

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN
LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR
INDUSTRIAL DEL PERÚ: CASO EMPRESA
INDUSTRIA DEL CALZADO DIALET SAC - LIMA,
2015.**

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

AUTORA

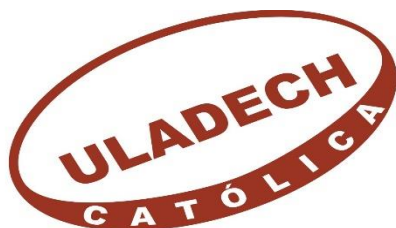
BACH. MARILÚ KARINA VÁSQUEZ MAYO

ASESOR:

MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

LIMA – PERÚ

2017



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN
LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR
INDUSTRIAL DEL PERÚ: CASO EMPRESA
INDUSTRIA DEL CALZADO DIALET SAC - LIMA,
2015.**

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

AUTORA

BACH. MARILÚ KARINA VÁSQUEZ MAYO

ASESOR:

MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

LIMA – PERÚ

2017

JURADO EVALUADOR DE TESIS

**DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA
PRESIDENTE**

**MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMÍN
SECRETARIO**

**DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA
MIEMBRO**

AGRADECIMIENTO

A Dios por llenar mi vida de dichas y bendiciones.

A mis queridos padres Jorge y Reina, a quienes agradezco de todo corazón por su cariño y comprensión; en todo momento los llevo conmigo. Quienes me apoyaron e hicieron posible la culminación de mi profesión

A mi asesor MGTR. Fernando Vásquez Pacheco por su incondicional apoyo para la culminación de mi investigación y a mis compañeros por su aliento permanente.

DEDICATORIA

A Dios, fuente insuperable de sabiduría, gracias porque me permites alcanzar metas en la vida. Principalmente gracias porque me regalas en don de la vida. Permíteme ser un instrumento para servirte y darte gloria porque grandes y maravillosas son tus obras.

A mis padres son mi ejemplo, siempre han trabajado arduamente para apoyarme incondicionalmente. Me han inculcado valores y me han instruido por los caminos para ser una mujer de bien, Hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre están impulsándome en los momentos más difíciles.

A mis hermanas y hermanos por su comprensión y apoyo en todo momento.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015. La investigación fue cualitativa, bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó el instrumento de fichas bibliográficas y cuestionario aplicado a los funcionarios de la empresa en estudio; encontrando los siguientes resultados: La mayoría de los autores nacionales y regionales solo se limitan a describir aspectos básicos como definiciones, elementos, etc., de la auditoría financiera en base a lo que establece la teoría. Sin embargo, la empresa industria del calzado Dialet SAC, considera de manera importante la aplicación de la auditoría financiera, haciendo de ella un instrumento de control. Finalmente, de la revisión de la literatura pertinente y los resultados hallados en la empresa del caso de estudio, se concluye que la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial ya que en base a esta información se podrá llevar a cabo un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, lo que coincide con lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa Industria del calzado Dialet SAC, de lo cual se establece que la auditoría financiera es esencial para la gestión de la empresa colaborando con el control contable y financiero, mediante las normas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.

Palabras clave: Auditoría financiera, gestión, empresas.

ABSTRACT

The main objective of this research was to: Describe the influence of financial audit in the management of companies in the industrial sector of Peru and in the shoe industry Dialet SAC de Lima, 2015. The research was qualitative, bibliographical-documentary And case. For the collection of the information, the instrument of bibliographic records and questionnaire applied to the officials of the company under study was used; With the following results: Most national and regional authors only describe basic aspects such as definitions, elements, etc., of the financial audit based on what the theory establishes. However, the footwear industry, Dialet SAC, considers in an important way the application of the financial audit, making it an instrument of control. Finally, from the review of the relevant literature and the results found in the company of the case study, it is concluded that the financial audit is an important instrument for business management since based on this information can be carried out a correct management Of the resources of the companies of Peru, which coincides with what indicated the majority of the employees of the shoe industry Dialet SAC, which establishes that the financial audit is essential for the management of the company collaborating with the Accounting and financial control, through accounting standards and international financial reporting standards, which together provide the reasonableness of financial information, and can thus improve corporate governance through the correct decision-making.

Key words: Financial audit, management, companies.

CONTENIDO

CARÁTULA	i
CONTRA CARATULA	ii
JURADO EVALUADOR DE TESIS	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE CUADROS	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA	16
2.1 Antecedentes	16
2.1.1 Internacionales	16
2.1.2 Nacionales	18
2.1.3 Regionales	19
2.1.4 Locales	19
2.2. Bases teóricas.....	23
2.2.1 Teorías de la auditoría	23
2.2.2 Teorías de la auditoría financiera	25
2.2.2.1 Doctrina de la auditoría financiera	26
2.2.2.1.1 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGAs.....	27
2.2.2.1.2 Normas Internacionales de Auditoría (NIAs)	31
2.2.2.1.3 Normas de Información Financiera (NIF).....	32
2.2.2.2 Objetivos de la auditoría financiera	32
2.2.2.3 Características de la auditoría financiera	33
2.2.2.4 Clasificación de la auditoría financiera.....	34
2.2.2.5 Principios que rigen la auditoría financiera.....	34
2.2.2.6 Procesos de la auditoría financiera.....	35
2.2.2.7 El informe de auditoría financiera: Criterios.....	36
2.2.2.8 Estados financieros.....	37
2.2.2.8.1 Estado de situación financiera.....	37

2.2.2.8.2 Estado de resultados integrales	38
2.2.2.8.3 Estado de cambios en el patrimonio neto	38
2.2.2.8.4 Estado de flujos de efectivo	38
2.2.3. Teorías de gestión empresarial.....	39
2.2.3.1. Capacidades propias de la gestión.....	39
2.2.3.2 Importancia de la gestión empresarial.....	40
2.2.4. Teorías de las empresas	40
2.2.4.1 Elementos de una empresa	41
2.2.4.2 Objetivos	42
2.2.4.3 Importancia.....	42
2.2.4.4 Clasificación desde los aspectos económicos y financieros.....	42
2.2.4.4.1 La actividad económica a las que se dedican	42
2.2.4.4.2 La propiedad de capital invertido en ella	43
2.2.4.4.3 Clases de empresas de acuerdo al tamaño.....	43
2.2.4.4.4 Clases de empresas de acuerdo al sujeto que la constituye.....	43
2.2.5. Teorías de los sectores económicos	48
2.2.5.1 División según la economía clásica	48
2.2.5.1.1 Sector primario o agropecuario	48
2.2.5.1.2 Sector secundario o industrial	48
2.2.5.1.3 Sector terciario o de servicios	49
2.2.6. De la empresa industria del caza DIALET SAC	51
2.2.6.1 Reseña histórica.....	51
2.2.6.2 Misión.....	51
2.2.6.3 Visión	51
2.2.6.4 Productos	51
2.3 Marco conceptual.....	52
2.3.1 Definiciones de la auditoría.....	52
2.3.2 Definiciones de la auditoría financiera.....	52
2.3.3 Definiciones de gestión empresarial	53
2.3.3.1 Gestión	53
2.3.3.2 Gestión empresarial.....	53
2.3.3.3 Elementos de gestión.....	54
2.3.3.4 Instrumentos de gestión.....	54
2.3.3.5 Alcance de la auditoría de gestión.....	55

III. METODOLOGÍA	56
3.1 Diseño de la investigación	56
3.2 Población y muestra	56
3.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	56
3.4. Técnicas e instrumentos	56
3.4.1 Técnicas	56
3.4.2 Instrumentos	56
3.5 Plan de análisis	56
3.6 Matriz de consistencia.....	56
3.7 Principios éticos	56
IV RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	57
4.1 Resultados	57
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1	57
4.1.2 Respecto al objetivo específico 2	59
4.1.3 Respecto al objetivo específico 3	61
4.2 Análisis de resultados	63
4.2.1 Respecto al objetivo específico 1	63
4.2.2 Respecto al objetivo específico 2	63
4.2.3 Respecto al objetivo específico 3	64
V. CONCLUSIONES	66
5.1 Respecto al objetivo específico 1	66
5.2 Respecto al objetivo específico 2.....	66
5.3 Respecto al objetivo específico 3.....	66
Conclusión general	67
VI ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	68
6.1 Referencias bibliográficas.....	68
6.2.2 Anexos.....	72
6.2.2 Anexo 01 Matriz de consistencia	72
6.2.2 Anexo 02 Modelos de fichas bibliográficas	73
6.2.3 Anexo 03 Cuestionario aplicado a los funcionarios del caso	86

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 01	57
CUADRO 02	69
CUADRO 03	71

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad las medianas empresas industriales 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, en especial las empresas del sector industrial del calzado que 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.

Es por ello que hoy en día la auditoría se ha convertido en uno de los procesos indispensables de las organizaciones empresariales, debido a que es una herramienta de control dentro de las empresas, y a su vez ésta se vuelve una medida para que el empresario o contribuyente sepa cómo está su situación contable y fiscal (**Cruz, 2010**).

En tal sentido, la aplicación de la auditoría financiera en los negocios es muy importante debido a que evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia. Asimismo, cabe recalcar que la empresa que aplique la auditoría financiera obtendrá garantía y confianza de los estados financieros para que la información contable esté libre de errores importantes.

En esta perspectiva, **Puerres (2010)** destaca la importancia de la auditoría financiera como la herramienta que suministra información útil y comprensible. Útil para posibles inversionistas, acreedores y otros interesados en tomar sus decisiones en forma racional y comprensible, para entender la información de los negocios con una finalidad analítica.

Por otro lado, **Osorio (2000)** determina que la auditoría financiera o auditoría de estados financieros, es el examen crítico que realiza un auditor independiente de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una empresa de

servicios basado en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera.

De igual forma, **Durand (2013)** establece que la auditoría en cuanto a la gerencia es muy importante ya que sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables, contribuyendo así para una adecuada toma de decisiones ya que es la auditoría quien define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa. Así mismo, menciona que la planificación y ejecución de la auditoría financiera constituye la herramienta fundamental para determinar el funcionamiento real de la empresa, para que través de esta se puede verificar deficiencias y dar soluciones correctivas lo que permitirá disminuir el riesgo, estando encaminada a mejorar el desempeño de actividades contables, administrativas, financieras, a través de ella la empresa tendrá una información razonable de sus procesos y actividades.

Como podemos observar, el mundo de los negocios empresariales se ha vuelto mucho más complejo debido a fenómenos como la globalización o al avance incesante de las nuevas tecnologías de la información y del conocimiento.

Considerando los nuevos retos que tienen que enfrentar las empresas para ser más eficientes, en los procesos de planificación, implementación de controles internos y externos, en dar cumplimiento los objetivos de la empresa, en mejorar las actuaciones en cualquier sistema y también con la creación de nuevos contenidos como la gestión financiera, mecanismos de control y tributos , teniendo así la necesidad de buscar un modelo de auditoría financiera que le sirva como herramienta de control, para verificar y conocer la capacidad y eficiencia de las áreas importantes de la empresa, detectando los errores con el fin de mejorar y resolver los problemas que tienen las organizaciones de manera que pueda garantizar la calidad del buen desarrollo de la empresa, con la aplicación correcta de las normas establecidas, su gestión y la toma de decisiones oportunamente de acuerdo a su entorno económico.

A manera de resumen podemos afirmar que, desde el punto de vista teórico, todos los autores citados hasta aquí, coinciden en remarcar de que tanto las empresas privadas como las empresas públicas deben de aplicar la auditoría financiera, porque ello implica que las empresas que lo hagan cuenten con una gran ventaja que tiene la

auditoría financiera, la cual es que además de verificar que los procesos contables se lleven de forma adecuada, correcta y cumpliendo con las normas emitidas por los entes reguladores, permitiendo tomar decisiones que con llevan al éxito o al fracaso de una empresa. Por tanto, es importante analizar en qué medida y de qué manera el resultado de la auditoría financiera es eficaz, así como qué importancia tiene que el auditor asuma con responsabilidad las normas que rigen su función y que cumpla de manera ética y profesional con ellas.

Asimismo, se ha podido determinar que existen muchos trabajos de investigación referidos a aspectos básicos de la auditoría financiera; por lo tanto, estos trabajos describen de manera general a la auditoría financiera, no habiendo ninguno referido directamente a la auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas. Sin embargo, los trabajos que existen aportan algunos puntos importantes a nuestra investigación.

La empresa industria del calzado Dialet SAC fue constituido el 22 de marzo de 1995, en Lima, con el objeto de fabricar y vender diferentes tipos de calzado para hombres y damas. La situación refleja lo siguiente: El control de los activos fijos obsoletos y totalmente devaluados no existe. Se observa que existen trabajadores que están laborando bajo el régimen de honorarios profesionales en forma continua, los importes de dinero como entregas a rendir superan los tres meses de antigüedad, préstamos otorgados a terceros que mantienen importes pendientes de devolución, no existe programa de capacitación en el área del fabricación, la necesidad de conocer las debilidades y fortalezas de la empresa se hizo esencial, la opinión profesional de un auditor externo con respecto a los estados financieros, aplicación correcta de los controles internos y el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Para la toma de una buena decisión de los directivos de la empresa. Por las razones expuestas el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿De qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015?** Este enunciado lo hemos trabajado sólo a nivel bibliográfico-documental. En tal sentido, planteamos el siguiente objetivo general: Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015.

Para cumplir con el objetivo general planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú, 2015.
2. Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015.
3. Hacer un análisis comparativo de la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015.

El presente trabajo de investigación se justifica por las siguientes razones:

Desde el punto de vista teórico, el trabajo de investigación ha permitido recopilar un conjunto de teorías, principios y características acerca de las variables, que con el conjunto de definiciones y conceptos le dieron un sustento teórico a la investigación. Además, los resultados de la investigación llenaron un vacío existente en el sistema de conocimientos teóricos y empíricos.

Desde el punto de vista práctico, el estudio permitió determinar que la auditoría financiera influye en la gestión de la empresa industria del calzado Dialet SAC, el cual brindaría la solución a problemas inherentes al control y rentabilidad empresarial. Para la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote servirá como fuente de información a los futuros investigadores de la especialidad. Y a la tesista le sirvió como una fuente de apoyo para contribuir a la solución de problemas prácticos en su actividad laboral.

