incluyó como población de estudio a empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de las medianas empresas del distrito Callería. La investigación determinó de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las medianas empresas del distrito de Callería y el trabajo concluyó que la auditoría financiera se relaciona de manera positiva en la administración de las medianas empresas, al brindarles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera. (Armas, 2017).

En 2018, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo y de diseño no experimental que incluyó como población de estudio a tres auditores financieros. La investigación analizó la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de la ciudad de Lima Metropolitana y el trabajo concluyó que una auditoría financiera incide de manera positiva en las empresas aportando calidad dentro de sus estados financieros y beneficiando a los usuarios de la información financiera en la toma de decisiones (Alvarado, 2018).

En 2019, se desarrolló una investigación de tipo aplicada y de diseño no experimental que incluyó como población de estudio a empresarios, contadores y administrativos que laboran en empresas de la provincia en Huaura. La investigación determinó de qué manera la auditoría financiera

influye en la gestión de las medianas empresas de la provincia de Huaura y el trabajo concluyó que la auditoría financiera influye de manera positiva en el mejoramiento de los controles en las empresas debido a que permite prevenir posibles riesgos que podrían presentarse al momento de realizar sus estados financieros (Gomez, 2019).

En 2019, se desarrolló una investigación de tipo correlacional y de diseño no experimental que incluyó como población de estudio a las empresas de transporte de bienes en el distrito de Santa Anita. La investigación analizó de qué manera la auditoría financiera se relaciona con los estados financieros en las empresas de transporte de bienes del distrito Santa Anita en el año 2018 y el trabajo concluyó que la auditoría financiera se relaciona con la situación financiera de las empresas, debido que brinda la información veraz de cuál es la situación actual en la que se encuentra la empresa, y permite la regularización de errores junto al mejoramiento de sus procesos (Márquez, 2019).

En 2019, se desarrolló una investigación de tipo aplicada y de diseño no experimental que incluyó como población de estudio a los accionistas de las empresas de construcción del distrito de San Martín de Porres. La investigación determinó de qué manera la auditoría financiera se relaciona con los estados financieros de las empresas de construcción distrito San Martín de Porres y el trabajo concluyó que existe una relación significativa entre la auditoría financiera y los estados financieros de las empresas de construcción del distrito de San Martín de Porres, ya que se evidencia que las empresas no están realizando auditoría a los estados financieros, la que es importante para

garantizar confiabilidad en la información financiera y contribuya con la toma de decisiones de las empresas (Caruajulca, 2019).

1.2. Bases teóricas

Auditoría

Sánchez (2020) define a la auditoría como aquel proceso de revisión por parte de profesionales a una organización, con el fin de dar a conocer todas las características tanto positivas y negativas que esta posee. Se infiere que la auditoría tiene como objetivo evaluar y analizar de manera minuciosa ciertos campos de una sociedad, por tal motivo, existen muchas áreas en las que se puede realizar este examen.

Para Espino (2014) la auditoría es el examen independiente que se realiza tanto a actividades como a una situación para evaluar el cumplimiento de cierta normativa a que estas deben someterse, es decir, que la información a ser evaluada en una auditoría debe haber sido preparada en base a algunos lineamientos o de acuerdo con el cumplimiento de ciertas características que permitan aseverar la razonabilidad de dicha información.

Auditoría financiera

Sánchez (2020) postula que la auditoría financiera se refiere a una evaluación de la mayor parte de información recolectada dentro del proceso contable de una empresa con el objetivo de reflejar la realidad financiera, la que es expuesta en la última etapa de la auditoría, el dictamen profesional, por lo tanto, podemos concluir que esta es importante para la empresa ya que

permite conocer si la información está realizada y presentada de una manera confiable. Un punto muy importante por mencionar es que esta revisión no se realiza con la totalidad de la información, es decir, la auditoría no es absoluta; sin embargo, se analizan las partes más significativas, esto permite asegurar que la información sometida a revisión no tiene incorrecciones materiales.

Griinaker (2007) indica que la auditoría financiera es un examen para los estados financieros de una empresa, el cual, debe ser realizado por un contador público independiente con el objetivo de establecer su razonabilidad, se resalta que la independencia es una característica trascendental para un auditor financiero, por ende, no debe tener ningún tipo de relación con la empresa auditada por la influencia que puede generar al momento de la ejecución de la auditoría y la emisión del dictamen, de la misma manera, los usuarios externos pueden dudar de la veracidad del informe y puede ocurrir todo lo contrario al objetivo de la auditoría el cual es brindar confianza sobre la debida realización y presentación de la información financiera de una compañía.

Importancia de la auditoría financiera

Oliveros (2019) menciona que es importante debido que mediante el examen se puede conocer si los estados financieros de una empresa contienen información razonable, lo que permite que los usuarios de dicha información sean beneficiados al tener la certeza de confiar y tomar decisiones respecto a esta. Existen dos usuarios más beneficiados, los inversionistas y la empresa. Los inversionistas, al ser usuarios externos, suelen tener más riesgo al momento de tomar decisiones de inversión en las compañías por la

incertidumbre que existe en la elaboración la información financiera; no obstante, gracias a la auditoría, este riesgo se reduce significativamente, por otro lado, tenemos a la empresa, que se beneficia con los resultados la auditoría porque se pueden identificar incorrecciones en la información y falencias en los controles internos, dado que, a través de las cartas de control y recomendación emitidas por el auditor, pueden ser mejoradas.

Según Santivañez (2016) la auditoría financiera es importante porque le otorga un valor adicional a la información financiera aumentando su credibilidad frente a los usuarios de dicha información, generando más confianza para tomar decisiones, por tal motivo, la aplicación de una auditoría es importante tanto para una empresa como para terceros, al permitir que dichos usuarios confíen en esta información para utilizarla de la mejor manera y satisfagan sus necesidades.

Factores económicos

EAE Business School (2021) señala que: “Los factores económicos de una empresa incluyen todas las tendencias importantes en la economía que pueden ayudar u obstaculizar a la compañía en el logro de sus objetivos de negocio. Aspectos relacionados con el comportamiento del consumidor, las tasas de empleo, las tasas de interés y la banca y la inflación, así como los indicadores económicos generales son condiciones que deben ser consideradas”.

Gerencie (2020) indica que el costo de una auditoría financiera varía teniendo en cuenta ciertos factores como el tamaño de la empresa, la cantidad de

información a examinar y la experiencia de los profesionales en el área a ser examinada, para cada empresa existe un costo diferente de este servicio y esta es calculada por horas o días de trabajo, lo que lo hace aún más variante.

Ponce (2020) señala que para determinar el precio de un encargo de auditoría se considera el enfoque competitivo y la percepción de valor del cliente, por lo mencionado, establecer un valor estandarizado para este servicio se torna complicado.

Para Bermúdez (2018) el costo promedio por hora que se toma en cuenta en los encargos de auditorías financieras ronda en los 65 euros, lo que en Perú representa 257 soles; no obstante, si el equipo de profesionales cuenta con una mayor experiencia, el costo promedio mencionado puede incrementarse, pero se compensa con la reducción de horas que necesitarán los auditores para realizar el encargo.

Factores político-empresariales

Illera y Illera J. (2015) señalan que “La política empresarial debe buscar los planteamientos en torno a las situaciones de decisión. Debe orientar, en los más diversos niveles de abstracción, su actividad a describir y aclarar los procesos de decisión, sus componentes, sus interdependencias y su combinación óptima”.

Impulsa (2018) postula que las empresas tienen en sus principales objetivos ser rentables, conseguir fidelidad de sus clientes, contar con un equipo sólido y alcanzar un gran número de ventas, por lo que la mayoría de las empresas

priorizan este tipo de objetivos, los cuales van de la mano de una serie de planes y estrategias para lograrlos, para esto es necesario contar con información confiable y verídica, que se logra implementando un examen que verifique dicha información cuenta con las características mencionadas, mediante esta se tomarán las mejores decisiones para buena gestión dentro de la organización.

Rus (2020) considera que los objetivos empresariales son aquellas situaciones a las que la empresa desea llegar en un futuro, por lo tanto, esta necesita conocer cómo se encuentra actualmente y con qué elementos cuenta para poder llegar a ellos, y de esta manera, la compañía toma las decisiones que considera conveniente para lograr estos objetivos. Usualmente, las empresas tienen en cuenta información histórica para poder decidir referente al rumbo de la organización, como revisar los estados financieros, para lo cual, esta información debe estar realizada y presentada lo más cercano posible a la situación real en la que se encuentra la empresa.

Factores político-empresariales

Traders Studio (2021) lo define como “Un término utilizado por los economistas para todos los recursos que las empresas utilizan para comprar, alquilar o contratar lo que necesitan para producir bienes o servicios”.

Por su parte Rebaza (2016) indica que en el Perú, el mercado de auditorías financieras se concentra en la ciudad de Lima, donde se encuentran las cuatro mayores firmas internacionales de auditoría, y son las empresas que cotizan sus acciones en la bolsa de valores de Lima quienes conforman la mayor parte

de clientes de estas cuatro sociedades de auditoría, contando con un gran poder en la industria formando una situación de oligopolio.

En el caso de la ciudad de Iquitos se evidencia una escasez de oferta de este servicio, lo que limita la implementación de una auditoría financiera y ocasiona que las empresas tengan que recurrir a las firmas de otra ciudad, incurriendo en un mayor gasto por este servicio.

Pierrend (2019) en una nota del periodico El Peruano menciona que un promedio de 12,000 a 15,000 empresas son auditadas en el Perú con respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera aplicando las Normas Internacionales de Auditoría al momento de realizar el encargo, con el objetivo que las empresas operen correctamente y muestren su verdadera situación.

Factores legales

Sanchez (2020) menciona que: “Los factores legales tiene un lado interno y uno externo existen leyes que afectan el entorno empresarial en un determinado país, en cada país existen diferentes leyes que suelen utilizarse para el análisis, por ejemplo; leyes contra la discriminación, leyes de protección al consumidor, leyes antimonopolios, leyes de salud laboral”.

La regulacion peruana establece que las empresas que cotizan en la bolsa de valores se encuentran obligadas a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores, siendo un aspecto facultativo de las empresas en general implementar exámenes de auditoría a la informacion financiera.

