



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS**

**SECCIÓN DE POSGRADO**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA  
EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS  
EN EL DEPARTAMENTO DE ICA**

**PRESENTADA POR  
PEDRO GUSTAVO CASTRO BURGOS**

**TESIS**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN CONTABILIDAD Y  
FINANZAS CON MENCIÓN EN AUDITORÍA Y CONTROL DE  
GESTIÓN EMPRESARIAL**

**LIMA – PERÚ**

**2015**



**Reconocimiento - No comercial - Sin obra derivada  
CC BY-NC-ND**

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA DE POSTGRADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA  
EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS  
EN EL DEPARTAMENTO DE ICA**

**TESIS**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN  
CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN  
AUDITORÍA Y CONTROL DE GESTIÓN EMPRESARIAL**

**PRESENTADO POR:**

**PEDRO GUSTAVO CASTRO BURGOS**

**LIMA-PERÚ**

**2015**



**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA  
EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS  
EN EL DEPARTAMENTO DE ICA**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

DR. DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA

### **PRESIDENTE DEL JURADO:**

DR. JUAN AMADEO ALVA GOMEZ

### **SECRETARIO:**

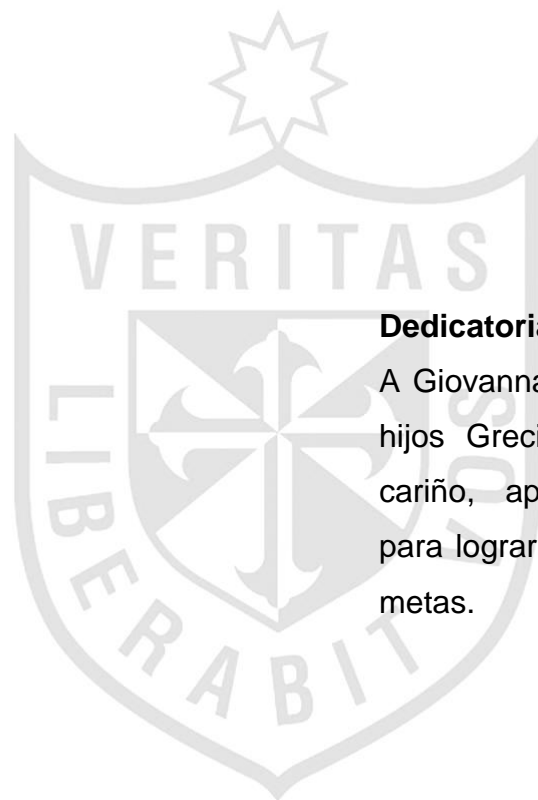
Dr. AUGUSTO HIPOLITO BLANCO FALCÓN

### **MIEMBROS DEL JURADO**

Dr. AMPELIO RICARDO BARRÓN ARAOZ

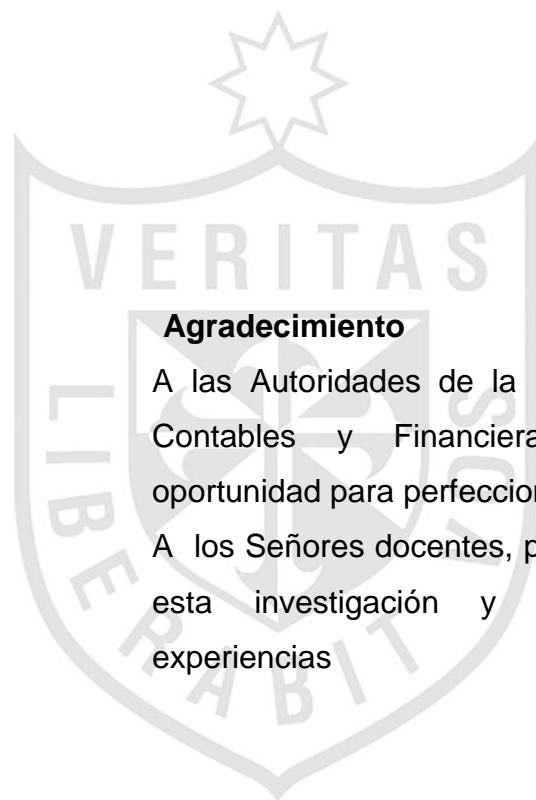
Dr. MIGUEL ÁNGEL SUÁREZ ALMEIRA

DR. DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA



**Dedicatoria**

A Giovanna, mi esposa y a mis hijos Grecia y Ricardo por su cariño, apoyo y comprensión para lograr una de mis grandes metas.