Desde el punto de vista metodológico, el trabajo de investigación ayudó en la formulación de instrumentos de medición del hecho o fenómeno contable para la recopilación de información y su posterior procesamiento de datos.

Desde el punto de vista de la viabilidad, la ejecución de la tesis fue viable porque se contó con los recursos humanos, económicos, materiales bibliográficos y tiempo para la realización del presente trabajo de investigación.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes:

2.1.1. Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier parte del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Zurita (2008) en su tesis denominada: Diseño de un modelo de auditoría financiera para minimizar el riesgo de colocación y recuperación de la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito en Ecuador. El cual tuvo como objetivo general: Proponer un diseño de un modelo de auditoría financiera para minimizar el riesgo de colocación y recuperación de la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito, año 2008, llegando a la siguiente conclusión: Es importante que a través de la auditoría financiera a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, se aporte seguridad en la gestión empresarial, mediante la prevención de riesgos en colocación y recuperación de la cartera de crédito, dando lugar a una fiabilidad en los procesos crediticios y en la información financiera.

Barrios (2008) en su tesis denominada: Importancia de la auditoría financiera de las cuentas por cobrar, el cual tuvo como objetivo general: Determinar la Importancia de la auditoría financiera de las cuentas por cobrar en las medianas empresas Quito, periodo 2008. En este estudio de investigación la autora concluye. Las medianas empresas desconocen la importancia de una auditoría en las cuentas por cobrar y no tiene políticas de control y provisión de la misma. Conduciendo a la morosidad de sus clientes, repercutiendo desfavorablemente en los estados financieros y la solvencia económica de la institución. Recomienda la aplicación de la auditoría en las cuentas por cobrar, pues tendrán una mejor visión de las ventajas de un buen control de sus ventas e ingresos, poder alcanzar estrategias para la eficiencia y eficacia de la institución.

Soledispa (2007) en su tesis denominada: La auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero. Caso práctico automotores y anexos S.A. Manta, Ecuador. El cual se planteó como objetivo general: Determinar la influencia de la auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero. Caso práctico automotores y anexos S.A. Manta, 2007. Llegando a las siguientes conclusiones: La auditoría realizada a los estados financieros de Automotores y Anexos de Manta, permitió conocer el grado de control y cumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados, normas ecuatorianas de contabilidad, auditoría y demás leyes tributarias aplicables a las actividades que realiza la empresa . A la vez diseña y desarrolla una auditoría financiera que se encuentra encaminado a identificar oportunidades de mejora en cuanto a: mantenimiento de los registros contables y los sistemas de control adecuados asimismo, la elección y aplicación correcta de los principios y normas contables, facilitará la toma de decisiones de parte de la gerencia o directivos de la empresa.

Paz (2004) en su tesis de maestría denominada: Desarrollo y aplicación de una auditoría a los estados financieros de las empresas del sector industrial de Guayaquil, Ecuador. Tuvo como objetivo general: Determinar si estos estados como balance general, y los estados relacionados de resultado, ganancia retenida y flujos de efectivo han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Llegando a los siguientes resultados: La auditoría financiera consiste en el examen de los registros, comprobantes , documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una empresa efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presenta los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a la mejora de los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno. Asimismo, se agrega que la auditoría financiera es primordial para el entorno de la empresa ya que es un examen sistemático de los estados financieros y tiene como objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros de las empresas.

Briceño (2004) en su tesis denominada: La importancia de la auditoría financiera externa en el control interno de las empresas concesionarias automotrices del Estado de Trujillo, Venezuela. El cual se planteó como objetivo general: Determinar la importancia de la auditoría financiera externa en el control interno de las empresas concesionarias automotrices del Estado de Trujillo, periodo 2014. Llegando a los siguientes resultados: La auditoría financiera externa permite verificar que todos los procedimientos de control interno son eficiente y eficaces así como garantizar que la información presentada en los estados financieros es lo suficientemente real y confiable para la toma de decisiones, mejor aprovechamiento de los recursos y subsistencia en el mercado. Para esto utilizo una metodología de carácter descriptiva, y un diseño de campo no experimental. Para la recolección de la información aplico un cuestionario con opciones de respuesta iguales para todos los ítems, con el fin de lograr los objetivos propuestos.

Finalmente, los resultados de la investigación permitieron concluir que toda la población estudiada utiliza la auditoría financiera externa para evaluar la confiabilidad de sus registros financieros. Además los resultados obtenidos destacaron que solo una porción significativa de la misma la emplea para la evaluación de un sistema de control interno y la toma de decisiones.

2.1.2. Nacionales

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Lima; sobre nuestras variables de estudio y unidades de análisis.

Mishti (2015) en su trabajo de investigación denominado: Participación de la auditoría financiera en el mejoramiento de la gestión de la empresa comercial. Rubro ferretería Noemí SAC – Chimbote, 2013. Planteó el siguiente objetivo general: Identificar y describir la participación de la auditoría financiera en el mejoramiento de la gestión de la empresa comercial. Rubro Ferretería Noemí SAC - Chimbote 2013. El cual lo realizó a nivel descriptivo y tipo cuantitativo, concluyendo que en efecto, la participación de la auditoría financiera mejoraría

la gestión económica y financiera de la empresa comercial. Rubro Ferretería Noemí S.A.C, ya que el control que se da gracias a la auditoría financiera permite que la empresa logre detectar irregularidades tanto económicas como financieras. Asimismo, la empresa puede conocer la situación actual en la que se encuentra, por ejemplo, conocer por qué disminuyeron las ventas, qué nos perjudicó, qué estrategias de venta podemos implementar para que esta disminución en las ventas no se repita, y muchas cosas más que van a permitir que la empresa pueda mejorar.

2.1.3. Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en la región de Lima, menos la provincia de Lima; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis en nuestra investigación.

Revisando la literatura en bibliotecas y en internet, no se ha podido encontrar trabajos de investigación parecidos al trabajo que estamos realizando, en otras palabras, no se han encontrado antecedentes a nivel regional.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en la provincia de Lima; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Pérez (2014) en su trabajo de investigación para obtener el título de Contador Público denominado: La auditoría financiera en la optimización de la gestión de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana, 2014, tuvo como objetivo general: Analizar la importancia y las formas en que la auditoría financiera, pueda contribuir en la optimización de la gestión de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana, 2014. Llegó a las siguientes conclusiones: Una auditoría financiera eficiente se logra mediante la evaluación del sistema de control interno de la entidad auditada, con lo cual se conoce y comprende las actividades, procesos y procedimientos de trabajo de la entidad; de esa forma se

definen los programas, procedimientos, técnicas y prácticas que permitirán obtener la evidencia necesaria para sustentar la opinión. El proceso eficiente de la auditoría financiera, permitirá determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana, en base a la cual, los responsables de la gestión pueden llevar a cabo la planeación, toma de decisiones y control en el marco de la optimización de la gestión integral. La auditoría financiera, es una función de dirección cuya finalidad es analizar y apreciar el control interno de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana, para garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de su información y el mantenimiento de la eficacia de sus sistemas de gestión. La auditoría financiera, está basada en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las mismas que comprenden las normas generales, normas para el trabajo y normas de información.

Durand (2013) en su tesis para obtener el título de Contador Público denominada: La auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero para una mejor gestión en la empresa Cenergia – Lima, Perú, 2013. Tuvo como objetivo general: Establecer que la auditoría financiera es un instrumento de control contable y financiero en la empresa Cenergia, 2013. Llegó a los siguientes resultados: Que la auditoría financiera es una herramienta de control contable y financiero para la empresa Cenergia, fundamental en la constatación y verificación de evidencias, siendo imprescindible en el control contable, ya que los estados financieros de las empresas deben prepararse y presentarse de acuerdo a normas contables establecidas , para que puedan tener razonabilidad en la presentación de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa, determinándose la razonabilidad de la información financiera y económica, así como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son imprescindibles en el control financiero ya que la aplicación de ellas muestra una información financiera de mayor calidad y transparencia, dando solución a los problemas contables. La calidad de las NIC, NIIF es una condición necesaria para cumplir los objetivos de la auditoría financiera, información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros, los que son presentados anualmente, siendo favorable la realización mensual, respaldando el control económico de la

empresa evitando sorpresas en el momento del cierre del periodo fiscal, siendo la mejor forma de detectar desviaciones sobre los presupuestos.

Sandoval (2013) en su trabajo de investigación denominado: La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medias empresas industriales del distrito de Ate-Lima , en la cual tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima; llegó a las siguientes conclusiones: se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, 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, ya que 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, están influyendo en el nivel de eficiencia de las operaciones.

Montoya (2009) en su tesis titulada: Auditoría financiera como instrumento para la optimización de empresas de transporte urbano, Lima, Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar de qué manera la auditoría financiera contribuye en la optimización de la gestión de las empresas de transporte urbano de la provincia de Lima Metropolitana, obteniendo los resultados de que: La auditoría financiera contribuye en la optimización de la gestión de las empresas de transporte urbano; mediante la entrega de la carta de recomendaciones de control interno que fundamentalmente contiene las recomendaciones para mejorar la gestión; y, el informe de auditoría financiera que contiene el dictamen de los auditores independientes, el mismo que siendo de tipo limpio o estándar es una herramienta fundamental para dar confianza a los trabajadores, accionistas, clientes, proveedores, acreedores y otros entes.

Asimismo, agregó que la auditoría financiera contribuye a la efectividad en la gestión empresarial, siendo la efectividad el grado en el cual las empresas, los trabajadores, accionistas, clientes, proveedores, acreedores y otros entes de transporte urbano logran sus metas y objetivos previstos por la administración y examinadas por la auditoría financiera.

Flores (2007) en el trabajo de investigación denominado: La contabilidad y la auditoría financiera, herramientas (instrumento) para la efectividad de la gestión de las empresas, Lima, Perú. Tuvo como objetivo general: Determinar que la contabilidad y la auditoría financiera son herramientas para la efectividad de la gestión de las empresas, Lima, 2007. Obteniendo los siguientes resultados: Que la contabilidad es la herramienta que valúa, registra y presenta la información; en cambio, la auditoría financiera, examina la información presentada por la contabilidad para determinar el grado de razonabilidad; luego, ambas se constituyen en herramientas que pueden facilitar el logro de las metas, objetivos y misión de las empresas en general, por cuanto la información que contienen puede ser utilizada en la formulación de nuevos planes, en decisiones de financiamiento e inversión, rentabilidad y riesgos y, también como medio de control empresarial.

Vargas (2006) en su trabajo de investigación denominado: Auditoría financiera: herramienta para combatir la corrupción, Lima, Perú. El cual se planteó como objetivo general: Determinar que la auditoría financiera es la herramienta para combatir la corrupción en los entes de Lima, 2006. Encontrando los siguientes resultados: Que la auditoría financiera no tiene como objetivo identificar actos de corrupción, si no la razonabilidad de la información contable; sin embargo, cuando exista indicios de actos contrarios a las normas, se modificará el plan de trabajo, los programas, procedimientos y técnicas para evidenciar dichos actos, analizarlos y comunicarlos oportunamente a los responsables de la gestión de los entes correspondientes. Asimismo, se indica que la auditoría financiera previene actos de corrupción a través de las recomendaciones que se especifica en la carta de recomendaciones de control interno.

Escalante (2006) en su tesis titulada: El proceso de la auditoría financiera en la gestión municipal de Lima, Perú. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida el proceso de la auditoría financiera influye en el informe de la auditoría de gestión municipal de Lima, 2006. Concluye que el proceso de la auditoría financiera está compuesto por la planeación, ejecución e informe. En la planeación se establece el objetivo, alcance, se diseñan los procedimientos y técnicas, entre otras actividades. En la ejecución se aplican los procedimientos y

técnicas e auditoría para obtener evidencia suficiente, competente y relevante. En el informe, el auditor expresa su opinión sobre la razonabilidad de la información financiera y económica. A la misma vez agrega que, en 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.

Martínez (2005) en su trabajo de investigación titulado: La auditoría financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples, Lima. El cual tuvo como objetivo general: determinar la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples - Lima, 2005. Concluye que la auditoría financiera es una herramienta (instrumento) que facilitará información sobre la razonabilidad de la información financiera y económica de las empresas cooperativas de servicios múltiples, la misma que facilitará la planeación, toma de decisiones y control empresarial, la cual a su vez puede determinar, si el ente ha cumplido con el desarrollo de sus operación y con las disposiciones legales que le son aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías de la auditoría:

Para **Reséndiz (2007)** la auditoría: “es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con las NIFS, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptadas”, la auditoría tiene como objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros.

Su principal tarea es la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa, por eso en estas existen varios departamentos y empleados responsables de todas sus actividades.

Día con día la auditoría obtiene nuevos métodos como obtener información sobre la situación actual de la empresa frente a la innovación, analizando si se están llevando a cabo o no actividades de este tipo y, en caso afirmativo, cómo se están desarrollando y los resultados que se están obteniendo.

Opinión del auditor:

"El dictamen debe contener la expresión de una opinión sobre los estados financieros tomados en su integridad, o la aseveración de que no puede expresarse una opinión. En este último caso, deben indicarse las razones que lo impiden. En todos los casos, en que el nombre de un auditor esté asociado con estados financieros el dictamen debe contener una indicación clara de la naturaleza de la auditoría, y el grado de responsabilidad que está tomando". Recordemos que el propósito principal de la auditoría a estados financieros es la de emitir una opinión sobre si éstos presentan o no razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones, pero puede presentarse el caso de que a pesar de todos los esfuerzos realizados por el auditor, se ha visto imposibilitado de formarse una opinión, entonces se verá obligado a abstenerse de opinar. Por consiguiente, el auditor tiene las siguientes alternativas de opinión para su dictamen:

- Opinión limpia o sin salvedades.
- Opinión con salvedades o calificada.
- Opinión adversa o negativa.
- Abstención de opinar.

La auditoría como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario (**Porter, 1983**).

La "American Accounting Association" (**1988**), con un criterio más amplio y moderno define en forma general la auditoría identificándola como un proceso de la siguiente manera: La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso

consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.

La ley de auditoría de cuentas (LAC) y su reglamento definen la auditoría como: “La actividad consistente en la revisión y verificación de las cuenta anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de la aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que tener frente a terceros.

