



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

TESIS

LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA ADMINISTRACIÓN DE LAS MEDIANAS

EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA,

PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO, REGIÓN UCAYALI.

PRESENTADO POR

ARMAS RAMIREZ, LITA VALENTINA.

PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

Asesor

LIC. RAMIREZ VIVAS, Roli

PUCALLPA, PERÚ

2017

Jurado Evaluador

.....

Dr. Rojas Elescano, Jaime Augusto
Presidente

.....

Mg. Malpartida Flores, Héctor Raúl
Secretario

.....

CPCC. Martel Chávez, Arturo
Vocal

.....

Lic. Ramirez Vivas,Roli
Asesor

Dedicatoria:

A Dios por todo lo que me ha dado, así dice el Señor, “así andarán por el camino de los buenos y seguirás la vereda de los justos, porque los rectos habitarán la tierra y los perfectos permanecerán en ellos, porque las batallas de la vida nunca acabarán y nunca las ganas del más fuerte, sino el que en ningún momento duda de que Dios es quien da la victoria.

A nuestros padres, que con su ejemplo, dedicación y palabras de aliento en todo momento, nunca bajaron los brazos para que nosotros tampoco lo hagamos, aún cuando todo es complicado.

Lita Valentina. Armas Ramirez

Agradecimiento:

A los catedráticos de la Universidad Privada de Pucallpa por sus conocimientos impartidos.

A mis asesores por su incondicional apoyo para la culminación de mi investigación.

A mis compañeros por su aliento permanente.

Lita Valentina. Armas Ramirez

ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Págs.
DEDICATORIA	i i i
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE DE CONTENIDO	v
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
ÍNDICE DE SIGLAS Y ACRÓNIMOS	xiii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xvi
PRESENTACION	xvii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	
1.1 Descripción de la realidad problemática	3
1.3 Formulación del problema	3
1.3.1 Problema general	6
1.3.2 Problemas específicos	6
1.4 Objetivos de la investigación	7
1.4.1 Objetivo general	7
1.4.2 Objetivos específicos	7
1.5 Justificación de la investigación	8
1.6 Limitaciones del estudio	8
1.7 Viabilidad del estudio	8

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes de la investigación	9
2.2	Bases teóricas	10
2.2.1	Auditoría financiera	10
2.2.2	Administración de medianas empresas	46
2.3	Definición de términos básicos	62
2.4	Formulación de hipótesis	64
2.4.1	Hipótesis general	64
2.4.2	Hipótesis específicas	64

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1	Diseño metodológico	66
3.1.1	Tipo de investigación	66
3.1.2	Nivel de investigación	66
3.1.3	Método	66
3.1.4	Método de encuestas y entrevistas	66
3.2	Población y muestra	67
3.2.1	Población	67
3.2.2	Muestra	67
3.3	Operacionalización de variables	68
3.3.1	Variable independiente	68
3.3.2	Variable dependiente	69
3.4	Técnicas de recolección de datos	69
3.5	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	69
3.6	Aspectos éticos	69

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1	Contrastación de hipótesis	71
4.2	Discusión de Resultados	99

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones	101
5.2 Recomendaciones	102
• Referencias bibliográficas	103
• Referencias electrónicas	106

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01 Importancia de la aplicación de los principios contables	71
Tabla N° 02 La no aplicación de los principios contables influye en el nivel de exposición de los estados financieros	72
Tabla N° 03 ¿Considera Ud. que, la autoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones?	73
Tabla N° 04 Decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros.....	74
Tabla N° 05 Importante la identificación de los porcentajes de metas alcanzados al final del ejercicio en las medianas empresas.....	75
Tabla N° 06 La integridad de los estados financieros nos permite conocer el resultado de la administración de manera óptima	76
Tabla N° 07 La auditoría financiera influye en la mejora de la administración de las medianas empresas.....	77
Tabla N° 08 ¿El nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas Empresas?.....	78
Tabla N° 09 Implementación de controles es necesario en una mediana empresa	79
Tabla N° 10 mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría.....	80
Tabla N° 11 identificación de las debilidades de control producto de la evaluación de la estructura de control interno.....	81

Tabla N° 12 ¿Considera Ud. importante el tipo de planeación efectuado en las medianas empresas para el desarrollo de proyectos?.....	82
Tabla N° 13 ¿Considera Ud. importante la transparencia de la gestión en las medianas empresas?.....	83
Tabla N° 14 ¿Considera Ud. que la administración empresarial de las medianas empresas es aceptable?.....	84
TABLA N° 15 Grado de cumplimiento de los principios contables.....	85
TABLA N° 16 Existe riesgo al exponer los resultados	87
TABLA N° 17 Aprueba decisiones como producto de la auditoría financiera	89
TABLA N° 18 Adoptada decisiones en la utilización de los recursos.....	91
TABLA N° 19 Existe un buen porcentaje de metas alcanzadas	93
TABLA N° 20 Existe integridad en los estados financieros.....	95
TABLA N° 21 Existe auditoría Financiera.....	97

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA N° 01 Distribución de la estadística de prueba hipótesis a.....	86
FIGURA N° 02 Distribución de la estadística de prueba hipótesis b....	88
FIGURA N° 03 Distribución de la estadística de prueba hipótesis c	90
FIGURA N° 04 Distribución de la estadística de prueba hipótesis d	92
FIGURA N° 05 Distribución de la estadística de prueba hipótesis e	94
FIGURA N° 06 Distribución de la estadística de prueba hipótesis f	96
FIGURA N° 07 Distribución de la estadística de prueba hipótesis	
General.....	98

ÍNDICE DE SIGLAS Y ACRÓNIMAS

CONASEV : Comisión Nacional Supervisora de empresas y valores

IASC : International Accounting Standards Committee

IASB : International Accounting Standards Bussines

IFRS: International Financial Reporting Standard.

IFAC : Federación Internacional de Contadores

NAGAs : Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

NIAs : Normas Internacionales de Auditoria

NIIF : Normas Internacionales de Información Financiera

NIC : Normas Internacionales de Contabilidad

PYMES : Pequeñas y Medianas empresas

SMV: Superintendencia del Mercado de Valores

UIT : Unidad Impositiva Tributaria

RESUMEN

Objeto : Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. **Método:** En la presente investigación se aplicó el método , comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas a empresarios, profesionales encargados de la administración de las medianas empresas y especialistas en auditoría financiera. **Resultados;** las medianas empresas del Distrito de Calleria, en su gran mayoría consideran que la aplicación de los principios contables es importante, esto permite mantener uniformidad en el registro de operaciones, además de brindar mayor entendimiento en la lectura de los estados financieros, frente a entidades bancarias y financieras. La auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones de la empresa. El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos en forma ordenada, con criterio y con visión de futuro influye en la gestión empresarial. La integridad de los estados financieros permite conocer el resultado de la gestión en forma óptima, la gestión está respaldada en por estados financieros íntegros, exentos de errores. La auditoría financiera influye en la mejora de la administración de las medianas empresa, el dictamen de auditoría favorable permite acceso a financiamiento externos y a líneas de créditos frente a proveedores. La eficiencia en las operaciones influye en la rentabilidad. La implementación de controles es necesaria en una mediana empresa, fortalece la gestión, permite el crecimiento y mejora los procesos. La conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría, considerando importante la identificación de debilidades a partir del control interno. **Conclusiones :** La auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. **Palabras Clave:** Auditoría Financiera; Medianas Empresas.

ABSTRACT

Object: To determine how the financial audit is related to the management of medium-sized companies in the District of Calleria, province of Coronel Portillo, Ucayali Region.

Method: a basic research was developed and the level of descriptive research, consequently used the empirical method of the survey and interviews to entrepreneurs, professionals responsible for the management of medium-sized firms and financial audit specialists.

Results; medium businesses of the District of Calleria, the majority considered that the application of the accounting principles is important, this allows to maintain uniformity in the registry's operations, in addition to providing greater understanding in reading financial statements to banks and financial institutions. The financial audit generates a greater confidence in the decisions of the company. The type of decisions taken on the use of resources in the form The type of decisions taken in the use of resources in an orderly manner, with criteria and vision of future influence in business management. The integrity of the financial statements allows to know the result of the management at its best, the management is supported in by financial statements intact, exempt from errors. The financial audit affects the improvement of the administration of the medium-sized company, favourable audit opinion allows access to financing lines of credit from suppliers and external. Efficiency in operations affect profitability. The implementation of controls is required in a medium-sized company, strengthens the management, allows the growth and improves processes. Medium-sized enterprises driving improves with the implementation of recommendations emerging from an audit, whereas important identification of internal control weaknesses. **Conclusions:** The financial audit is related to the management of medium-sized companies in the District of Calleria, province of Coronel Portillo, Ucayali Region.

Key words: Financial audit; Medium-sized enterprises.

PRESENTACION

Señores Miembros de Jurado:

Dando cumplimiento con las Disposiciones y el Reglamento de Gardos y Titulos de la Universidad Privada de Pucallpa, sometemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: La auditoria financiera y la administracion de las medianas empresas del distrito de Calleria, provincia de Coronel Portillo, Region Ucayali.

La investigación, con el propósito de obtener el Título de Contador Público, tiene como objetivo general Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.

Se recurrio a empresarios, gerentes de empresas, fuentes secundarias para obtenerla información necesaria que pueda validar nuestra hipótesis general.

Es deseo, que las empresas a las que que tuvieron bien de coordinar hagan suya la propuesta planteada en la tesis.

INTRODUCCIÓN

El propósito de la tesis: ““La auditoria financiera y la administracion de las medianas empresas del Distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Region Ucayali.” es demostrar la utilidad de la elaboración adecuada de los estados financieros para este importante sector, para lo cual desde el punto de vista metodológico, se estructuró en cinco capítulos: Planteamiento del Problema, Marco Teórico, Metodología, Resultados, Conclusiones y Recomendaciones, acompañada de una amplia bibliografía; así como los anexos correspondientes.

En el capítulo I: Planteamiento del Problema, se empleó la metodología de la investigación científica, la cual fue utilizada desde la descripción de la realidad problemática, formulación del problema, objetivos de la Investigación, justificación, limitaciones del estudio, terminando con la viabilidad, demostrando la importancia que tiene dicho capítulo.

En cuanto al capítulo II: Marco Teórico, abarcó desde los antecedentes de la investigación, bases teóricas donde se desarrollaron las variables Auditoría financiera y Gestión de las medianas empresas, con el aporte de diferentes especialistas, que trataron el tema amplia sobre estos temas considerados en el estudio, así como las definiciones conceptuales, terminando con la formulación de hipótesis.

Del mismo modo, en el capítulo III: Metodología, se consideró el diseño metodológico, que abarca desde el tipo y nivel de la investigación, el método de encuestas; además en esta parte del trabajo se formuló la población y muestra, determinándose que para la investigación se trabajará con 212 personas entre dueños de empresa, contadores y administradores, para luego continuar con la operacionalización de las variables, técnicas de recolección de datos, técnicas para el procesamiento y análisis de la información, terminando con los aspectos éticos.

Por otro lado, en lo relacionado al capítulo IV: Resultados, se llevó a cabo el procesamiento de la información, la misma que fue trabajada en la parte estadística por cada una de las preguntas y respaldadas con la información gráfica que las hacen más objetivas; terminando en esta parte del estudio, con la contrastación de las hipótesis, para lo cual se usó la distribución ji cuadrada, pues los datos empleados para el análisis se encuentran clasificados en forma categórica, en cada una de ellas y siguiendo el procedimiento estadístico destinado para estos fines.

Finalmente, en el capítulo V: Conclusiones y Recomendaciones, fueron obtenidas en un primer momento como resultado de la contrastación de las hipótesis, y luego en cuanto a las recomendaciones, estas fueron planteadas a manera de sugerencias y/o propuestas, consideradas como viables para el presente estudio.

CAPÍTULO I

PLAN TEMATICO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática y Planteamiento del problema

En la actualidad las medianas empresas del Perú se encuentran en una posición expectante respecto a ser el agente económico fundamental para poder hacer desarrollar al país en los diferentes aspectos, estas empresas clasificadas en las diferentes formas societarias dan lugar al motivo de nuestra investigación.

La globalización y la apertura a nuevos mercados son concebidas como oportunidades de crecimiento. Las probabilidades de contar con inversión extranjera van directamente relacionadas con el alineamiento que las medianas empresas puedan desarrollar en función a la normativa internacional. Este alineamiento busca la uniformidad en los criterios aplicados en la presentación de los estados financieros y en el tratamiento contable para asegurar la correcta interpretación de la información presentada por las empresas. De igual manera, persigue la transparencia respecto a las operaciones llevadas a cabo en el periodo de reporte.

Las empresas deben elaborar estados financieros para fines tributarios, los cuales no necesariamente coinciden con la normativa contable internacional lo que implicaría llevar a cabo todo un proceso contable que permita ayudar a mejorar y organizar adecuadamente la empresa en todas sus áreas institucionales.

La adecuación del proceso contable de los estados financieros a la normativa contable internacional les permitirá reflejar de forma correcta los registros contables sobre los que se desarrollará la gestión para la obtención de los beneficios que se busca generar en toda organización.

Es ahí donde los estados financieros van a revelar la situación económica y financiera de la empresa mostrando si el manejo de la empresa fue el óptimo. En el contexto actual, estos estados financieros deben ser adecuados a las Normas Internacionales de Información Financiera, de manera que su entendimiento sea internacional en aplicación de las normas mencionadas.

Posteriormente, cuando estos estados financieros estén adecuados totalmente, los encargados de la organización, tendrán la posibilidad de adoptar las mejores decisiones ante la apertura de diferentes opciones de inversión.

Para una correcta adecuación a las Normas Internacionales de Información Financiera, algunas empresas requieren los servicios de Sociedades de Auditoría Externa, las cuales les va permitir identificar la razonabilidad de dichos Estados financieros, con la opinión en su dictamen.

Respecto a la obligatoriedad de adecuación, mediante la publicación en el diario oficial el Peruano de la Ley 29720 de fecha 25 de junio del 2011, se dispuso la presentación de estados financieros auditados a la Superintendencia del Mercado de Valores - SMV (antes la CONASEV) en el sentido que todas las sociedades o entidades que no se encuentren reguladas por la SMV; pero, cuyos ingresos anuales por ventas o activos totales sean iguales o excedan a 3,000 UIT deberán presentar ante la SMV sus estados financieros auditados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF por sus siglas en español)

En este contexto, las auditorías financieras toman un papel muy importante en la certificación del cumplimiento de la obligación señalada, lo cual requerirá que el control interno de la organización, también conocido como políticas de la empresa, sean adecuadas a los nuevos estándares internacionales.

La auditoría financiera, evalúa el control interno existente en la organización y su funcionamiento, proponiendo posteriormente recomendaciones relacionadas a aspectos que a criterio de los auditores debe mejorar.

A raíz de muchos casos conocidos por falta de independencia y grado de confianza en los dictámenes de las empresas, se tiene que realizar la auditoría financiera respectiva, por profesionales ajenos a la empresa para que de ésta manera se emita una opinión independiente y objetiva, que evidencie la real situación de la empresa.

De la verificación efectuada a las medianas empresas del distrito de Calleria, se ha determinado que estas no contratan sociedades de auditoría para sus estados financieros, las razones es materia de investigación, lo cual limita la administración, desarrollo y crecimiento empresarial, al no tener acceso de los mercados internacionales por no adecuarse a la normativa actual.

En las medianas empresas, la auditoría financiera es la base para que cualquier usuario de dichos estados financieros pueda contar con la suficiente confianza de que las cifras mostradas en los cuadros estadísticos son razonables.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema General

¿De que manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali?

1.2.2. Problemas Especificos

- a. ¿Cómo el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en Nivel de eficiencia de las operaciones?
- b. ¿Cómo podría el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determinar el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa?
- c. ¿Qué cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera ha producido efectos de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría?
- d. ¿Cómo el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos ha disminuido la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa?
- e. ¿Cómo el porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos?
- f. ¿Cómo el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las medianas empresas?

1.3. Formulación de Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.

1.3.2. Objetivos específicos

- a. Conocer cómo el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas produce efectos en el Nivel de eficiencia de las operaciones.
- b. Precisar cómo podría el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determinar el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.
- c. Precisar qué cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera ha influido en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.
- d. Determinar cómo el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos ha disminuido la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.
- e. Precisar cómo el porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.
- f. Determinar como el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las Medianas empresas.

1.4. Justificación de la investigación

El presente trabajo de investigación se justifica por lo siguiente:

- No se evidencia si existe relación entre la auditoría financiera con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.
- Se desconoce si una auditoría financiera en las medianas empresas, han permitido adecuarse a las expectativas de competitividad.
- Se desconoce que exista grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas.

1.5. Delimitaciones del estudio

La investigación esta delimitada a la auditoría financiera y su relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.