Desde el año 2011 mediante el artículo 5 de la ley 29720-2011 “Ley Que Promueve Las Emisiones De Valores Mobiliarios Y Fortalece El Mercado De Capitales” las empresas reguladas por la Superintendencia de Mercado de Valores deberían presentar sus estados financieros auditados por sociedades de auditoría conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera, si es que sus ingresos anuales o sus activos totales sean igual o mayor a 3 unidades impositivas tributarias; no obstante, en el año 2016 mediante el Exp. N° 00009-2014-PI/TC, el Tribunal Constitucional declaró inconstitucional al mencionado artículo.

1.3. Definición de términos básicos

Empresa

Sánchez (2015) define a la empresa como “Una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad en particular”, por esto, toda empresa tiene la finalidad de alcanzar determinados objetivos enfocados en el ámbito comercial, los cuales ayudarán que esta crezca y pueda seguir operando en el mercado.

Costo de auditoría

El costo de auditoría para Gerencie (2020) “Depende del volumen de trabajo, de la experiencia del auditor y del conocimiento que este tenga sobre el área de trabajo a ser auditada, se calcula por horas de trabajo o por día de trabajo y varía según la empresa.” Es decir, un encargo de auditoría financiera no

tiene un costo estándar, determinar su precio se torna subjetivo porque se debe tener en cuenta varios factores.

Resultado económico

Caldas et al. (2017) define que este “es el resultado del ejercicio que puede reflejarse en beneficios o pérdidas como consecuencia de un proceso contable, se obtiene hallando la diferente en los ingresos y los gastos del periodo”. En otras palabras, el resultado económico es la deducción de los gastos en los ingresos de una empresa en un ejercicio determinado, este saldo puede ser tanto positivo como negativo, dependiendo de la gestión de la empresa en sus operaciones.

Estados financieros auditados

Según Gómez (2021) “son aquellos que han pasado por un proceso de revisión y verificación de la información que cuentan con una opinión acerca de la razonabilidad financiera que la empresa presenta en sus estados financieros de un ejercicio en particular.” Estos estados financieros son particulares al tener la opinión profesional de un auditor externo sobre si la información que posee cumple con los debidos estándares, presentando la verdadera situación financiera de la empresa.

Sociedades de auditoría

La Superintendencia del Mercado de Valores (2016) lo define como “una persona jurídica de derecho privado inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del respectivo Colegio de Contadores Públicos de Perú y que se

encuentre habilitada para prestar servicios de auditoría financiera externa.”
Por lo tanto, esta es una sociedad encargada de brindar servicios de auditoría financiera de manera independiente a empresas que requieran conocer si su información refleja su verdadera situación financiera.

Créditos

Montes (2015) indica que “es una operación financiera donde un acreedor presta una cifra monetaria a otro, llamado deudor, quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada intereses”. El crédito viene a ser aquel instrumento que permite obtener un financiamiento externo, el cual, se deberá reponer en un determinado tiempo más los intereses que este genere.

Rentabilidad de activos

Westreicher (2018) señala que “es un ratio financiero que mide la capacidad de generar ganancias, tomando en cuenta los recursos de la empresa y el beneficio neto obtenido en el último ejercicio”. De esta manera, se puede inferir que es la ganancia que recibe la compañía por cada unidad monetaria invertida en sus activos, siendo considerado un indicador de las utilidades por los recursos de la empresa.

Volumen de ventas

Según Llamas (2020) “es el conjunto de ventas de productos o servicios prestados que se ha realizado en una empresa en un periodo determinado.”

Esta se refiere a la cantidad de ingresos obtenidos gracias a las ventas realizadas por la empresa en un solo periodo.

Objetivos empresariales

Santander (2022) lo define como “aquellos fines que la organización busca lograr a través de su existencia y operaciones”. Por ende, son el resultado que una empresa concreta mediante el apoyo mutuo del equipo para mejorar su gestión y rendimiento.

Razonabilidad de información financiera

Para Pavón (2018) la razonabilidad de información financiera “es que una empresa presente en todos los aspectos relevantes su situación financiera, resultados de operación y flujo de fondos en sus estados financieros de un ejercicio en particular”. Por lo que se puede aseverar que la razonabilidad financiera es una característica particular que tienen aquellas empresas que realizan y presentan información de acuerdo a la realidad.

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1. Formulación de la Hipótesis

Hipótesis General

Existen 4 tipos de factores que limitan la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.

Hipótesis Específicas

- a) Existen más de 2 factores económicos que limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.
- b) Existen más de 2 factores político-empresariales que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.
- c) Existen más de 2 factores de mercado que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.
- d) Existen más de 2 factores legales limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.

2.2. Variables y su operacionalización.

Variable	Definición Conceptual	Tipo	Indicadores	Escala de Medición	Categoría	Valores	Medio de Verificación
Factores que limitan la auditoría financiera	Los factores económicos de una empresa incluyen todas las tendencias importantes en la economía que pueden ayudar u obstaculizar a la compañía en el logro de sus objetivos de negocio (EAE Business School, 2021).	Cuantitativa	Factores económicos	Ordinal	<ul style="list-style-type: none"> • Totalmente de acuerdo • De acuerdo • Ni de acuerdo ni en desacuerdo • En desacuerdo • Totalmente en desacuerdo 	25 Puntos 20 Puntos 15 Puntos 10 Puntos 05 Puntos	Cuestionario Resuelto
	Los factores político-empresariales están relacionados a los planes, procesos para lograr los objetivos de la empresa con una combinación optima (Illera y Illera J., 2015).	Cuantitativa	Factores político-empresariales	Ordinal	<ul style="list-style-type: none"> • Totalmente de acuerdo • De acuerdo • Ni de acuerdo ni en desacuerdo • En desacuerdo • Totalmente en desacuerdo 	25 Puntos 20 Puntos 15 Puntos 10 Puntos 05 Puntos	Cuestionario Resuelto
	Los factores de mercado esta relacionados a los recursos que las empresas requieren para cumplir con sus objetivos que se encuentran en el mercado (Traders Studio, 2021).	Cuantitativa	Factores de mercado	Ordinal	<ul style="list-style-type: none"> • Totalmente de acuerdo • De acuerdo • Ni de acuerdo ni en desacuerdo • En desacuerdo • Totalmente en desacuerdo 	25 Puntos 20 Puntos 15 Puntos 10 Puntos 05 Puntos	Cuestionario Resuelto
	Los factores legales se refieren al ordenamiento jurídico que afecta el entorno empresarial en un determinado país (Sánchez, 2020).	Cuantitativa	Factores legales	Ordinal	<ul style="list-style-type: none"> • Totalmente de acuerdo • De acuerdo • Ni de acuerdo ni en desacuerdo • En desacuerdo • Totalmente en desacuerdo 	25 Puntos 20 Puntos 15 Puntos 10 Puntos 05 Puntos	Cuestionario Resuelto

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Diseño

La investigación es de enfoque cuantitativo, debido a que se centra en la obtención de datos cuantificables sobre las variables con el fin de comprobar las hipótesis presentadas en el presente estudio, para Hernández (2014) este enfoque utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

Según la intervención, la presente investigación es de tipo observacional, considerando que Hernández (2014) menciona que este tipo de estudio se realiza sin la manipulación deliberada de variables y en el que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos, por ende, la investigación encaja con la definición al ser elaborada sin variar la variable de forma intencional para observar algún efecto en ella.

Según el alcance, la presente investigación es de tipo descriptivo, teniendo en cuenta lo mencionado por Hernández (2014) quien define a este tipo de estudio el cual busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice, es decir, se mide la información de la variable a la que se refiere la investigación, en este caso, los factores que limitan la implementación de una auditoría financiera.

Según la variable del estudio, la presente investigación es de tipo longitudinal, ya que se obtienen datos en diferentes puntos del tiempo, para realizar inferencias acerca de la evolución del problema de investigación.

Según la planificación de toma de datos, la presente investigación es de tipo retrospectiva, siendo este tipo de estudios como menciona Hernández (2014) aquellos que construyen la investigación a través de hechos pasados.

3.2. Diseño Muestral

Población

La población se refiere a las empresas ubicadas en la ciudad de Iquitos.

Tamaño de la Población de estudio

El tamaño de la población asciende a 43,860 empresas.

Muestreo o selección de la muestra

La técnica utilizada en el presente estudio fue el muestreo no probabilístico, teniendo en cuenta los recursos disponibles y considerando que la misma es suficientemente representativa y viable para lo cual se considera una muestra de 100 empresas ubicadas en la ciudad de Iquitos, a criterio del investigador.

Criterios de inclusión

Se incluye a toda empresa que se encuentra ubicada en la ciudad de Iquitos y que acepte participar en el estudio hasta completar la muestra establecida.

Criterios de exclusión

Se excluye a toda empresa que no se encuentre ubicada en la ciudad de Iquitos y/o que no desee participar en el estudio.

3.3. Procedimiento de recolección de datos

El procedimiento de recolección de datos utilizado en la presente investigación fue la encuesta, el cual, según Westreicher (2020) es un instrumento para adquirir información de calidad de una población para un determinado estudio, en otras palabras, esta consiste en un procesamiento de información obtenida a través de múltiples preguntas sobre el tema estudio a cierto grupo de individuos relacionadas a esta, en este caso, las empresas de la ciudad de Iquitos.

Para el desarrollo esta técnica se empleó el cuestionario, este instrumento consiste en un conjunto de preguntas que se elaboran para conseguir información de un determinado tema, utilizando la escala de Likert, la cual, permitió medir la variable con cinco alternativas de manera ordinal. De esta manera, la encuesta junto al cuestionario se encargó de medir los factores que impiden la implementación de la auditoría financiera en las empresas.

Confiabilidad de Instrumento de recolección de datos.

El instrumento de 20 ítem utilizado para la recolección de datos fue sometido a prueba de confiabilidad con el coeficiente de Alfa de Cronbach con un resultado de 0.817, calculado en el software estadístico spss v. 25 con un resultado de buena confiabilidad.

Tabla 1

Estadística de fiabilidad instrumento

<u>Estadísticas de fiabilidad</u>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.817	20

Fuente: Análisis estadístico programa SPSS V25.

3.4. Procesamiento y análisis de los datos.

En la presente investigación se aplicaron herramientas que ayudaron al análisis de esta, para comenzar se registraron los resultados obtenidos de las encuestas en el programa Excel, posteriormente, se identificaron las frecuencias de cada uno de los factores que impiden la implementación de una auditoría financiera. Luego, se formularon gráficos estadísticos a partir de la aplicación de la estadística descriptiva, y cada uno de los mencionados gráficos contiene resultados que fueron descritos por el investigador. Finalmente, dichos resultados se compararon en el capítulo de discusión con diversas teorías y estudios previos relacionados con esta investigación, lo cual, permitió redactar las conclusiones con sus debidas recomendaciones.