El Comité para Conceptos Básicos de auditoría define auditoría de la siguiente manera: “Un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre las afirmaciones relativas a los actos y eventos de carácter económico. Con el fin de determinar el grado de correspondencia entre las afirmaciones y los criterios establecidos, para luego comunicar los resultados a las personas interesadas”. Esta definición es un poco restringida, por cuanto reduce la auditoría a eventos solamente de carácter económico, siendo la labor de la auditoría más amplia, abarcando también aspectos administrativos como el manejo de los recursos humanos, recursos técnicos y otros.

2.2.2. Teorías de la auditoría financiera

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales.

Guerrero (2002) afirma que la auditoría financiera es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptados.

Durand (2013) indica que la auditoría financiera es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen, teniendo como condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin.

Es el proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información financiera de una empresa, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros de la unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y los cambios en la posición financiera, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema.

Yarasca (2015) dice que el proceso de la auditoría atraviesa por las fases de planeamiento, ejecución o trabajo de campo y elaboración del informe. La eficacia y eficiencia del trabajo depende principalmente de la estrategia y creatividad del auditor, basada en su capacidad y experiencia, así como del conocimiento que obtenga del negocio. Dado a que hoy es una herramienta muy utilizada para controlar el alineamiento de la organización y asegurar un adecuado funcionamiento de las distintas áreas en las empresas.

2.2.2.1. Doctrina de la auditoría financiera

Según **Mishti (2015)** el objetivo de la auditoría financiera es determinar si los estados financieros de la entidad auditada, presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, de cuyo resultado se emite el correspondiente dictamen.

Principios generales de una auditoría:

- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs).

- Normas Internacionales de Auditoría (NIAs).
- Normas de Información Financiera.

2.2.2.1.1. Normas de auditoría generalmente aceptadas – NAGAs.

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

Origen de las NAGAS, tiene su origen en los boletines (Statement on Auditing Estándar SAS) emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948 Normas de auditoría generalmente aceptadas. Las normas tienen que ver con la calidad de la auditoría realizada por el auditor independiente.

Los socios del AICPA han aprobado y adoptado diez normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA), que se dividen en tres grupos: (1) normas generales, (2) normas de la ejecución del trabajo y (3) normas de informar.

Las NAGAs en el Perú fueron aprobadas en el mes de octubre de 1968 con motivo del II Congreso de Contadores Públicos, llevado a cabo en la ciudad de Lima. Posteriormente, se ha ratificado su aplicación en el III Congreso Nacional de Contadores Públicos, llevado a cabo en el año 1971, en la ciudad de Arequipa. Por lo tanto, estas normas son de observación obligatoria para los Contadores Públicos que ejercen la auditoría en nuestro país, por cuanto además les servirá como parámetro de medición de su actuación profesional y para los estudiantes como guías orientadoras de conducta por donde tendrán que caminar cuando sean profesionales.

En la actualidad las NAGAS, vigentes en nuestro país son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor, y son:

Normas generales o personales

- a. Entrenamiento y capacidad profesional
- b. Independencia
- c. Cuidado o esmero profesional.

Normas de ejecución del trabajo

- d. Planeamiento y supervisión
- e. Estudio y evaluación del control interno
- f. Evidencia suficiente y competente

Normas de preparación del informe

- g. Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- h. Consistencia
- i. Revelación suficiente
- j. Opinión del auditor

Normas generales o personales

Normas que aplican la conducta personal del auditor durante el proceso de la auditoría, regula los requisitos y aptitudes que debe observar el auditor para actuar como auditor, estas normas se define de la siguiente forma:

a. Entrenamiento y capacidad profesional

La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que posean un adiestramiento técnico adecuado y pericia profesional

Además debe tener la experiencia necesaria para la realización de la auditoría con una buena dirección y supervisión.

b. Independencia

Si una auditoría ha de ser efectiva y digna de confianza debe ser realizada por alguien que tenga la suficiente independencia con respecto a las personas cuya labor está examinando, por tanto puede emitir una opinión totalmente objetiva.

El auditor deberá evitar cualquier relación con su cliente que haga dudar a un tercero de su independencia.

c. Cuidado o esmero profesional.

En la realización de su examen y preparación de su informe el auditor deberá ejercer una adecuada responsabilidad profesional.

Normas de ejecución del trabajo

d. Planeamiento y supervisión

El trabajo de auditoría debe planificarse y ejecutarse adecuadamente y en el caso de que existan ayudantes se les debe supervisar de forma satisfactoria. El trabajo de auditoría exige una correcta planificación de los métodos y procedimientos a aplicar así como de los papeles de trabajo que servirán de fundamento a las conclusiones del examen.

e. Estudio y evaluación del control interno

El auditor deberá estudiar, comprobar y realizar el sistema de control interno existente en la empresa para conocer dos aspectos fundamentales: La confianza que le merece como medio de generar información fiable. Determinar el alcance, la naturaleza y el momento de aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría.

f. Evidencia suficiente y competente

Entre las normas de auditoría generalmente aceptadas que regula esta fase es la relativa a “Evidencia suficiente y competente” que señala: ‘ Debe obtenerse

evidencia competente y suficiente, mediante la inspección, observación indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros sujetos a la auditoría.

Normas de preparación del informe

Esta fase regula la última fase de la auditoría, la elaboración del informe, en la cual el auditor debe de haber reunido suficientes pruebas respaldadas con sus papeles de trabajo. Las normas y principios aplicados durante la auditoría y la responsabilidad que asume el auditor en la ejecución de la auditoría.

g. Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En el dictamen deberá comunicar si los estados financieros están presentados de acuerdo con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

h. Consistencia

El Informe debe señalar si los principios no han sido observados uniformemente en los estados financieros examinados en relación con el periodo anterior.

i. Revelación suficiente

La información que proporcionan los estados financieros deben de ser suficientes, debe de revelar la información importante de acuerdo con los principios de “revelación suficiente”.

j. Opinión del auditor

“El dictamen debe contener la expresión profesional de una opinión sobre los estados financieros, tomados en su integridad, o la aseveración de que no puede emitir opinión , Cuando no le sea expresar un opinión debe exponer las razones que le impiden.

2.2.2.1.2. Normas internacionales de auditoría (NIAs)

La junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento-JNIAA (IAASB por sus siglas en Inglés) se encarga de emitir las Normas Internacionales de Auditoría –NIAs. Las Normas Internacionales de Auditoría son ordenamientos internacionales para ser aplicados en la auditoría de estados financieros. Contiene los principios básicos y procedimientos esenciales para la auditoría. Son de observancia obligatoria en nuestro país. Una auditoría realizada de conformidad con las NIA y con los requerimientos de ética aplicables permite al auditor formarse dicha opinión.

Las normas de auditoría son medidas establecidas por la profesión y por la ley, que instauran la calidad, por los procedimientos y los objetivos que se deben de alcanzar en la auditoría. Las nuevas normas internacionales, resulta del Proyecto Claridad, el cual ha realizado una revisión sustanciales las normas para alcanzar una mayor claridad y ajustar la estructura de las mismas para facilitar su adecuación a diferentes países alrededor del mundo. Están vigentes desde diciembre 15 de 2009, establecidas y aclaradas por la profesión contable en los Estados Unidos para el desarrollo de auditorías de estados financieros.

El proyecto comprende de 36 normas de auditoría clarificadas y la norma de calidad (ISQC) que están organizadas en secciones separadas que permiten entender la norma completamente y que el auditor desarrolle la auditoría apropiadamente mejorando la credibilidad de la información financiera y la calidad del trabajo de auditoría. Además establecen los objetivos generales del auditor cuando conduce una auditoría de acuerdo a las normas internacionales de auditoría, y cada norma presentan un objetivo específico estableciendo la obligación del auditor en relación a dichos objetivos mediante la presentación de requisitos en cada norma.

Buscando un mayor entendimiento y claridad las normas presentan introducción, objetivos definiciones, requisitos, y materialidad de aplicación y otro material explicativos.

2.2.2.1.3. Normas de información financiera (NIF)

Se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera) o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los Estados Financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Las NIF se conforman de:

- a) Las NIF y las Interpretaciones a las NIF (INIF) aprobadas por el Consejo Emisor del CINIF y emitidas por el CINIF
- b) Los Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y transferidos al CINIF el 31 de Mayo de 2004, que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por nuevas NIF y
- c) Las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables de manera supletoria.

Las NIF se conforman de 3 grandes apartados:

- a) NIF conceptuales o Marco Conceptual
- b) NIF particulares
- c) Interpretaciones a las NIF o INIF

2.2.2.2. Objetivos de la auditoría financiera

Cepeda (1997) establece que la auditoría financiera tiene cuatro objetivos fundamentales:

- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él, y de acuerdo con

esto fijara la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.

- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica.

2.2.2.3. Características de la auditoría financiera

Para **Cepeda (1997)** las principales características de la auditoría financiera son las siguientes:

- Es un examen que se práctica generalmente con posterioridad a la ejecución y el registro de las operaciones; sin embargo, su valor disminuye en forma directa en proporción a cualquiera demora indebida entre la ejecución y el correspondiente examen de las operaciones.
- Comprende la revisión y verificación, bajo la base de pruebas selectivas, de las transacciones, documentos, comprobantes, registros, libros e informes, incluyendo la inspección física de activos y la obtención de evidencia comprobatoria de personas ajenas a la empresa auditada, además de la evaluación de los sistemas y procedimientos del orden contable – financiero.
- Es un examen objetivo; por tanto, se requiere un alto grado de independencia mental y funcional del personal encargado de practicarla en relación con las actividades y empleados de la empresa auditada.
- Es un examen altamente profesional que exige, por ende, sólidos conocimientos de contabilidad, auditoría y disciplina por parte del personal responsable de su ejecución, respaldados por una capacitación en el ámbito universitario.
- Requiere amplitud de criterio tanto para analizar, interpretar y dictaminar el desarrollo y registro de las operaciones, como para la observación de los procedimientos, normas y principios contables.

2.2.2.4. Clasificación de la auditoría financiera

Según **Pérez (1999)**, se pueden encontrar dos tipos de auditoría financiera: auditoría financiera interna y auditoría financiera externa.

Auditoría financiera interna: “es la unidad o dependencia que tiene la función de evaluar permanentemente e independientemente en cada organización si el sistema de control interno está operando efectiva y eficientemente. Su objetivo primordial es asesorar a la alta gerencia para fortalecer los controles internos existentes, sugerir nuevos controles, así como promover la eficiencia de los procedimientos existentes. Esta busca examinar las operaciones contables financieras y administrativas, para de esta manera ofrecer información veraz y confiable a la gerencia, así mismo representa un control administrativo que funciona sobre la base de la mediación y evaluación de otros controles”.

Auditoría financiera externa: “es la revisión de los estados financieros comúnmente se denomina auditoría externa, se realiza mediante pruebas selectivas que se aplican según la importancia relativa y el riesgo probable que pueden representar los rubros revisados”.

2.2.2.5. Principios que rigen la auditoría financiera

Holmes (2001) establece que un principio de auditoría es una verdad fundamental, una ley o doctrina principal, que señala los objetivos de la auditoría y que sugieren la forma en que tales objetivos se alcanzan, pues constituyen la base para la aplicación de los procedimientos de auditoría de una manera lógica que satisfaga los objetivos del examen. Para aplicar los principios de auditoría, se deben tener en cuenta los siguientes conceptos:

- **Exposición:** los estados financieros deben exponer por completo los resultados de la administración de la gerencia.
- **Uniformidad:** debe existir uniformidad en los métodos aplicados y procedimientos aplicados.
- **Importancia:** los procedimientos aplicados dependen de la importancia de las partidas.

- **Moderación:** relacionado a lo conservador y prudente.

2.2.2.6. Procesos de la auditoría financiera

Según **Gutama (2010)**, la realización de las tareas de cualquier auditoría en forma sistemática y organizada, significa que toda auditoría es, en sí misma, un proceso que requiere del cumplimiento de tres etapas básicas, que son:

- a) Planificación
- b) Ejecución, y
- c) Comunicación de resultados.

Cada una de estas etapas constituye verdaderos procesos en sí mismos.

La etapa de planificación incluye desde la determinación precisa de los objetivos y sub objetivos de la auditoría, hasta llegar al programa de trabajo que es el detalle de los procedimientos o técnicas seleccionados. Estos deberán permitir reunir evidencia válida y suficiente, respecto de cada uno de los objetivos y sub objetivos predeterminados.

La etapa de ejecución, como su nombre lo indica, es aquella donde llevamos a cabo los procedimientos determinados en la planificación y que se reflejan en los programas de trabajo.

De la aplicación de cada procedimiento obtenemos conclusiones (comunicación de resultados) respecto del objetivo vinculado al mismo, en muchos casos resulta necesaria la aplicación de más de un procedimiento por cada objetivo, para poder reunir evidencia suficiente que permita la obtención de conclusiones sobre el mismo. Esta última etapa del proceso de auditoría se caracteriza fundamentalmente, por la síntesis de las conclusiones particulares de cada procedimiento aplicado, para llegar a una o varias conclusiones generales sobre la tarea realizada. Esta etapa termina con la emisión del correspondiente informe de auditoría que adopta distintas formas según el tipo de auditoría que se trate.

Las tres etapas del proceso de auditoría están estrechamente vinculadas entre sí, a tal punto que no hay una clara delimitación en el tiempo, respecto del comienzo y fin de cada una. Prueba de ello es que para planificar las tareas a realizar, habitualmente resulta necesaria la aplicación de ciertos procedimientos particulares, al igual que durante la etapa de ejecución pueden modificarse los programas de trabajo si los resultados obtenidos de los procedimientos programados fueran insuficientes o excesivos.

2.2.2.7. El informe de auditoría financiera: Criterios

Para **Besley y Brigham (2001)** la función de la auditoría se materializa exclusivamente por escrito. Por lo tanto, resulta evidente la necesidad de redactar borradores e informes parciales previos al informe final, los que son elementos de contraste entre opinión entre auditor y auditado y que pueden descubrir fallos de apreciación en el auditor.