1.6. Viabilidad del estudio

El proyecto de investigación es viable en mérito a que nuestro país está inmerso en la adecuación a la Normativa Contable internacional. Además, se dispondrá de los recursos humanos, económicos y materiales para el desarrollo del presente proyecto de investigación. Se cuenta con material bibliográfico y tiempo para la realización del presente trabajo de investigación por lo cual se considera viable el desarrollo del mismo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del Problema

Como parte de la realización del estudio, se llevó la búsqueda de investigaciones, no se encontraron trabajos de investigación en el distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, sin embargo se encontraron trabajos de investigación que se detallan a continuación:

Escalante (2006), en su tesis: *"El Proceso de la Auditoría Financiera en la gestión municipal"*, para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, concluye; que el proceso de auditoria financiera esta compuesta por la planeación, ejecución e informe, Además se acompaña la denominada carta de recomendaciones del Control interno, donde se facilita una serie de pautas sobre la gestión municipal por el enfoque que tiene es de utilidad para el presente trabajo.

Medina (2005), en su tesis: *"Control de calidad en el desarrollo de la auditoria"*, para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Medina, concluye que; no es suficiente cumplir con el proceso de auditoria, sino que es necesario, evaluar el trabajo de los auditores para asegurar el desarrollo eficiente y efectivo. El control de calidad aplicado a la auditoria es la garantía de un trabajo con los mejores standares.

Vega (2004), en su tesis: *"La auditoría financiera en la empresa moderna"*, para optar el grado de Maestro en Administración en la Universidad San Martín de Porres, señala que el proceso de la auditoría, los procedimientos, técnico y práctico los relaciona con las actividades administrativas, comerciales, contables, tributarias y de otro tipo que llevan a cabo las empresas.

Martínez (2005), en su tesis: *"La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples"*, para optar el Grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas en la Universidad Ricardo Palma, describe la forma como llevar a cabo la auditoría financiera de modo que resulte útil para la gestión eficiente, económica y eficaz de los recursos que operan las cooperativas de servicios múltiples; el cual no tiene relación alguna con el trabajo a investigar por estar enfocado desde otro punto de vista; luego del análisis correspondiente, se ha establecido que la investigación, reúne las condiciones metodológicas y temáticas necesarias, para ser considerada como original.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Auditoría financiera

- **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como (IFRS) (International Financial Reporting Standard), son las normas contables adoptadas por el IASB, institución privada con sede en Londres. Esta normativa constituye

los estándares internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable, ya que persiguen la uniformidad de tratamiento y registro de operaciones en el globo.

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y fueron dictadas por el (IASC) International Accounting Standards Committee, organismo precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

- **Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).**

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) contiene definiciones de términos contables, un prólogo, una guía de implementación, una tabla de fuentes, estados financieros ilustrativos y una lista de comprobación de información a revelar y presentar, así como de los fundamentos de las conclusiones adoptadas por el IASB.

Los objetivos de su publicación son los siguientes: (a) desarrollar, buscando el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligatorio, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otra información financiera, para ayudar a los participantes en los mercados

de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas; (b) Promover el uso y la aplicación rigurosa de esas normas; (c) cumplir con los objetivos asociados con (a) y (b), teniendo en cuenta, cuando sea necesario, las necesidades especiales de las pequeñas y medianas entidades y de economías emergentes; y (d) llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, hacia soluciones de alta calidad.

- **Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGAs.**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

- **Normas Internacionales de Auditoría –NIAs.**

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) son de aplicación en la auditoría de los estados financieros, y, con la adaptación necesaria, a la auditoría de información de otra clase y a servicios relacionados.

Las NIAs contienen principios básicos y procedimientos esenciales junto con lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo. Los principios básicos y los procedimientos esenciales deberán ser interpretados en el contexto del material explicativo.

En circunstancias especiales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de una NIA para lograr en forma más efectiva el objetivo de una auditoría. Cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación. Las NIAs necesitan ser aplicadas sólo a asuntos importantes.

- **Manual Internacional de Pronunciamientos de Auditoría y Aseguramiento.**

Este manual trae información general sobre la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y los pronunciamientos actualmente vigentes sobre auditoría, aseguramiento y ética emitidos por la IFAC desde el 1 de enero de 2006.

Esta publicación fue preparada por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Su misión es servir al interés público, consolidar la profesión contable alrededor del mundo y contribuir al desarrollo de economías internacionales fuertes estableciendo y promoviendo la adherencia a las normas profesionales de alta calidad, fomentando la convergencia internacional de tales normas, y expresando temas de interés público donde la experiencia de la profesión es más importante.

IFAC también se concentra en proporcionar guías para la mejor práctica a otro creciente grupo: de pequeñas y medianos negocios PYMEs. El Comité para la Práctica para las Pequeñas y Medianos Negocios de IFAC desarrolla trabajos sobre tópicos de preocupación global y proporciona opiniones sobre el desarrollo de normas internacionales y sobre el trabajo de las Juntas para el establecimiento de normas de IFAC.

El Comité también investiga las maneras en que IFAC, junto con sus instituciones miembros, puedan responder a las necesidades de los contadores que operan su práctica en empresas pequeñas y medianos negocios. La auditoría Financiera tiene como objetivo la emisión de una opinión profesional de manera veraz, independiente y transparente sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables que se requiera. Además, la auditoría examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. Cabe mencionar que además de la auditoría de los estados financieros existen trabajos de revisión y verificación de otros estados y documentos contables, trabajos a realizar por un auditor de cuentas. Estos trabajos tienen como objetivo la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica frente a terceros sobre si dichos estados o documentos contables reflejan adecuadamente los hechos económicos acaecidos en la sociedad que deberían contener aquéllos.

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

También los procedimientos de auditoría se diseñan para que el auditor pueda obtener una evidencia suficiente en la que basar la opinión de auditoría, no se diseñan con el objetivo de detectar errores o irregularidades de todo tipo que hayan podido cometerse.

Tal es así que como parte de esta recopilación de información, se ubica que existen diferentes autores que brindan aportes de mucha significación en cuanto al tema, es así que: Sierra y Orta (2003), nos indican que *“La auditoría financiera es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el periodo examinado”*

Sobre esta definición el autor enfoca claramente que en si el proceso para realizar una auditoría financiera es muy trabajoso y amplio en cuanto al tiempo y a la ocupación al trabajo se refiere, y que después de un arduo seguimiento al proceso lo único que se obtiene como resultado final es un informe con el cual el auditor expresará su respectiva opinión acerca de la razonabilidad de la situación financiera de la empresa. Así mismo sobre este mismo tema podemos decir *“Considerar a la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a las políticas de dirección o a los requerimientos establecidos”*

En esta definición opuesta a la anterior el autor considera a la auditoría como un examen sistemático el cual se rige por un sistema o proceso para poder desarrollar la auditoría basándose en los principios de contabilidad generalmente aceptados y en dispositivos legales los cuales influirán en la elaboración de los estados financieros así como los registros y transacciones relacionadas a la empresa.

Asimismo, Quispe, (2008), nos da la siguiente definición: *“Los Estados Financieros son de responsabilidad de la administración. Esta responsabilidad incluye el mantenimiento de los registros contables y controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, el desarrollo de estimaciones contables y la protección de los activos de la entidad. La responsabilidad del auditor es proporcionar una seguridad razonable de que los estados financieros han sido presentados adecuadamente en todos sus aspectos materiales e informar sobre ellos”*.

Además el autor agrega que: *“Los Estados Financieros provee información en torno a la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad. Los datos consignados en tales estados son las representaciones de la administración, de manera explícita o implícita. Estas son conocidas como aseveraciones sobre los Estados Financieros”*.

Otra definición a tomar en cuenta es la de Bravo (2008), quien expresa que: *“La auditoría en su más amplio sentido puede ser definida como una investigación crítica para llegar a conclusiones ciertas sobre la organización económica”*.

En este nuevo concepto el autor no hace referencia que la auditoría financiera en un amplio y grande concepto puede ser definida como una investigación crítica ya que por medio de dichas críticas las cuales tienen que ser debidamente sustentadas el auditor optará por dar conclusiones pertinentes acerca de la empresa.

Al respecto, Álvarez (2007), define de la siguiente manera: *“La auditoría financiera es el examen objetivo sistemático, profesional, independiente y selectivo de evidencias de las operaciones financieras, mostradas y resumidas en los estados financieros, desde un punto de vista crítico, constructivo y de comprobación de la validez, razonabilidad y consistencia de los estados financieros”*.

Por otro lado, Arenas y LoebbeckE (2008), lo definen así: *“Es una auditoría que se realiza para determinar si los estados financieros globales de cualquier entidad se presentan de acuerdo con criterios específicos”*.

De igual forma, los lineamientos para desarrollar auditorías internas para compañías no están tan definidos como los de las auditorías externas. La razón es la falta de usuarios externos, que no conocen cuáles son los procedimientos que desarrolla el auditor, y que se apoyen en las conclusiones de la auditoría.

La administración de diferentes empresas tiene expectativas que varían mucho acerca del tipo y alcance de la auditoría financiera que efectúan los auditores internos.

Por su parte, Hidalgo (2009) nos da la siguiente definición: *“La auditoría financiera, es el examen de los registros contables, documentos sustentatorios, del sistema de control internos, mediante el conocimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados, de las normas, procedimientos y técnicas de auditoría, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad o no de los estados financieros presentados por la administración, por el periodo o los periodos terminados”*.

De ahí, los estados financieros y otros datos que debe solicitar el auditor, son los siguientes:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integrales
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujos de efectivo.

Según Griinaker (2007), *“La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee”*

El objetivo fundamental es la revisión analítica de los estados financieros mediante un proceso la cual debe ser hecha por un contador público el cual tiene que ser ajeno completamente a la empresa para que pueda efectuar su opinión razonable de los estados financieros a fin de que se pueda aumentar la utilidad de la información que dichos estados ya poseen.

El autor Boch y Vitale (2003) clasifica los objetivos de la auditoría financiera de la siguiente manera:

- *“Procura aumentar la utilidad de toda la información contable.*
- *Pretende conocer el grado de manejo empresarial desplegado por los ejecutivos*
- *La identificación que la empresa necesita de sus Servidores*

El autor al querer clasificarlos de esta manera hace referencia principalmente a que la auditoría financiera dará un grado extra de confianza sobre la elaboración de los estados financieros y que mediante el proceso de elaboración se conocerá si es que hubo un buen manejo empresarial en la empresa por parte de los mismos ejecutivos y que también la identificación que la empresa debe de tener hacia sus servidores.

Asimismo *“La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen (constancia o evidencia soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) de los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un Dictamen u Opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.*

Generalmente, al hablar de la auditoría financiera nos estamos refiriendo a la auditoría externa. Esta es la descrita y comentada párrafos anteriores; sin embargo, existe una actividad dentro de las empresas conocida como auditoría interna, cuyos objetivos, características, responsabilidades, contenido de los trabajos e informes son bien diferentes.

Tal es así el autor Escamilla (2009) refiere que el objetivo principal de la auditoría es verificar y evaluar el cumplimiento, adecuación y aplicación de las normas y procedimientos de control interno establecidos por la dirección y sugerir las medidas correctoras oportunas para su corrección a un costo razonable.

Cabe mencionar que el auditor interno es un empleado de la sociedad, sólo responsable ante sus superiores jerárquicos, a diferencia del auditor externo, profesional independiente, responsable ante terceros por la opinión emitida. Los informes de auditoría interna describen con cierto detalle los trabajos realizados, las pruebas efectuadas, las deficiencias detectadas y las sugerencias encaminadas a su corrección.

Por tanto, la auditoría interna es un instrumento de gran utilidad para la auditoría externa, es el control establecidos por la dirección de una sociedad.

Mucho de cierto tiene el autor al querer refrendar que la auditoría tiene como objetivo principal el hacer una revisión en la cual hará constar por medio de evidencias dejadas en los papeles de trabajo, que los estados financieros presentan la debida razonabilidad dando a conocer los resultados mediante el informe que el auditor hacer entrega al final de su trabajo con la cual aumentara la utilidad de dichos estados financieros. Por otro lado *“El objetivo de un examen ordinario de los estados financieros por un auditor independiente es la expresión de una opinión acerca de la adecuación con la cual ellos presentan su posición financiera, el resultado de sus operaciones y los cambios en su posición financiera de conformidad con los principios contables generalmente Aceptados.*

En este párrafo el autor no hacer ver una opinión diferente que debe tener el auditor financiero independiente al decirnos sobre su posición ante el examen ordinario realizado la cual debe estar basada con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el momento de poder expresar su respectivo informe en el cual podrá revelar la información pertinente sobre los estados financieros.

En cuanto al objetivo de la Auditoría Financiera, el especialista Bravo (2008). manifiesta que son las siguientes:

- Informar independientemente sobre la situación financiera y las operaciones.

- Que el contador independiente actúe como asesor y representante de los propietarios de la empresa y de la gerencia
- Descubrir errores o irregularidades.

De igual manera, el trabajo de auditoría financiera tiene como finalidad proporcionar al propio auditor elementos de juicio suficiente para fundar de una manera objetiva y profesional la opinión que va a dar sobre los estados financieros sometidos a su examen.

Asimismo, El objetivo principal de una Auditoría es expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información económico- financiera contenida en las Cuentas Anuales. En este sentido, el SAS N° 1 [AIC73] establece que es la expresión de una opinión sobre la razonabilidad con que se presenta la información financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera de la empresa, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

El autor resalta claramente que el objetivo fundamental de la auditoría financiera es únicamente expresar una opinión consistente acerca de la fiabilidad de la información económica- financiera contenida en las cuentas anuales, es por eso que incluso en la SAS n° 1 dice que es la expresión de la opinión acerca de la información financiera sobre todos los hechos contables sucedidos en la empresa.

La auditoría financiera es un proceso complejo como algunos autores pueden definirlo y para eso es necesario seguir pasos para el proceso y es de esta forma que se puede decir que “*El proceso de la auditoría*

abarca todas las labores vinculadas con la auditoría desde su autorización e iniciación hasta la emisión del informe respectivo”.

Las fases del proceso de la auditoría son las siguientes:

- *Planificación*
- *Trabajo de campo*
- *Elaboración y emisión del informe*

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

Por otro lado, Coopers y Lybran (2009) refieren que los Estados Financieros son responsabilidad de la administración. Esta responsabilidad incluye el mantenimiento de registros contables y controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, el desarrollo de estimaciones contables y la protección de los activos de la entidad. La responsabilidad del auditor es proporcionar una seguridad razonable de que los estados financieros han sido presentados adecuadamente en todos sus aspectos materiales e informar sobre ellos.

Es importante señalar, que el examen de la auditoría financiera se orienta básicamente hacia los estados financieros y no a los libros y registros de contabilidad. Es por ello, que el examen de auditoría financiera,

analiza, evalúa e investiga todas las partidas que aparecen en los Estados Financieros y presupuestales con la finalidad de cerciorarse de la consistencia y razonabilidad de los mismos; por lo tanto, sus actividades no sólo están orientados a la revisión de los libros y registros contables sin limitarse exclusivamente a ellos, es decir el examen de la auditoría financiera abarca más allá de la simple revisión, comprende desde la inspección física de los activos, la verificación de la aplicación de políticas contables apropiadas, observación del desarrollo de estimaciones contables. La comprobación de las aseveraciones contables realizadas de manera implícita por la entidad, hasta la obtención de evidencia probatoria de la validez razonabilidad y consistencia de los estados financieros.

Es verdad, que el principal medio para comprobar la validez del balance y el estado de resultados radica en comparar las cifras que aparecen en los estados mencionados, con los registros contables, y seguir los registros hasta la evidencia original de las transacciones. Sin embargo, la utilización de los registros contables constituyen solamente una parte de su examen. Por lo tanto, la evidencia obtenida por el auditor durante su examen, demostrará que los activos mostrados en el balance general realmente existen, que la entidad es propietaria de dichos activos, y que la valuación asignada a los mismos ha sido establecida de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

En forma similar, el auditor deberá obtener información acerca del estado de resultados integrales. Deberá también comprobar que los ingresos presentados se determinaron efectivamente, que los bienes fueron efectivamente utilizados y consumidos, y que los costos y gastos registrados son genuinos y aplicables al ejercicio correspondiente. En consecuencia, una vez concluido el examen, el auditor contará con una base razonable para poder expresar una opinión a través del dictamen de auditoría.

Estados Financieros son medios de información que le permite al usuario conocer la situación financiera, patrimonial y los resultados de las operaciones a una fecha determinada, información que es considerada para tomar decisiones.

Permite conocer el comportamiento a través del tiempo tanto de los resultados en su conjunto como de cada una de sus partes, los motivos o causas de tal o cual resultado, sirve inclusive para medir la gestión de los funcionarios a quienes se les ha confiado los recursos de la empresa. Dichos estados financieros, hablando de manera sencilla es el producto acabado de las decisiones de la alta dirección y expresa cuán bien o mal fue su gestión.

Asimismo, la Superintendencia del Mercado de Valores define a los Estados Financieros como *vehículos de información financiera que resumen hechos económicos en forma monetaria que comprenden:*

Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujos de Efectivo, Notas a los Estados Financieros.