### **Agradecimiento**

A las Autoridades de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, por darme la oportunidad para perfeccionarme.

A los Señores docentes, por sus consejos para esta investigación y por compartir sus experiencias

# ÍNDICE

<b>CARATULA</b>	<b>i</b>
<b>TÍTULO</b>	<b>ii</b>
<b>ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO</b>	<b>iii</b>
<b>DEDICATORIA</b>	<b>iv</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>v</b>
<b>ÍNDICE</b>	<b>vi</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>x</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>xi</b>
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	
1.1 Descripción de la Realidad Problemática	1
1.2 Formulación del Problema	5
1.2.1 Problema General	5
1.2.2 Problemas Específicos	5
1.3 Objetivos de la Investigación	6
1.3.1 Objetivo General	6
1.3.2 Objetivos Específicos	6
1.4 Justificación de la Investigación	7
1.4.1. Justificación	7
1.4.2. Importancia	7
1.5 Limitaciones del Estudio	8
1.6 Viabilidad del Estudio	8



## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

2.1	Antecedentes de la investigación	14
2.2	Bases teóricas	14
	2.2.1 Auditoría Financiera	14
	2.2.2 Gestión de las Empresas Algodoneras	39
2.3	Definiciones conceptuales	61
2.4	Formulación de la hipótesis	104
	2.4.1 Hipótesis General	104
	2.4.2 Hipótesis Específicas	104

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

3.1	Diseño Metodológico	106
	3.1.1 Tipo de Investigación	106
	3.1.2 Procedimientos de contrastación de hipótesis	106
	3.1.3 Método	106
3.2	Población y muestra	106
	3.2.1 Población	106
	3.2.2 Muestra	106
3.3	Operacionalización de variables	108
	3.3.1 Variable Independiente	108
	3.3.2 Variable Dependiente	108
3.4	Técnicas de recolección de datos	109
3.5	Técnicas para procesamiento de la información	109
3.6	Aspectos éticos	110

## **CAPÍTULO IV: RESULTADOS**

4.1.	Presentación de Resultados	111
4.2.	Contrastación de Hipótesis	126

## **CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

**5.1. Discusión** 139

**5.2. Conclusiones** 141

**5.3. Recomendaciones** 142

### **FUENTES DE INFORMACIÓN:**

**Referencias Bibliográficas** 143

### **ANEXOS**

Anexo 1: Matriz de Consistencia 146

Anexo 2: Encuesta 147

Anexo 3: Aportes 152



## RESUMEN

La investigación titulada “AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS EN EL DEPARTAMENTO DE ICA”, tiene por objetivo la búsqueda de evidencias que permita la emisión de un dictamen sobre los estados financieros por la gerencia de las Empresas algodonerías

A través de este trabajo de investigación se pretende realizar un aporte al fortalecimiento de la auditoría financiera, de modo que resulte útil para la gestión eficiente, económica, y eficaz de los recursos que operan en las empresas algodonerías en el departamento de Ica.

El trabajo comprende los aspectos normativos que rigen en el ejercicio de la auditoría financiera en el Perú, analiza la forma legal en que el estado participa en el control y supervisión de las empresas algodonerías, también da a conocer el contexto empresarial e institucional del departamento de Ica con otros departamentos como Ancash y Piura a través de la estadística.

Para conocer el ámbito de desarrollo de la auditoría en esta jurisdicción presenta además, el análisis situacional actual de la actuación del auditor, tanto a nivel individual como organizadamente en sociedades de auditoría, mostrando la necesidad de recursos, para la constitución de una sociedad de profesionales de contadores públicos.

**Método.** Se utilizó el método descriptivo, algunos procedimientos cualitativos que luego han sido cuantificados estadísticamente e interpretados. Se trabajó con una muestra de cuarenta (40), empresas algodonerías de Ica.