El informe final de la auditoría financiera debe contener una expresión clara de la conclusión sobre la temática, basándose en el criterio confiable identificado. La conclusión y el lenguaje explicativo, si lo hay, facilitarán la comunicación para informar a los usuarios de las conclusiones expresadas y limitarán el potencial para que esos usuarios asuman un nivel de seguridad más allá del que fue señalado, y que es razonable en las circunstancias.

Asimismo, **Besley y Brigham (2001)** expresan que el informe debe incluir solamente hechos importantes. La inclusión de hechos poco relevantes o accesorios desvía la atención del lector. Debe consolidar los hechos que se describen en el mismo. El término de "hechos consolidados" adquiere un especial significado de verificación objetiva y de estar documentalmente probados y soportados.

Aguirre (1997) señala que la consolidación de los hechos en el informe de auditoría deben satisfacer, al menos los siguientes criterios:

- El hecho debe poder ser sometido a cambios.
- Las ventajas del cambio deben superar los inconvenientes derivados de mantener la situación.

- No deben existir alternativas viables que superen al cambio propuesto.
- La recomendación del auditor sobre el hecho debe mantener o mejorar las normas y estándares existentes en la instalación.

2.2.2.8. Estados financieros:

Según **Zhanay (2013)**, los estados financieros principales tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada y sobre los resultados de sus operaciones y el flujo de fondos por un periodo determinado.

Por tal razón son importantes porque son una fotografía de la empresa que representa y estos son la principal fuente de información para los accionistas y terceros que tengan algún interés en la empresa, sin embargo, estas personas a simple vista no pueden interpretar la verdadera información que está plasmada en ellos .

2.2.2.8.1. Estado de situación financiera

Según **Zhanay (2013)**, representa la situación de los activos y pasivos de una empresa así como también el estado de su patrimonio. En otras palabras, la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se reflejan en los registros contables. El estado de situación Financiera es, un documento donde se describe la posición financiera de la empresa en un momento determinado.

Asimismo, se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

De otro lado, los autores **Ralp y McMullen (2007)** 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 y Obligaciones”.

2.2.2.8.2. Estado de resultados integrales

Según **Sandoval (2013)**, es un estado financiero que muestra la utilidad o pérdida que sufre el capital contable de la empresa como consecuencia de las operaciones practicadas en un periodo determinado, mediante la descripción de los diferentes conceptos de ventas, ingresos, costos y gastos que las mismas provocan.

2.2.2.8.3. Estado de cambios en el patrimonio neto

Sandoval (2013) muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales durante los dos últimos ejercicios económicos.

- Se debe mostrar separadamente:
 - Saldos de las partidas patrimoniales al inicio del ejercicio.
 - 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.

2.2.2.8.4. Estado de flujos de efectivo

Es un estado financiero proyectado de las entradas y salidas de efectivo en un periodo determinado. Se realiza con el fin de conocer la cantidad de efectivo que requiere el negocio para operar durante un periodo determinado (semana , mes , trimestre , semestre , año) , es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes al efectivo , así como sus necesidades de liquidez . Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la empresa tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como la fecha en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición **(Mayo, 1983)**.

2.2.3. Teorías de la gestión empresarial:

Según **Chiavenato (2000)**, la gestión es la conducción racional de las actividades de una organización. Considera que su principal tarea se basa en interpretar los objetivos propuestos y transformarlos en acción a través de cada de las funciones básicas, alcanzando esos objetivos de la manera más adecuada a la situación de la organización.

2.2.3.1. Capacidades propias de la gestión

Cualquiera que sea el nivel en el que los gestores ejercen sus funciones, todos ellos han de adquirir y han de desarrollar una serie de capacidades. Una capacidad es la habilidad o pericia requerida para llevar a cabo una tarea determinada. Varias categorías de capacidades revisten importancia para el ejercicio de los roles de gestión.

- ✓ **Capacidades técnicas:** Las capacidades técnicas adquieren especial relieve en el nivel de gestión de primera línea, puesto que es en este nivel donde hay que resolver los problemas que surgen en el trabajo diario.
- ✓ **Capacidades analíticas:** Las capacidades analíticas, representan la capacidad para identificar factores clave, para entender cómo se interrelacionan y para desempeñar sus roles en una situación determinada. La capacidad analítica se identifica, en realidad, con habilidad para diagnosticar y evaluar. Es necesaria para la comprensión del problema y para desarrollar un plan de acción. Sin pericia analítica, no pueden abrigarse esperanzas de éxito a largo plazo.
- ✓ **Capacidades para la toma de decisiones:** Todos los gestores han de tomar decisiones o han de elegir entre alternativas diversas. La calidad de estas decisiones determina su eficacia. La capacidad de los gestores en la toma de decisiones para adoptar una determinada línea de acción está muy influida por su capacidad analítica. Una pericia analítica insuficiente se traduce inevitablemente en una toma de decisiones deficiente.
- ✓ **Capacidades informáticas:** Los gestores con capacidades informáticas tienen una comprensión conceptual de la informática y, en particular, saben cómo utilizar el ordenador y el software en muchas facetas de sus trabajos.

✓ **Capacidades para tratar con las personas:** Dado que los gestores han de realizar gran parte de su trabajo por medio de otras

2.2.3.2. Importancia de la gestión empresarial

La gestión empresarial estudia la organización de las empresas y la manera cómo se Gestión a los recursos, procesos y resultados de sus actividades.

La globalización como los cambios tecnológicos que se han producido en la sociedad hace que el desarrollo económico de las empresas hagan que la labor de director gerente de resultado con una fuerte disciplina y control riguroso una alta satisfacción de las expectativas de los procesos de producción para los empresarios. Pero entre otras cosas existen muchos factores que para el mundo de los mercados ya no creen solo en las funciones de la oferta y la demanda y existen muchos mercados competitivos que Están a la vanguardia y están a las expectativas de la sociedad (**Mishti, 2015**).

2.2.4. Teorías de las empresas:

García y Taboada (2012) definen la palabra empresa se convierte en algo muy difícil. Existen multitud de definiciones, ya que es una realidad diversa, cambiante y compleja.

Según el punto de vista que analicemos (Económico, social, tecnológico, psicológico...) tendremos una definición diferente. No obstante, en general podemos decir que, desde una perspectiva de Economía de la empresa, se trata de un conjunto de factores productivos (humanos, técnicos y financieros) organizados y coordinados por la dirección, dedicados a la producción de bienes y servicios para su posterior venta en el mercado con el objetivo principal de obtener un beneficio, actuando bajo condiciones de riesgo.

La actividad empresarial siempre entraña un riesgo, puesto que se tienen que anticipar unos recursos. Este riesgo se compensa con las expectativas de beneficios. La obtención de beneficios depende del éxito del proyecto empresarial. Para alcanzarlo es necesario detectar las necesidades del mercado

de forma adecuada, además de estudiar la competencia y los costes. Siempre teniendo en cuenta que las circunstancias varían muy rápidamente.

La empresa es un conjunto de factores productivos humanos, técnicos y financieros, organizados y coordinados por la dirección, dedicados a la producción de bienes y servicios para su posterior venta en el mercado con el objetivo principal de obtener un beneficio. La empresa es un sistema generador de valor añadido que, fundamentalmente emite facturas a sus clientes y abona facturas a sus proveedores. La diferencia entre ambas es el valor añadido generado y con él se retribuye a los trabajadores y al capital.

Nuestra empresa, en nuestra sociedad, tiene las condiciones necesarias para que las mejores prácticas se identifiquen y le sirvan a las demás organizaciones de referencia sin que ello signifique la generalización de las propuestas o eliminar las soluciones propias. La solidaridad es una exigencia de la economía actual, en particular, en nuestro país.

Según **Pérez (2010)**, una definición de uso común en círculos comerciales es: “Una empresa es un sistema que interacciona con su entorno materializando una idea, de forma planificada, dando satisfacción a unas demandas y deseos de clientes, a través de una actividad económica”. La empresa tiene los siguientes elementos:

2.2.4.1. Elementos de una empresa

- Establecimiento: es el local o área geográfica en donde se realizan las transacciones comerciales.
- El Capital: Está constituido por todos los bienes aportados o invertidos por los socios o propietarios. Está representado por dinero en efectivo, mercadería, muebles, inmuebles, títulos valores, etc.
- Los recursos humanos: Está conformado por los propietarios y los trabajadores-empleados obreros quienes realizan labores de producción.

- El Nombre o Razón Social: Es la denominación que se le da a las empresas para diferenciarlas de las demás. No deben existir empresas con igual razón social, está prohibido por la ley General de Sociedades.

2.2.4.2. Objetivos

- Buscar la mejor manera de cambiar y aprovechar los recursos económicos.
- Adquirir los bienes, que la empresa requiere para sus labores al mejor precio y de la manera más adecuada.
- Producir bienes y/o servicios bajo apropiadas normas técnicas.
- Satisfacer las necesidades o diversas demandas de la población.
- Obtener el máximo beneficio o renta.

2.2.4.3. Importancia

- Las empresas son los núcleos vivos de la sociedad en los que se han agrupado los seres humanos para producir y crear riquezas.
- La empresa constituye, en la economía, una base de empleos productivos, que producen nuevos bienes y servicios; es decir riquezas.
- Las empresas son fuentes de empleos y el empleo es la base de la economía porque sin empleo no hay capacidad de consumo y sin consumo, sin mercado interno, no es posible incrementar la producción nacional.

2.2.4.4. Clasificación desde los aspectos económicos y financieros:

Las empresas en nuestro país se clasifican teniendo en consideración aspectos como:

2.2.4.4.1. La actividad económica a las que se dedican:

➤ Empresas comerciales

Su actividad consiste en la compra-venta (reventa) de los bienes elaborados por otras empresas; tienen como finalidad acercar a los consumidores los bienes que demandan. Como ejemplos de empresas comerciales tenemos a supermercados, distribuidoras y al comercio minorista en general.

➤ **Empresas industriales o de transformación:**

En las que se lleva a cabo la transformación de las materias primas mediante la aplicación de trabajo y tecnología, para obtener un producto final que puede ser vendido a los consumidores o a otras empresas. Como ejemplos tenemos a las fábricas de automóviles, calzados, muebles, conservas, etc.

➤ **Empresas de servicios:**

Su actividad consiste en la prestación de servicios y desarrollan su actividad en sectores como el turístico (hoteles, agencias de viajes), el financiero, el transporte, la educación, la sanidad, la asesoría, etc.

A la clasificación anterior podían añadirse las empresas de nuevas tecnologías, que comparten características con las industriales y las de servicios, así como aquellas que desarrollan actividades de extracción, construcción, producción y crianza de animales, exportación, agrícolas, ganaderas, entre otras que se desarrollan a nivel regional y nacional.

2.2.4.4.2. La propiedad de capital invertido en ella:

Públicas, privadas y mixtas.

2.2.4.4.3. Clases de empresas de acuerdo al tamaño:

Pueden ser micro, pequeñas, medianas y grandes empresas.

Distinguiendo entre micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, los criterios delimitadores de cada una de las categorías son bastante imprecisos, aunque los ingresos brutos anuales y el número de empleados, son parámetros indiscutibles que gozan de general aceptación.

2.2.4.4.4. Clases de empresas de acuerdo al sujeto que la constituye:

➤ **Empresas con un solo dueño:**

Negocio Unipersonal

En este caso el propietario de la empresa es una persona natural, asume la capacidad legal del negocio, es decir, asume las obligaciones a título personal y

de forma ilimitada. Lo cual implica que asume la responsabilidad de las deudas u obligaciones que la empresa pueda contraer, y las garantiza con el patrimonio o los bienes personales que posea.

Una Empresa Unipersonal tiene un solo propietario o dueño denominado micro empresario, el cual es responsable del manejo de la empresa. Ejemplos de Empresas Unipersonales se dan en el caso de las farmacias, bodegas restaurantes, etc.

Empresa individual de responsabilidad limitada E.I.R.L.

En este caso la empresa cuenta también con un solo propietario o dueño, denominado titular, pero a diferencia de lo que sucede en una Empresa Unipersonal, las obligaciones se limitan al patrimonio de la empresa.

La E.I.R.L. es una Persona Jurídica de naturaleza empresarial que se constituye por la voluntad de una sola persona.

Respecto a sus órganos, se compone de un titular y una gerencia. El primero resulta el de mayor importancia y tiene a su cargo la decisión sobre bienes y actividades. El segundo, es designado por el titular para la representación y administración. El capital de la E.I.R.L. es distinto al patrimonio del dueño o titular y deberá estar íntegramente suscrito y pagado al momento de constituirse la empresa.

➤ Empresas con varios dueños:

Según la Ley General de Sociedades N° 26887

Sociedades mercantiles:

1. Sociedad anónima (S.A.)

Las principales características de este tipo de sociedades son las siguientes:

- ✓ Es una sociedad mercantil cuyo capital está representado por títulos valores, denominados acciones cuyos poseedores se llaman accionistas.
- ✓ Tiene 2 socios como mínimo, no existe número máximo.

- ✓ Está formada por socios capitalistas
- ✓ La denominación es seguida de las palabras "Sociedad Anónima", o de las Siglas "S.A." No debe tener el nombre de otra preexistente
- ✓ Los órganos de dirección son la junta general de accionistas, directorio y la gerencia.
- ✓ El capital social está constituido en aportes en moneda nacional y/o extranjera, y en contribuciones tangibles e intangibles.
- ✓ Tiene duración determinado o indeterminado
- ✓ La transferencia de acciones debe ser anotada en el Libro de Matrícula de Acciones de la Sociedad.
- ✓ Es una sociedad de responsabilidad limitada, lo que quiere decir que, ante las deudas, no se responderá con el patrimonio de los accionistas.

2. Sociedad anónima cerrada (S.A.C.)

De este tipo de sociedades cabe destacar lo siguiente:

- ✓ Debe tener un mínimo de 2 socios y un máximo de 20.
- ✓ Órganos de Gobierno: Junta General de Accionistas y Gerencia. El Directorio es opcional.
- ✓ La sociedad puede adoptar cualquier denominación, pero deberá figurar necesariamente las palabras Sociedad Anónima Cerrada; o las iniciales S.A.C. No debe tener el nombre de otra preexistente.
- ✓ Las acciones de este tipo de sociedades no son susceptibles de cotización en Bolsa y, por tanto, sus acciones no están inscritas en el Registro Público del Mercado de Valores.
- ✓ Responsabilidad limitada al valor del capital social.
- ✓ En la transmisión de acciones existe derecho de adquisición preferente cuando se pretenden transmitir a un tercero distinto a los accionistas.