Recogiendo los conceptos aludidos y para mejor comunicación nos abocamos a definir los componentes de los Estados Financieros, considerando además la definición de SMV.

De otro lado, los autores Ralph y Stewart (2005) nos dicen que el balance general el cual ha sido reemplazado por estado de situación financiera, es *“llamado comúnmente balance, asimismo se conocen con varios nombres. Algunos son los siguientes:*

Balance General, Estado de Situación Financiera, Estado de inversiones, Estado de Activo, Pasivo y Capital y Estado de Recursos.

Además, se puede definir, diciendo que es *el documento que precisa la situación financiera de un negocio a una fecha determinada, señalando lo que se tiene en propiedad (activo), lo que se debe (pasivo) y como diferencia, entre lo que se tiene y lo que se debe, el capital o sea el patrimonio propio, mostrando, además, si este capital aumentó por las ganancias o disminuyó por las pérdidas en operación.*

De acuerdo a la definición del SMV el Estado de Situación Financiera es un estado financiero que presenta a una fecha determinada las fuentes de las cuales se han obtenido fondos que se han empleado en las operaciones de la empresa (pasivo y patrimonio), así como

las clases de bienes y derechos en que están invertidos dichos fondos (activos).

En la preparación del Estado de Situación Financiera se tendrá en cuenta, lo siguiente: En el encabezamiento se indicará el nombre de la empresa, la denominación del Estado de Situación Financiera y la fecha a que corresponde y, al pie, la referencia a la nota que describe la preparación de sus estados financieros, además se deberá demostrar el total del activo, pasivo y patrimonio.

En nuestro medio la preparación de los Estados Financieros está normado por un organismo del Estado: SMV según resolución Nro. 103-99-EF/94.10 para las empresas privadas y la Resolución de Contaduría Pública de la Nación Nro. 031-96- EF/93.01

Los fundamentos están dados por los avances tecnológicos y administrativos y la necesidad de ésta a tono con estos avances a efectos de mejorar el sistema contable uniforme para facilitar la preparación de la información financiera a los profesionales contables. Respecto a los Estados de Resultados, es aquel que presenta *el resultado de las operaciones de la empresa en un período determinado (Reglamento de Auditoría y Certificación de Balances)*.

Normas de Preparación: En la preparación del Estado de Ganancias y Pérdidas se deberá cumplir con las siguientes reglas:

- a. Deben incluirse todas las partidas que durante el período originan ingresos y pérdidas o gastos.
- b. Solamente deberán ser incluidas las partidas que afectan la determinación de los resultados.

Si los ingresos o ganancias provienen tanto de ventas brutas como de ingresos operacionales y cualquiera de ellos no es material con respecto a la otra, podrá incluir ambas partidas en un solo total. En este caso el costo de mercaderías vendidas y los gastos operacionales deben seguir el mismo tratamiento.

Con relación al estado de cambio en el patrimonio neto, muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales durante los dos últimos ejercicios económicos.

- Se debe mostrar separadamente:
 - Saldos de las partidas patrimoniales.
 - Ajustes de ejercicios anteriores.
 - Variaciones en las partidas patrimoniales antes de la utilidad (o pérdidas) del ejercicio.
 - Utilidad (o pérdida) del ejercicio.
 - Distribuciones o asignaciones efectuadas en el período.
 - Saldos de las partidas patrimoniales al final del período.

Se debe mostrar separadamente lo siguiente:

- Los Flujos de efectivo y equivalentes de efectivo de las actividades de operación. Las actividades de operación generalmente incluyen la producción y distribución de bienes o servicios. Los flujos de efectivo de esta actividad son generalmente consecuencia de las transacciones en efectivo y otras cuentas que entran en la determinación de los resultados netos.
- Los Flujos de efectivo y equivalentes de efectivo de las actividades de inversión. Las actividades de inversión incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la adquisición o venta de instrumentos de deudas o accionarias y la disposición que pueda darse a instrumentos de inversión, propiedad, planta, equipos y otros activos productivos que son utilizados por la empresa en la producción de bienes y servicios.

Este enfoque está basado sobre la obtención del conocimiento del negocio y del sector donde opera el cual deberá aplicarse con mucho cuidado y diligencia, por lo que es recomendable que su aplicación se lleve a cabo por un auditor con preparación, experiencia y madurez, para asegurar un juicio profesional sólido y amplio.

La estructura y los aspectos más relevantes de este enfoque son 1) ejecutar actividades previas al trabajo; 2) efectuar una planeación preliminar; 3) conocer el uso práctico de la evidencia relativa a aplicar; 4) evaluar el riesgo y el control interno;

5) elaborar un plan global de auditoría; 6) desarrollar el plan de auditoría; 7) ejecutar el plan de auditoría; y 8) concluir e informar.”

De una forma diferente el autor quiere hacernos plasmar su enfoque acerca de los procedimientos de auditoría que básicamente recalcan en evaluar y el riesgo y el control interno, este punto es muy importante dentro del proceso de una auditoría financiera ya que es en torno a este factor que se podrá redimir las diferentes observaciones y recomendaciones que el auditor plasmara en su informe y que será de libre opción para los directivos de la empresa en poder ejecutarlos o no.

De otra forma se puede decir que *“Un procedimiento de auditoría es algo que se va realizar. Es decir, son los cursos de acción disponibles para que un auditor pueda juzgar la adhesión a las normas y a la validez de la aplicación de los principios.”*

Es otro pensamiento el que nos plasma el autor en su forma de ver los procedimientos de la auditoría financiera ya que aquí nos trata de decir son cursos que hay que seguir para que posteriormente el auditor pueda juzgar de manera objetiva y suficiente los estados financieros los cuales se hicieron bajo la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas internacionales de contabilidad.

La Auditoría financiera como un proceso complejo debe ser guiada mediante un programa la cual es seguida por el auditor financiero, una definición acerca del mismo es que *“Es un esquema detallado del trabajo por hacer y el procedimiento para ejecutar una auditoría específica.”*

La auditoría financiera se realiza en una auditoría externa por la que este autor la define de la siguiente manera *“Conocida también como independiente, centra tradicionalmente su labor hacia los estados financieros con el fin de emitir un veredicto o dictamen sobre su razonabilidad, aportando credibilidad por el análisis que de estos hacer un profesional ajeno a la empresa que los prepara, los cuales una vez estudiados y evaluados son certificados”*

Al referirnos de la auditoría externa el autor no dice que también es conocida como la auditoría independiente porque son realizadas por personas ajenas a la organización, asimismo nos dice que está centrada específicamente en ver los estados financieros y su razonabilidad para que después de todo el proceso emita su veredicto o dictamen los cuales deben ser evaluados para que se pueda llevar un mejor proceso final.

La auditoría externa es más conocida que la interna en el país por cuanto aquella la practican los funcionarios de las instituciones de crédito desde hacer mucho tiempo.

El autor nos da a entender en este pequeño comentario de la auditoría financiera externa que es definitivamente mucho más conocida que la auditoría interna ya que la auditoría financiera externa es mucho más practicada y/o usada por los funcionarios de las instituciones de crédito para poder evaluar la gestión de una empresa a través de sus estados financieros auditados y así poder ver su situación económico-financiera.

La auditoría financiera plasma su proceso en hojas de trabajo por lo que un autor la define como: *“Los papeles de trabajo constituyen la constancia escrita del auditor, cuyas conclusiones son las bases de la opinión reflejada en el informe de auditoría. El auditor trabaja con documentos propiedad del cliente. Los procedimientos de revisión e inspección aplicados quedan reflejados en los papeles de trabajo”*.

Una opinión acerca de los papeles de trabajo que se debe de tomar en cuenta es la hecha por el autor que nos dice básicamente que los papeles de trabajo son y serán el sustento de todo el trabajo y proceso de la auditoría financiera, dichos papeles de trabajo se elaboraran en base a documentos tangibles que son propiedad del cliente o de la organización, los papeles de trabajo están sujetos al procedimiento de auditoría y para el tipo de auditoría que se realice.

La auditoría financiera confiere muchos procesos complejos por los cuales se deben pasar, pero a su vez son de mucha importancia ya que cada proceso va examinar un punto importante dentro de la empresa para que el control interno de la empresa sea el más óptimo. A esto

se le suma también como la auditoría financiera va influenciar en el manejo posterior de la empresa ya que con la emisión de los informes va a constituir una herramienta útil para determinar la razonabilidad de los estados financieros y posteriores decisiones.

Respecto a las empresas industriales, el especialista Escamilla (2005) informa que a diferencia de las comerciales, se caracterizan por introducir un proceso productivo, a través del cual una serie de materias primas son objeto de una transformación que da lugar a la obtención de un producto terminado, que es vendido, por lo general, a mayoristas y empresas comerciales. Una empresa de fabricación se distingue de las demás unidades de gestión económica por la producción física de artículos o mercancías, hecho que determina sus principales características, que a continuación se detalla:

- Requieren grandes inversiones en activo fijo. Las instalaciones y la maquinaria, junto con los restantes elementos del proceso de fabricación, representan un capítulo de esencial importancia en el conjunto del activo de este tipo de organizaciones.
- Como consecuencia de las fuertes inversiones requeridas para la fabricación de productos, lo elevado de su coste de adquisición, la necesidad de introducir las mejoras tecnológicas que permitan desarrollar la explotación con un aceptable grado de competitividad, las empresas industriales necesitan acudir a las más

variadas fuentes de financiación, concediendo preferencia a aquellas que permiten la reintegración de los fondos dentro del largo plazo.

- Desde el punto de vista de su administración, la organización del proceso industrial requiere del establecimiento de sectores, departamentos u otras unidades funcionales cuya estructura dependerá de la naturaleza y complejidad de los productos fabricados por ésta. Esta necesidad tiene como consecuencia la implantación de sistemas de control cuyo grado de sofisticación va en relación directa con las exigencias planteadas por el referido proceso. Esta dificultad afecta de manera muy especial a las existencias no sólo por los problemas derivados del control de las unidades físicas, sino también por lo complicado de su valoración basado en la contabilidad de costes, también denominada contabilidad analítica.

Asimismo, al referirse a la auditoría del activo fijo de las empresas industriales se debe prestar especial atención a los aspectos siguientes:

- Como norma general, la valoración de estos activos debe realizarse al coste de adquisición o producción. Sin embargo, la aplicación práctica de la norma no resulta sencilla. Al crear una empresa industrial es preciso que se realicen fuertes inversiones que, por lo general, no consisten en elementos claramente diferenciables. Un adecuado control del activo fijo requiere de algo más que la simple apertura de cuentas contables. Se hace imprescindible el elaborar un inventario físico del inmovilizado lo

más agrupado posible, desglosando pormenorizadamente los distintos elementos que lo componen (una línea de fabricación puede componerse de varias máquinas que no tienen por qué adquirirse al mismo proveedor, y sin embargo la línea constituye una unidad de fabricación), indicando su fecha de adquisición, el plan de amortización, ubicación física e incluso la asignación de un número o código que mediante grabado, etiquetado o procedimiento similar facilite su efectiva localización.

- Otra dificultad estriba en la activación de otros gastos inherentes a las adquisiciones del inmovilizado, tales como gastos financieros, diferencias de cambio si la maquinaria es importada, transporte de los mismos, gastos ocasionados por los técnicos en su montaje, etc. En este sentido, siempre ha de considerarse que los gastos incurridos hasta la puesta en marcha pueden activarse como inmovilizado. Con posterioridad a este momento las cargas financieras, diferencias de cambio, etc., no pueden registrarse como inmovilizado, sino que recibirán el tratamiento de gasto del ejercicio.
- Otro aspecto importante en la ejecución de la auditoría viene determinado por el elevado coste de mantenimiento, ya sea interno o externo, requerido por una planta industrial. La conservación del inmovilizado debe considerarse como gasto del ejercicio. No obstante, puede permitirse su activación como inmovilizado en aquellos casos en los que la reposición de un elemento, la ampliación o mejora del mismo representen un

aumento de la capacidad productiva o un alargamiento de su vida útil. En los casos de sustitución de componentes es necesario poder estimar el valor del elemento repuesto para poder proceder a su baja contable, puesto que de no ser así se duplicaría el inmovilizado.

- Al definir las características de las empresas comerciales, comprobamos que las existencias, al adquirirlas en el exterior, podían ser fácilmente valoradas a través de las facturas de proveedores. En el caso de las empresas industriales, las únicas compras efectuadas al exterior son generalmente las materias primas y auxiliares. El valor añadido que se incorpora a las materias primas surge de la propia empresa y, por tanto, la valoración de los productos obtenidos obliga al cálculo de los costes incurridos en el proceso productivo.
- Adicionalmente, se produce otra dificultad derivada de que frecuentemente la terminación de los productos fabricados no concluye con el cierre contable del ejercicio, siendo muy frecuente el que a la fecha de cierre exista producción en curso o semiterminada.
- En la auditoría de las existencias industriales el auditor tiene que estar familiarizado con los diferentes sistemas de imputación de costes a los productos (contabilidad de costes o analítica), puesto que en la realidad se encontrará con cualquiera de los indicados sistemas, o bien con combinaciones de éstos. La inexistencia de esta contabilidad o su defectuoso funcionamiento

son indicio seguro de un inadecuado control de los procesos de fabricación. Las normas de prudencia que rigen la actuación del auditor establecen que la valoración de los productos industriales se obtenga del menor que resulte de la comparación de su valor de mercado y su coste de producción.

También el concepto de coste de producción introduce tres componentes:

- Materia prima
- Mano de obra directamente empleada en la fabricación.
- Gastos generales de fabricación.

Tal es así que la valoración de las materias primas no presenta especial dificultad, puesto que la mayoría de las veces se adquiere a proveedores. Tampoco parece problemática la imputación de la mano de obra directa, toda vez que este coste se obtendrá mediante la suma de la nómina y las cargas sociales establecidas en cada país.

Por tanto, el problema fundamental se produce siempre a la hora de imputar los gastos generales de fabricación. La afectación de estos costes requiere del establecimiento de claves o coeficientes de imputación, las cuales se basan casi siempre en criterios subjetivos, puesto que nunca se pueden medir con total precisión.

- El coste de materias primas, otras materias consumibles, mano de obra, suministros (agua, gas, electricidad, etc.), alquileres de equipos, instalaciones e inmuebles, cánones, etc.

- Amortizaciones y gastos de reparación, mantenimiento y conservación del equipo productivo utilizado, así como del inmovilizado asociado a la producción.
- Costes derivados de la supervisión y dirección de la producción, limpieza, control de calidad, etc.

Es por eso, que con la finalidad de evitar excesos en la fijación de los costes, como consecuencia de la aplicación del principio de prudencia, existen una serie de costes que la doctrina contable internacional considera que nunca deben formar parte del coste de adquisición. Dicho costes son los siguientes:

- Los costes derivados de la capacidad productiva mantenida ociosa durante el periodo (subactividad o inactividad).
- Los gastos financieros, la financiación adoptada por la empresa, y los gastos derivados de la misma, no deben alterar el coste de producción.
- Los costes derivados del excesivo consumo de los factores productivos.

Los costes generales de dirección y administración en la medida que no son imputables al producto y, por tanto, deben ser cubiertos a través del margen comercial.

- Los costes de comercialización de los productos, es decir, publicidad, propaganda, transporte de ventas, comisiones de los vendedores y representantes, departamento de marketing, etc.

Tampoco son imputables los coste del almacenamiento posterior a la fabricación, la distribución y a la venta. En cuanto a las correcciones valorativas necesarias cuando el precio de venta resulta inferior al de coste, dichas correcciones pueden ser efectuadas de dos formas:

- Mediante la dotación de una provisión por depreciación de las existencias, en aquellos casos en los que la pérdida tenga carácter reversible.
- Mediante la minoración directa de las existencias cuando la pérdida tiene carácter de irreversible.

En función de los tipos de existencias, de manera muy breve, la revisión del auditor contemplará:

- *Materiales adquiridos.*- El auditor los contrastará con los justificantes de compra.
- *Mano de obra devengada en cada una de las fases de producción.*- El auditor cuadrará las imputaciones con las nóminas y otros gastos sociales imputables.
- *servicios de fábrica devengados.*- Deberán contrastarse con los justificantes totales pagados al exterior o producidos en la planta.
- *Salida de materiales.*- Deberán estar amparados por los vales correspondientes y coincidir con las anotaciones que figuren en las fichas de los almacenes correspondientes.

- *Control del proceso de fabricación.*- Habrá de estar realizado de tal modo que en todo momento puedan localizarse las materias primas y materiales empleados, y su grado de transformación.
- *Control de salidas para el almacén de productos terminados y para su venta como chatarra.*- Este estado hace referencia a los productos desechados por defectuosos e irrecuperables. Es importante en este último caso cerciorarse de que los productos desechados cumplen realmente esa condición, ya que un control inadecuado puede conducir a ventas fraudulentas. Un indicio objetivo sería la comprobación de si el porcentaje está dentro de los límites aceptados en el sector.
- *Control de devoluciones.*- Cabe hacer observación similar a la del punto anterior, debiendo añadirse, además, que un porcentaje superior al normal del sector indicaría un control de calidad deficiente.
- *Control de ventas, tanto en unidades físicas como monetarias.*- La ecuación técnica de productos vendidos más las existencias en almacén y desechados debe corresponderse con las materias primas entradas en el proceso.