Culminada la investigación se llegó a determinar que la auditoría financiera incide en la gestión de las empresas algodonerías, porque existe la predisposición de mejorar su capacidad y calidad productiva en la modernización de sus instalaciones, tecnología y capacitación para los

agricultores para que exista una mejor rentabilidad, en las operaciones comerciales y así mejorar la fiscalización, para poder contrarrestar la evasión por parte de las empresas algodoneras.

**Palabras Claves:** Auditoría financiera, gestión de empresas, estados financieros.



## **ABSTRACT**

The research entitled "FINANCIAL AUDIT AND ITS IMPACT ON THE MANAGEMENT cotton companies AT THE DEPARTMENT OF ICA", aims to search for evidence that allows the issuance of an opinion on the financial statements by management of cotton Companies

Through this research is to make a contribution to the strengthening of the financial audit, so that it is useful for efficient, economical, and efficient resource management that operate in the cotton companies in the department of Ica.

The work includes the regulatory aspects governing the exercise of the financial audit in Peru, analyzes the legal form in which the state participates in the control and supervision of the cotton companies, also discloses the business and institutional context of the department Ica with other departments as Ancash and Piura through statistics.

For the field of development of the audit in this jurisdiction also presents the current situation analysis of the performance of the auditor, both individually and organized manner in audit firms, showing the need for resources for the establishment of a company of professionals public accounting.

Method. The descriptive method, some qualitative procedures which were then quantified and interpreted statistically was used. We worked with a sample of forty (40), cotton companies of Ica.

It culminated investigation failed to determine that the financial audit affects the management of cotton companies, because there is a willingness to improve their capacity and production quality in modernizing its facilities, technology and training for farmers so that there is a better return , business operations and improve oversight, to counter evasion by the cotton companies.

Keywords: Financial Auditing, Business management, financial statements.

## INTRODUCCIÓN

La investigación titulada “**AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS EN EL DEPARTAMENTO DE ICA**”, tiene por objetivo principal la búsqueda de evidencias que permita la emisión de un dictamen sobre los estados financieros por la gerencia de las empresas algodoneras.

Esta situación nos ha llevado a realizar un trabajo en el departamento de Ica visitando a las empresas algodoneras para obtener una opinión clara de la situación que se presenta en cada una de ellas, fundamentalmente en cuanto a sus obligaciones con el estado y que previamente no realizan una evaluación de su situación de cumplimiento, aspecto que a nuestro entender deberá de ser cubierto por una Auditoría Financiera, como una acción de control que le permita advertir a las empresas algodoneras su situación financiera y así no tener dificultad alguna con el ente fiscalizador, para ello se requiere que las empresas cuenten con personal especializado en el aspecto contable de registro y presentación de la situación financiera, con contadores debidamente actualizado en los cambios tributarios que se presentan en nuestro país, de manera que asuman una gestión eficiente en la conducción y dirección.

La estructura, de trabajo consta de seis capítulos:

En el **Capítulo I**, se describe el Planteamiento del Problema, el cual abarcó desde la realidad problemática en la cual se muestra la situación de las empresas algodoneras en cuanto a la obligaciones tributarias y la carencias de acciones preventivas como una Auditoría Financiera, así mismo los objetivos de la investigación, su justificación e importancia, señalando las limitaciones y viabilidad del estudio.

En el **Capítulo II:** Marco Teórico, se analiza los antecedentes relacionados con otras investigaciones que sirvieron como la base legal y las normas que rigen la problemática, de desarrollo las definiciones conceptuales, culminando con la formulación de las hipótesis.

El **Capítulo III:** Comprendió el desarrollo de los aspectos metodológicos, como tipo, nivel, método y diseño de la investigación, definiendo la población y muestra; la operacionalización de variables; las técnicas de recolección de datos; técnicas para el procesamiento y análisis de la información y los aspectos éticos.

El **Capítulo IV:** Denominado Resultados, se trabajó con la información obtenida de la encuesta, luego del análisis de los mismos se procedió a la elaboración de las tablas y gráficos respectivos, para llevar a cabo la interpretación y análisis de cada uno de ellos, culminando con la contratación de las hipótesis planteadas en el estudio.

El **Capítulo V:** Finalmente se abordó la discusión de las variables, conclusiones y recomendaciones, seguido de un listado de referencias bibliográficas que fueron necesarias para el desarrollo de la investigación y los anexos respectivos.



## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA**

La producción de las empresas algodonerías que se desarrollan en el Departamento de Ica, esta actividad se inicia en el valle Iqueño con el sembrado del algodón a partir de la década de 1970, situación que generó el fortalecimiento de la economía local, regional y nacional.

Actualmente existen 28 desmotadoras en Ica. El perfil del negocio algodonerío ha mostrado caídas y pequeñas subidas en su rentabilidad, llegando a tener pérdidas en los años 2005 y 2006 ya que no cubren los estándares de precio internacional para el algodón.

Según los datos obtenidos del IV Censo Nacional Agrario, realizado entre 15 de octubre y 15 de noviembre 2012; El 31.6% de la población nacional vive de la actividad agropecuaria. El sector agricultura emplea al 31.2% del total de la Población Económicamente Activa Según el



Censo Nacional Agrario, la superficie agrícola equivale al 15% del total de la superficie.

**EVOLUCIÓN DE LA SUPERFICIE AGROPECUARIA Y LOS CENSOS AGROPECUARIOS** Del total de la superficie del territorio nacional (1 285 215,60 Km<sup>2</sup>), según el Censo Agropecuario 2012, el 30,1% está dedicado al desarrollo de la actividad agropecuaria, que comparado con el Censo de 1994, se ha incrementado en 3 360,7 miles de hectáreas, es decir, la superficie agropecuaria se amplió en 9,5%, en los últimos 18 años.<sup>1</sup>

La superficie agrícola no trabajada, según el Censo de 2012, es de 774 882 has, debido principalmente por la falta de agua que afecta en un 49%, luego tenemos a la **falta de crédito** como una segunda razón para el 24,1% para explotar la superficie agrícola. La escasez de mano de obra calificada es un factor que afecta al 11,3%.

Los problemas hídricos, es la razón de mayor importancia que impide el desarrollo de los cultivos y se da principalmente en la Costa en un 55%, Asimismo, la falta de crédito es un factor limitante para el desarrollo de cultivos, como la escases de mano de obra, por las cuales se ven afectados mayormente las empresas algodonerías del departamento de Ica.

La superficie agrícola bajo riego ha mostrado un incremento permanente en los últimos 50 años, pasando de 1 016,3 miles de hectáreas en 1961, para alcanzar las 2 579,9 miles de hectáreas en el 2012, año que llegó a representar el 36,2% de la superficie agrícola total, alcanzando una mayor participación respecto al 31,6% registrado en el año 1994

---

<sup>1</sup> [www.inei.gob.pe](http://www.inei.gob.pe)

La producción de algodón de Ica se incrementaría 30% durante los próximos años, si el gobierno otorgaría bonos para insumos a unos 1.200 productores de la región sureña por parte del Ministerio de Agricultura.

El director de la dirección regional de Agricultura de Ica, Ing. Nicanor Toro Lévano, quien explicó que los bonos no reembolsables que se otorgarían a los algodoneiros de las provincias de Ica, Palpa y Nazca. Sería un monto de S/1.330 por Has., y que cada algodoneiro tiene derecho a acceder hasta por un máximo de 4 bonos.

Y de esta manera se incrementara la producción de algodón, porque con ello, el agricultor tendría capacidad para adquirir los insumos, semilla certificada y fertilizante, elevando la producción para la siguiente campaña porque se incrementaría en un 30%. En el caso de la variedad Tangáis, se espera que por Ha se obtenga un mínimo de 60 quintales y un máximo de 100 quintales”, estimó.<sup>2</sup>

Por otro lado, informó que Agro Banco otorgará un préstamo revolvente de S/. 3.500 por Ha, con un interés mensual de 1.33% (16% anual), para la próxima campaña. El préstamo incluirá asistencia técnica, lo que contribuirá a mejorar la producción de algodón.

En Ica existen diez asociaciones de algodoneiros, que representan a 5,670 productores. En la provincia homónima, existen dos (una de ellas es la Coordinadora). En Pisco, cuatro; en Chincha, dos; en Palpa, una; y en Nazca, una.