3.5. Aspectos éticos

El investigador mantuvo un perfil ético en todo el desarrollo del estudio, de la misma manera, se reconoció la autoría de la información externa en conformidad con la guía de normas APA y la Guía para Elaborar el Plan e Informe de Tesis y Trabajo de Investigación de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, asimismo, para la participación de las empresas se

solicitó la manifestación de aceptación de su consentimiento informando sobre los alcances del estudio, y se garantizó el anonimato de la información recolectada dentro la investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Identificación

Tipo de empresa

Tabla 2

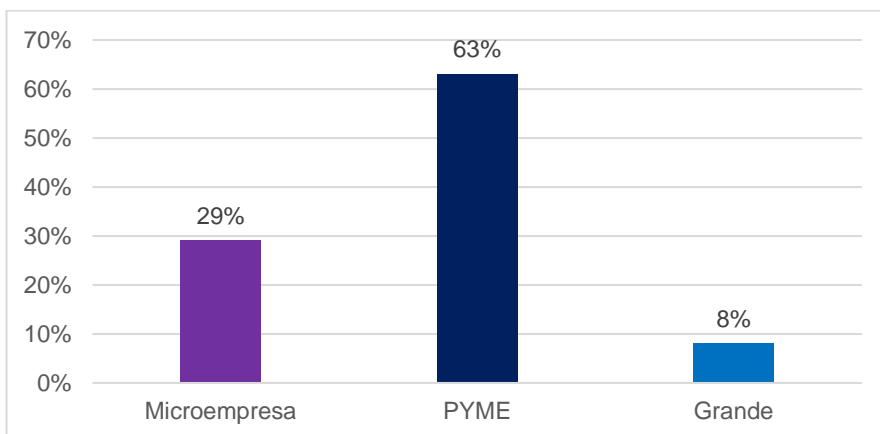
Tipo de empresa

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Microempresa	29	29%
PYME	63	63%
Grande	8	8%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 1

Tipo de empresa



Con respecto a la identificación del tipo de empresa que participó en el presente estudio, el 63% pertenecen a las pequeñas y medianas empresas, el 29% la conforman las microempresas y el 8% son grandes empresas.

Rubro de negocio

Tabla 3

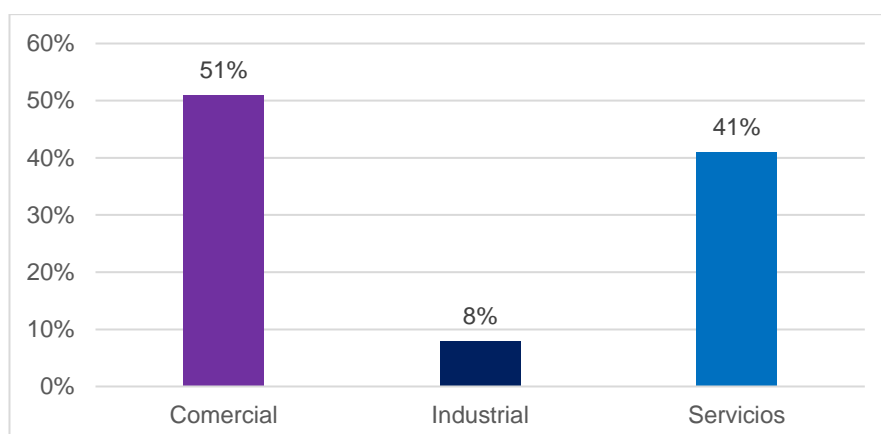
Rubro de negocio

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Comercial	51	51%
Industrial	8	8%
Servicios	41	41%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 2

Rubro de negocio



Con respecto a la identificación del rubro de negocio de las empresas que participaron en el presente estudio, el 51% pertenecen al rubro comercial, el 41% la conforman las del rubro de servicios y el 8% son del rubro industrial.

4.1. Determinar los factores económicos que limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.

Costo de auditoría financiera

Tabla 4

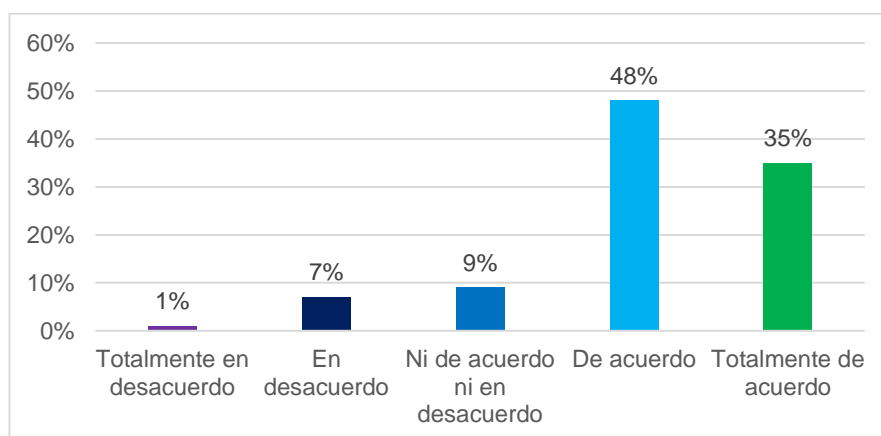
Costo de auditoría financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	7	7%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	9%
De acuerdo	48	48%
Totalmente de acuerdo	35	35%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 3

Costo de auditoría financiera



A la consulta sobre si el costo de una auditoría financiera influye en su implementación dentro de la empresa, el 35% de participantes menciona estar totalmente de acuerdo con ello, un 48% de acuerdo, un 9% presenta una respuesta neutral, un 7% en desacuerdo y un 1% totalmente en desacuerdo, concluyendo que el costo de la auditoría influye en su implementación.

Resultados económicos del periodo

Tabla 5

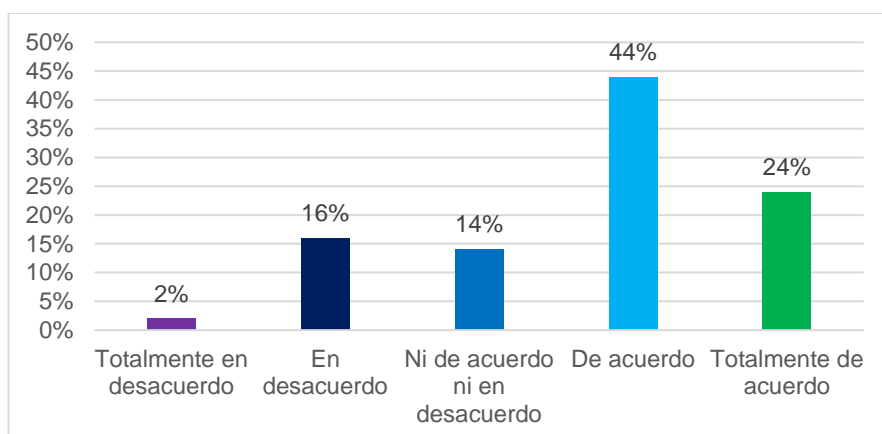
Resultados económicos del periodo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	2%
En desacuerdo	16	16%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	14%
De acuerdo	44	44%
Totalmente de acuerdo	24	24%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 4

Resultados económicos del periodo



Con respecto a la interrogante si los resultados obtenidos en cada periodo influyen en la implementación de una auditoría financiera dentro de la empresa, el 24% de participantes está totalmente de acuerdo con ello, un 44% de acuerdo, un 14% presenta una respuesta neutral, un 16% en desacuerdo y un 2% totalmente en desacuerdo, lo cual, indica que los resultados obtenidos en cada periodo influyen en la implementación de una auditoría financiera.

Volumen de ventas

Tabla 6

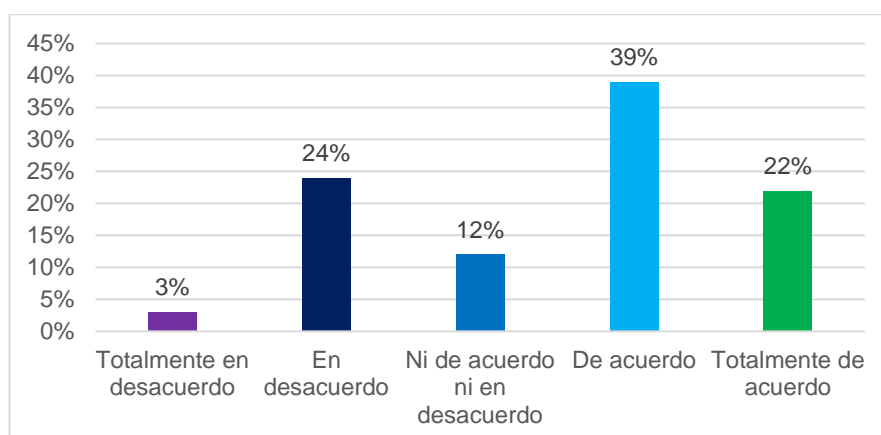
Volumen de ventas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	3	3%
En desacuerdo	24	24%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	12%
De acuerdo	39	39%
Totalmente de acuerdo	22	22%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 5

Volumen de ventas



A la pregunta sobre si el volumen de ventas influye en la implementación de una auditoría financiera dentro de la empresa, el 22% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 39% de acuerdo, un 12% presenta una respuesta neutral, un 24% en desacuerdo y un 3% totalmente en desacuerdo, concluyendo que el volumen de ventas influye en la implementación de una auditoría financiera.