En cuanto al informe de auditoría sobre el estado financiero, el autor informa que es el documento final del trabajo del autor en que se indica el alcance del trabajo realizado y su opinión.

Respecto a las normas técnicas debe tenerse presente los siguientes:

- Debe indicarse en el informe, de forma expresa, si los estados financieros y las notas a los mismos contienen toda la información necesaria para poder ser interpretados y comprendidos adecuadamente, así como su elaboración de acuerdo a principios y normas de contabilidad generalmente aceptados.
- Debe indicarse los estados financieros sobre los que se expresa opinión, así como si la opinión se expresa sobre uno o más ejercicios.
- Se indicará si las normas y principios mencionados anteriormente han sido aplicados consistentemente respecto a ejercicios anteriores.
- Se indicará si los estados financieros recogen los aspectos significativos de la situación financiera de la organización auditada, muestran una imagen fiel de su situación patrimonial, reflejan los resultados de las operaciones y los recursos obtenidos y su aplicación.
- El informe debe incluir la opinión del auditor sobre los estados financieros en su conjunto en función del alcance del trabajo realizado o, en su caso, la no posibilidad de emitir una opinión, indicando las causas que no lo permiten.

Asimismo, los elementos básicos del informe de auditoría son los que se menciona a continuación:

- Título e identificación del informe, como un informe de auditoría completo e independiente.
- Destinatarios del informe y las personas que encargaron el trabajo, cuando éstas no coinciden con el destinatario del informe.
- Nombre y razón social completos de la entidad auditada.
- Alcance del trabajo de auditoría. Se indicará en el primer párrafo del informe, constanding de:
 - Identificación de los documentos que forman los estados financieros, balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y las notas explicativas. Si la auditoría ha sido sobre unos estados financieros consolidados, este hecho debe mencionarse cada vez que se haga referencia a los mismos.
 - Mención de las normas de auditoría que han servido de base al trabajo de revisión.
 - Mención de los ejercicios que han sido revisados.
Respecto a las cifras del ejercicio anterior debe indicarse si han sido auditadas y si lo han sido por el mismo auditor que emite el informe.
- Se incluirá un párrafo de énfasis para indicar cualquier hecho de relevancia o inusual que no dé lugar a modificar la opinión, pero que el auditor considere debe destacarse.

- El nombre y dirección del auditor debe figurar en el informe.
- Firma del auditor que ha dirigido el trabajo.
- Fecha de emisión que limita la responsabilidad del auditor respecto a hechos sucedidos con posterioridad a la misma. No podrá ser anterior a la fecha de los estados financieros.

Es por eso que el informe del auditor se refiere a la fecha en la que los estados financieros han sido preparados; sin embargo, puede darse el caso que hechos posteriores pudieran tener un efecto significativo sobre los mismos y que, por tanto, deban ser recogidos en los estados financieros o mencionados en las notas explicativas.

Asimismo, el informe del auditor se refiere a la fecha en la que los estados financieros han sido preparados; sin embargo, puede darse el caso que hechos posteriores pudieran tener un efecto significativo sobre los mismos y que, por tanto, deban ser recogidos en los estados financieros o mencionados en las notas explicativas.

Dentro de los hechos posteriores a la fecha de los estados financieros, se debe tener en cuenta lo siguiente:

- Los que proporcionan datos o evidencias adicionales sobre hechos ya recogidos y que den lugar a una reformulación de las estimaciones recogidas en los estados financieros.
- Aquellos que no existían a la fecha de cierre, por lo que no pueden ser contemplados en los estados financieros, pero que por su incidencia en la situación financiero-patrimonial de la entidad

deben ser comunicados a los destinatarios del informe.

Dentro del informe del auditor, están considerados también los distintos tipos de opinión que son:

- **Opinión sin salvedades.**- Cuando se manifiesta que los estados financieros adjuntos reflejan una imagen fiel de la situación financieros patrimoniales de la entidad, los resultados obtenidos y aplicados. Contienen la información necesaria para su comprensión y han sido preparados según normas y principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados de forma consistente respecto a ejercicios anteriores.
- **Opinión con salvedades.**- Cuando existen circunstancias que sean significativas e impidan que los estados financieros sean un reflejo de la imagen fiel o no permitan formarse una opinión. Dentro de este tipo de circunstancias destacan los siguientes:
 - Limitaciones al alcance del trabajo. Cuando no se hayan podido llevar a cabo todas las pruebas que el auditor estime necesaria.
 - Errores en la aplicación de principios contables generalmente aceptados.
 - Omisión de información necesaria para la interpretación de los estados financieros.
 - Existencia de incertidumbre que no permitan hacer estimaciones precisas sobre su impacto.
 - Hechos posteriores a los estados financieros cuyo efecto no haya sido corregido en los mismos.

- Cambios en los principios contables respecto a los utilizados en ejercicios anteriores.
- **Opinión adversa.**- Cuando los estados financieros no reflejan la imagen fiel del patrimonio, la situación financiera ni los resultados de las operaciones y/o los cambios en la situación financiera conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Abstención de Opinión.**- Cuando por limitaciones al alcance o por la existencia de incertidumbres el auditor no ha podido formarse una opinión sobre los estados financieros.

Aún a pesar de no emitirse opinión deberán incluirse en el informe cualquier circunstancia que exista, además de la que no ha permitido, formar una opinión.

2.2.2. Administración de las Medianas Empresas

Las medianas empresas son un sujeto económicamente relevante en la economía del Perú. Es por eso, que la principal característica de los empresarios sin lugar a dudas es el incondicional compromiso con su empresa. La mediana empresa nace y crece gracias al esfuerzo y dedicación del emprendedor. Sin embargo, en un entorno competitivo esta fortaleza no es suficiente, se requieren de habilidades y herramientas de gestión empresarial que aceleren el proceso de crecimiento y consolidación del negocio.

Tal es así, que en el mundo actual el concepto de gestión ha dejado de circunscribirse tan solo al manejo de tesorería, producción y ventas para pasar a constituirse en una acepción más globalizada. Así tenemos por ejemplo que Hax (2007/ expresa lo siguiente:

“Planificación y control son actividades de gestión vinculadas íntimamente. Por una parte, el esfuerzo de planificación acarrea por resultado la definición de tareas fundamentales para la unidad estratégica de negocios y representa serios compromisos organizacionales. Por lo tanto, sería indispensable poner término al proceso sin echar a andar los mecanismos adecuados para permitir la fiscalización de dichos compromisos. Por otra parte, el proceso de control se centra en el análisis de los resultados de las actividades planificadas, evaluando su desempeño, diagnosticando sus méritos y llevando a cabo acciones correctivas si fuese necesario, lo cual equivale a una redefinición de planes”.

Al respecto, Ivancevich (2006) lo definen de la siguiente manera:

“La administración es el proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otras personas con la finalidad de lograr resultados de alta calidad que cualquier otra persona, trabajando sola, no podría alcanzar”.

Además agrega que los diferentes significados e interpretaciones del término gestión puede interrelacionarse de este modo: las personas que quieren tener una carrera como gestores deberán estudiar la disciplina de gestión.

De igual manera, Nunes (2008), nos da la siguiente definición “La administración financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización”. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

También el especialista Sánchez (2005), lo define de la siguiente manera: *“La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero, y en consecuencia la rentabilidad (financiera) generada por él mismo”.*

Además, agrega que esto permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos. La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) incluyendo los aportados por los asociados. Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control de los recursos financieros para obtener niveles de aceptables y satisfactorios en su manejo.

Por su parte, Perez (2005) nos da un enfoque diferente de lo que es gestión cuando manifiesta:

“En un entorno en cambio constante como el actual, las necesidades y sobre todo las expectativas de los clientes están en continua evolución. De la capacidad de la empresa para adaptarse dependen en buena medida sus resultados y quizá su supervivencia. La mejora de la calidad, siendo siempre posible, es hoy más necesaria que nunca tanto si se pretende mantener las posiciones conseguidas como, obviamente, para seguir progresando. De acuerdo con el viejo tópico, se diría que no avanzar equivale a retroceder”.

Según Flint, (2009) quien presenta un enfoque reflexivo cuando trata sesgadamente de la gestión y dice:

“Jean Paul Sollenave en su interesante obra “Gerencia y Planeación Estratégica” nos dice que existen tres palabras omnipresentes en el pensamiento de un gerente, aunque por pudor solo se hable de los dos últimos; estas palabras son: Supervivencia, crecimiento y utilidad. Sollenave afirma que la coyuntura económica fluctúa, los gerentes generales vienen y van, pero la empresa sigue enfrentando a ésta trilogía.

Supervivencia, crecimiento, utilidad: estas tres palabras definen el marco de estudio de la política empresarial y el imperativo de la gerencia general

Sobrevivir hoy y crear mañana, para sobrevivir en el futuro. Las utilidades forjan la clave de esta secuencia. A largo plazo en una economía de tipo capitalista no hay supervivencia posible sin Utilidades.

Para evaluar la eficiencia de los recursos utilizados deberán mejorarse los sistemas financieros de gestión para poder así evaluar correctamente un negocio.

En lo posible la gestión de un negocio debe ser evaluada en términos financieros. La tarea de administrar o la función de gestión, a todos los niveles y en todo tipo de organizaciones, consiste en crear y mantener un ambiente adecuado en el que los individuos, trabajando en grupo, pueden llevar a cabo funciones y objetivos preestablecidos. El administrador debe asignar las acciones necesarias que permitan a los individuos hacer sus mejores contribuciones a los objetivos de la organización”.

Considerando como todo un proceso, la gestión es conceptualizada por La Rocca (2005) como sigue:

“El proceso de gestión produce los acontecimientos, acciones, decisiones, operaciones en el mundo real de las transacciones, por ello la gestión transforma objetivos en resultados. La capacidad de gestión es un recurso estratégico para las organizaciones porque está compuesta por la dinámica del conjunto de actividades internacionales entre actores, tecnologías, procesos, resaltando como atributo sustantivo de calidad.

La descripción del proceso de gestión debe iniciarse a través de la evaluación de la estructura organizativa, que es la base sobre la que se sustentan las interrelaciones de las actividades, de las comunicaciones, del alcance del control, de la asignación del poder para la toma de decisiones. Como vemos existen diferencias en concebir a la gestión.

Unos la definen como tareas que realizar controlar y corregir. Otros como trabajo en grupo para lograr objetivos establecidos con antelación. Unos terceros como el manejo constante del entorno cambiante para el logro de resultados.

Existe otro grupo que atañe a la gestión las funciones de sobrevivir para creer en el futuro y uno final que opina que la gestión es el proceso de producir eventos transaccionales que hagan realidad los objetivos.

Pero asimismo apreciamos que todos coinciden en que la gestión es la manera de lograr objetivos trazados es decir el cómo hacer las cosas en la empresa.

De otro lado La Rocca, (2005) nos ilustra sobre la evolución de la gestión cuando dice:

“Puede analizarse en forma vertical dentro de los estados contables de un ejercicio económico; también puede compararse la tendencia de los distintos índices por medio de varios estados contables.

Los índices o ratios nos son por sí mismo conclusiones determinantes, si no que se constituyen en señales que, además deben ser estudiados según estándares del sector económico a que pertenece la empresa la situación económica del país etc.

Como podemos apreciar por un lado se fija la importancia de control con sistema de información para mejorar y competir en cuanto a gestión. Por otro lado se enfoca a los factores externos para hacer no adecuado de una determinada gestión y por último se enfoca al análisis financiero a través de las ratios para evaluar la gestión y mejorarla.

Pero lo común que observamos es la necesidad de manejar y enderezar día a día la gestión de los negocios como condición para el logro de los objetivos. Atractivo un negocio. Un tercer autor fija la gestión en variable calidad para evaluar y mejorar la gestión. Asimismo, debe orientar a ubicar las causas que originan algún comportamiento.

Habiendo hablado de la gestión como concepto y de su evaluación es necesario considerar que esta no actúa solo sino dentro de un ambiente y sobre este ambiente que influye en el manejo de los negocios nos hablan varios autores. De un lado Irarrazabal, Aníbal nos indica que existen las siguientes perspectivas:

“Una primera, desde la perspectiva de una empresa que utiliza una serie de recursos humanos, de gestión, materias primas y de capital.

Estos recursos se transforman en bienes y servicios para el consumo de la comunidad.

Una segunda perspectiva consiste en analizar los derechos y las obligaciones de los trabajadores de la empresa, de los proveedores de materias primas, de los accionistas de la comunidad en general.

Una tercera perspectiva o enfoque toma en cuenta las oportunidades y las amenazas del medio ambiente en relación a la empresa. Estas oportunidades y amenazas se dan en el campo tecnológico en el ámbito económico, ético, social y en el campo político y legal. Una organización debe operar en una serie de ambientes externos diferentes y responder a ellos”.

Para, Hax (2007) el medio ambiente es como: *“El análisis del medio externo a nivel del negocio intenta identificar el grado atractivo de la industria a la que está inserta la unidad de negocio”*.

Por su parte Perez, (2005) expresa: Al estar en cambio permanente sus necesidades y expectativas, es necesario una adaptación constante de la empresa, la cual se facilita mucho con la orientación hacia el exterior que proporciona la gestión de la calidad.

Un resultado de ese esfuerzo de adaptación lo constituye la mejor de la productividad. Ha quedado planeada la forma en que la gestión de la calidad potencia las capacidades de la empresa para mejorar su competitividad.

Un estudio desarrollado en EE.UU demostró que las empresas más rentables durante la segunda mitad de la década de los ochenta habían adoptado algún enfoque para gestionar Calidad.

De otro lado Drucker, (2009) considera que la gestión se encuentra actualmente en un periodo de transformación. La empresa moderna ha de estar organizada de tal modo que pueda experimentar continuos cambios. Propone que para estar al día y mantener la aceleración, la gestión ha de empeñarse en tres prácticas. La primera, es el mejoramiento continuo de todo lo que hace la organización. La mejora continua en los servicios, en el diseño y en el uso del producto ha de formar parte de la vida diaria de la organización.

En cuanto al segundo lugar, toda organización ha de aprender a explotar sus conocimientos. Aplicar el conocimiento y desarrollar un producto tras otro a partir del mismo invento es una de las prácticas más

provechosas de la empresa. Finalmente, las empresas deben innovar. Todas las organizaciones pueden poner en marcha estas prácticas, pero sólo lo lograrán si se hacen con el recurso más esencial: personal calificado y bien informado.

Es por ello, que en las organizaciones modernas es frecuente comprobar que individuos que nunca recibieron capacitación para ser gestores se encuentran en posiciones de gestión. Llegará un día en el que muchas personas que hoy están preparándose para ingenieros, médicos, etc. se ganaran el sustento como gestores. Dirigirán escuelas, empresas de auditoría, organizaciones de ventas, etc.

Cabe mencionar que las organizaciones ponen su confianza en los gestores para regular el trabajo, las operaciones, el personal, para alcanzar de manera de manera eficaz los objetivos planteados.

Dado que el crecimiento de las organizaciones en número y tamaño es relativamente nuevo en la historia, es lógico que el estudio de la gestión sea asimismo relativamente reciente.

También agrega que el enfoque clásico de la gestión podrá entenderse mejor examinando desde dos perspectivas basadas en los problemas considerados en cada una de ellas. Una perspectiva,

La *administración científica*, se concentró en los gestores de niveles inferiores que han de resolver los problemas cotidianos de la Fuerzalaboral

Respecto a la otra perspectiva, la *teoría clásica de la organización*, se concentró en los niveles de alta dirección que han de resolver los problemas rutinarios de gestión de toda la organización.

Las contribuciones del enfoque clásico son críticas para los estudiantes de administración de negocios. Estas perspectivas constituyen, en realidad, el núcleo de la disciplina de gestión y del proceso de gestión y abarcan la mayor parte de la gestión.

Por otro lado los autores Heyel y Menkus (2004) manifiestan que la gestión financiera se divide en cinco los cuales presentan y definen para mayor apreciación de la siguiente manera:

- Los controles internos: examen general
- La gestión de tesorería y los ratios financieros
- Control de costes: presupuestos flexibles y costes estándar.
- Gestión del crédito
- Gestión tributaria

En cuanto a *los controles internos: examen general*, los autores informan que los propietarios y gerentes de las pequeñas empresas suelen considerar que la implantación de sistemas comprensivos de control interno constituye un gasto poco razonable. En lugar de gastar el dinero en sistemas y procedimientos, los empresarios prefieren invertirlos en el desarrollo de productos, programas de marketing o en ampliación de instalaciones.