3. Sociedad anónima abierta (S.A.A.)

Este tipo de sociedad presenta las siguientes características:

- ✓ Está previsto para empresas: (i) con un amplio número de accionistas (>750); (ii) por las que se haya realizado una Oferta Pública de Venta;

(iii) que tengan obligaciones convertibles; y (iv) en las que el 35% de su capital pertenezca a 175 ó más accionistas.

- ✓ Los accionistas con derecho a voto deben decidir por unanimidad asumir tal denominación (es decir, la de S.A.A.). No debe tener el nombre de otra preexistente.
- ✓ Órganos de Gobierno: Junta General de Accionistas, Directorio y Gerencia.
- ✓ Deben estar obligatoriamente inscritas en el Registro de Sociedades que cotizan en Bolsa. Están sometidas a supervisión por la Superintendencia del Mercado de Valores.
- ✓ Responsabilidad limitada al valor del capital social.
- ✓ La transmisión de acciones es libre y se prohíbe legalmente cualquier tipo de limitación a esta libertad

4. Sociedad comercial de responsabilidad limitada (S.C.R.L o S.R.L.)

Respecto a estas sociedades debemos destacar lo siguiente:

- ✓ Exige, como mínimo, un número de 2 socios y, como máximo, 20
- ✓ Órganos de Gobierno: Junta General de Socios y Gerente.
- ✓ Es el único tipo de sociedad que no emite acciones sino participaciones sociales (acumulables e indivisibles).
- ✓ El Capital Social está conformado por las aportaciones de los socios. Asimismo, son estos los que tienen la preferencia para la adquisición de éstas. Cabe añadir que, al momento de constituirse, debe haberse pagado no menos del 25% de cada una de las participaciones.
- ✓ Al igual que en el resto de sociedades, la responsabilidad es limitada al valor del capital social.
- ✓ A su razón social o nombre debe añadirse la indicación Sociedad de Responsabilidad Limitada, o su abreviatura S.R.L, no puede llevar el nombre de otra preexistente.
- ✓ La voluntad de los socios se determina por participaciones y no por personas.

- ✓ El objeto de la sociedad puede ser cualquier industria, comercio o servicio pero que sea lícito y posible, lo que debe señalarse claramente en la escritura de Constitución.

5. Sociedad colectiva (S.C.)

Este tipo de sociedad presenta las siguientes características:

- ✓ Empresa asociativa constituida por más de un socio, los cuales están comprometidos a participar en la gestión de la empresa con los mismos derechos y obligaciones.
- ✓ Los socios asumen responsabilidad ilimitada y solidaria frente a terceros (ésta responsabilidad es de carácter subsidiario, porque los socios gozan del beneficio de excusión).
- ✓ En este tipo de sociedad, los socios se seleccionan y son conocidos por las calidades personales para realizar operaciones de comercio durante el tiempo que consideren oportuno. Predomina la confianza, por eso la actividad personal del socio prevalece sobre el elemento capital.
- ✓ Es una sociedad que actúa en nombre colectivo y bajo una razón social. La razón social puede estar conformada por los nombres de todos o solo de algunos de los socios. En ambos casos, añadiendo las siglas S.C; por ejemplo, Arias y Villa S.C.
- ✓ El capital está conformado por participaciones sociales, no tiene acciones.

6. Sociedad en comandita (S.en. C)

- ✓ Son aquellas que tienen características conjuntas de las Sociedades Colectivas y Anónimas, se asemeja a las colectivas por cuanto se compone de Socios Gestores con responsabilidad ilimitada y solidaria, y a la Anónima en cuanto entran a ella uno o más socios exclusivamente, capitalistas, y que sólo responden por el valor de sus aportes.

- ✓ Existen dos tipos: Sociedad en comandita simple y Sociedad en comandita por Acciones.

2.2.5. Teoría de los sectores económicos:

Según **Quispe (2007)**, la actividad económica está dividida en sectores económicos. Cada sector se refiere a una parte de la actividad económica cuyos elementos tienen características comunes, guardan una unidad y se diferencian de otras agrupaciones. Su división se realiza de acuerdo a los procesos de producción que ocurren al interior de cada uno de ellos.

2.2.5.1. División según la economía clásica

Según la división de la economía clásica, los sectores de la economía son los siguientes:

Sector primario o sector agropecuario.

Sector secundario o sector Industrial.

Sector terciario o sector de servicios.

2.2.5.1.1. Sector primario o agropecuario

Es el sector que obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación. Dentro de este sector se encuentran la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca. No se incluyen dentro de este sector a la minería y a la extracción de petróleo, las cuales se consideran parte del sector industrial.

2.2.5.1.2. Sector secundario o industrial

Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos.

Se divide en dos sub-sectores: industrial extractivo e industrial de transformación:

- ✓ **Industrial extractivo:** extracción minera y de petróleo.
- ✓ **Industrial de transformación:** envasado de legumbres y frutas, embotellado de refrescos, fabricación de abonos y fertilizantes, vehículos, cementos, aparatos electrodomésticos, etc.

2.2.5.1.3. Sector terciario o de servicios

Incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarias para el funcionamiento de la economía. Como ejemplos de ello tenemos el comercio, los restaurantes, los hoteles, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, el Gobierno, etc.

Es indispensable aclarar que los dos primeros sectores producen bienes tangibles, por lo cual son considerados como sectores productivos. El tercer sector se considera no productivo, puesto que no produce bienes tangibles pero, sin embargo, contribuye a la formación del ingreso nacional y del producto nacional.

Aunque los sectores anteriormente indicados son aquellos que la teoría económica menciona como sectores de la economía, es común que las actividades económicas se diferencien aún más dependiendo de su especialización. Lo anterior da origen a los siguientes sectores económicos, los cuales son:

- 1) **Sector agropecuario:** Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
- 2) **Sector de servicios:** Corresponde al sector terciario mencionado anteriormente.
- 3) **Sector industrial:** Corresponde al sector secundario mencionado anteriormente.

- 4) **Sector de transporte:** Hace parte del sector terciario, e incluye transporte de carga, servicio de transporte público, transporte terrestre, aéreo, marítimo, etc.
- 5) **Sector de comercio:** Hace parte del sector terciario de la economía, e incluye comercio al por mayor, minorista, centros comerciales, cámaras de comercio, *San Andresitos*, plazas de mercado y, en general, a todos aquellos que se relacionan con la actividad de comercio de diversos productos a nivel nacional o internacional.
- 6) **Sector financiero:** En este sector se incluyen todas aquellas organizaciones relacionadas con actividades bancarias y financieras, aseguradoras, fondos de pensiones y cesantías, fiduciarias, etc.
- 7) **Sector de la construcción:** En este sector se incluyen las empresas y organizaciones relacionadas con la construcción, al igual que los arquitectos e ingenieros, las empresas productoras de materiales para la construcción, etc.
- 8) **Sector minero y energético:** Se incluyen en él todas las empresas que se relacionan con la actividad minera y energética de cualquier tipo (extracción de carbón, esmeraldas, gas y petróleo; empresas generadoras de energía; etc.).
- 9) **Sector solidario:** En este sector se incluyen las cooperativas, las cajas de compensación familiar, las empresas solidarias de salud, entre otras.
- 10) **Sector de comunicaciones:** En este sector se incluyen todas las empresas y organizaciones relacionadas con los medios de comunicación como (telefonía fija y celular, empresas de publicidad, periódicos, editoriales, etc.).

2.2.6. Empresa industria del cazado Dialet SAC.

2.2.6.1. Reseña histórica

La empresa industria de calzado DIALET SAC. Fue fundada el 22 de marzo de 1995 y desde un principio se ha preocupado por brindar un producto de excelente calidad para lo cual realiza inversiones constantes en maquinarias y tecnología, para mantenerse al día en las tendencias de la moda con el objetivo de satisfacer al máximo las necesidades de sus clientes y de los usuarios finales. Nuestra compañía se especializa en la fabricación y venta de calzado de vestir para damas, caballeros y niños elaborados con pieles naturales de ganado caprino y ovino teñidas a la anilina (cuero arequipeño), la planta se fabrica con suela natural y res curtida al vegetal. El proceso de fabricación es en línea, para lo cual contamos con maquinaria y tecnología de última generación.

La fabricación se realiza según requerimiento de los clientes, pudiendo elegir cualquier modelo y color dentro de los que figuran en nuestra carta de colores. También podemos fabricar algunos de nuestros modelos con las alternativas de planta en neolite y forro de poliuretano.

2.2.6.2. Misión

Ofrecemos a nuestros clientes calidad y confort, apoyados en el trabajo de maquinaria adecuada y mano de obra especializada para cada tipo de calzado, utilizando los mejores cueros e insumos de primera calidad para así cumplir con todas las especificaciones que el cliente exige.

2.2.6.3. Visión

Ser una empresa sólida en la industria del calzado para más adelante poder procesar nuestras propias pieles y con el tiempo, convertirnos en una empresa líder en el mercado nacional, y así exportar nuestro calzado a otros países.

2.2.6.4. Productos

Somos una empresa líder en el rubro del calzado, pues además de brindarle un trato personalizado y amable, en Dialet SAC. Le asesoramos en su compra.

No solo nos dedicamos a la fabricación y venta de calzado de vestir para caballeros; también ofrecemos lo siguiente:

- Calzado casual femenino.
- Calzado de vestir para damas.
- Calzado casual para varones.
- Calzado de vestir para caballeros.
- Botas para damas.
- Botines para damas.
- Calzado escolar para niños y niñas.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definiciones de auditoría:

Es la investigación, revisión, verificación de los libros de contabilidad comprobantes y demás registros de un organismo público o privada. Realizado por un profesional calificado e independiente (**Durand, 2013**).

Es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados (**Márquez, 2008**).

2.3.2. Definiciones de auditoría financiera:

Para **Sierra y Orta (2003)** 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.

Según **Mishti (2015)**, la auditoría financiera consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los

resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.

Finalmente, para **Rivas (2015)** es el examen (constancia o evidencia soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) que se realiza a 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.

2.3.3. Definiciones de gestión empresarial:

2.3.3.1. Gestión

La palabra gestión proviene del latín gestión. Este término hace la referencia a la administración de recursos, sea dentro de una institución estatal o privada, para alcanzar los objetivos propuestos por la misma. Para ello uno o más individuos dirigen los proyectos laborales de otras personas para poder mejorar los resultados, que de otra manera no podrían ser obtenidos (**Armijo, 2014**).

2.3.3.2. Gestión empresarial

La gestión empresarial se encuentra ligado a manera muy estrecha al gerente general, ya que el generalmente administra la dirección de la empresa, decidiendo aspectos de política, de planificación y control, de estrategias, así como aspectos operativos y de producción, muchas veces guiados solo por intuición.

Estas decisiones espontaneas originan deficiencia y hasta debacle en algún casos y en otros tienen la “suerte” de acertar; sin embargo el riesgo es mucho mayor, por la ausencia profesional de la gestión (**Misthi, 2015**).

2.3.3.3. Elementos de gestión

Misthi (2015) establece que entre los elementos de gestión tenemos los siguientes:

- **Economía.** Uso oportuno de los recursos idóneos en cantidad y calidad correctas en el momento previsto, en el lugar indicado, es decir adquisición o producción al menor costo posible, con relación a los programas de la organización.
- **Eficiencia.** Es la relación entre los recursos consumidos y la producción de bienes y servicios, se expresa como porcentaje comparando la relación insumo-producción de bienes y servicios, se expresa como un estándar aceptable o norma; la eficiencia aumenta en la medida en que un mayor número de unidades se producen utilizando una cantidad dada de insumo. Su grado viene dado de la relación entre los bienes adquiridos o producidos o servicios prestados, con el manejo de los recursos humanos, económicos y tecnológicos para su obtención.
- **Eficacia.** La relación de servicios y productos, los objetivos y metas programados. La eficacia es el grado en que una actividad o programa alcanza sus objetivos o metas que se había propuesto
- **Ecología.** Son las condiciones, operaciones y prácticas relativas de a los requisitos ambientales y su impacto, que deben ser reconocidos y evaluados en una gestión de un proyecto.
- **Ética.** Es un elemento básico de la gestión institucional, expresada en la moral y conducta individual y grupal, de los funcionarios y empleados de una entidad, basada en sus deberes, en su código de ética, las leyes, en las normas constitucionales, legales y vigentes de una sociedad.

2.3.3.4. Instrumentos de gestión

Según **Armijo (2014)**, la gestión se sirve de diversos instrumentos para poder funcionar, los primeros hacen referencia al control y mejoramiento de los

procesos, en segundo lugar se encuentran los archivos, estos se encargaran de conservar datos y por último los instrumentos para afianzar datos y poder tomar decisiones acertadas. De todos modos es importante saber que estas herramientas varían a lo largo de los años, es decir que no son estáticas, sobre todo aquellas que refieren al mundo de la informática. Es por ello que los gestores deben cambiar los instrumentos que utilizan a menudo.

2.3.3.5. Alcance de la auditoría de gestión

Misthi (2015) establece que la Auditoría de Gestión tanto la administración como el personal que lleva a cabo la auditoría debe de estar de acuerdo en cuanto al alcance en general, si se conoce que esta auditoría incluye una evaluación detallada de cada aspecto operativo de la organización, es decir que el alcance debe tener presente:

- Satisfacción de los objetivos institucionales.
- Nivel jerárquico de la empresa.
- La participación individual de los integrantes de la institución.
- Por tanto el auditor debe estar alerta ante diferentes situaciones.

La Auditoría de Gestión tiene un alcance muy limitado puesto que no les interesa mucho la visión retrospectiva, merece insistirse que este criterio bajo ningún motivo sostiene que no dejen de examinarse y revelarse irregularidades que se puedan presentar al momento de realizar la misma.

III. METODOLOGÍA

3.1. Diseño de la investigación

El diseño de investigación fue no experimental descriptivo – bibliográfico-documental y de caso.

3.2. Población y muestra

Dado que la investigación fue bibliográfica-documental y de caso, no se consideró población, tampoco muestra.