Es necesario indicar que en el año 2012 la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria SUNAT desarrolló acciones de control e inspección sobre el cumplimiento de las obligaciones

---

<sup>2</sup> [www.agroica.gob.pe](http://www.agroica.gob.pe)

tributarias a las empresas algodoneros de los valles de Chincha y Pisco (Ica) a través de los Operativos de Control Móvil, y decomisó algodón valorizado en S/. 953,992, por no contar con información contable .

En estos operativos, realizados entre abril y mayo del año 2012, se intervinieron 321 vehículos de transporte de carga que trasladaban algodón rama, y 25 vehículos que transportaban algodón fibra sin la documentación contable respectiva por lo que se procedió a decomisar dicha mercadería con el mencionado valor.<sup>3</sup>

También en mayo (2011) se intervino al 50% de las empresas desmotadoras ubicadas en el departamento de Ica constatándose el ingreso irregular de 5,373 toneladas de algodón rama, que no figuraba en los registros contables respectivos.

Con la experiencia del 2012 la SUNAT participará de una investigación en las áreas de cultivo de algodón en las provincias de Ica, Palpa, Nazca, donde actualmente se encuentran en cosecha.

En consecuencia se tiene que las empresas algodoneras ubicadas en el departamento de Ica, no cumplen con los aspectos contables normativos y con los principios de contabilidad generalmente aceptadas, para reflejar apropiadamente la utilidad económica financiera de las empresas.

---

<sup>3</sup> [www.sunat](http://www.sunat)

Las empresas algodoneras ubicadas en el departamento de Ica, no tienen un control contable ni financiero, y esto permite que exista mucha informalidad, para la solicitud de crédito bancario, estas empresas algodoneras para poder solicitar un crédito financiero están sujeto a ciertos requisitos como la presentación de sus estados financieros auditados, y es así como se hace necesario la realización de la auditoría financiera que nos permite efectuar un examen sistemático de sus estados financieros. Este examen financiero los efectúa el auditor, con la finalidad de evaluar la razonabilidad de estos y que se hayan elaborado de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas aplicables.

Producto de este examen, el auditor emite un dictamen financiero el que servirá para solicitar a las entidades crediticias, préstamos bancarios y este le servirá para fortalecer a las empresas algodoneras del departamento de Ica.

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1 Problema General**

¿De qué manera la Auditoría Financiera incide en la Gestión de las Empresas Algodoneras en el Departamento de Ica 2012?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

- a. ¿Cómo el planeamiento de la auditoría financiera incide en la evaluación de las actividades planificadas por las Empresas algodoneras en el departamento de Ica?
- b. ¿En qué medida el programa de auditoría financiera, influye en la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?

- c. ¿De qué manera la evaluación de los controles internos influye en el logro de los objetivos y metas de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?
- d. ¿En qué forma las técnicas y procedimientos de auditoría financiera, influye en la eficacia y eficiencia de la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?
- e. ¿De qué forma el dictamen estándar de la auditoría financiera, influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?
- f. ¿Cómo las recomendaciones contenidas en el informe de auditoría financiera, permiten administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras en el departamento de Ica?

### **1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Determinar de qué manera la Auditoría financiera incide, en la Gestión de las Empresas Algodoneras en el Departamento de Ica 2012.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- a. Examinar si el planeamiento de auditoría financiera, nos va a permitir, identificar las actividades planificadas por las empresas algodoneras en el departamento de Ica.
- b. Determinar si los programas de auditoría financiera, influye en la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.
- c. Determinar de qué manera la evaluación de control interno , influye en el logro de los objetivos y metas de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

- d. Determinar de qué manera las técnicas y procedimientos de auditoría financiera, influye en la eficiencia y eficacia de la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.
- e. Determinar de qué forma el dictamen estándar de auditoría financiera, influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.
- f. Determinar cómo las recomendaciones de auditoría financiera, contenidas en el informe de auditoría permite administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

## **1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1 Justificación**

El presente trabajo de investigación, se justifica por cuanto existe una motivación en la determinación de cómo la Auditoría financiera incide en la gestión de las empresas algodoneras en el Departamento de Ica. Las empresas algodoneras 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 sólo va ser facilitada, cuando las empresas algodoneras practiquen auditoría financiera, porque dichas auditorías tienen como objetivos determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de las empresas algodoneras del departamento de Ica

### **1.4.2 Importancia**

La presente investigación desarrollada , consideramos que la auditoría financiera va a contribuir eficazmente a una buena gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica, 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 contiene conclusiones, recomendaciones, es decir determinaciones de la forma como se está llevando a cabo los bienes y derechos, las deudas y obligaciones, las ventas y gastos de las empresas algodoneras del departamento de Ica. También es relevante porque la auditoría financiera facilita recomendaciones, para el manejo adecuado de los recursos, los procesos, procedimientos y todas las actividades de las empresas algodoneras del departamento de Ica.