Asimismo los controles, suelen decir, son para la empresa grande y sofisticada, no para sus pequeñas empresas con rápido crecimiento y alta tecnología revela el peligro que implica esta creencia. Los directivos de las pequeñas compañías no pueden, pues, permitirse pasar por alto esta responsabilidad, más que los de las empresas grandes, por mucho que presuman de estar al cabo de la calle de lo que sucede en su casa.

Sin embargo, los métodos empleados en una empresa pequeña difieren significativamente de los aplicados por grandes corporaciones.

Además la división en controles contables y administrativos (o de gestión) proporciona la estructura para diseñar un sistema práctico de control interno para pequeñas empresas. Los controles contables son más difíciles de establecer, debido a ello, las pequeñas empresas tienen en ellos menor grado de confianza que las grandes y, como consecuencia, los controles de dirección revisten mayor importancia relativa. Respecto a los controles contables, refieren que los controles contables que proporcionan un alto grado de seguridad de que van a complementarse los objetivos de control, son difíciles de alcanzar para la pequeña empresa. Si ésta es muy pequeña, quien la dirige funciona con un mínimo de empleados y no pueda distribuir el trabajo para que se cumpla la deseada segregación de responsabilidades, ni es probable que emplee personal con capacidades contables y financieras amplias. Los procedimientos contables tienden a ser informales y dependen en gran parte del empleado que realiza la función.

Con relación a la gestión de tesorería y los ratios financieros, los autores Butler y Alizzi (2005) indican que los beneficios de la empresa, durante un periodo determinado, se dan como resultado de que los ingresos excedan a los gastos. Debido a que el vendedor concede crédito a sus clientes y lo obtiene de sus proveedores, el tiempo en que se materializan los cobros y pagos de la empresa puede diferir del reconocimiento del ingreso y gasto.

Es así que los autores presentan un esquema donde puede observarse una descripción del flujo de fondos, desde luego, cada empresa tendrá el suyo propio si bien este ejemplo representa el concepto básico.

El efectivo se integra en el ciclo procedente de los accionistas, del propietario o por la financiación ajena. Los gastos de nóminas, compras de existencias, reembolso de préstamos y los gastos de explotación se incurren y pagan como parte de las operaciones normales. La venta de bienes o servicios genera efectivo.

Tal es así que una causa fundamental de los problemas en la gestión de tesorería suele ser el desconocimiento de la diferencia entre beneficios y disponibilidad de efectivo. Los beneficios (o las pérdidas) se calculan emparejando todos los ingresos obtenidos con los gastos incurridos durante un periodo sin tener en cuenta cuando se cobran o desembolsan los fondos. Sin embargo, la disponibilidad de efectivo es el resultado neto de los cobros y pagos del periodo actual, más cualquier importe de efectivo procedente de periodos anteriores.

De ahí una de las responsabilidades de la dirección es planificar la organización. Una vez definidos los objetivos de la empresa, se cuantifican en forma de un presupuesto de explotación o previsión. Sin embargo, este presupuesto refleja las metas de rentabilidad de la empresa, este presupuesto refleja las metas de rentabilidad de la empresa y, como se mencionó anteriormente, la rentabilidad es probable que difiera del flujo de fondos. Por lo tanto, se tiene que preparar por separado una previsión para planificar el flujo de los fondos, que deben incluir los mismos supuestos fundamentales en relación con la actividad, como el plan de rentabilidad, al tiempo que comprenden los supuestos relativos al tiempo en que se materializaran los cobros y pagos.

Tal es así que el cálculo de flujo de fondos se inicia con los beneficios netos. Los orígenes y las aplicaciones adicionales de fondos se totalizan y se suman y se restan, respectivamente, de los beneficios, para obtener el flujo neto de fondos.

Estas técnicas dirigirán la gestión, tanto en lo que se refiere a los flujos de entrada de fondos como a los de salida. Además, en la gestión de tesorería, los controles o salvaguardias deben dirigirse a la protección de los activos más líquidos de la organización y la inversión de los excedentes que surjan en el curso de las operaciones de la empresa.

Desde el punto de vista administrativo se dice que la Gestión es un conjunto de acciones que las organizaciones realizan en función de la materialización de los fines, objetivos y metas organizacionales dentro de la misión que la administración encomienda. Gestionar es conducir a un grupo humano hacia el logro de sus objetivos institucionales. En la propuesta de gestión se definen las características de la organización que ha de llevar a la práctica. Los elementos en el desarrollo de la propuesta de gestión son:

- ***Organización Flexible***

Se define a la capacidad de adaptación a los cambios que harán falta en la actual estructura para mejorar cualitativamente el servicio.

- ***Procesos de Gestión***

Se debe considerar la mejora en la selección, control y evaluación del personal, el aspecto presupuestal y la adquisición de materiales. Es muy importante que este proceso se dé en un clima institucional favorable que promueva la participación responsable de los agentes que participan.

- ***Clima Institucional***

Es el ambiente en que se vive, a partir de las relaciones cotidianas entre sus miembros. La estrategia de motivación, la delegación de funciones, la participación y el trabajo en equipo, son formas de mejorar el clima institucional.

Una gestión orientada a la búsqueda de la excelencia, debe tener las siguientes características:

- ***Alto Grado de Profesionalidad***

Es necesario para garantizar el éxito a través del tiempo. No basta con tener éxito hoy ya que las reglas de juego cambian continuamente. Lo que es éxito hoy mañana sería fracaso.

A nivel institucional, la profesionalización se expresa en la previsión y práctica de adecuados mecanismos de control de gestión que garanticen la calidad de lo que se hace, así como un manejo institucional que responda a un enfoque global e integrador donde el trabajo individual dé paso al trabajo en grupo.

- ***Desarrollo Organizacional Sustentado en el Crecimiento*** Cada

trabajador debe constituirse en un actor clave par forjar sus nuevas actividades de aprendizaje, educación, entrenamiento y reentrenamiento.

Cada uno de ellos debe lograr una visión más profunda de la realidad actual, cada uno debe tener un mayor espacio de realización profesional.

Una de las bases del crecimiento personal radica en el diseño de un modelo de “organización que aprende”, basado en el aprovechamiento

del conocimiento del grupo y el funcionamiento de amplios canales de comunicación que faciliten el diálogo entre la dirección y el resto de miembros de la comunidad.

- ***Autonomía y Creatividad***

Sin autonomía y espíritu emprendedor el personal se mantendrá en un sentido tan pasivo que será imposible pedirles crear, los trabajadores son una fuente de ideas y en ellos hay que depositar confianza. Por ello, las estructuras de gestión y el personal tienen que estar preparados para estimular permanentes desarrollos de su capacitación de análisis, de síntesis, desafíos, y para organizar un sistema de información que facilite el diseño de estrategias y la toma de decisiones.

El desarrollo personal debe estimular el desarrollo máximo de las capacidades de trabajo y de acción – reflexión; apoyarán a los buenos ensayos; buscar el realismo en el quehacer cotidiano y la práctica de una autoevaluación equilibrada. Contribuye a un ambiente organizacional idóneo el que las personas puedan controlar sus emociones y desarrollen la autoconfianza.

- ***Organización de Función de Objetivos y Resultados***

Es decir, en función de un planeamiento y previamente definido y debatido, sustentado en ideas claras sobre hacia donde pretende llegar la organización, que papel pretende desempeñar, cuál es su propósito y cuáles son los marcos orientados para el cumplimiento de dicho papel.

- ***Mentalidad de Gestión para el Cambio***

La organización debe estar preparada para asumir riesgos, detectar oportunidades de inserción de nuevas tecnologías o prácticas administrativas y pedagógicas, adaptarse a un entorno cada vez más complejo y competitivo y actuar en un marco frecuente de enfrentamiento de conflictos y búsqueda de soluciones.

- ***Capacitación***

Tampoco es posible ese cambio sin una adecuada competencia profesional de las personas; por ello, la capacitación tiene que tener lugar muy especial en el diseño de toda política de desarrollo institucional.

- ***Alta Eficiencia***

En el desarrollo de las actividades rutinarias, ellas constituyen prácticamente las 9/11 partes del quehacer diario de la organización. Por lo tanto, en la medida en que se hagan bien, la organización funcionará bien.

- ***Explotación del Éxito***

Para posibilitar la retroalimentación del proceso y el cambio gradual de las posibles actividades de resistencia.

Las funciones de la administración se ejercen en mayor o menor grado en todos los niveles de las organizaciones complejas. Pero el modo en que se desarrollan varía sustancialmente según el nivel de que se trate.

La diferencia de enfoque de acuerdo a la escuela en que ejercen dichas funciones puede compararse a la diferencia que existe entre los modos de gobernar entidades políticas tan dispares como un pequeño municipio, un

pequeño país o una gran federación.

En cuanto a la gestión de empresa, ésta abarca todas las acciones (que suelen estar enmarcadas dentro de reglas y procedimientos operativos previamente establecidos) que están destinadas a lograr objetivos concretos de la empresa en un tiempo determinado.

Estas acciones o diligencias suelen ser cuatro: 1) Planeación, 2) Organización, 3) Dirección y 4) Control. Todo ello, para lograr objetivos concretos previamente planteados y con tiempos específicos para cumplirlos, por ejemplo: Conseguir una "x" cuota de mercado en un plazo de 1 año, lograr un "x" crecimiento en los próximos 6 meses, generar una determinada utilidad durante los siguientes 12 meses, entre otros.

Entonces, se podría decir que la gestión de empresa consiste en asumir la responsabilidad de conducir la empresa (dentro de un marco de reglas, procedimientos, aspectos legales y éticos) hacia objetivos concretos y en tiempos específicos, planificando las actividades que se consideren necesarias, organizando los recursos disponibles, dirigiendo a las personas y controlando que lo planificado se vaya cumpliendo o adaptando a las realidades del mercado o contexto.

Cabe señalar, que la gestión de empresa es también conocida como "dirección de empresa", "administración de empresa", "acción de administrar una empresa", pero también podríamos llamarla: "conducción de empresa" (conducir: Guiar o dirigir hacia un lugar; Guiar o dirigir a un objetivo o a una situación; Guiar o dirigir un negocio o la actuación de una colectividad.

2.3. Definición de términos básicos.

- a) **Auditoría de estados financieros.-** Consiste en el examen y evaluación de los documentos, operaciones, registros y estados financieros de la empresa auditada, para determinar si éstos reflejan razonablemente, su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económico-financieras, con el objetivo de mejorar los procedimientos relativos a la gestión económico-financiera y el control interno.
- b) **Desarrollo de proyecto.-** Es lo más parecido a Diseño de Producción, con una diferencia fundamental; mientras el Diseño de la Producción atañe específicamente a las cualidades estéticas de un proyecto, la labor de Desarrollo de Proyectos va más allá, cobrando relevancia también en la escritura del guión, en el asesoría de comunicación, en la producción y en las diferentes formas de explotación del proyecto de comunicación.
- c) **Administración empresarial.-** La Administración empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo. Tanto el acceso a herramientas para la gestión empresarial como la planificación financiera y la contabilidad entre otras, facilitan el proceso de toma de decisiones al momento de planificar, ejecutar y buscar financiamiento para su negocio.
- d) **Principios contables.-** Son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente.

- e) **Estados financieros.-** También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para informar de la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.
- f) **Toma de decisiones.-** Consiste, básicamente, en elegir una opción entre las disponibles, a los efectos de resolver un problema actual o potencial (aún cuando no se evidencie un conflicto latente).
- g) **Utilización de recursos.-** Es un concepto que nació en el mundo de la consultoría y sirve para analizar la cantidad de horas facturables de un recurso en un periodo de tiempo, contra la cantidad de horas no facturables.
- h) **Metas alcanzadas.-** Fines hacia los que se dirige la actividad; puntos finales de la planeación.
- i) **Integridad.-** Se registran las Operaciones existentes. Este objetivo se refiere al hecho de que todas las operaciones que debieran incluirse en los diarios hayan sido incluidas. No incluir una venta en el diario de ventas y en el libro mayor cuando una venta ha ocurrido, representa una violación al objetivo de integridad. Este objetivo es el equivalente a la afirmación de integridad de la administración
- j) **Eficiencia de las operaciones.-** Es la capacidad de administrar los procesos de transformación en forma eficiente y eficaz.
- k) **Implementación.-** Es el proceso que implica un cambio en la organización y proporcionar conceptos organizativos para orientar los procesos de cambio activamente.
- l) **Recomendaciones de auditoría.-** Las recomendaciones son las que presenta el auditor, luego de terminar de examinar el conjunto de operaciones y actividades

de la empresa o entidad, las considera como sugerencias positivas que tienen por finalidad la solución de los problemas para coadyuvar a la eficiencia de la administración.

- m) **Debilidades.**- Todas aquellas actividades que se realiza con bajo grado de eficiencia.
- n) **Transparencia.**- Significa mostrar lo que se ha realizado en el seno de la organización. Es el medio de mostrar que la organización ha utilizado buenas prácticas en la gestión de los fondos y alcanza los fines por las que ha sido creada.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

El uso de la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas del distrito Calleria.

2.4.2. Hipótesis específicas

- a. El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en la eficiencia de las operaciones.
- b. El nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.
- c. La cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera influye en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.
- d. El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.El porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.

- f. El nivel de integridad de los estados financieros incide en la
transparencia de la gestión de las Medianas empresas.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Diseño metodológico

3.1.1. Tipo de investigación

Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como: “INVESTIGACIÓN CORRELACIONAL”.

3.1.2. Nivel de investigación

Conforme a los propósitos del estudio la investigación se centra en el nivel descriptivo -correlacional.

3.1.3. Método

En la presente investigación se aplicó el método , comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas.

3.1.4. Método de encuestas y entrevistas

Se aplicará una encuesta y entrevistas a la muestra de empresarios, Contadores de empresas y profesionales encargados de la administración de medianas empresas, así como a algunos especialistas en auditoría financiera.

3.2. Población y Muestra

3.2.1. Población

La población del presente trabajo está constituida por empresarios, Contadores de empresas y profesionales encargados de la administración de las Medianas empresas del distrito Calleria y especialistas en la materia de auditoría financiera.

El número de empresas está conformada por 3,200 empadronados a nivel de Pucallpa según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo – OGETIC - Oficina de Estadística. 2015.

3.2.2. Muestra

En la determinación óptima de la muestra se utilizó la fórmula del muestreo aleatorio simple propuesto por R.B. Ávila Acosta en su libro “Metodología de la Investigación”; la que se detalla a continuación:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2 [N-1] + Z^2 PQ}$$

Donde:

- Z : Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 90% de confianza.
- P : Proporción de personas entre directores, contadores y administradores que opinan que la auditoría financiera NO influye en la gestión de las medianas empresas industriales en Ate. (P = 0.5, valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor P).
- Q : Proporción de personas entre directores, contadores y administradores que opinan que la auditoría financiera SI influye en la gestión de las medianas empresas industriales en Ate (Q = 0.5, valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor Q).

e : Margen de error 5.38% N :

Población

n : Tamaño óptimo de muestra.

Entonces, a un nivel de significancia de 90% y 5.38% como margen de error

n fue:

$$n = \frac{(1.64)^2 (0.5) (0.5) (3,320)}{(0.0538)^2 (3,320 - 1) + (1.64)^2 (0.5) (0.5)}$$

n = 212 personas entre directores, contadores y administradores. Esta muestra se seleccionó de manera aleatoria.

3.3. Operacionalización de variables

3.3.1. Variable Independiente

X. Auditoría financiera

Indicadores

- x1.- Frecuencia de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas.
- x2.- Nivel de riesgo exposición de los estados financieros.
- x3.- Cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera.
- x4.- Tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros.
- x5.- Porcentaje de metas alcanzadas por la empresa.
- x6.- Nivel de integridad de los estados financieros..

3.3.2. Variable Dependiente

Y. ADMINISTRACION DE LAS MEDIANAS

EMPRESAS

Indicadores

- y1.- Nivel de eficiencia de las operaciones.
- y2.- Grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.
- y3.- Porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.
- y4.- Cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.
- y5.- Tipo de planeación para el desarrollo de proyectos.
- y6.- Transparencia de la Administración.

3.4. Técnicas de recolección de datos

La principal técnica que se utilizará en este estudio es la Encuesta.

3.5. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Se tabulará la información a partir de los datos obtenidos haciendo uso del programa computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences), del modelo de correlación de Pearson y nivel de confianza del 95%.

3.6. Aspectos éticos

El desarrollo de la investigación, permitirá utilizar información especializada sobre el tema, y respetando los procedimientos establecidos para estudios de esta naturaleza; como también, que los datos obtenidos en el trabajo de campo constituyen

información veraz obtenida a través de la técnica de la encuesta, la cual será procesada en la parte estadística e interpretada por la investigadora, siguiendo las recomendaciones establecidas por la Universidad.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación de resultados

a) Resultado por Indicadores

Se ha aplicado a la muestra calculada a 212 empresarios, Contadores de empresas y profesionales encargados de la administración de las Medianas empresas de diferentes empresas ubicadas en el Distrito de Calleria.

(01) Importancia de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas.