Acceso a crédito

Tabla 7

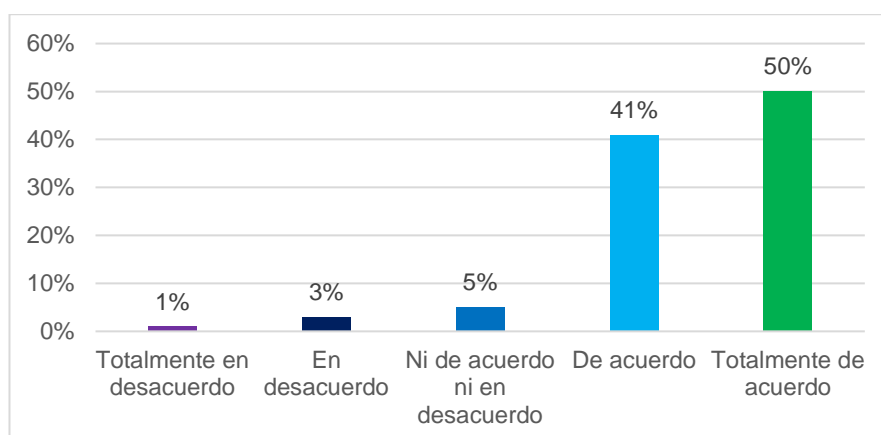
Acceso a crédito

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	3	3%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	5%
De acuerdo	41	41%
Totalmente de acuerdo	50	50%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 6

Acceso a crédito



A la pregunta sobre si los estados financieros auditados mejoran las condiciones de crédito de la empresa, el 50% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 41% de acuerdo, un 5% presenta una respuesta neutral, un 3% en desacuerdo y un 1% totalmente en desacuerdo, indicando que los estados financieros auditados contribuyen a que las empresas obtengan un mejor acceso de crédito.

Rentabilidad de activos

Tabla 8

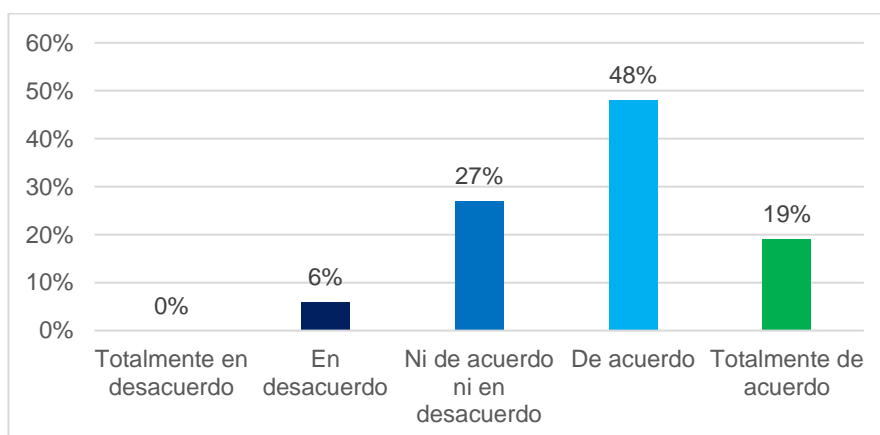
Rentabilidad de activos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	6	6%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	27	27%
De acuerdo	48	48%
Totalmente de acuerdo	19	19%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 7

Rentabilidad de activos



Tras la consulta sobre si la auditoría financiera propicia la rentabilidad de los activos de la empresa, el 19% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 48% de acuerdo, un 27% presenta una respuesta neutral, un 6% en desacuerdo y un 0% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la auditoría financiera propicia la rentabilidad de los activos de las empresas.

4.2. Determinar los factores político-empresariales que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.

Objetivo de gestión empresarial

Tabla 9

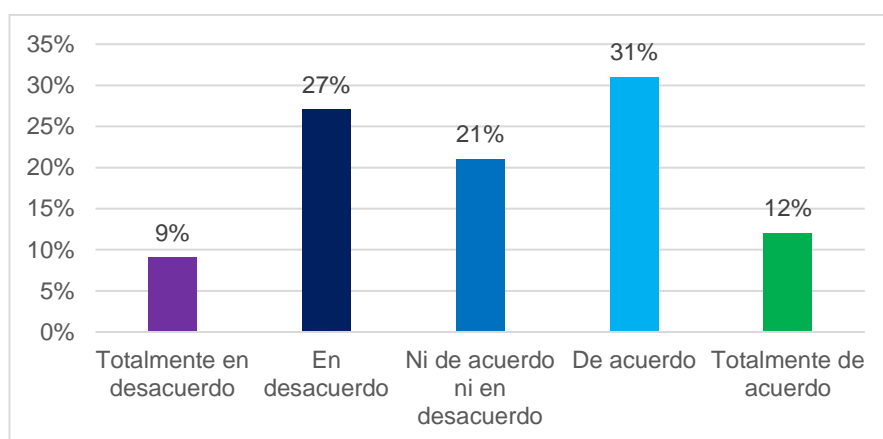
Objetivo de gestión empresarial

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	9	9%
En desacuerdo	27	27%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	21%
De acuerdo	31	31%
Totalmente de acuerdo	12	12%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 8

Objetivo de gestión empresarial



A la consulta sobre si la empresa tiene como uno de sus objetivos de gestión la implementación de una auditoría financiera, el 12% de participantes menciona estar totalmente de acuerdo con ello, un 31% de acuerdo, un 21% presenta una respuesta neutral, un 27% en desacuerdo y un 9% totalmente en

desacuerdo, lo que indica que las empresas tienen dentro de sus objetivos de gestión la implementación de una auditoría financiera.

Importancia de la información financiera

Tabla 10

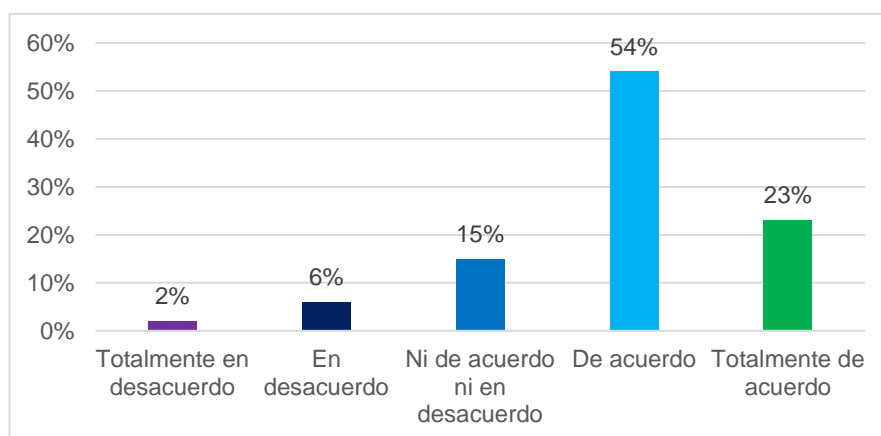
Importancia de la información financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	2%
En desacuerdo	6	6%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	15%
De acuerdo	54	54%
Totalmente de acuerdo	23	23%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 9

Importancia de la información financiera



Con respecto a la interrogante acerca si las políticas empresariales de la empresa toman en cuenta la importancia de la exactitud de la información financiera, el 23% de participantes está totalmente de acuerdo con ello, un 54% de acuerdo, un 15% presenta una respuesta neutral, un 6% en desacuerdo y un 2% totalmente en desacuerdo, concluyendo que las empresas toman en

cuenta la importancia de la exactitud de la información financiera a través de sus políticas empresariales.

Importancia de la razonabilidad de los estados financieros

Tabla 11

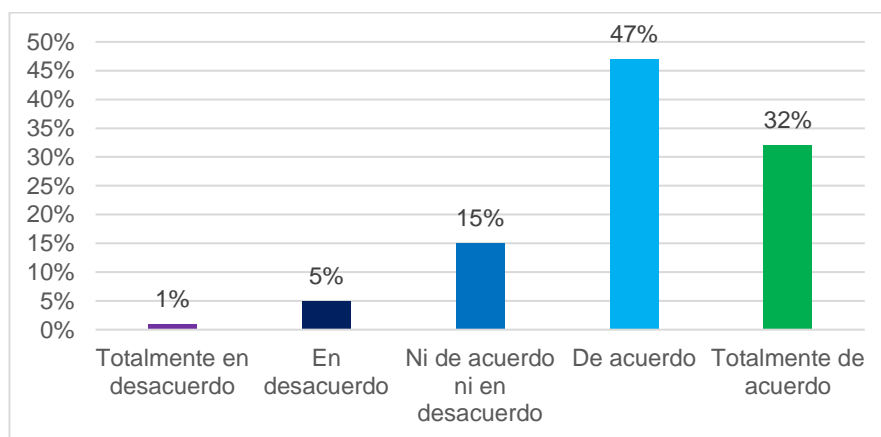
Importancia de la razonabilidad de los estados financieros

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	5	5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	15%
De acuerdo	47	47%
Totalmente de acuerdo	32	32%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 10

Importancia de la razonabilidad de los estados financieros



A la pregunta sobre si la empresa tiene como política empresarial la importancia de garantizar la razonabilidad de los estados financieros, el 32% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 47% de acuerdo, un 15% presenta una respuesta neutral, un 5% en desacuerdo y un 1% totalmente en desacuerdo, concluyendo que las empresas tienen como una de

sus políticas empresariales la importancia de garantizar la razonabilidad financiera.

Implementación de una auditoría financiera

Tabla 12

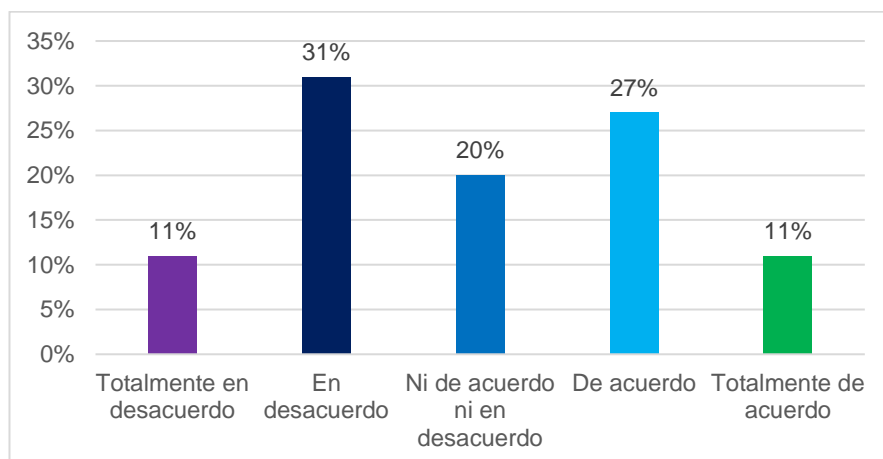
Implementación de una auditoría financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	11	11%
En desacuerdo	31	31%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	20%
De acuerdo	27	27%
Totalmente de acuerdo	11	11%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 11

Implementación de una auditoría financiera



A la interrogante sobre si la empresa plantea como política empresarial la implementación de una auditoría financiera en un futuro cercano, el 11% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 27% de acuerdo, un 20% presenta una respuesta neutral, un 31% en desacuerdo y un 11%

totalmente en desacuerdo, indicando que las empresas no tienen dentro de sus políticas empresariales implementar una auditoría financiera en el corto plazo.