### **1.5 LIMITACIONES DEL ESTUDIO**

El estudio abarcó la investigación desarrollada a profesionales contadores, auditores, administradores, y Gerentes de las empresas algodoneras del departamento de Ica durante el periodo 2012. No se encontró limitación alguna por cuanto se tuvo acceso directo a las empresas y consecuentemente a la información de cada una de ellas.

### **1.6 VIABILIDAD DEL ESTUDIO**

El desarrollo de la investigación fue viable, así mismo se dispuso de los recursos humanos, económicos y materiales suficientes para la realización del estudio en el tiempo previsto, fue factible contar con la participación y apoyo de profesionales y empresarios para la investigación. Además se aplicó la metodología propuesta para todo el desarrollo de la investigación, que nos permitieron encontrar las respuestas a los problemas planteados.



## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

De la consulta realizada en diferentes Facultades de Ciencias Contables y Financieras, y en Escuelas de Post Grado en el ámbito de las universidades del país, se ha podido determinar con relación al tema motivo de la investigación que no existen estudios realizados que hayan tratado sobre la situación de dicha problemática específica, sin embargo existen investigaciones que guardan cierta similitud a nivel general los cuales se detallan a continuación:

**a) Universidad de San Martín de Porres**

Autor: Sandoval Zapata Víctor Rafael

Título: “La auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Medianas Empresas Industriales en el Distrito de Ate- Lima “, Año 2013.



La presente investigación se desarrolló con el fin de determinar si la auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, inciden en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas; para lo cual, se utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio.

El trabajo en la parte teórico conceptual, se llevó a cabo con la recopilación de información de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables Auditoría Financiera y Gestión de las medianas empresas, clarificando la importancia de las definiciones y conceptualizaciones relacionadas con el tema en referencia

**b) Universidad Nacional Mayor de San Marcos**

Autor: VALLEJOS SOTO, Ana Apolonia – Maestro en Contabilidad

Titulo: “La auditoría financiera en la optimización de la gestión de las empresas de servicios de Lima Metropolitano” Año 2008.

En la presente tesis se describe las deficiencias o falta de razonabilidad de la información de las empresas de servicios de Lima Cercado, las cuales conlleva a que dichas empresas no tengan la credibilidad de los diferentes agentes: trabajadores, clientes, proveedores, acreedores, agentes de supervisión y control. Asimismo, se da a conocer la falta de conocimiento, comprensión y aplicación de los dictámenes de la auditoría financiera. Es decir, cuando los directivos reciben los dictámenes, los archivan y no los comunican a los socios, accionistas y mucho menos a los distintos agentes de su entorno, es decir no explotan positivamente los dictámenes de auditoría, por ende no aprovechan positivamente las conclusiones y recomendaciones que manifiestan los auditores y, por tanto, se afecta la eficiencia, economía, efectividad, mejora continua y competitividad de las empresas.

**c) Universidad Nacional Federico Villarreal**

Autor: HERNANDEZ CELIS, Domingo – Maestro en Contabilidad

Título: “Auditoría financiera de las Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo para la eficacia de la Cooperación Técnica Internacional” Año 2008.

En la presente tesis se describe el estudio de la auditoría aplicada a las Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo. Este trabajo será tomado como referencia porque se busca la efectividad de los recursos a partir del trabajo realizado por los auditores financieros. El objetivo principal es establecer los mecanismos de control que permitan evaluar la eficiencia, eficacia y economía de la programación y gestión de la Cooperación Técnica Internacional, que ejecutan las Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo a favor de la población peruana.

**d) Universidad Nacional del Callao**

Autor: **Julián Flores González**

Título: “La contabilidad y la auditoría financiera, herramientas para la efectividad de la gestión de las empresas” Año 2008.