A la pregunta: ¿En su opinión, precise Ud. si es importante la aplicación de los principios contables en la formulación de los estados financieros de las medianas empresas?

Alternativas	fi	%
Si	180	85
No	21	10
Desconoce	11	5
Total	212	100

TABLA N° 01 Importancia de la aplicación de los principios contables

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en su gran mayoría (85%) consideran que la aplicación de los principios contables es importante, un 10% no lo considera así y un 5% desconoce sobre la aplicación de estos principios, así totalizando el 100%.

Al respecto, los datos presentados en la pregunta, demuestran que efectivamente la gran mayoría coincide en que la aplicación de los mencionados principios, les permite mantener uniformidad en el registro de operaciones, además de brindar mayor entendimiento en la lectura de los estados financieros, principalmente, frente a entidades bancarias y financieras. Llama la atención el porcentaje de personas que desconocen acerca de la existencia de los principios contables.

(02) La aplicación de los principios contables en la exposición de los estados financieros.

A la pregunta: ¿En su opinión, la no aplicación de los principios contables influye en el nivel de exposición de los estados financieros?

Alternativas	fi	%
Si	180	85
No	21	10
Desconoce	12	5
Total	212	100

Tabla N° 02 Influencia en el nivel de exposición de los estados financieros

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en su gran mayoría, el 85%, consideran que la no aplicación de los principios contables influye en el nivel de exposición de los estados financieros, un 10% no considera así y un 5% desconoce si influyen en su exposición, totalizando el 100%.

Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría considera que al no existir una necesidad de exposición de los estados financieros, la aplicación de los principios contables se hace poco común, es decir que consideran que si no existiera una exigencia de exhibir los estados financieros no se hace necesaria la aplicación.

(03) La auditoría financiera genera confianza en la toma de decisiones.

A la pregunta: ¿Considera Ud. que, la auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones?

Alternativas	fi	%
Si	191	90
No	15	7
Desconoce	6	3
Total	212	100

Tabla N° 03: La auditoría financiera y confianza en la toma de decisiones

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en su gran mayoría, el 90%, considera que la auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones de la empresa, un 7% considera no lo considera y un 3% desconoce si genera confianza, totalizando el 100%.

Tal como se aprecia en la parte numérica y estadística, se encuentra que la mayoría considera que ante la opinión favorable de una

auditoría financiera, las decisiones que se toman se realizan en un ambiente de mayor confianza, ya que saben que la uniformidad en la aplicación de principios brindará consistencia en la aplicación y desarrollo de las decisiones que se adopten.

(04) La utilización de los recursos económicos y financieros influye en la Administración empresarial.

A la pregunta: ¿Cree Ud. que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros influye en la administración empresarial de las medianas empresas?

Alternativas	fi	%
Si	180	85
No	25	12
Desconoce	7	3
Total	212	100

Tabla N° 04 : **Decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros**

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, el 85% considera que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos influye en la gestión empresarial, un 12% considera que no influye y un 3% expresaron desconocer si existe influencia, totalizando el 100%.

Al interpolar los datos anteriores, se desprende como del estudio que la mayoría considera que la utilización de recursos en forma ordenada, con criterio y con visión de futuro, genera una mejora en la gestión empresarial, ocurriendo de manera defectuosa si es que los recursos no son destinados en forma correcta.

(05) Importancia de las metas alcanzadas al final del ejercicio.

A la pregunta: ¿Cree Ud. importante la identificación de los porcentajes de metas alcanzados al final del ejercicio en las medianas empresas?

Alternativas	fi	%
Si	170	84
No	41	16
Desconoce	1	0
Total	212	100

Tabla N° 05. Metas alcanzados al final del ejercicio economico.

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas del Distrito de Calleria, en 84% consideran la importancia de identificar los logros por cada meta planteada al inicio de un periodo y un 16% no considera importante, totalizando 100%.

Al respecto, los datos presentados en la pregunta demuestran que efectivamente, los directores, contadores y administradores manifestaron que la identificación de las metas les ha permitido fortalecer áreas donde no se venía gestionando bien, con posibilidad incluso de siempre darle apertura a nuevas ideas que establecen nuevas metas.

(06) Los resultados financieros nos permiten conocer el resultado de la gestión.

A la pregunta: ¿En su opinión, la integridad de los estados financieros nos permite conocer el resultado de la administración de manera óptima?

Alternativas	fi	%
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 06 : **Los Resultados en los Estados Financieros**

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas del Distrito de Calleria, el 70% considera que la integridad de los estados financieros si permite conocer el resultado de la gestión en forma óptima, un 25% considera que no lo permite y un 5% expresaron desconocer, totalizando 100%.

Analizando la información anterior, evidenciamos que el mayor grupo de personas entre directores, contadores y administradores consideran que la gestión está respaldada en unos estados financieros íntegros, exentos de errores, sin embargo llama la atención el alto número de directores, contadores y administradores, que consideran que los estados financieros no necesariamente van a mostrar la administración empresarial.

Consideran que para conocer los resultados reales de una administración se requieren otros instrumentos de medición además de los estados financieros.

(07) La auditoría financiera influye en la mejora de la gestión.

A la pregunta: ¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la administración de las medianas empresas?

Alternativas	fi	%
Si	170	80
No	32	15
Desconoce	10	5
Total	212	100

Tabla N° 07 Influencia de la auditoría financiera en las medianas empresas

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria , en 80% considera que la auditoría financiera influye en la mejora de la administración de las medianas empresas, un 15% considera que no y un 5% expresaron desconocer la influencia de la auditoría, totalizando el 100%.

Tal como se aprecia en la parte numérica y estadística, se encuentra que el mayor grupo de personas entre directores, contadores y administradores mantienen la idea de que con la auditoría financiera se mejora la administración empresarial, en el sentido que con un dictamen de auditoría favorable se puede tener acceso a financiamientos externos y a líneas de créditos frente a proveedores, entre otras opciones.

(08) Nivel de eficiencia de las operaciones.

A la pregunta: ¿El nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas?

Alternativas	fi	%
Si	190	90
No	11	5
Desconoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 08 Influencia del nivel de eficiencia en la rentabilidad

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en 90% consideran que la eficiencia en las operaciones influye en la rentabilidad, un 5% considera que no y un 5% expresaron desconocer la influencia, totalizando el 100%.

Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría de personas entre directores, contadores y administradores consideran que tener eficiencia en las operaciones les permite generar rentabilidad. Es decir que si cumplen con sus operaciones en los términos adecuados, esto les permite generar rentabilidad beneficiando la administración de la empresa.

09) Grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.

A la pregunta: ¿Cree Ud. que el grado de implementación de controles es necesario en una mediana empresa?

Alternativas	fi	%
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 09 Controles en una mediana empresa

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en 70% consideran que la implementación de controles es necesaria en una mediana empresa, un 25% considera que no y un 5% indicaron desconocer su necesidad, totalizando el 100%.

Al respecto, los datos presentados en la pregunta demuestran que efectivamente los controles pueden fortalecer a una mediana empresa, permitiéndole el crecimiento y mejoras en sus procesos. Estos efectos solo se pueden percibir en una empresa que efectué efectivamente la implementación de un sistema de control.

(10) La conducción de las empresas mejora con la implementación de recomendaciones.

A la pregunta: ¿Considera que la conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría?

Alternativas	fi	%
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 10 Implementación de recomendaciones de una auditoría

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en 70% consideran que la conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría, un 25% no los considera así y un 5% expresaron desconocer, lo cual totaliza el 100%.

De la evaluación de los resultados comentados, los directores, contadores y administradores muestran que las auditorías le sugieren recomendaciones que les permiten efectuar mejoras en la conducción de las empresas.

**(11) Cantidad de debilidades identificadas por los
controles establecidos por empresas.**

A la pregunta: ¿Cree Ud. que es necesario la identificación de las debilidades de control producto de la evaluación de la estructura de control interno establecido por la empresa?

Alternativas	fi	%
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 11 Identificación de debilidades empresariales

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en 70% consideran importante la identificación de debilidades de control producto de la evaluación de la estructura de control interno establecido, un 25% no lo considera importante y un 5% expresaron desconocer su importancia, totalizando 100%.

Al respecto, los datos presentados en la pregunta demuestran que los directores, contadores y administradores requieren identificar cuáles son sus debilidades producto de la aplicación de un efectivo control interno. Esta identificación les permite fortalecer procedimientos donde el control ha detectado debilidades.

(12) Tipo de planeación para el desarrollo de proyectos.

A la pregunta: ¿Considera Ud. importante el tipo de planeación efectuado en las medianas empresas para el desarrollo de proyectos?

Alternativas	fi	%
Si	190	90
No	11	5
Desconoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 12 Planeación para el desarrollo de proyectos

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en 90% consideran importante el tipo de planeación efectuado en las medianas empresas para el desarrollo de proyectos, un 5% no lo considera así y un 5% expresaron desconocerlo, totalizando 100%.

Como se aprecia en la parte numérica y estadística, se encuentra que los directores, contadores y administradores muestran su interés en el tipo de planeación que se debe efectuar para el desarrollo de sus proyectos, ya que puede optarse por planeación a corto plazo, largo plazo, inversiones permanentes, entre otras.

(13) Transparencia de la gestión.

A la pregunta: ¿Considera Ud. importante la transparencia de la gestión en las medianas empresas?

Alternativas	fi	%
Si	191	90
No	10	5
Desconoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 13 Transparencia de la gestión en las medianas empresas

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en 90% consideran importante la transparencia de la gestión en las medianas empresas, un 5% no lo considera importante y un 5% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%.

Al respecto, los datos presentados en la pregunta demuestran que efectivamente los directores, contadores y administradores mantienen una idea de que la transparencia es vital en la gestión de sus empresas.

(14) Administración de medianas empresas.

A la pregunta: ¿Considera Ud. que la administración empresarial de las medianas empresas es aceptable?

Alternativas	fi	%
Si	169	80
No	32	15
Descnoce	11	5
Total	212	100

Tabla N° 14 : Administración de las medianas empresas

Fuente :Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Al revisar la información relacionada con la pregunta, encontramos que los directores, contadores y administradores de las medianas empresas industriales del Distrito de Calleria, en 80% consideran que la administración empresarial en las medianas empresas es aceptable, un 15% no lo considera aceptable y un 5% expresaron desconocer, totalizando el 100%.

Tal como se aprecia en la parte numérica y estadística, se encuentra que los directores, contadores y administradores coinciden en que no todas las medianas empresas obtienen una gestión aceptable, dado principalmente a la informalidad que puede existir al ser la mayoría de estas medianas empresas, empresas multifamiliares.

4.2. Contrastación de hipótesis

Para contrastar las hipótesis planteadas se usó la distribución ji cuadrada pues los datos para el análisis se encuentran clasificados en forma categórica. La estadística ji cuadrada es adecuada porque puede utilizarse con variables de clasificación o cualitativas como la presente investigación.

Hipótesis a:

H₀ : El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas no influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.

H₁ : El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.

Cumple con los requisitos contables y financieros	Existe buen nivel de eiciencia de las operaciones			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	178	1	1	180
No	12	7	2	21
Desconoce	0	3	8	11
Total	190	11	11	212

TABLA N° 15 Grado de cumplimiento de los principios contables.

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

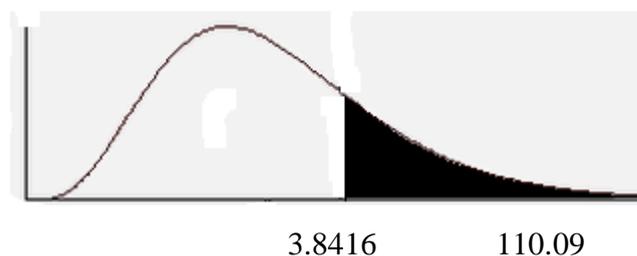
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1)(2-1) = 1$ grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 3.8416
5. Cálculo de la estadística de prueba: Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

= 110.09

6. Decisión estadística: Dado que $110.09 > 3.8416$, se rechaza H_0 .

FIGURA N° 01 Distribución de la estadística de prueba



7. Conclusión: El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.

Hipótesis b:

H₀ : El nivel de riesgo exposición de los estados financieros no determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.

H₁ : El nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.

Existen riesgos al exponer los estados financieros	Implementa los controles en la gestión			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	146	34	0	180
No	2	19	0	21
Desconoce	0	0	11	11
Total	148	53	11	212

TABLA N° 16 Existe riesgo al exponer los resultados

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1)(2-1) = 1$ grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 3.8416

5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

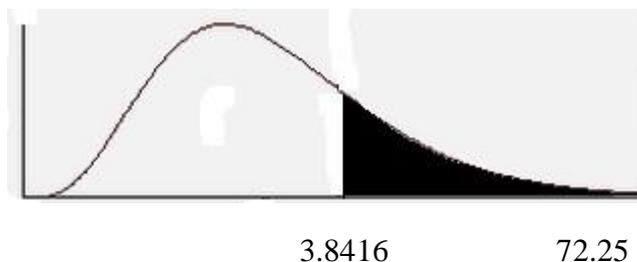
$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

$$= 72.25$$

6. Decisión estadística: Dado que $72.25 > 3.8416$, se rechaza H_0 .

FIGURA N° 02 Distribución de la estadística de prueba hipótesis

b.



7. Conclusión: El nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la administración de la empresa.

Hipótesis c:

H₀ : La cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera no influye en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.

H₁ : La cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera influye en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.

Aprueba decisiones como producto de la auditoría financiera	Existe un buen porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	144	46	1	191
No	4	7	4	15
Desconoce	0	0	6	6
Total	148	53	11	212

TABLA N° 17 Aprueba decisiones como producto de la auditoría financiera

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H₀ es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado

de χ^2 es mayor o igual a 3.8416

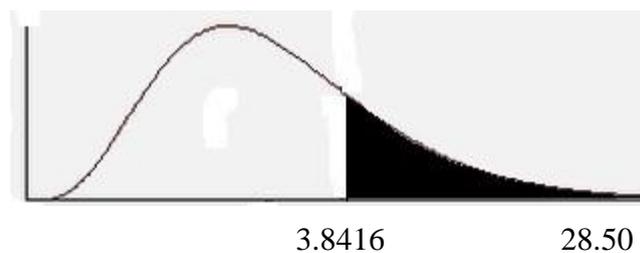
5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

$$= 28.50$$

6. Decisión estadística: Dado que $28.50 > 3.8416$, se rechaza H_0 .

FIGURA N° 3: Distribución de la estadística de prueba hipótesis c



7. Conclusión: La cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera influye en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.

Hipótesis d:

H₀ : El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros no disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.

H₁ : El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.

Adoptada decisiones en la utilización de los recursos	Identifica debilidades por los controles establecidos			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	144	36	0	180
No	4	15	6	25
Desconoce	0	2	5	7
Total	148	53	11	212

TABLA N° 18 Adoptada decisiones en la utilización de los recursos

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1) (2-1) = 1$ grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

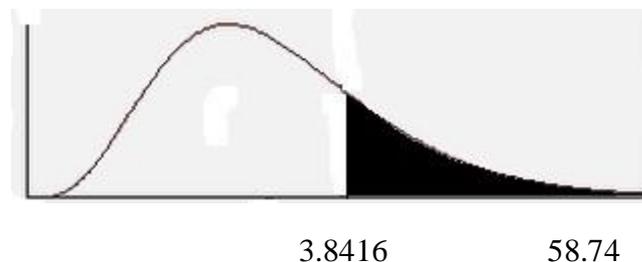
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 3.8416.

5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$
$$= 58.74$$

6. Decisión estadística: Dado que $58.74 > 3.8416$, se rechaza H_0 .

FIGURA N° 04 Distribución de la estadística de prueba hipótesis d



7. Conclusión: El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.

Hipótesis e:

H₀ : El porcentaje de metas alcanzadas no influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.

H₁ : El porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.

Existe un buen porcentaje de metas alcanzadas	Planea el desarrollo de proyectos			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	168	1	1	170
No	22	10	9	41
Desconoce	0	0	1	1
Total	190	11	11	212

TABLA N° 19 Porcentaje de metas alcanzadas

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, χ^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1) (2-1) = 1$ grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado

de χ^2 es mayor o igual a 3.8416

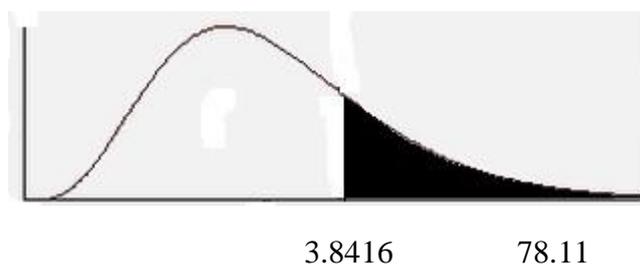
5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

6. Decisión estadística: Dado que $78.11 > 3.8416$, se acepta H_0 .

FIGURA N° 05 Distribución de la estadística de prueba

hipótesis e



7. Conclusión: El porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.

Hipótesis f:

H₀ : El nivel de integridad de los estados financieros no incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas.