3.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

No se aplicó por ser investigación bibliográfica documental y de caso.

3.4. Técnicas e instrumentos:

3.4.1. Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista.

3.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario.

3.5. Plan de análisis

Para conseguir el objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de la literatura pertinente (antecedentes); para conseguir el objetivo específico 2 se utilizó un cuestionario, el mismo que se le aplicó a los funcionarios de la empresa del caso, Finalmente, para conseguir el objetivo específico 3 se hizo un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico 1 y el objetivo específico 2.

3.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01.

3.7. Principios éticos

No aplicó por ser una investigación bibliográfica documental y de caso.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. Resultados:

4.1.1. Respecto al objetivo específico 1: Describir las influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú, 2015.

CUADRO 01

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Sandoval (2013)	Establece que la auditoría financiera, sí influye en la gestión de medianas empresas industriales, fortaleciendo sus controles y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a la información financiera, dado el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas, influyendo en el nivel de eficiencia de sus operaciones.
Durand (2013)	Afirma que la auditoría financiera es una herramienta de control contable y financiero para las empresas. Fundamentalmente, para la constatación y verificación de evidencias; también, es imprescindible en el control contable, ya que los estados financieros de las empresas deben prepararse y presentarse de acuerdo a normas contables establecidas, para que puedan tener razonabilidad en la presentación de la situación financiera de las mismas, determinándose la razonabilidad de la información financiera y económica. Así mismo, establece que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son imprescindibles en el control financiero ya que la aplicación de ellas muestra una información financiera de mayor calidad y transparencia, dando solución a los problemas contables.

<p>Flores (2007)</p>	<p>Establece que la contabilidad es la herramienta que valúa, registra y presenta la información; en cambio, la auditoría financiera, examina la información presentada por la contabilidad para determinar el grado de razonabilidad; luego, ambas se constituyen en herramientas que facilitan el logro de las metas, objetivos y misión de las empresas en general.</p>
<p>Mishti (2015)</p>	<p>Afirma que en efecto, la participación de la auditoría financiera mejora la gestión económica y financiera de las empresas, ya que el control que se da gracias a la auditoría financiera, permite que la empresa logre detectar irregularidades tanto económicas como financieras.</p>
<p>Martínez (2005)</p>	<p>Describe que la auditoría financiera es una herramienta que facilita información sobre la razonabilidad de la información financiera y económica de las empresas; así mismo, facilita la planeación, toma de decisiones y control empresarial, la cual a su vez puede determinar, si el ente ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones y con sus disposiciones legales que le sean aplicables.</p>
<p>Montoya (2010)</p>	<p>Establece que la auditoría financiera contribuye a la efectividad y optimización de la gestión de las empresas, mediante la carta de recomendaciones la cual sirve para mejorar la gestión, y el informe de auditoría financiera el cual siendo de tipo limpio o estándar es una herramienta fundamental para dar confianza a los trabajadores, accionistas, clientes, proveedores, acreedores y otros entes.</p>

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales y locales de esta investigación.

4.1.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015.

CUADRO 02

Cuestionario aplicado a 4 funcionarios de la empresa del caso

ITEMS DE AUDITORÍA FINANCIERA	RESULTADOS		
	Alternativa	Frecuencia	Porcentajes
¿Considera importante el campo de la auditoría financiera en el ámbito de trabajo de la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera importante los beneficios que nos pueda generar la auditoría financiera en el control contable y financiero de la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Para una correcta ejecución de la auditoría, considera usted importante el control interno en la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera importante usted los estándares de evaluación y control de los Estados Financieros de la Empresa	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Cree Ud. que el grado de implementación de controles es necesario en la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿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?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera importante usted los papeles de trabajo y la cantidad de información que contengan?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera que la conducción de las empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera Ud. que, la auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
ITEMS DE GESTION EMPRESARIAL			
¿Cree Ud. que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros influye en la gestión de la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Cree Ud. importante la identificación de los porcentajes de metas alcanzados al final del ejercicio en la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿En su opinión, la integridad de los estados financieros nos permite conocer el resultado de la gestión de manera óptima?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%

¿El nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera Ud. importante el tipo de planeación efectuado en la empresa para el desarrollo de proyectos?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera Ud. importante la transparencia de la gestión en la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera importante la auditoría financiera para determinar la eficiencia de la gestión empresarial?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera importante las recomendaciones de la auditoría financiera para el mejoramiento de la gestión en la empresa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera importante contar con los servicios de una sociedad auditoría externa?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera importante la auditoría financiera para evaluar la toma de decisiones por parte de la gerencia?	SI	4	100
	NO	0	0
	TOTAL	100%	100%
¿Considera Ud. que la gestión empresarial en la empresas es aceptable?	SI	2	50
	NO	2	50
	TOTAL	100%	100%

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a los funcionarios de la empresa, industria del calzado Dialet SAC, de Lima, 2015.

4.1.3. Respecto al objetivo específico 3: Hacer un análisis comparativo de la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialect SAC de Lima, 2015.

CUADRO 03

Elementos de comparación	Resultados respecto al objetivo específico 1	Resultados respecto al objetivo específico 2	Resultados
Auditoría financiera en la empresa	La auditoría financiera es una herramienta que facilita la razonabilidad sobre la información financiera, así mismo es primordial para el entorno de la empresa ya que es un examen sistemático de los estados financieros y tiene como objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros (Paz, 2004 y Martínez 2005)	La totalidad de los funcionarios entrevistados de la empresa industria del calzado Dialect SAC. Consideran importante la aplicación de la auditoría financiera en la empresa.	Sí coinciden
	Las recomendaciones de la auditoría financiera contribuyen en la optimización de la gestión de las empresas, siendo la efectividad el grado en el cual las empresas logran sus metas y objetivos previstos por la administración, examinadas por la auditoría financiera. (Montoya, 2009) .	La totalidad de los funcionarios entrevistados de la empresa Industria del calzado Dialect SAC. Consideran importante las recomendaciones que se dan en el informe del auditor para el mejoramiento de la gestión.	Sí coinciden
Gestión empresarial	La auditoría financiera, sí influye en la gestión de Medianas empresas industriales, fortaleciendo sus controles y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a la información financiera, dado el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas, influyendo en el nivel de eficiencia de sus operaciones. Sandoval (2013)	La totalidad de los funcionarios entrevistados de la empresa Industria del calzado Dialect SAC. Consideran que la auditoría financiera es importante para mejorará eficiencia en la gestión empresarial en la empresa.	Sí coinciden

	<p>Afirma que en efecto, la participación de la auditoría financiera mejora la gestión económica y financiera de las empresas, ya que el control que se da gracias a la auditoría financiera, permite que la empresa logre detectar irregularidades tanto económicas como financieras. (Mishti, 2015)</p>	<p>La totalidad de los funcionarios entrevistados de la empresa Industria del calzado Dialet SAC. Consideran importante la participación de la auditoría financiera en la gestión de la empresa.</p>	<p>Sí coinciden</p>
--	---	--	---------------------

Fuente: Elaboración propia en base de la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.2. Análisis de resultados:

4.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Flores (2007), Martínez (2005) y Montoya (2009) establecen que la auditoría financiera es una herramienta que evalúa la razonabilidad de la información financiera facilitando el logro de las metas, objetivos y misión de las empresas en general; asimismo, facilita la planeación, toma de decisiones y control empresarial, las cuales a su vez determinan, si la empresa ha cumplido con el desarrollo de sus operaciones de acuerdo a las disposiciones legales que le son aplicables, contribuyendo a la efectividad y optimización de la gestión, la misma que es una herramienta fundamental para dar confianza a los trabajadores, accionistas, clientes, proveedores, acreedores y otros entes. Estos resultados coinciden también con los resultados encontrados por Paz (2004) que establece que la auditoría financiera es primordial para el entorno de la empresa ya que es un examen sistemático de los estados financieros y tiene como objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los Estados financieros. Asimismo, concuerda con lo establecido por (Cruz, 2010) quien establece que la auditoría se ha convertido hoy en día en uno de los procesos indispensables de las organizaciones empresariales, debido a que es una herramienta de control dentro de las empresas, y a su vez ésta se vuelve una medida para que el empresario o contribuyente sepa cómo está su situación contable y fiscal.

4.2.2. Respecto al objetivo específico 2:

➤ Respecto a la auditoría financiera

La totalidad de los funcionarios entrevistados de la empresa industrial del calzado Dialet SAC, manifiestan que la auditoría financiera es un instrumento importante en el ámbito de trabajo de la empresa y a su vez una herramienta que facilita la razonabilidad sobre la información financiera, siendo vital para la generación de los estados financiero y para las proyecciones futuras; asimismo, señalan que la auditoría financiera es importante para la efectividad de la empresa (objeto de estudio). Estos resultados coinciden con lo encontrado por Yarasca (2015) quien afirma que la auditoría hoy es una herramienta muy

utilizada para controlar el alineamiento de la organización y asegurar un adecuado funcionamiento de las distintas áreas en las empresas.

➤ **Respecto a la gestión empresarial**

La mayoría de los funcionarios entrevistados de la empresa Industrial del calzado Dialet SAC, manifiestan que la auditoría financiera es importante para el mejoramiento de la gestión de la empresa, mediante las recomendaciones de la auditoría financiera, permitiendo evaluar la toma de decisiones por parte de la gerencia. Este aspecto es compatible con lo señalado por Montoya (2009) quien sostiene que la auditoría financiera contribuye en la optimización de la gestión de las empresas, mediante la entrega de la carta de recomendaciones que fundamentalmente contiene las recomendaciones para mejorar la gestión ; de igual forma Mishti (2015) manifiesta que en efecto, la participación de la auditoría financiera mejora la gestión económica y financiera de la empresa, ya que el control que se da gracias a la auditoría financiera permite que la empresa logre detectar irregularidades tanto económicas como financieras. Así mismo, la empresa puede conocer la situación actual en la que se encuentra.

Finalmente, la auditoría financiera participa positivamente mejorando la gestión de la empresa puesto que actúa como una herramienta de apoyo para la toma de decisiones de la alta dirección, cuyo propósito es que los objetivos planteados por la empresa en estudio se cumplan a cabalidad de acuerdo a lo establecido por las normas y reglamentos establecidos que están dados.

4.2.3. Respecto al objetivo específico 3:

Los resultados del objetivo específico 1 y 2 respecto a la auditoría financiera en la empresa, coinciden; porque según Paz (2004), Martínez (2005) y los funcionarios entrevistados de la empresa industria del calzado Dialet SAC, establecen que la auditoría financiera es primordial para el entorno de la empresa debido a que es un examen sistemático de los estados financieros los cuales reflejan la realidad de la empresa , lo que a su vez también concuerda con lo que establece Yarasca (2015) en las bases teóricas mencionando que la auditoría financiera es muy importante, dado a que hoy es una herramienta muy utilizada

para controlar el alineamiento de la organización y asegurar un adecuado funcionamiento de las distintas áreas en las empresas.

Finalmente, los resultados del objetivo específico 1 y 2 respecto a la gestión empresarial, coinciden; porque según Montoya (2009) y los funcionarios de la empresa industria del calzado Dialet SAC, establecen que la auditoría financiera contribuye a la optimización de la gestión, mediante la entrega de la carta de recomendaciones, lo cual concuerda con lo establecido por Mishti (2015) quien indica que la auditoría financiera cumple un rol importante para la gestión empresarial porque ayuda a que las empresas logren sus metas y objetivos previstos, igualmente lo dicho por Sandoval (2013) que establece que la auditoría financiera, sí influye en la gestión de Medianas empresas industriales, fortaleciendo sus controles y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a la información financiera.

V. CONCLUSIONES

5.1. Respecto al objetivo específico 1:

Los autores internacionales, nacionales y locales establecen que la auditoría financiera si influye en la gestión de las empresas industriales del Perú, 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. Respecto al objetivo específico 2:

En virtud a los resultados obtenidos en la presente investigación después de aplicar el cuestionario a los funcionarios de la empresa industria del calzado Dialet SAC, se concluye destacando la importancia de la implementación de la auditorías financieras, toda vez que los resultados de la misma, además de revisar y examinar los estados financieros van a facilitar 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 más real y adecuada para la toma de decisiones.

5.3. Respecto al objetivo específico 3:

De la revisión de la literatura pertinente y los resultados hallados en la empresa del caso de estudio, se puede inferir que, la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial ya que en base a esta información se podrá llevar a cabo un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, lo que coincide con lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa Industria del calzado Dialet SAC, de lo cual se establece que la auditoría financiera es esencial para la gestión de la empresa colaborando con el control contable y financiero, mediante las normas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.

Conclusión general:

Finalmente de la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que respecto a la auditoría financiera y gestión empresarial; los resultados encontrados por autores nacionales y el caso, ambos coinciden en que la auditoría financiera es considerada como un instrumento de gestión empresarial siendo de vital importancia porque permite medir la razonabilidad o no de la información financiera; sirviendo de marco a seguir para poder cautelar el patrimonio de la empresa y asimismo obtener el logro de una gestión empresarial favorable.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencias bibliográficas:

- Aguirre, J. (1997). *Elementos de Auditoría*. Recuperado de:
http://tesis.ula.ve/pregrado/tde_arquivos/25/TDE-2012-09-26T04:17:47Z-1782/Publico/marquezelisa.pdf.
- Armijo, V. (2014). *Concepto de Gestión*. Recuperado de:
<http://concepto.de/gestion>.
- Barrios, Y. (2008). *Importancia de Auditoría Financiera de las Cuentas por Cobrar*
- Universidad Rafael Landívar. Recuperado de:
<http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Barrios-Blanca.pdf>.
- Besley, S. y Brigham, E. (2001). *Fundamentos de Administración Financiera*.
Recuperado de:
<file:///C:/Users/USER/Downloads/pdf%20protegido.unlocked.pdf>.
- Briceño, Y. (2004). *Importancia de la Auditoría Financiera externa en el control interno de las empresas concesionarias automotrices del estado Trujillo*. Universidad de los Andes. Recuperado de:
http://biblioteca.universia.net/html_bura/ficha/params/title/importancia-auditoria-financiera-externa-control-interno-empresas-concesionarias-automotrices-estado/id/37759976.html.
- Cepeda, G. (1997). *Auditoría y Control Interno*. Recuperado de:
<file:///C:/Users/USER/Downloads/pdf%20protegido.unlocked.pdf>.
- Chiavenato, I. (2000), *Administración de Recursos Humanos*, 5ta. Ed. McGraw Hill, Colombia.
- Cruz, A. (2010). *La importancia de la auditoría de los estados financieros para las empresas*. Recuperado de:
http://www.ebc.mx/soyebc/sala_prensa_ebc/comunicado_notas27.php.
- Durand, E. (2013). *La Auditoría Financiera como instrumento de control contable y Financiero para una mejor Gestión en la Empresa Cenergia-Lima 2013*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>.