En este trabajo se analiza el carácter constructivo de la contabilidad y el retrospectivo de la auditoría y la forma como facilitan la efectividad de la planificación, organización, dirección, coordinación y control de las empresas textiles.

**e) Universidad Ricardo Palma**

Autor: Martínez Gonzales, Juan Ramón

Título: "La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples".

Describe la forma como llevar a cabo la auditoría financiera de modo que resulte útil para la gestión eficiente, económica y eficaz de los recursos que operan las cooperativas de servicios múltiples; los cuales

no tienen relación alguna con el trabajo a investigar por estar enfocado desde otro punto de vista; por lo cual luego del análisis correspondiente, se ha establecido que la investigación, reúne las condiciones metodológicas y temáticas necesarias, para ser considerada como original.

**f) Universidad San Martín de Porres**

Autor: Vega Segura, Eduardo

Título: "La auditoría financiera en la empresa moderna"

Señala que el proceso de la auditoría, los procedimientos, técnico y práctico los relaciona con las actividades administrativas, comerciales, contables, tributarias y de otro tipo que llevan a cabo las empresas.

**g) Universidad Nacional de Loja – Ecuador**

Autor: Natalia Zhanela Largo Sánchez.– Magíster en Contabilidad

Título: Auditoría financiera en la empresa importaciones Loozram S.A., de la ciudad de Quito, periodo 2009-2010.

La presente tesis demuestra los conocimientos adquiridos en el marco teórico de la universidad se procede a desarrollar la aplicación de las normas de auditoría a los estados financieros de la empresa Importaciones Loozram S.A. con la finalidad de emitir un criterio lógico sobre la razonabilidad de la información otorgada por la misma dentro de los periodos auditados 2009 y 2010.

Con el objetivo de poder determinar si los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, se encuentran parametrizados en las normas de contabilidad ecuatorianas, y verificar si los mismos cumplen con la etapa de transición de implantación de NIIF vigentes en el Ecuador desde el año 2010, Se observaran y analizaran con el debido cuidado profesional.

Adicionalmente esta tesis servirá de aporte a las universidades y empresas porque refleja un caso práctico completo de la vida real referente al proceso de Auditoría a los Estados Financieros. Este ejercicio investigativo ayudará a la empresa a conocer sobre las falencias que tiene en el control interno permitiéndole de esta forma mejorar en el desenvolvimiento de sus actividades cotidianas.

**h) Universidad Tecnológica equinoccial – Ecuador**

Autor: SOLEDISPA SALTOS, María Elisa – Maestro en Contabilidad y Auditoría

Título: “La auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero” Año 2007.

En la presente tesis se trata de demostrar que la auditoría financiera puede ser un instrumento de control contable y financiero para los directivos de las organizaciones. Asimismo, da a conocer el grado de control interno y cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Ecuatorianas de Auditoría y demás leyes tributarias aplicables a las actividades que realiza cada organización. 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.

**i) Universidad de Lima**

Autor: Juan Ramón Martínez Gonzáles

**Título:** “La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples”. Año 2010.

En este trabajo el autor describe la forma como llevar a cabo la auditoría financiera de modo que resulte útil para la gestión eficiente,

económica y eficaz de los recursos que operan las cooperativas de servicios múltiples.

## **2.2 BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1 AUDITORÍA FINANCIERA**

#### **Marco Histórico**

En el año de 1968, se encuentran los primeros principios de una norma de auditoría de calidad, titulado el documento como ASQC1, para sistemas de calidad de proveedores, que decía: “Los programas de calidad serán auditados por el comprador para verificar el cumplimiento de las especificaciones. El incumplimiento de alguna de sus partes puede causar el rechazo del producto”.

En 1978 el Instituto de Auditores Internos (IIA, por sus siglas en inglés) publicó reglas para las auditorías operativas, que en nuestros días continúan siendo actualizadas y utilizadas. Estas auditorías se desarrollaron para examinar los controles y los riesgos de la organización.

En 1981 la Oficina General de Contabilidad de los Estados Unidos, brazo investigador del congreso, publicó por primera vez sus normas de auditoría gubernamental. Documento que fue llamado “El Libro Amarillo” por el color del mismo.