H₁ : El nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas.

Existe integridad en los estados Financieros	Existe transparencia en la gestión de las Medianas empresas			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	146	1	1	148
No	45	7	1	53
Desconoce	0	2	9	11
Total	191	10	11	212

TABLA N° 20 Integridad en los estados financieros

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, χ^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1) (2-1) = 1$ grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado

de χ^2 es mayor o igual a 3.8416

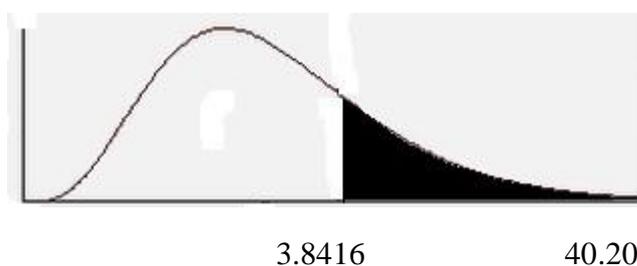
5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

$$= 40.20$$

6. Decisión estadística: Dado que $40.20 > 3.8416$, se rechaza H_0 .

FIGURA N° 06 Distribución de la estadística de prueba hipótesis f



7. Conclusión: El nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las Medianas empresas.

Hipótesis Principal:

H₀ : La auditoría financiera no influye en la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria.

H₁ : La auditoría financiera influye en la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria.

Existe auditoría financier	Existe una adecuada gestión de las Medianas Empresas			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	163	6	1	170
No	5	24	3	32
Desconoce	1	2	7	10
Total	169	32	11	212

TABLA N° 21 Auditoria Financiera.

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, χ^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1) (2-1) = 1$ grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 3.8416

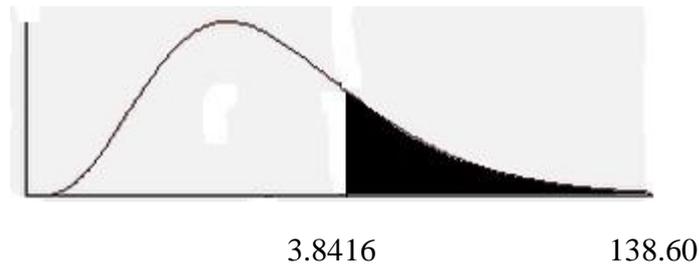
5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

$$= 138.60$$

6. Decisión estadística: Dado que $138.60 > 3.8416$, se rechaza H_0 .

FIGURA N° 07 Distribución de la estadística de prueba hipótesis general



7. Conclusión: La auditoría financiera influye en la administración de las Medianas empresas del distrito de Callería.

5.3. Discusión

Al tratar sobre la auditoría financiera, su origen proviene desde la edad media, vinculada a temas financieros y principalmente relacionado a la actividad comercial, donde era necesario la presencia de una persona externa al negocio, encargada de llevar a cabo en forma imparcial el registro de los prestatarios, deudores y con el devenir de los años esta práctica de control se fue dando conforme avanzaba el desarrollo de la sociedad y de los negocios que fueron apareciendo en diferentes latitudes. En este contexto la investigación se realizó con la finalidad de determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las medianas empresas del Distrito de Calleria , Ucayali.

Al respecto ,Martínez (2005), en su tesis: "*La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples*", describe la forma como llevar a cabo la auditoría financiera de modo que resulte útil para la gestión eficiente y eficaz de los recursos que operan las cooperativas de servicios múltiples. Al comparar los resultados con lo que refiere Martínez (2005), con los resultados de nuestra investigación podemos determinar que la aplicación de los principios contables es importante, esto permite mantener uniformidad en el registro de operaciones, además de brindar mayor entendimiento en la lectura de los estados financieros, frente a entidades bancarias y financieras. La auditoría financiera, genera una mayor confianza en la toma de decisiones de la empresa. El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos en forma ordenada, con criterio y con visión de futuro influye en la gestión empresarial. La integridad de los estados financieros, permite conocer el resultado de la gestión en forma óptima, la gestión está respaldada por estados financieros íntegros, exentos de errores. La auditoría financiera influye en la

mejora de la administración de las medianas empresa, el dictamen de auditoría favorable permite acceso a financiamiento externos y a líneas de créditos frente a proveedores. La eficiencia en las operaciones influye en la rentabilidad. La implementación de controles es necesaria en una mediana empresa, fortalece la gestión, permite el crecimiento y mejora los procesos.

La conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría, considerando importante la identificación de debilidades a partir del control interno. Consecuentemente, la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.

Finalmente podemos decir que la presente investigación se respalda en un amplio marco teórico de las variables motivos del estudio, como también del aporte brindado por especialistas, que han enriquecido la temática y desde luego reflejado en las interpretaciones y resultados obtenidos en la tesis.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- a. Los datos obtenidos como producto de la investigación permitió conocer que el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.
- b. Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la administración de la empresa.
- c. Se ha precisado que la cantidad de decisiones aprobadas producto de recomendaciones de la auditoría financiera influye en la mejora de la administración.
- d. Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.
- e. Los datos obtenidos permitió precisar que el porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.
- f. Se ha determinado que el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las Medianas empresas.
- g. En conclusión, se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la administración de las Medianas empresas industriales del distrito de Calleria- Pucallpa, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo.

5.2. Recomendaciones

- a. En virtud a los resultados obtenidos en la presente investigación, se sugiere que las medianas empresas del Distrito de Calleria -Pucallpa, implementen las auditorías financieras, toda vez que los resultados de la misma, además de revisar y examinar los estados financieros, van a facilitar y encontrar la coherencia del manejo económico y la sostenibilidad de la empresa en un horizonte inmediato, debido a que brindará confianza a todos los grupos de interés y permitirá tener una visión mas real y adecuada para la toma de decisiones.
- b. Asimismo, la adecuación de las medianas empresas a la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, permitirá a la empresa implementar y/o actualizar los controles internos de la organización, brindándole los atributos que necesitan los estados financieros para enfrentarse a una posible internacionalización.
- c. Es conveniente que en las medianas empresas de Calleria, priorice las acciones correspondientes, con el fin de manejar de manera apropiada los recursos e incida favorablemente en la administración empresarial.
- d. Finalmente a nivel de la administración de las empresas , es conveniente que las decisiones empresariales, se determinen a partir de la presentación de los estados financieros y deben estar encaminadas a la razonabilidad, exentas de errores materiales, uniformidad de presentación; con el fin de garantizar seguridad en la presentación de los estados financieros.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias bibliográficas

- Apaza, M. (2015), Auditoría Financiera basada en las normas Internacionales de Auditoría conforme a las NIFF; editorial: Pacífico; Lima-Perú.
- Arenas, A.(2006). A uditoria: un enfoque integral, Editorial Hall Hispanoamericana S.A., México.
- Álvarez, I (2007), Auditoría Gubernamental Integral: técnicas y procedimientos, Editorial Instituto Pacífico S.A.C., Primera Edición, Lima-Perú
- Boch, J. y Vítale, A. (2003) “Balances, Auditoría y Control”, Ediciones Bach, México,
- Bravo, M. (1998). Auditoría integral: Evaluación y análisis de todas las áreas funcionales de una empresa acorde con los principios, métodos y procedimientos actualizados. Editorial FECAT E.I.R.L., Lima-Perú.
- Butler, R. y Anthony J. (2005) La Gestión de Tesorería y los Ratios Financieros; pp. 587; Editorial: New York Institute of Finance, Estados Unidos
- Cashin J., Nevwirth P. y Levy J. (2003). “Manual de Auditoría”. pp. 356. Editorial Prentice, Vol. 1. México
- Coopers & Lybran.(2010) Los nuevos conceptos del control interno. Ediciones Díaz de Santos, S.A... Madrid – España.
- Deliebes, J.(2005). Mandos medios en administración. pp. 572; Madrid – España. Editorial Paraninfo, Cuarta Edición. pp. 286.
- Diccionario Enciclopédico. (2000), Editorial : Medica Panamericana, S.A.; Colombia.

- Drucker, P. (2001). The Practice Of Management, pp. 641 Nueva York; Editorial Harper & RowZ. Estados Unidos.
- Estupiñan, R. (2006), Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera; pp. 752; Editorial; Ecoe Ediciones; Bogotá – Colombia.
- Fernandez, A. (2006), Auditoria; pp. 531; Editorial Cultural; Mexico.
- Garcia ,V. (2009), Organización y Gobierno de Centros Educativos; pp. 647; . Ediciones Rialp, S.A.; Madrid – España
- Griinaker, R. (2007), Auditoria: El Examen a los Estados Financieros; pp. 639; Editada por Continental; México.
- Hax, A. (2007),Gestión de empresa con una versión estratégica; pp. 580; Editorial Paraninfo; Madrid – España.
- Heyel, C. y Belden, M. (2004), Los principios básicos del management: Manual de gestión empresarial; pp. 864; Editada por Grijalbo; México.
- Hidalgo, Jesús (2009), Auditoría de Estados Financieros; pp. 536 ;Ediciones FECAT. Cuarta Edición ; Mexico.
- Ivancevich, J. (2006), Gestión: Calidad y Competitividad; pp. 749; Editorial Richard Irwin; Tercera Edición; México.
- La Rocca, H.(2005), Qué es administración ;pp. 456; Editorial Norma, Tercera Edición.. Colombia.
- Martin , E. (2006), La gestión empresarial publicitaria; pp. 420; Editorial Pirámide; Madrid – España.
- Peña , J. (2005), Auditoria, el control y la contraloría; pp. 476; Editada por Eco ediciones; Colombia.
- Perez , José. (2005), Gestión de la calidad empresarial; pp. 563;Editores Importados S.A.; Lima – Perú.

- Quispe, M. (2008), Manual de Auditoría Gubernamental; pp. 451; Editores Impresores S.A; México.
- Ralp, K. y McMullen, S. (2007), Estados Financieros; pp. 445; Editada por M.A. Santellanes;. San Jose. Costa Rica.
- Reyes, A. (2004), Administración de Empresa; pp. 580; Editorial Limusa. Mexico.
- Sallenove, J. (2009), Gerencia y planeación estratégica; p. 413; Editorial Norma S.A; Colombia.
- Sánchez, Á. (2005); Análisis crítico de la estructura organizacional en las oficinas; pp. 314; Editada por Freie Univ; México.
- Sierra, G. y Orta, M. (2003); Teoría de la Auditoría Financiera; pp. 571; Editorial Caef; España.
- Slosse, C (2007). Auditoría, un nuevo enfoque empresarial. pp. 790. Editada por Macchi Ediciones. México.
- Ugaz, C. (2009). "Auditoría Básica". pp. 642. Editorial Mantaro. Perú.
- Escamilla, J. (2005). La Auditoría de los Estados Financieros. pp. 637. Editorial Cultural S.A. Madrid España.

Referencias electrónicas

- Nunes, P.(2008) Concepto de Gestión Financiera.Recuperado de :
<http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestionfinanciera.htm>.
- Thompson, I. (2010). Qué es gestión de empresas, extraída de la pág.
web:<http://www.gestiondeempresas.com/notas/que-es-gestion-de-empresas.html>
- Monteros, E. (2011). Breve historia de las empresas, extraído de la página web:
<http://edgarmonteros.blogspot.com/2011/03/breve-historia-de-las-empresas.html>,

ANEXOS

ANEXO N° 01
MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO : LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA ADMINISTRACIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO CALLERÍA
AUTOR : Bachiller LITA ARMAS RAMÍREZ

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>Problema General</p> <p>¿De qué manera la auditoría financiera tiene relación con la Administración de las Medianas empresas del distrito Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali?</p> <p>Problemas Específicos</p> <p>a. ¿Cómo el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en la eficiencia de las operaciones?</p> <p>b. ¿Cómo podría el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determinar el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar de qué manera la auditoría financiera tiene relación con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria. Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <p>a. Conocer cómo el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en Nivel de eficiencia de las operaciones.</p> <p>b. Precisar cómo podría el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determinar el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>La auditoría financiera está relacionada significativamente ,con la administración de las Medianas empresas del distrito Calleria. Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.</p> <p>Hipótesis Específicas</p> <p>a. El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye significativamente en Nivel de eficiencia de las operaciones.</p> <p>b. El nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina significativamente el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.</p>	<p>X.- AUDITORÍA FINANCIERA</p>	<p>D1. Principios contables en los Estados Financieros de las medianas empresas.</p> <p>D2.Estados F inancieros.</p> <p>D3. Administración empresarial</p> <p>D4.Decisiones producto de la auditoría financiera</p> <p>D5. Metas alcanzadas por la empresa.</p> <p>D6 Nivel de integridad de los estados financieros</p>	<p>X1.-Frecuencia de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas.</p> <p>X2.-Nivel de riesgo exposición de los estados financieros.</p> <p>X3.-Cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera</p> <p>X4.-Tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos</p> <p>X5.-Porcentaje de metas alcanzadas por la empresa.</p> <p>X6.- Nivel de integridad de los estados financieros</p>

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>c. ¿Qué cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera ha influido en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría?</p> <p>d. ¿Cómo el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros ha disminuido la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos en la empresa?</p> <p>e. ¿Cómo el porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos?</p> <p>f. ¿Cómo el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las medianas empresas?</p>	<p>c. Precisar qué cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera ha influido en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.</p> <p>d. Determinar cómo el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros ha disminuido la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.</p> <p>e. Precisar cómo el porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.</p> <p>f. Determinar como el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas</p>	<p>Cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera influye significativamente en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.</p> <p>El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye significativamente la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.</p> <p>El porcentaje de metas alcanzadas influye significativamente en la planeación para el desarrollo de proyectos.</p> <p>El nivel de integridad de los estados financieros incide significativamente en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas</p>	<p>Y.- ADMINISTRACIÓN DE MEDIANAS EMPRESAS</p>	<p>Eficiencia De las operaciones.</p> <p>Controles de la administración empresarial</p> <p>Recomendaciones de la Auditoria.</p> <p>Control empresarial.</p> <p>Planeación para el desarrollo de proyectos.</p> <p>Ética en la administracion</p>	<p>Y1.- Nivel de eficiencia de las operaciones.</p> <p>Y2.-Grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.</p> <p>Y3.- Porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.</p> <p>Y4.- Cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.</p> <p>Y5.- Tipo de planeación para el desarrollo de proyectos</p> <p>Y6.- Transparencia de la gestión.</p>

**TESIS : La auditoria financiera y la administracion de las medianas
empresas del distrito de Calleria, Ucayali-2016
Escuela Profesional de Contabilidad**



ANEXO N° 02 ENCUESTA

Instrucciones:

La Técnica de la Encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema **“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA ADMINISTRACION DE LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO, REGION UCAYALI”**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que consideres correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, tu aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se te agradece tu participación.

1.- **¿En su opinión, precise Ud. si es importante la aplicación de los principios contables en la formulación de los estados financieros de las medianas empresas?**

- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:
.....
.....

2.- **¿En su opinión, la no aplicación de los principios contables influye en el nivel de exposición de los estados financieros?**

- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:
.....
.....

3.- **¿Considera Ud. que, la auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones?**

- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:
.....
.....

4.- **¿Cree Ud. que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros influye en la gestión empresarial de las medianas empresas?**

- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:
.....
.....

5.- **¿Cree Ud. importante la identificación de los porcentajes de metas alcanzados al final del ejercicio en las medianas empresas?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

6.- **¿En su opinión, la integridad de los estados financieros nos permite conocer el resultado de la gestión de manera óptima?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

7.- **¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las medianas empresas?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

8.- **¿El nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

9.- **¿Cree Ud. que el grado de implementación de controles es necesario en una mediana empresa?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

10.- **¿Considera que la conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....

11.- **¿Cree Ud. que es necesario la identificación de las debilidades de control producto de la evaluación de la estructura de control interno establecido por la empresa?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....

12.- **¿Considera Ud. importante el tipo de planeación efectuado en las medianas empresas para el desarrollo de proyectos?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:.....

.....
.....

13.- **¿Considera Ud. importante la transparencia de la gestión en las medianas empresas?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....

14.- **¿Considera Ud. que la gestión empresarial de las medianas empresas es aceptable?**

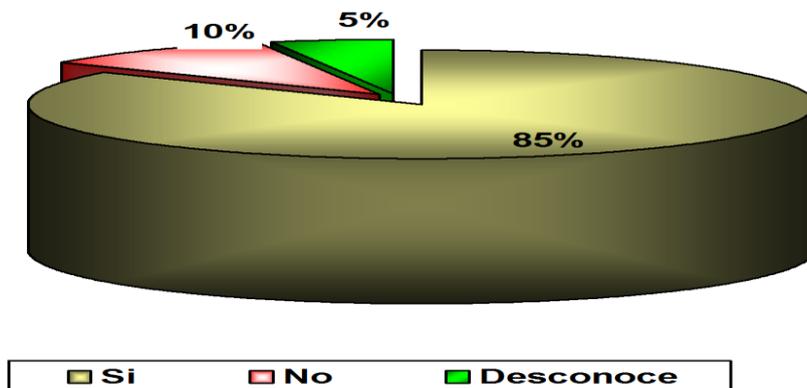
- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta

.....
.....
.....