Importancia de la auditoría financiera

Tabla 13

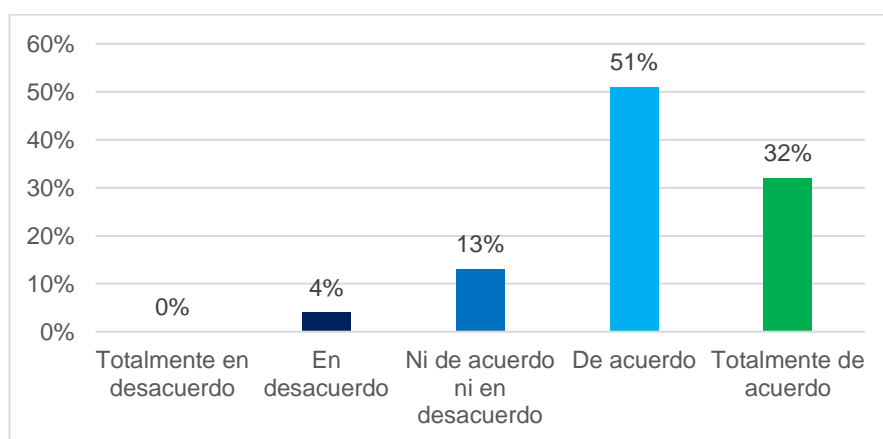
Importancia de la auditoría financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	4	4%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	13%
De acuerdo	51	51%
Totalmente de acuerdo	32	32%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 12

Importancia de la auditoría financiera



Tras la consulta sobre si la gestión empresarial requiere de la auditoría financiera, el 32% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 51% de acuerdo, un 13% presenta una respuesta neutral, un 4% en

desacuerdo y un 0% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la gestión empresarial requiere de la auditoría financiera.

4.3. Determinar los factores de mercado que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.

Oferta de servicios de auditoría

Tabla 14

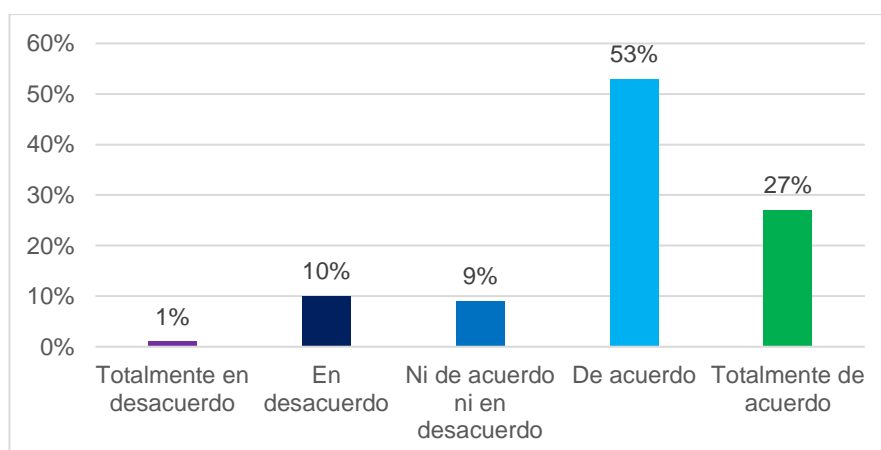
Oferta de servicios de auditoría

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	10	10%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	9%
De acuerdo	53	53%
Totalmente de acuerdo	27	27%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 13

Oferta de servicios de auditoría



A la consulta sobre si la poca oferta de servicios de auditoría financiera influye en la implementación de esta en la empresa, el 27% de participantes menciona

estar totalmente de acuerdo con ello, un 53% de acuerdo, un 9% presenta una respuesta neutral, un 10% en desacuerdo y un 1% totalmente en desacuerdo, lo que permite concluir que la escasa oferta de servicios de auditoría financiera influye en la implementación de esta en las empresas.

Confiabilidad de las sociedades auditoras

Tabla 15

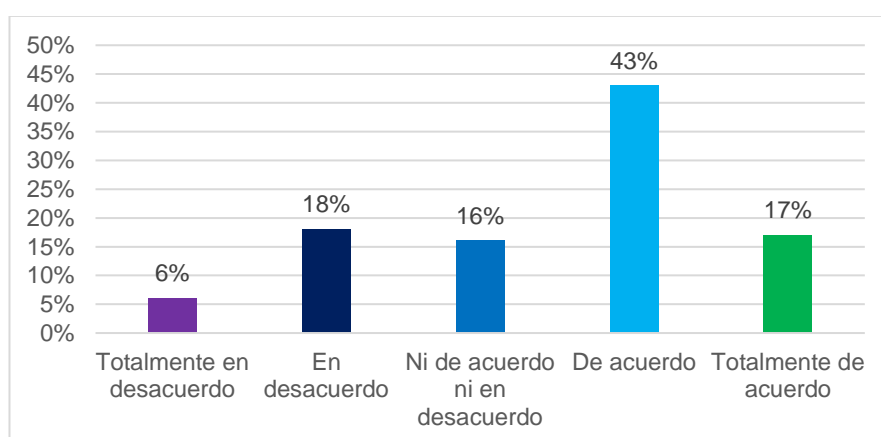
Confiabilidad de las sociedades auditoras

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	6	6%
En desacuerdo	18	18%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	16%
De acuerdo	43	43%
Totalmente de acuerdo	17	17%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 14

Confiabilidad de las sociedades auditoras



Con respecto a la interrogante sobre si la confiabilidad de las sociedades auditoras influye en la implementación de una auditoría financiera en la

empresa, el 17% de participantes está totalmente de acuerdo con ello, un 43% de acuerdo, un 16% presenta una respuesta neutral, un 18% en desacuerdo y un 6% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la confiabilidad de las sociedades auditoras influye en la implementación de una auditoría financiera.

Centralización del mercado en la capital

Tabla 16

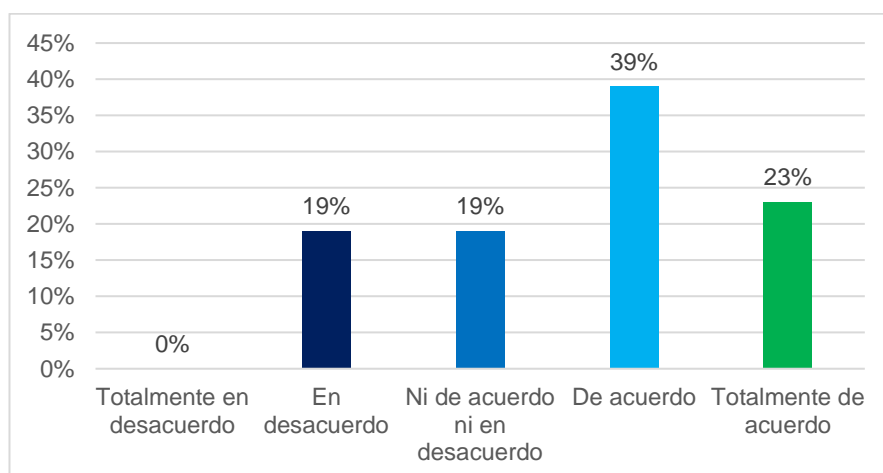
Centralización del mercado en la capital

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	19	19%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	19%
De acuerdo	39	39%
Totalmente de acuerdo	23	23%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 15

Centralización del mercado en la capital



A la pregunta sobre si la centralización de servicios de auditoría en la capital influye en su implementación en la empresa, el 23% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 39% de acuerdo, un 19% presenta una respuesta neutral, un 19% en desacuerdo y un 0% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la existencia de la mayor parte de sociedades auditoras en la capital influye en la implementación de una auditoría financiera en las empresas.

Desconocimiento de la oferta de servicios de auditoría

Tabla 17

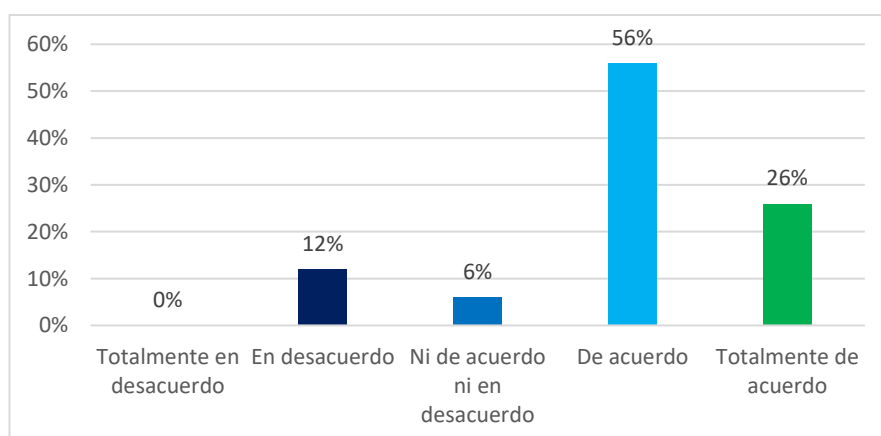
Desconocimiento de la oferta de servicios de auditoría

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	12	12%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	6%
De acuerdo	56	56%
Totalmente de acuerdo	26	26%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 16

Desconocimiento de la oferta de servicios de auditoría



Tras la consulta sobre si el desconocimiento de la oferta de servicios de auditoría influye en la implementación de una auditoría financiera, el 26% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 56% de acuerdo, un 6% presenta una respuesta neutral, un 12% en desacuerdo y un 0% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la falta de conocimiento acerca de las sociedades que ofrecen servicios de auditoría financiera influye en la implementación de esta en las empresas.