- Escalante, F. (2006). *El proceso de la auditoría financiera en la gestión municipal de Lima*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Recuperado de: mrxsena.blogspot.com/2009.
- Flores, C. (2007). *La contabilidad y la auditoría financiera, herramientas (instrumento) para la efectividad de la gestión de las empresas*. Universidad Nacional del Callao. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos87/auditoría-financiera-optimizacion-gestion-empresas/auditoría-financiera-optimizacion-gestion-empresas.shtm>.
- Guerreros, J. (2002). *Auditoría Financiera*. Recuperado de: <http://www.sisman.utm.edu.ec/libros/FACULTAD%20DE%20CIENCIAS%20ADMINISTRATIVAS%20Y%20ECON%20MICAS/CARRERA%20DE%20ADMINISTRACION%20DE%20EMPRESAS/07/AUDITORÍA/JESUS%20GUERREROS-Auditoría%20financiera%20I.pdf>.
- Gutama, T. (2010). *Auditoría financiera de la Unión de Cooperativas de transportes en taxi del Azuay (UCTTA)*. Recuperado de: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3975/1/UPS-CT001960.pdf>
- Holmes, A. (2001). *Principios Básicos de Auditoría*. Recuperado de: <file:///C:/Users/USER/Downloads/pdf%20protegido.unlocked.pdf>.
- Márquez, I. (2008) *.Construcción de un concepto universal de Auditoría*. Recuperado de: <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse1.html>.
- Martínez, R. (2005). *La auditoría financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples*. Universidad de Lima. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos/auditoría-financiera-gestion-empresas/auditoría-cooperativasde-servicios-multiples.shtml>.
- Mayo, C. (1983). *Gestión de Tesorería*. Recuperado de: <https://arizaliri.wordpress.com/investigaciones/>.
- Maurera, E. (2005). *Diseño de un sistema de control financiero y de operaciones para la empresa construcciones y servicios Haefe*. Universidad de Oriente. Recuperado de: http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/486/1/TESIS-658.151_M416_01.pdf.

- Mishti, K. (2015). *Participación de la auditoría financiera en el mejoramiento de la gestión de la empresa comercial. Rubro ferretería Noemí SAC - Chimbote 2013* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>.
- Montoya, E. (2009). *Auditoría Financiera como instrumento para la Optimización de Empresas de transporte urbano*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos101/auditoriafinancieraocomoinstrumento-optimizacion-empresas-transporte-urbano/auditoriafinancieraocomoinstrumento-optimizacion-empresas-transporteurbano4shtml#conclusioa#ixzz3SMsVPvYT>.
- Osorio, L. (2000). *auditoría I-Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros* (1ª.ed.).México: Edicota ECAFSA.
- Paz, R. (2004). *Desarrollo y aplicación de una auditoría a los estados financieros de las empresas del sector industrial Guayaquil*. Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Recuperado de: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/1885/1/3690.pdf>.
- Pérez, E. (1999). *La auditoría financiera en la optimización de la Gestión de las empresas inmobiliarias de lima metropolitana, 2014*. Universidad Católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>.
- Pérez, L. (2014). *Auditoría de Estados Financieros: Teoría y Práctica*. Recuperado de: http://tesis.ula.ve/pregrado/tde_arquivos/25/TDE-2012-09-26T04:17:47Z-1782/Publico/marquezelisa.pdf.
- Puerres, A. (2010). *Auditoría Financiera*. Recuperado de: http://drupal.puj.edu.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf.
- Ralp, R. y McMullen, M. (2007) *.Estados Financieros*. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandova_l_vr.pdf.
- Reséndiz (2007). Auditoría. Disponible en URL: http://www.ccpm.org.mx/servicios/gaceta_universitaria/dic_ene_2012/espacio_universitario3.html. [Consultado el 22 de Febrero del 2015]
- Rivas, O. (2015). *Conceptos de Auditoría Financiera*. Recuperado de: <https://estudiantesvirtuales.wordpress.com/tag/concepto-de-auditoria-financiera>.

- Sandoval, R. (2013). *La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de ate – lima*. Universidad San Martín de Porres. Recuperado de:
http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandova_l_vr.pdf.
- Sierra, G. y Orta, M. (2003). *Teoría de la Auditoría Financiera*. Recuperado de:
http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandova_l_vr.pdf.
- Soledispa, M. (2007). *La Auditoría Financiera como instrumento de Control Contable y Financiero. Caso práctico Automotores y anexos S.A. Manta*. Universidad Tecnológica Equinoccial. Recuperado de:
http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/3757/1/33341_1.pdf.
- Vargas, A. (2006). *Auditoría Financiera, Herramienta para combatir la corrupción*. Universidad Católica del Perú. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos86/auditoría-financiera-comoherramienta-optimizacion-gestion/auditoría-financiera-como-herramientaoptimizacion-gestion.shtml>.
- Yarasca, P. (2015) *Auditoría- Fundamentos con un enfoque moderno-Fases del Proceso de la auditoría con aplicación de Casos prácticos*. Lima. Edición a cargo del autor.
- Zurita, M. (2008). *Diseño de un Modelo de Auditoría Financiera para minimizar el riesgo de colocación y recuperación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 1 de Julio*. Universidad Tecnológica Equinoccial. Recuperado de:
http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11402/1/34357_1.pdf.
- Zhanay, W. (2013). *Análisis económico-financiero basado en técnicas seleccionadas*. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos76/analisis-economico-financiero-toma-decisiones/analisis-economico-financiero-toma-decisiones2.shtml>.

6.2. Anexos

6.2.1. Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: caso empresa industria del calzado Dialet SAC - Lima, 2015.	¿De qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015?	Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú, 2015. 2. Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015. 3. Hacer un análisis comparativo de la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015. 	No aplica

6.2.2. Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N°01

Tema: La auditoría financiera y su influencia en la gestión en la Empresa Cenergia – Lima 2013

Escrito por Esperanza Ángela Durand Romero

Extraído en: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>.

El presente trabajo de investigación, está enfocado en una Auditoría Financiera en la empresa Cenergia S.A.C en Los Olivos en la ciudad de Lima. Con la finalidad de demostrar que esta puede ser un instrumento de control contable y financiero, el cual permita evaluar los aspectos operativos y verificar las normas establecidas por la administración, es de vital importancia en la dirección de cualquier tipo de empresa. La auditoría se origina por la necesidad de conocer la veracidad del registro y operaciones de la información presentada por los encargados de la administración y si actuaban en forma honesta. La auditoría se limitó a la supervisión de los registros con la finalidad de prevenir errores y defraudaciones en la empresa.

Debido a la revolución industrial a medida del crecimiento de las empresas y a la quiebra que sufrieron pequeños ahorradores, se desarrolló la auditoría. Esto llevó a la necesidad de un auditor que emitiera un dictamen profesional independiente para evaluar la confiabilidad del registro de operaciones y de los resultados financieros presentados.

Al Reino Unido se le atribuye el origen de la Auditoría, entendida en términos de hoy en día. En la actualidad se puede decir que los E.E.U.U. son los pioneros y más vanguardistas (fue impulsado por el crack de 1929 en Wall Street). En 1988 se aprobó la Ley de Auditoría de cuentas (LAC).

En el Seminario Internacional realizado en Brasilia en (noviembre del 2008) “Auditoría de la Deuda en América Latina” con el objetivo de difundir la auditoría oficial realizada por el gobierno de Ecuador y otras iniciativas que ahora se inician. La voluntad política soberana de los pueblos de Ecuador de conocer la verdad sobre la deuda para estar en condiciones de decidir qué hacer en relación a este proceso que genera el sacrificio de los derechos de la mayoría de su población. La Auditoría es un instrumento que revela

la verdad sobre el proceso de endeudamiento y que ayuda a mostrar la falsedad del sistema de capitalista y la corrupción que lo caracteriza.

La planificación y ejecución de la Auditoría Interna constituye la herramienta fundamental para determinar el funcionamiento real de la empresa, a través de esta se puede verificar deficiencias y dar soluciones correctivas lo que permitirá disminuir el riesgo. La planificación y ejecución de la auditoría interna en las empresas está encaminada a mejorar el desempeño de actividades contables, administrativas, financieras, a través de ella la empresa tendrá una información razonable de sus procesos y actividades.

La auditoría es realizada por una persona autorizada y experimentada que se designa por una autoridad componente, para revisar, examinar y evaluar con coherencia los resultados de la gestión administrativa y financiera de una dependencia (institución gubernamental) o entidad (empresa o sociedad) con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficacia y eficiencia en su desempeño.

Actualmente, el mundo de los negocios de las empresas se ha vuelto mucho más complejo debido a fenómenos como la globalización o al avance incesante de las nuevas tecnologías de la información y del conocimiento. Considerando los nuevos retos que tienen que enfrentar las empresas buscan ser más eficientes, en los procesos de planificación, implementación de controles internos y externos, en dar cumplimiento los objetivos de la empresa. En mejorar las actuaciones en cualquier sistema, sino también con la creación de nuevos contenidos. Gestión financiera, mecanismos de control y tributos.

La situación refleja lo siguiente:

- El control de los activos fijos obsoletos y totalmente devaluados no existe.
- Se observa que existen trabajadores que están laborando bajo el régimen de honorarios Profesionales en forma continua.
- Los importes de dinero como entregas a rendir superan los tres de meses de antigüedad.
- Préstamos otorgados a terceros que mantienen, importes pendientes de devolución.
- No existe programa de capacitación en el área responsable del manejo de documentos e información contable.

- La necesidad de conocer las debilidades y fortalezas de la empresa se hizo esencial la opinión profesional de un auditor externo con respecto al Estado Financiero y contable, aplicación correcta de los controles internos y el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Para la toma de una buena decisión de los directivos de la empresa.

La auditoría practicada en la empresa permitirá conocer eficacia del sistema de control interno aplicado, la cual tiene como finalidad principal de cautelar los activos de la entidad, tener la seguridad de que las transacciones se registren en la contabilidad en forma oportuna y adecuadamente, que los estados financieros se elaboren de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptadas aplicables en el Perú.

Asimismo, la evaluación de la estructura de control interno hacia futuros ejercicios, evitara los procedimientos se vuelvan inadecuados, como consecuencia de los cambios en el diseño y cumplimiento de las políticas internas de la empresa.

Además a través del resultado de la auditoría permitirá encontrar soluciones concretas a problemas de control interno que pueda presentar esta empresa y tomar las medidas correctivas para el cumplimiento de sus objetivos de la empresa Cenergia.

Cabe reconocer que el estudio de investigación de Auditoría Financiera como control contable y financiero para la empresa Cenergia 2013, tienen en si un alcance, y objetivos amplios, lo expuesto, no hace incompatible ni tampoco inviable su estudio por el contrario el estudio de la Auditoría Financiera como control contable y financiero, se constituye en una fuente a considerar, por supuesto también controversial desde el punto de vista en que se evalué, y en conclusión es y será de notable vigencia.

Cabe precisar que el tema de estudio de no se termina con el presente trabajo, sin embargo este constituye un medio que permite exponer conocimientos del estudio de investigación de la Auditoría Financiera como instrumento de control contable y financiero mismo que puede servir como un marco de referencia, para futuras investigaciones sobre el tema .

Teoría de la empresa, definir la palabra empresa se convierte en algo muy difícil. Existen multitud de definiciones, ya que es una realidad diversa, cambiante y compleja.

Según el punto de vista que analicemos (Económico, social, tecnológico, psicológico...) tendremos una definición diferente. No obstante, en general podemos decir que, desde una perspectiva de Economía de la empresa, se trata de un conjunto de factores

productivos (humanos, técnicos y financieros) organizados y coordinados por la dirección, dedicados a la producción de bienes y servicios para su posterior venta en el Mercado con el objetivo principal de obtener un beneficio, actuando bajo condiciones de riesgo.

La actividad empresarial siempre entraña un riesgo, puesto que se tienen que anticipar unos recursos. Este riesgo se compensa con las expectativas de beneficios. La obtención de beneficios depende del éxito del proyecto empresarial. Para alcanzarlo es necesario detectar las necesidades del mercado de forma adecuada, además de estudiar la competencia y los costes. Siempre teniendo en cuenta que las circunstancias varían muy Rápidamente.

Comentario:

En el sistema actualizado en que se vive, la auditoría financiera es una herramienta de control eficaz para descubrir fraude, errores u omisiones. Verificar si los estados financieros fueron elaborados y presentados en forma razonable y de acuerdo con los principios y normas vigentes actuales, conocer la eficacia y eficiencia de la organización. Determinar el cumplimiento de sus objetivos y la mejora de sus políticas de control interno para una correcta toma de decisiones.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N°02

TEMA: “Auditoría Financiera como instrumento para la Optimización de Empresas de transporte urbano”

Escrito por Elena Montoya Quevedo

Extraído en: <http://www.monografias.com/trabajos101/auditoría-financiera-como-instrumento-optimizacion-empresas-transporte-urbano/auditoría-financiera-como-instrumento-optimizacion-empresas-transporte-urbano.shtml#ixzz3SOdKmwBJ>

El problema de la investigación se manifiesta en la insuficiente optimización empresarial del transporte urbano de pasajeros, específicamente en la falta de eficiencia (productividad), economía (relación beneficio/costo) y efectividad (logros de metas y objetivos).

Luego con este trabajo se pretende: Determinar la manera en que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión de las empresas de transporte urbano.