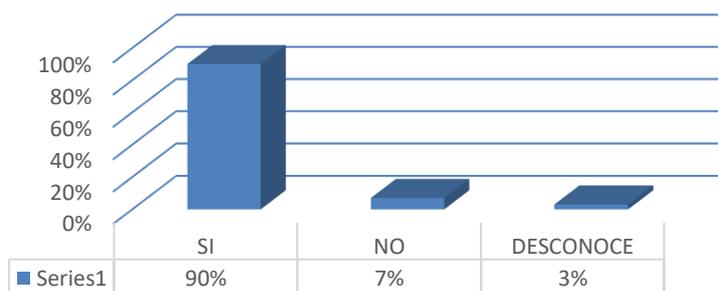
FIGURA N° 1

**IMPORTANCIA DE LOS PRINCIPIOS CONTABLES EN LAS
MEDIANAS EMPRESAS**



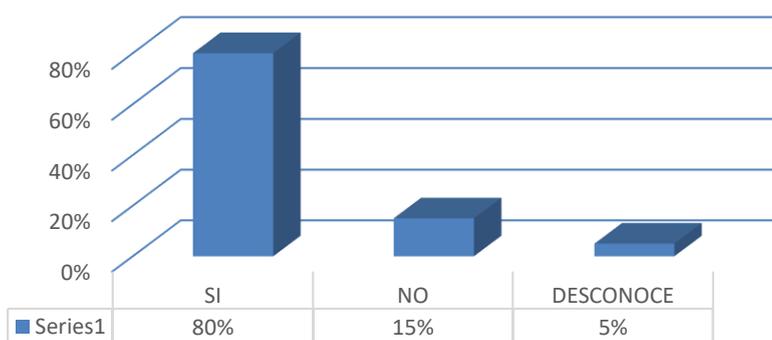
CALLERIA (NOV. 2016).

**FIGURA N° 2
APLICACION DE LOS PRINCIPIOS CONTABLES
EN LA EXPOSICION DE LOS LIBROS
FINANCIEROS**



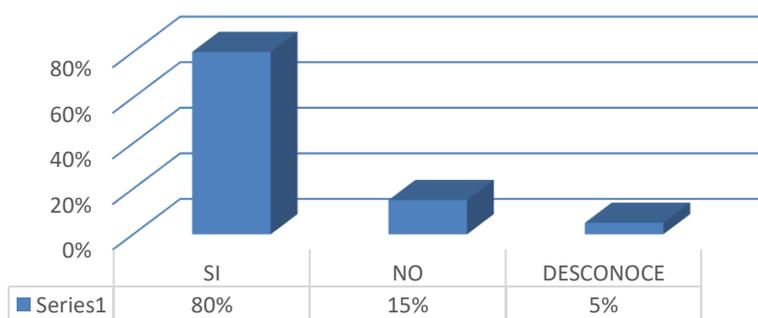
FUENTE : ENCUESTAS A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016).

FIGURA N° 3
LA AUDITORIA FINANCIERA GENERA CONFIANZA
EN LA TOMA DE DECISIONES



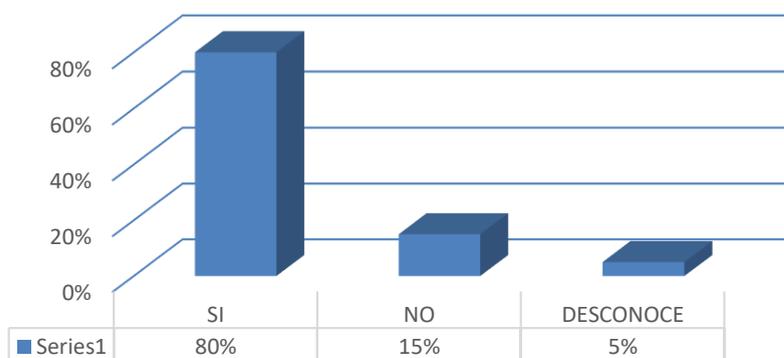
FUENTE : ENCUESTAS A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016).

FIGURA N° 4
LA UTILIZACION DE LOS RECURSOS INFLUYE
EN LA ADMINISTRACION



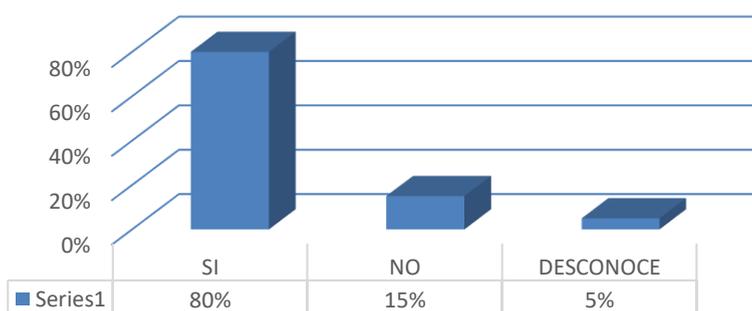
FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)

FIGURA N° 5
IMPORTANCIA DE LAS METAS ALCANZADAS
AL FINAL DEL EJERCICIO

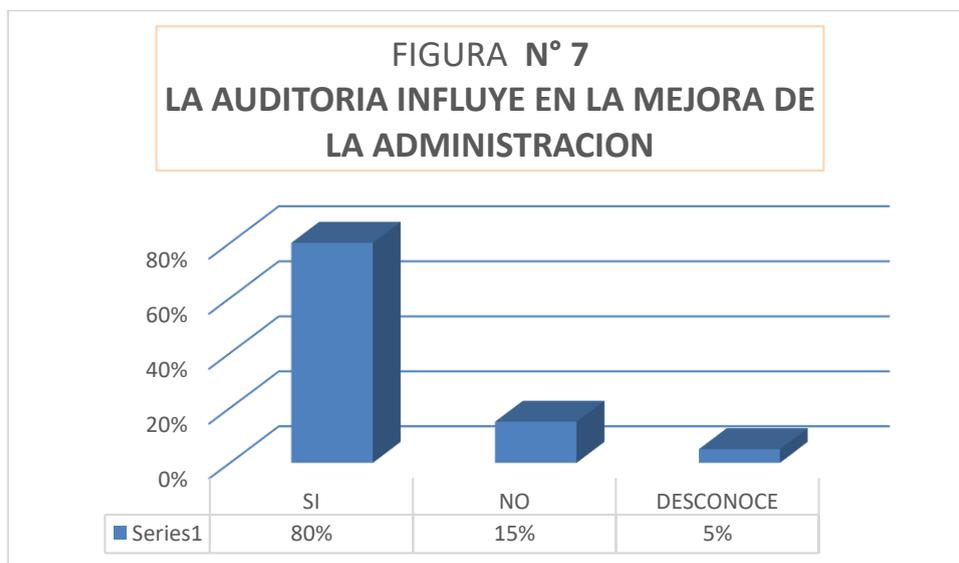


FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)

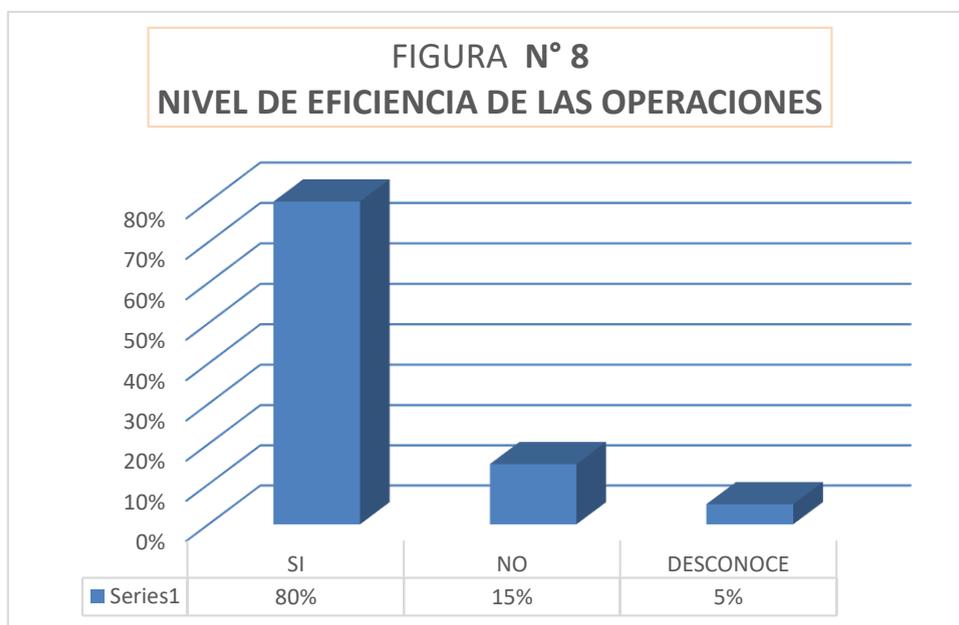
FIGURA N° 6
LOS RESULTADOS FINANCIEROS NOS
PERMITEN CONOCER EL RESULTADO
DE LA ADMINISTRACION.



FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)

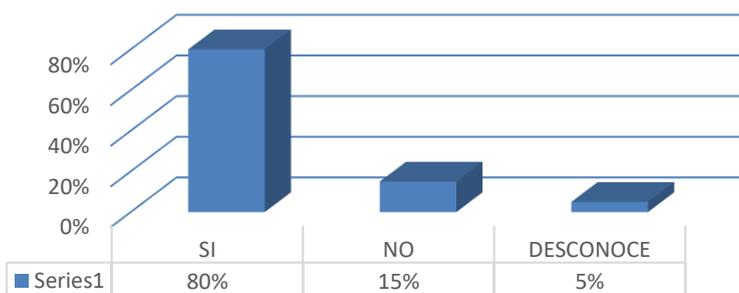


FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)



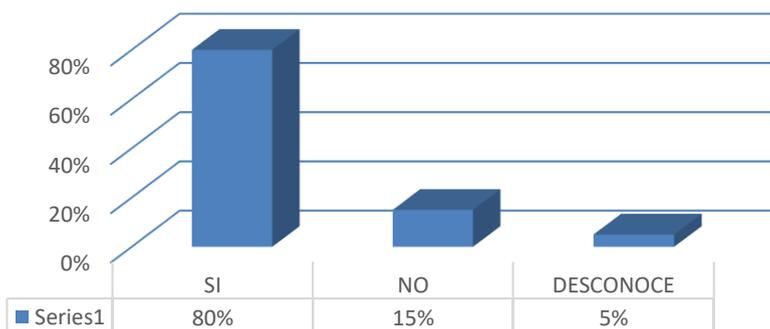
FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)

FIGURA N° 9
GRADO DE IMPLEMENTACION DE CONTROLES EN LA ADMINISTRACION DE EMPRESAS



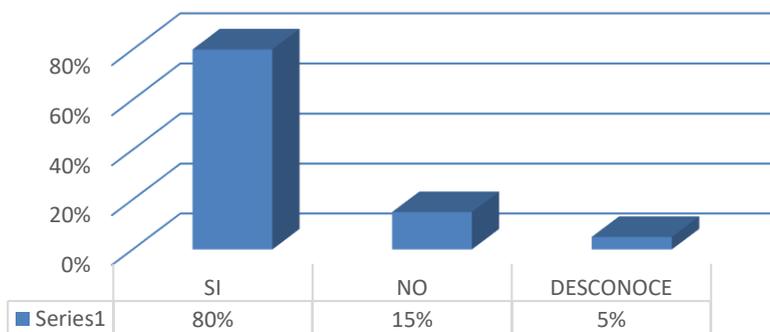
FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)

FIGURA N° 10
LA CONDUCCION DE LAS EMPRESAS MEJORA CON LA IMPLEMENTACION DE RECOMENDACIONES



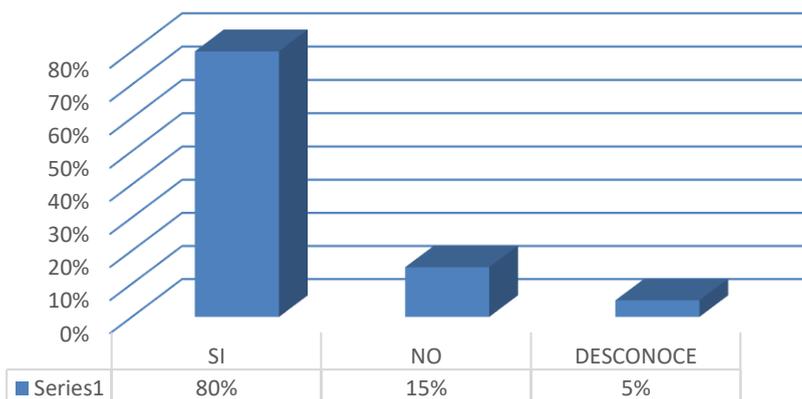
FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)

FIGURA N° 11
DEBILIDADES IDENTIFICADAS POR LOS
CONTROLES ESTABLECIDOS POR LA EMPRESA

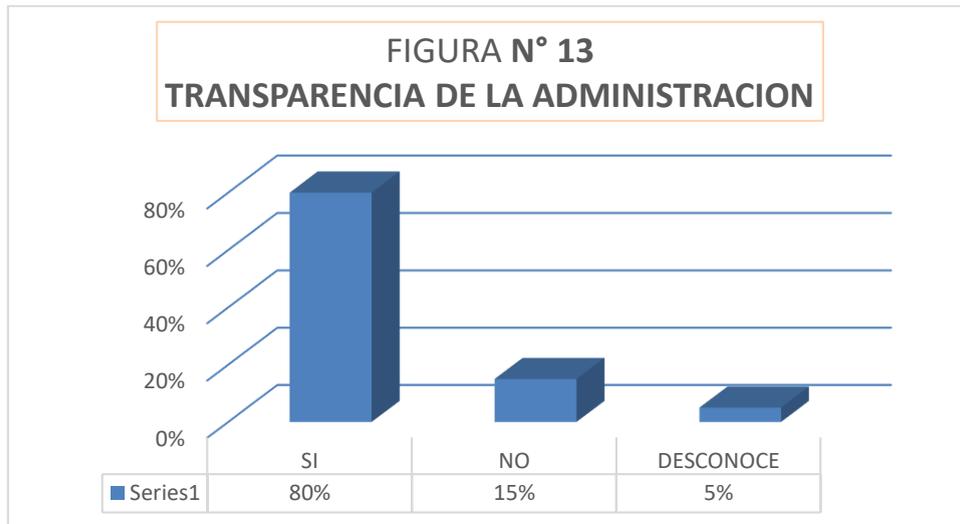


FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)

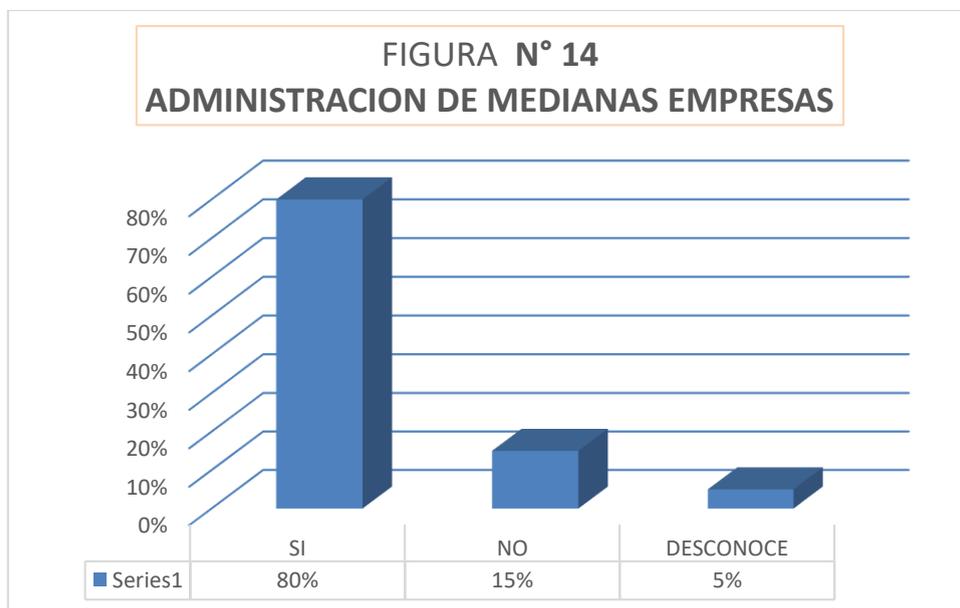
FIGURA N° 12
TIPO DE PLANEACION PARA EL DESARROLLO DE
PROYECTOS



FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)



FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)



FUENTE : ENCUESTA A MEDIANAS EMPRESAS
DISTRITO DE CALLERIA (NOV. 2016)