Publicidad de servicios de auditoría

Tabla 18

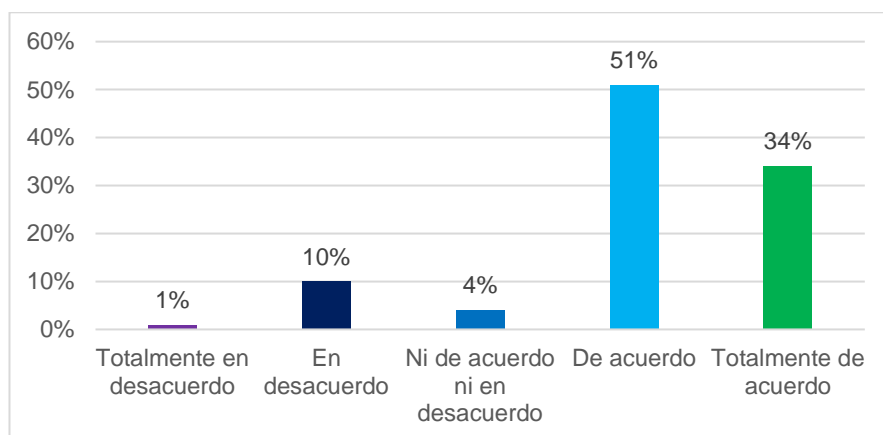
Publicidad de servicios de auditoría

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	10	10%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	4%
De acuerdo	51	51%
Totalmente de acuerdo	34	34%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 17

Publicidad de servicios de auditoría



A la pregunta sobre si la baja publicidad de servicios de auditoría financiera influye en la implementación de esta en la empresa, el 34% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 51% de acuerdo, un 4% presenta una respuesta neutral, un 10% en desacuerdo y un 1% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la poca publicidad sobre los servicios de auditoría financiera influye en su implementación en las empresas.

4.4. Determinar los factores legales limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.

Obligatoriedad legal de auditoría

Tabla 19

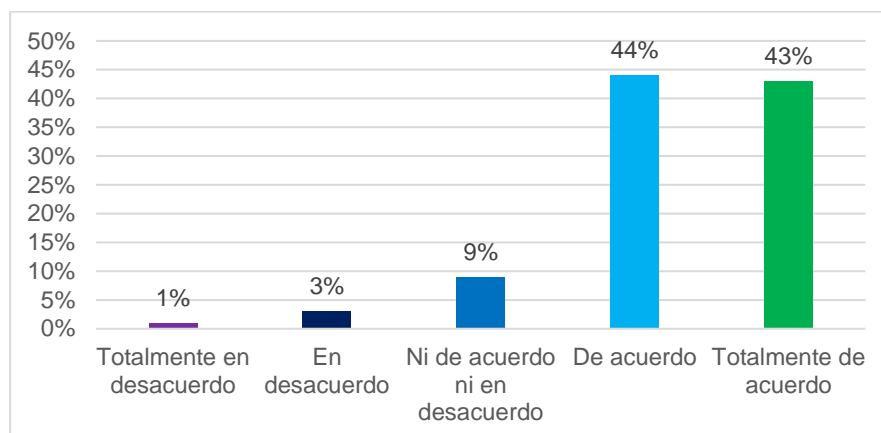
Obligatoriedad de la auditoría financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	3	3%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	9%
De acuerdo	44	44%
Totalmente de acuerdo	43	43%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 18

Obligatoriedad de la auditoría financiera



A la consulta sobre si la no obligatoriedad de la auditoría financiera influye en su implementación en la empresa, el 43% de participantes menciona estar totalmente de acuerdo con ello, un 44% de acuerdo, un 9% presenta una respuesta neutral, un 3% en desacuerdo y un 1% totalmente en desacuerdo, indicando que la no obligatoriedad de la auditoría financiera influye en su implementación en las empresas.

Supervisión de organismos gubernamentales

Tabla 20

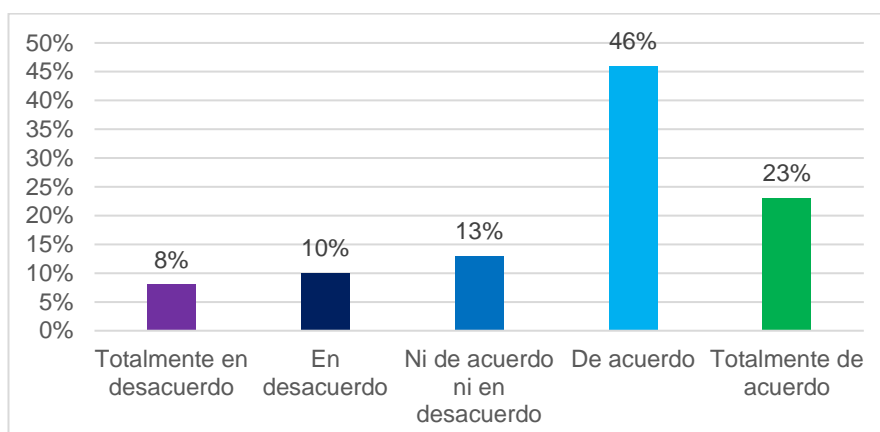
Supervisión de organismos gubernamentales

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	8	8%
En desacuerdo	10	10%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	13%
De acuerdo	46	46%
Totalmente de acuerdo	23	23%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 19

Supervisión de organismos gubernamentales



Con respecto a la interrogante sobre si la limitada supervisión de organismos gubernamentales influye en la implementación de una auditoría financiera, el 23% de participantes está totalmente de acuerdo con ello, un 46% de acuerdo, un 13% presenta una respuesta neutral, un 10% en desacuerdo y un 8% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la limitada supervisión de organismos gubernamentales influye en la implementación de una auditoría financiera.

Requerimiento societario

Tabla 21

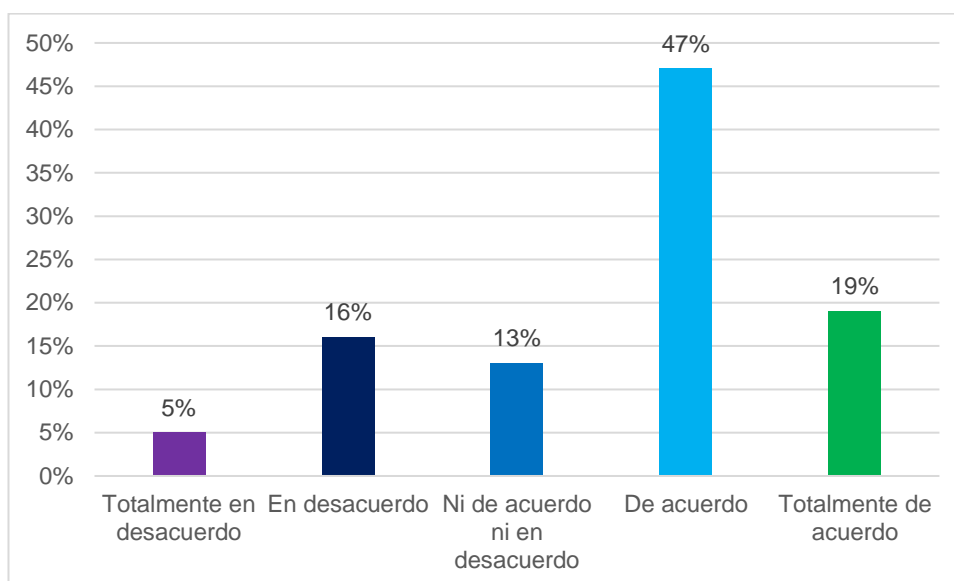
Requerimiento societario

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	5	5%
En desacuerdo	16	16%
<i>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</i>	13	13%
De acuerdo	47	47%
Totalmente de acuerdo	19	19%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 20

Requerimiento societario



A la pregunta sobre si el limitado requerimiento societario influye en la implementación de una auditoría financiera, el 19% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 47% de acuerdo, un 13% presenta una respuesta neutral, un 16% en desacuerdo y un 5% totalmente en desacuerdo, concluyendo que el limitado requerimiento societario influye en la implementación de una auditoría financiera.

Regulación fiscal

Tabla 22

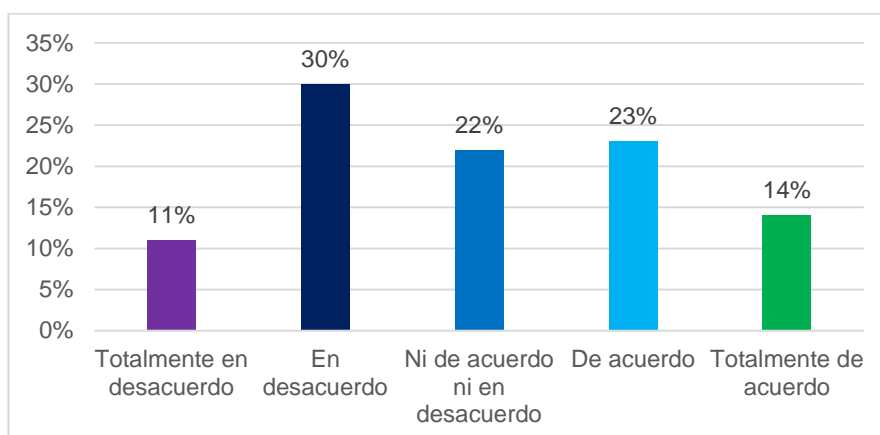
Regulación fiscal

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	11	11%
En desacuerdo	30	30%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	22%
De acuerdo	23	23%
Totalmente de acuerdo	14	14%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 21

Regulación fiscal



Tras la consulta sobre si la regulación fiscal debería incentivar en la implementación de la auditoría financiera, el 14% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 23% de acuerdo, un 22% presenta una respuesta neutral, un 30% en desacuerdo y un 11% totalmente en desacuerdo, concluyendo que las empresas no están de acuerdo que la regulación fiscal incentive la implementación de la auditoría financiera

Regulación de la información financiera

Tabla 23

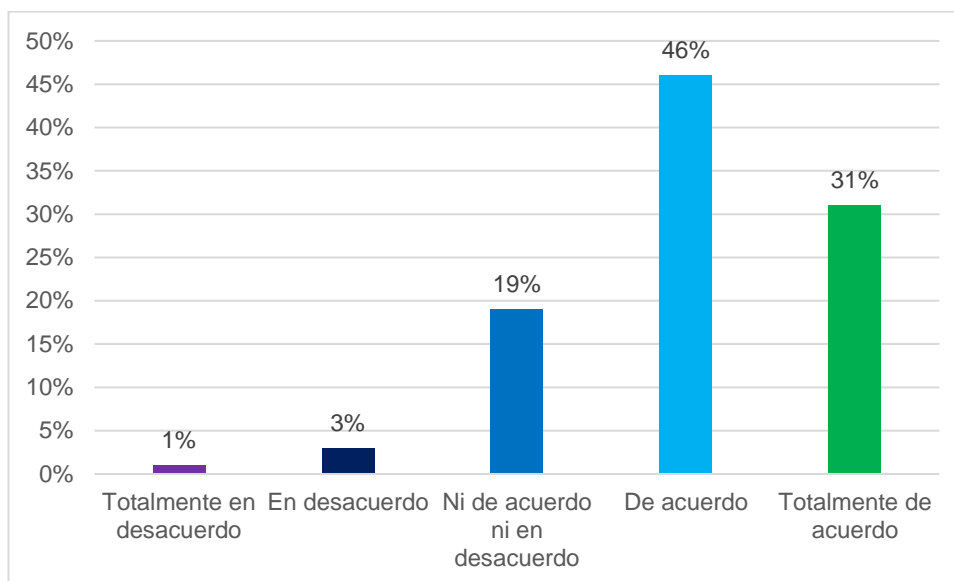
Regulación de la información financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	3	3%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	19%
De acuerdo	46	46%
Totalmente de acuerdo	31	31%
TOTAL	100	100%