Los directivos de las empresas de transporte urbano, indicaron que sus empresas si disponen de información financiera y económica de sus actividades, pero sin utilizar un instrumento que les otorgue el grado de razonabilidad que necesita dicha información para hacerla más confiable por parte de diferentes usuarios como accionistas, trabajadores, clientes, proveedores, acreedores, entidades de supervisión y control. La información que vienen formulando y utilizando, solo lo utilizan para fines internos porque no tiene la garantía de estar formulada razonablemente, lo cual se obtiene mediante el instrumento de evaluación denominado auditoría financiera. La plana directiva de las empresas de transporte urbano, tuvieron a bien señalar que no disponen de información sobre el sistema de control interno y por ende de los documentos normativos que disponen, cuidado de sus activos, recursos, procesos y procedimientos de trabajo; porque no utilizan el instrumento que les permita evaluar y obtener las conclusiones y recomendaciones para facilitar la optimización de la gestión empresarial.

La auditoría financiera en tanto se desarrolle en base a un proceso sistémico que permita formular las recomendaciones más pertinentes sobre la información financiera, económica, patrimonial; así como sobre la planeación, organización, dirección, coordinación y control empresarial, será el instrumento que necesitan las empresas de transporte urbano de pasajeros de Lima Metropolitana. Las empresas de transporte

urbano, necesitan información razonable para la planeación de sus actividades futuras, para tomar decisiones que tendrán incidencia en el corto, mediano y largo plazo; y para el control efectivo de los recursos. Dicha información razonable solo va a ser facilitada cuando las empresas practiquen auditorías financieras, por que dichas auditorías tienen como objetivo determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de una empresa. La auditoría financiera, puede contribuir eficazmente a una buena gestión empresarial mediante la evaluación de los estados financieros y las políticas contables de las empresas; de allí la importancia que tiene el conocimiento, comprensión y aplicación correcta del resultado de la auditoría financiera, porque contienen conclusiones, es decir determinaciones de la forma como se están llevando a cabo los bienes y derechos, las deudas y obligaciones, las ventas e ingresos y los costos y gastos empresariales.

También es relevante porque la auditoría financiera facilita recomendaciones para el manejo adecuado de los recursos, los procesos, procedimientos y en fin todas las actividades de la empresa.

La aplicación de la auditoría financiera, asegura la obtención de información financiera, económica y patrimonial concordante con el Reglamento de Información Financiera y el Manual de Preparación de Información Financiera, la misma que puede ser utilizada por los agentes económicos sin inducirlos a tomar decisiones equivocadas.

La gestión empresarial moderna necesita optimizarse para estar en un contexto de mejora continua y competitividad; por tanto necesita instrumentos como la auditoría financiera para evaluar aspectos legales, administrativos, financieros, tributarios, contables, laborales y de otro tipo.

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. Las NAGAS, tiene su origen en los Boletines (Statement on Auditing Estándar – SAS) emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948. En el Perú, fueron aprobados en el mes de octubre de 1968 con motivo del II Congreso de Contadores Públicos, llevado a cabo en la ciudad de Lima.

Posteriormente, se ha ratificado su aplicación en el III Congreso Nacional de Contadores Públicos, llevado a cabo en el año 1971, en la ciudad de Arequipa.

Por lo tanto, estas normas son de observación obligatoria para los Contadores Públicos que ejercen la auditoría en nuestro país, por cuanto además les servirá como parámetro de medición de su actuación profesional y para los estudiantes como guías orientadoras de conducta por donde tendrán que caminar cuando sean profesionales.

Las Normas detalladas anteriormente, se definen de la forma siguiente:

- **Entrenamiento y Capacidad Profesional:** "La Auditoría debe ser efectuada por personal que tiene el entrenamiento técnico y pericia como Auditor". Como se aprecia de esta norma, no sólo basta ser Contador Público para ejercer la función de Auditor, sino que además se requiere tener entrenamiento técnico adecuado y pericia como auditor.
- **Independencia:** "En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio". La independencia puede concebirse como la libertad profesional que le asiste al auditor para expresar su opinión libre de presiones (políticas, religiosas, familiares, etc.) y subjetividades (sentimientos personales e intereses de grupo).
- **Cuidado o esmero profesional:** "Debe ejercerse el esmero profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del dictamen". El cuidado profesional, es aplicable para todas las profesiones, ya que cualquier servicio que se proporcione al público debe hacerse con toda la diligencia del caso, lo contrario es la negligencia, que es sancionable.

En conclusión podemos decir que la auditoría financiera ayuda al mejoramiento de la gestión empresarial moderna necesita optimizarse para estar en un contexto de mejora continua y competitividad; por tanto necesita instrumentos como la auditoría financiera para evaluar aspectos legales, administrativos, financieros, tributarios, contables y de otro tipo.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N°03

TEMA: “La Auditoría Financiera en la optimización de la Gestión de las Empresas Inmobiliarias de Lima Metropolitana”

Escrito por Edilberto Pérez

Extraído en <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Este trabajo de investigación tiene por finalidad dar a conocer la importancia del estudio de la Auditoría Financiera en la Optimización de la Gestión de las Empresas Inmobiliarias de Lima Metropolitana, la cual se ha identificado en la falta de optimización de la gestión de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana. Esto se concreta en falta de economía, eficiencia, efectividad, mejora continua y competitividad de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana.

La causa de esta situación es la falta de información de las propias empresas en la toma de decisiones. De este modo la información contenida en los estados financieros auditados no es tomada en cuenta, lo que no permite tomar decisiones adecuadas sobre financiamiento, inversiones; ventas, costos, gastos; variaciones patrimoniales; actividades de operación, inversiones y financiamiento.

Sin duda alguna que esto no debe continuar de esta forma; por lo que en este trabajo propone a la auditoría financiera como la herramienta que va a facilitar las recomendaciones sobre control interno y el dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros, con los cuales se pueden tomar las decisiones más adecuadas en las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana.

ORGANIZACIÓN DE RECURSOS Y ACTIVIDADES

La organización es la creación de una estructura, la cual determine las jerarquías necesarias y agrupación de actividades, con el fin de simplificar las mismas y sus funciones dentro del grupo social.

Esencialmente, la organización nació de la necesidad humana de cooperar. Los hombres se han visto obligados a cooperar para obtener sus fines personales, por razón de sus limitaciones físicas, biológicas, psicológicas y sociales.

En la mayor parte de los casos, esta cooperación puede ser más productiva o menos costosa si se dispone de una estructura de organización.

Se dice que con buen personal cualquier organización funciona. Se ha dicho, incluso, que es conveniente mantener cierto grado de imprecisión en la organización, pues de esta manera la gente se ve obligada a colaborar para poder realizar sus tareas. Con todo, es obvio que aún personas capaces que deseen cooperar entre sí, trabajarán mucho más efectivamente si todos conocen el papel que deben cumplir y la forma en que sus funciones se relacionan unas con otras.

La estructura de organización de las empresas inmobiliarias debe estar diseñada de manera que sea perfectamente claro para todos quien debe realizar determinada tarea y quien es responsable por determinados resultados; en esta forma se eliminan las dificultades que ocasiona la imprecisión en la asignación de responsabilidades y se logra un sistema de comunicación y de toma de decisiones que refleja y promueve los objetivos de la empresa.

A continuación se enumeran y explican los elementos de la organización los cuales, una vez comprendidos y asimilados coadyuvaran en una mejor administración:

División del trabajo. Para dividir el trabajo es necesario seguir una secuencia que abarca las siguientes etapas: La primera; (jerarquización) que dispone de las funciones del grupo social por orden de rango, grado o importancia. La segunda; (departamentalización) que divide y agrupa todas las funciones y actividades, en unidades específicas, con base en su similitud.

Coordinación. Es la sincronización de los recursos y los esfuerzos de un grupo social, con el fin de lograr oportunidad, unidad, armonía y rapidez, en desarrollo de los objetivos.

La organización, es un conjunto de cargos cuyas reglas y normas de comportamiento, deben sujetarse a todos sus miembros y así, valerse el medio que permite a una empresa alcanzar determinados objetivos.

La organización, es el agrupamiento de personas que procuran obtener uno o más fines diversos, ya sean económicos, culturales, sanitarios, etc. Estos definen sus propios objetivos, que resultan de la agrupación de los objetivos particulares de sus integrantes.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N°04

TEMA: “La Auditoría Financiera como instrumento de Control Contable y Financiero. Caso práctico Automotores y anexos S.A”

Escrito por Lic. María Elisa Soledispa Saltos

Extraído en: <http://es.scribd.com/doc/197485422/33341-1#scribd>

La tesis que presento para el trabajo de grado se trata de una Auditoría Financiera realizada en la empresa Automotores y Anexos S.A. en Manta Manabí, con la finalidad de demostrar que esta puede ser un instrumento de control contable y financiero para los directivos de esta organización.

La investigación realizada busca, mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de Contabilidad y Auditoría encontrar explicaciones a los resultados contables, cual permitirá contrastar los diferentes conceptos de Contabilidad y Auditoría en una realidad como Automotores y Anexos Sucursal Manta.

La aplicación y utilización de las Técnicas de Auditoría permitió realizar la auditoría de los estados financieros de la empresa.

El resultado de la investigación es el informe de auditoría que permitirá medir el grado de eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera y contable para así salvaguardar los activos, la fidelidad del proceso de información y registros, y el cumplimiento de las normas contables, leyes tributarias y políticas definidas.

Además a través del resultado de la auditoría permitirá encontrar soluciones concretas a problemas de control interno que pueda presentar esta empresa.

Además de la auditoría de 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 aquellos.

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.

El concepto de importancia relativa es fundamental en el trabajo del auditor. En base a ello, los procedimientos a aplicar en aquellas áreas más significativas y en las que sea más probable la existencia de errores deberán ser más amplios que en aquellas áreas donde no se den estas circunstancias.

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.

Finalmente la auditoría financiera practicada a la empresa Automotores y Anexos S.A. Manta, ha permitido establecer que los estados financieros han sido elaborados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas ecuatorianas de contabilidad.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N°05

TEMA: “Diseño de un Modelo de Auditoría Financiera para minimizar el riesgo de colocación y recuperación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 1 de Julio”

Escrito por Lic. Mariana Zurita Vásquez

Extraído en: http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11402/1/34357_1.pdf.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “1 de Julio” inicio sus actividades como centro de desarrollo financiero, el 8 de Agosto de 1999, en la parroquia Santa Rosa, Cantón Ambato, provincia de Tungurahua, otorgando los servicios de captación de depósitos en ahorros normales y plazo fijo, y colocación de créditos para el sector micro empresarial rural.

Esta Institución ofrece grandes ventajas a los socios con créditos a tasas de interés competitivas (10% anual), su capital de trabajo (usd. \$180.000,00) no cubre con las expectativas y exigencias de los demandantes crediticios, razón por la cual dicha Cooperativa se ve en la necesidad de otorgar créditos no mayores a usd. \$2000,00 por socio, con un plazo máximo de vencimiento de dos años.

Es importante señalar que las transacciones financieras han crecido notablemente, lo cual ha permitido colocar una mayor cantidad de recursos financieros en el mercado, no obstante la cartera vencida del año 2006 muestra un índice de morosidad de 10.5%. Es por esto que el departamento de crédito requiere una sustancial mejoría en las técnicas de seguimiento y de recuperación de la cartera paralelamente a la expansión de los servicios crediticios para proteger en forma oportuna el problema de la cartera y la desviación de los créditos, los mismos que son utilizados en actividades diferentes a las planteadas en el momento de su solicitud, lo cual ante una falta de control o por circunstancia exógenas limita el avance y crecimiento de la Cooperativa. Siendo necesario diseñar un sistema de auditoría financiera para la cartera de crédito de la Cooperativa, como un aporte de la investigación, con la finalidad de que se dé cumplimiento a las normas legales establecidas por la Ley de Cooperativas y para proteger en forma oportuna el problema de la cartera vencida.

Por ello, considero importante diseñar un modelo de auditoría financiera para la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 1 de Julio, con la finalidad de que se

dé cumplimiento a las normas legales establecidas por la Ley de Cooperativas y para proteger en forma oportuna el problema de la cartera vencida.

Lo cual requiere necesariamente integrar y dimensionar todo el giro financiero de la institución, considerando desde el proceso de captación de recursos financieros, desempeño del recurso humano y alianzas estratégicas.

6.2.3. Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

La presente encuesta forma parte de un trabajo de investigación, cuyo objetivo es Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima, 2015.

Se le agradece por anticipado la información veraz que nos proporcionará. Sus respuestas anónimas se guardarán con absoluta confidencialidad y sólo servirán para fines académicos y de investigación.

AUDITORÍA FINANCIERA		SI	NO
1	¿Considera importante el campo de la auditoría financiera en el ámbito de trabajo de la empresa?		
2	¿Considera importante los beneficios que nos pueda generar la auditoría financiera en el control contable y financiero de la empresa?		
3	¿Para una correcta ejecución de la Auditoría, considera usted importante el control interno en la empresa?		
4	¿Considera importante usted los estándares de evaluación y control de los Estados Financieros de la Empresa		
5	¿Cree Ud. que el grado de implementación de controles es necesario en la empresa?		
6	¿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?		
7	¿Considera importante usted los papeles de trabajo y la cantidad de información que contengan?		
8	¿Considera que la conducción de las empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría?		
9	¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de la empresa?		
10	¿Considera Ud. que, la auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones?		

GESTION EMPRESARIAL		SI	NO
1	¿Cree Ud. que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros influye en la gestión de la empresa?		
2	¿Cree Ud. importante la identificación de los porcentajes de metas alcanzados al final del ejercicio en la empresa?		
3	¿En su opinión, la integridad de los estados financieros nos permite conocer el resultado de la gestión de manera óptima?		
4	¿El nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de la empresa?		
5	¿Considera Ud. importante el tipo de planeación efectuado en la empresa para el desarrollo de proyectos?		
6	¿Considera Ud. importante la transparencia de la gestión en la empresa?		
7	¿Considera importante la auditoría financiera para determinar la eficiencia de la gestión empresarial?		
8	¿Considera importante las recomendaciones de la auditoría financiera para el mejoramiento de la gestión en la empresa?		
9	¿Considera importante contar con los servicios de una sociedad auditoría externa?		
10	¿Considera importante la auditoría financiera para evaluar la toma de decisiones por parte de la gerencia?		
11	¿Considera Ud. que la gestión empresarial en la empresas es aceptable?		