Fuente: Cuestionario resuelto

Figura 22

Regulación de la información financiera



A la pregunta sobre si la nula regulación para la presentación de información financiera auditada influye en la implementación de una auditoría financiera, el 31% de participantes indica que está totalmente de acuerdo, un 46% de acuerdo, un 19% presenta una respuesta neutral, un 3% en desacuerdo y un 1% totalmente en desacuerdo, concluyendo que la nula regulación para la presentación de información financiera auditada influye en la implementación de una auditoría financiera.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Con relación al aspecto de los factores económicos, se identifica que el 83% de las empresas de la ciudad Iquitos consideran que el costo de la auditoría es un factor determinante para su implementación, de la misma manera, el 91% de estas concuerdan que la práctica de este examen a su información financiera permite que se encuentre en mejores condiciones para acceder al crédito, identificando aspectos representativos como los resultados económicos de cada periodo, el volumen de ventas además de reconocer que se propicia la rentabilidad con su implementación, por lo que se acepta la hipótesis planteada en la presente investigación al aseverar que existen más de dos factores económicos que limitan la aplicación de una auditoría financiera.

Comparando con los resultados de la investigación de Alvarado (2018), se identifica que al igual que en la ciudad de Iquitos, las empresas de la Lima Metropolitana tienen en cuenta el costo de la auditoría financiera al momento de ponerla en práctica, siendo uno de los principales motivos por la que no se suele implementar.

Respecto al factor político-empresarial, se identifica que el 79% de las empresas de la ciudad de Iquitos consideran que tienen como política empresarial la importancia de garantizar la razonabilidad de los estados financieros; sin embargo, solo 38% de estas plantean implementar una auditoría financiera en un futuro cercano, otro aspecto es que el 57% de empresas no considera objetivo de gestión la implementación de una auditoría financiera, un 23% no considera como políticas empresariales de su empresa

toman en cuenta la importancia de la exactitud en la información y un 83% de ellas reconoce que la gestión empresarial requiere de la auditoría financiera.

Los resultados permiten aceptar la hipótesis planteada del estudio al afirmar que existen más de dos factores político-empresariales que limitan la aplicación de una auditoría financiera.

Teniendo en cuenta los resultados del estudio de Gómez (2019), se evidencia que pasa lo contrario que en la ciudad de Iquitos, puesto que en este caso las medianas empresas de la provincia de Huaura tienen dentro de sus políticas de gestión la práctica de una auditoría financiera, influyendo positivamente con esta a través de los diversos beneficios que le otorga a su información.

Con respecto a los factores de mercado, se identifica que el 80% de las empresas de Iquitos concuerdan que la poca oferta de los servicios de auditoría influye en su implementación, por otro lado, el 62% de estas considera que esto se debe a la centralización de dicho servicio en la capital, otro aspecto es que el 85% de empresas considera que la baja publicidad de servicios de auditoría influye en la implementación, de igual forma un 82% señala que el desconocimiento de la oferta de servicios de auditoría influye en la implementación y un 60% de ellas precisa que confiabilidad de las sociedades auditoras influye en la implementación de una auditoría financiera en su empresa.

Los resultados descritos permiten aceptar la hipótesis planteada del estudio al afirmar que existen más de dos factores de mercado que limitan la aplicación de una auditoría financiera.

Comparando con los resultados de la investigación de Armas (2017), se identifica que las medianas empresas del distrito Callería no suelen aplicar una auditoría financiera debido a la falta de sociedades auditoras en su localidad, lo que respalda a los resultados encontrados en el presente estudio, en el cual, por la escasez de oferta de este servicio, las empresas no optan por practicar la auditoría financiera.

Con relación a los factores legales, se determina que el 87% de las empresas de la ciudad de Iquitos concuerdan que la no obligatoriedad de la auditoría financiera influye en su implementación, apoyándose igualmente del 77% de estas que consideran que se debe a la nula regulación para la presentación de información financiera auditada, un 69% considera que la limitada supervisión de organismos gubernamentales influye en la implementación, un 66% señala que el limitado requerimiento societario en los estatutos de las empresas influye en la implementación, sin embargo a pesar de las limitaciones identificadas solo un 37% de empresas participantes considera que la regulación fiscal debería incentivar en la implementación de la auditoría financiera.

Los datos analizados permiten aceptar la hipótesis en la que se indica que existen más de 2 factores legales que limitan la aplicación de una auditoría financiera.

Confrontando con los resultados de la investigación de Carajulca (2019) en la que se concluyó que las empresas de construcción distrito San Martín de Porres no aplican la auditoría financiera debido que no existe la normativa para exigir su implementación en estas, lo cual, concuerda con los resultados adquiridos en el presente estudio al determinar que este factor influye en la práctica de la auditoría financiera en las empresas de Iquitos.

El análisis estadístico permite al investigador aceptar la hipótesis generada, la cual postula que existen 4 tipos de factores que limitan la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos en el año 2022 como es el factor económico, político-empresarial, de mercado y legal.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

- Se presenta factores económicos en más del 70% de empresas como el costo de la auditoría, los resultados económicos y el volumen de ventas, los cuales limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas.
- Se presentan factores político-empresariales en el 60% de empresas ya que no consideran dentro de su política empresarial la implementación de una auditoría financiera, de igual manera, no lo consideran dentro de sus objetivos y un número representativo del 22% de ellas no considera a la exactitud de la información y la razonabilidad financiera como relevantes para ser consideradas dentro de su política empresarial.
- Se presenta factores de mercado en el 74% de empresas vinculados a la poca oferta del servicio, la confiabilidad en las sociedades de auditoría, la centralización de servicios en la capital del país, el desconocimiento de este examen y la baja publicidad de los servicios, lo cuales limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas.
- Se presentan factores legales en el 67% de empresas relacionados a la no obligatoriedad de presentar información financiera auditada, la poca supervisión de organismos gubernamentales, el requerimiento societario y la nula regulación acerca de la presentación de estados financieros auditados como limitante para la implementación de auditorías financieras.

- Se presentan factores económicos, político-empresariales, de mercado y legales en el 74% de empresas que limitan la implementación de la auditoría financiera en la ciudad de Iquitos en el año 2022.
- El 63% de empresas no está de acuerdo en que la regulación fiscal incentive en la implementación de auditorías en las empresas.
- El 83% de empresas está de acuerdo en que la gestión empresarial requiere de la auditoría financiera.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

- Se recomienda que se promuevan alternativas de servicios auditoria con costos adecuados que permitan superar las limitaciones económicas incentivando la realización de auditorías voluntarias como una práctica saludable para la empresa.
- Se recomienda que las empresas de la ciudad de Iquitos tengan dentro de sus políticas empresariales la implementación de una auditoría financiera de manera que su información sea razonable y genere confianza a los usuarios de esta para una mejor toma de decisiones.
- Se recomienda analizar la viabilidad de la constitución de nuevas sociedades auditoras en la ciudad de Iquitos con el fin de impulsar la implementación del mencionado servicio, generando más empleo y nuevo conocimiento en el rubro con su aplicación.
- Se recomienda analizar la implementación de normas de manera gradual fomentando la importancia de la razonabilidad financiera para el beneficio de los usuarios externos de dicha información y la divulgación de las ventajas que obtiene una empresa al poseer estados financieros auditados.
- Se recomienda que las empresas de la ciudad de Iquitos analicen el gran beneficio de contratar servicios de auditoria periódicamente con el objetivo de minimizar los factores económicos, político-empresariales, de mercado y legales que limitan su implementación.

- Se recomienda un análisis más profundo sobre las ventajas y desventajas de que la regulación fiscal en el futuro incentive y exija su implementación midiendo el costo beneficio de ello para las empresas y el fisco.
- Se recomienda plasmar el nivel de importancia de la auditoria en la gestión empresarial en la implementación periodica de auditorias financieras sensibilizando los beneficios de ella y promoviendo un mercado más competitivo para su acceso.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Alvarado Chicchón, H. J. (2018). Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. Lima. Recuperado el 24 de junio de 2022

Armas Ramirez, L. V. (2017). La Auditoría Financiera y la Administración de las Medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Pucallpa. Recuperado el 24 de junio de 2022

Bermúdez, J. (2018). AOB Auditores. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://aobauditores.com/cuanto-cuesta-una-auditoria/#:~:text=En%20general%2C%20el%20importe%20medio%20por%20hora%20que,auditor%C3%ADa%20oscila%20en%20torno%20a%20los%2065%20euros.>

Caldas, M., Reyes Carrión, & Heras, A. (2017). Empresa e iniciativa emprendedora. Editex. Recuperado el 28 de junio de 2022

Caruajulca Tello, N. (2019). Auditoría financiera y los estados financieros de las empresas de construcción del distrito San Martín de Porres, 2018. Lima. Recuperado el 24 de junio de 2022

Duckardt, B., López, M., Albanese, D., & Briozzo, A. (2019). La importancia del informe de auditoría para el otorgamiento de crédito. Revistas Javeriana. Recuperado el 30 de mayo de 2022, de [https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/20-50%20\(2019\)/151561447003/](https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/20-50%20(2019)/151561447003/)

EAE, Business School (19 de abril de 2021). Chain Retos en Supply - EAE, Business School. Obtenido de <https://retos-operaciones->

logistica.eae.es/factores-economicos-de-una-empresa-que-deben-
tenerse-en-cuenta/

Espino García, M. G. (2014). Fundamentos de auditoría. Ciudad de México:
grupo editorial patria. Recuperado el 28 de junio de 2022

Fernández de la Cigoña, J. R. (30 de marzo de 2021). Sage. Recuperado el
2022 de mayo de 20, de ¿Cuánto debe someterse una empresa a una
auditoría?: [https://www.sage.com/es-es/blog/cuando-debe-someterse-
una-empresa-a-una-auditoria/](https://www.sage.com/es-es/blog/cuando-debe-someterse-una-empresa-a-una-auditoria/)

Gerencie. (01 de diciembre de 2020). Gerencie.com. Recuperado el 2022, de
<https://www.gerencie.com/costes-de-la-auditoria-empresarial.html>

Gomez Apolinario, T. C. (2019). La Auditoría Financiera y su Influencia en las
Medianas Empresas de la Provincia de Huaura. Huacho. Recuperado
el 24 de junio de 2022

Gómez, A. (03 de julio de 2021). Lawi. Recuperado el 28 de junio de 2022, de
<https://leyderecho.org/estados-financieros-auditados/>

Illera, L., & Illera C. (2015). Política empresarial: Línea de dirección y
estrategias 2da edición. Editorial CESA.

Impulsa. (2018). IMPULSA. Recuperado el 28 de junio de 2022, de
[https://www.sistemaimpulsa.com/blog/4-principales-objetivos-de-una-
empresa/#:~:text=%204%20principales%20objetivos%20de%20una%
20empresa%20,en%20el%20%C3%A1mbito%20laboral%20se%20de
ben...%20More%20](https://www.sistemaimpulsa.com/blog/4-principales-objetivos-de-una-empresa/#:~:text=%204%20principales%20objetivos%20de%20una%20empresa%20,en%20el%20%C3%A1mbito%20laboral%20se%20deben...%20More%20)

Llamas, J. (24 de abril de 2020). Economipedia. Recuperado el 28 de junio de
2022, de [https://economipedia.com/definiciones/volumen-de-
ventas.html](https://economipedia.com/definiciones/volumen-de-ventas.html)

- Márquez Silva, A. R. (2019). Auditoría financiera y la calidad de los estados financieros en las empresas de transporte de bienes, distrito Santa Anita - 2018. Lima. Recuperado el 24 de junio de 2022
- Montes de Oca, J. (20 de julio de 2015). Economipedia. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Oliveros Sastre. (03 de junio de 2019). Oliveros Sastre. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://oliveros-sastre.com/importancia-de-auditoria-financiera-en-empresas/>
- Palazuelos Cobo, E., Montoya del Corte, J., & Herrero Crespo, A. (29 de setiembre de 2016). Determinantes de la continuidad en la contratación de la auditoría de forma voluntaria: evidencia para el caso de España. Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review. Recuperado el 18 de mayo de 2022, de <https://revistas.um.es/rcsar/article/view/357321/256371>
- Pavón, D. (2018). Conceptos Básicos de Auditoría. Pavón & Ruedas Asociados. Recuperado el 28 de junio de 2022
- Pierrend, L. (17 de agosto de 2019). El Peruano. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://elperuano.pe/noticia/82523-proyectan-auditorias-para-mas-de-12000-empresas#:~:text=Entre%2012%2C000%20y%2015%2C000%20organizaciones%20corporativas%20ser%C3%ADan%20auditadas,revise%20cada%20a%C3%B1o%20la%20contabilidad%20de%20la%20instituci%C3%B3n.>
- Ponce Bejarano, A. (07 de febrero de 2020). Auditool. Recuperado el 28 de junio de 2020, de <https://www.auditool.org/blog/desarrollo->

personal/6978-cuanto-cobrar-por-mis-servicios-profesionales-como-auditor

Rebaza Carpio, I. (2016). El Mercado de Auditoría en El Peru. Recuperado el 28 de junio de 2022

Rus Arias, E. (10 de abril de 2020). Economedipedia. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/objetivos-de-una-empresa.html#referencia>

Sánchez Rodríguez, A. S. (2020). Factores legales. [Audio en podcast]. Guadalajara, Jalisco, México: Universidad de Guadalajara, Sistema de Universidad Virtual.

Sánchez Galán, J. (02 de diciembre de 2015). Economipedia. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>

Sánchez Galán, J. (07 de junio de 2020). Economipedia. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/auditoria.html>

Santander. (23 de mayo de 2022). Santander Becas. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://www.becas-santander.com/es/blog/objetivos-empresariales.html#:~:text=Glueck%2C%20los%20objetivos%20empresariales%20%E2%80%9Cson,todos%20sus%20miembros%20para%20conseguirlo.>

Superintendencia del Mercado de Valores. (2016). reglamento de auditoría financiera externa. Lima. Recuperado el 28 de junio de 2022

Traders Studio (21 de enero de 2022). Traders Studio. Obtenido de <https://traders.studio/el-factor-del-mercado/>

Westreicher, G. (24 de mayo de 2018). Economipedia. Recuperado el 28 de junio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-de-los-activos-roa.html>

Westreicher, G. (23 de febrero de 2020). Economipedia. Recuperado el 2022 de julio de 18, de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

ANEXOS

1: Matriz de consistencia

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivo de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento de datos	Instrumento de recolección de datos
Factores que limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos año 2022.	<p>General ¿Qué factores limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022?</p> <p>Específico</p> <p>a) ¿Qué factores económicos limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022?</p> <p>b) ¿Qué factores político-empresariales limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022?</p> <p>c) ¿Qué factores de mercado limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022?</p> <p>d) ¿Qué factores legales limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022?</p>	<p>General Identificar los factores que limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>Específico</p> <p>a) Determinar los factores económicos que limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>b) Determinar los factores político-empresariales que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>c) Determinar los factores de mercado que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>d) Determinar los factores legales limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p>	<p>General Existen 4 tipos de factores que limitan la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>Específico</p> <p>a) Existe más de 2 factores económicos que limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>b) Existe más de 2 factores político-empresariales que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>c) Existe más de 2 factores de mercado que limitan la implementación auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p> <p>d) Existe más de 2 factores legales limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos, 2022.</p>	<p>Tipo: Cuantitativo Descriptivo Transversal</p> <p>Diseño: No experimental</p>	<p>Población: Empresas de la ciudad de Iquitos</p> <p>Procesamiento de Datos: Análisis estadístico descriptivo Excel</p>	Encuesta Cuestionario

2: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

Instrucciones:

Marque la alternativa que considera pertinente, sea lo más sincero posible, marque una sola opción.

Es muy importante su participación, por lo cual, agradecemos su colaboración.

Confidencialidad

Sus respuestas serán anónimas y absolutamente confidenciales. Los cuestionarios serán procesados por personas externas. Además, como usted puede ver, en ningún momento se le pide su nombre.

De antemano: ¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

I. Factores Económicos

1. ¿Considera que el costo de una auditoría financiera influye en su implementación dentro de su empresa?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

2. ¿Considera que los resultados económicos obtenidos en cada periodo influyen en la implementación de una auditoría financiera en su empresa?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

3. ¿Considera que el volumen de ventas influye en la implementación de una auditoría financiera en su empresa?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

4. ¿Considera que los estados financieros auditados mejoran las condiciones de crédito para su empresa?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

5. ¿Considera que la auditoría financiera propicia la rentabilidad de los activos en su empresa?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

II. Factores político-empresariales

- 6. ¿Considera que su empresa tiene como un objetivo de gestión la implementación de una auditoría financiera?**
 - a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 7. ¿Considera que las políticas empresariales de su empresa toman en cuenta la importancia de la exactitud en la información financiera?**
 - a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 8. ¿Considera que su empresa tiene como política empresarial la importancia de garantizar la razonabilidad de los estados financieros?**
 - a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 9. ¿Considera que su empresa plantea como política empresarial implementar una auditoría financiera en un futuro cercano?**
 - a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 10. ¿Considera que la gestión empresarial requiere de la auditoría financiera?**
 - a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo

III. Factores mercado

- 11. ¿Considera que la poca oferta de servicios influye en la implementación de una auditoría financiera en su empresa?**
 - a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo

- 12. ¿Considera que la confiabilidad de las sociedades auditoras influye en la implementación de una auditoría financiera en su empresa?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 13. ¿Considera que la centralización de servicios en la capital influye en la implementación de una auditoría financiera en su empresa?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 14. ¿Considera que el desconocimiento de la oferta de servicios influye en la implementación de una auditoría financiera en su empresa?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 15. ¿Considera que la baja publicidad de servicios influye en la implementación de una auditoría financiera en su empresa?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo

IV. Factores legales

- 16. ¿Considera que la no obligatoriedad la auditoría financiera influye en su implementación?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 17. ¿Considera que la limitada supervisión de organismos gubernamentales influye en la implementación de una auditoría financiera?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo

- 18. ¿Considera que el limitado requerimiento societario influye en la implementación de una auditoría financiera?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 19. ¿Considera que la regulación fiscal debería incentivar en la implementación de la auditoría financiera en las empresas?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo
- 20. ¿Considera que la nula regulación para la presentación de información financiera auditada influye en la implementación de una auditoría financiera?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Totalmente en desacuerdo

3: Consentimiento informado

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA CONSENTIMIENTO INFORMADO

“FACTORES QUE LIMITAN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EN LAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE IQUITOS AÑO 2022”.

El presente documento es presentado para confirmar su consentimiento de participar en una investigación sobre los factores que limitan la implementación de la auditoría financiera en las empresas de la ciudad de Iquitos. La presente investigación es realizada por Ronald Antony Panduro Bendezu, bachiller de la carrera profesional de Contabilidad en la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, para optar el título profesional de Contador Público.

El objetivo principal de esta investigación es identificar los factores que limitan la auditoría financiera en las empresas, por tal motivo, su empresa cumple con las características necesarias para llevar a cabo el estudio.

Los beneficios esperados con esta investigación son tanto ampliar el conocimiento teórico de la literatura y expandir el conocimiento relacionado a la práctica de auditoría financiera, como incentivar a la práctica de este examen en nuestra localidad, creando así un mercado más extenso y mejorando la calidad de la información de las empresas.

La información brindada por su empresa será utilizada para fines académicos en la investigación, aseguro completa confidencialidad de todos los datos recolectados y generados en el desarrollo del estudio.

Si tiene alguna duda o desea información extra acerca de la investigación, por favor comuníquese conmigo, Ronald Antony Panduro Bendezu al número de celular +51 922 416 049 o al correo ronald29032000@gmail.com.

Su marca en este documento significa que ha decidido participar en la presente investigación tras haber leído y discutido la información presentada esta hoja de consentimiento.

Acepto participar de este estudio.