En 1988 el Instituto de Ingenieros Eléctricos y Electrónicos (IEEE, por sus siglas en inglés) dio a conocer la norma 1028 “Revisión y Auditoría del Software.” La intención de éstas auditorías era la de proporcionar a los gerentes de proyecto información sobre el desarrollo de una actividad, antes de que continuaran al siguiente paso.

Durante la segunda mitad de los ochenta es cuando realmente despegó el interés de las auditorías de calidad en las empresas, llegando a crear la Norma ISO 9001 (1987) la primera norma

Internacional sobre la gestión de la calidad que, hoy en día es un requisito de certificación del producto y que permite la exportación del mismo. A mediados de los años noventa se realizaron trabajos informales en la norma de auditoría integrada ISO 190011, encargada de la evaluación de conformidad.

En las últimas décadas del siglo XX y del nuevo siglo XXI, el mundo está viviendo grandes transformaciones y cambios en la economía y su relación con la sociedad y todas sus instituciones, “obligando” a las empresas a caminar de la mano con el avance tecnológico, bajo la máscara de la globalización, exigiendo productos y servicios de calidad, razones por las que estas normas de calidad (ISO), están siendo actualizadas y revisadas permanentemente por empresas especializadas en el tema y que son las únicas autorizadas para la certificación de los productos y servicios.

### **Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), son las normas contables adoptadas por el IASB, institución privada con sede en Londres. Esta normativa constituye los estándares internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable, ya que persiguen la uniformidad de tratamiento y registro de operaciones en el globo.

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y fueron dictadas por el (IASC) International Accounting Standards Committee, organismo precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas

las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

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

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

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

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

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

Este manual trae información general sobre la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y los pronunciamientos

actualmente vigentes sobre auditoría, aseguramiento y ética emitidos por la IFAC desde el 1 de enero de 2006.

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

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

El Comité también investiga las maneras en que IFAC, junto con sus instituciones miembros, puedan responder a las necesidades de los contadores que operan su práctica en empresas pequeñas y medianos negocios.

La auditoría Financiera tiene como objetivo la emisión de una opinión profesional de manera veraz, independiente y transparente sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables que se requiera. Además, la auditoría examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.



Cabe mencionar que además de la auditoría de los estados financieros existen trabajos de revisión y verificación de otros estados y documentos contables, trabajos a realizar por un auditor de cuentas. Estos trabajos tienen como objetivo la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica frente a terceros sobre si dichos estados o documentos contables reflejan adecuadamente los hechos económicos acaecidos en la sociedad que deberían contener aquéllos.

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

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

Tal es así que como parte de esta recopilación de información, se ubica que existen diferentes autores que brindan aportes de mucha significación en cuanto al tema, es así que: SIERRA Guillermo y Manuel ORTA, nos indican que “La auditoría financiera es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el periodo examinado”<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> SIERRA, Guillermo y Manuel, ORTA. “TEORÍA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA”. p.2 2  
CASHIN J., NEWIRTH P. y LEVY J. “MANUAL DE AUDITORÍA” p.4,

Sobre esta definición el autor enfoca claramente que en si el proceso para realizar una auditoría financiera es muy trabajoso y amplio en cuanto al tiempo y a la ocupación al trabajo se refiere, y que después de un arduo seguimiento al proceso lo único que se obtiene como resultado final es un informe con el cual el auditor expresará su respectiva opinión acerca de la razonabilidad de la situación financiera de la empresa.

Así mismo sobre este mismo tema podemos decir “Considerar a la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a las políticas de dirección o a los requerimientos establecidos”

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

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

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

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integrales
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujos de efectivo<sup>5</sup>

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

El objetivo fundamental es la revisión analítica de los estados financieros mediante un proceso la cual debe ser hecha por un contador público el cual tiene que ser ajeno completamente a la empresa para que pueda efectuar su opinión razonable de los estados financieros a fin de que se pueda aumentar la utilidad de la información que dichos estados ya poseen. El autor BOCH Juan R. y Vítale Arturo M. clasifica los objetivos de la auditoría financiera de la siguiente manera:

- “Procura aumentar la utilidad de toda la información contable.
- Pretende conocer el grado de manejo empresarial desplegado por los ejecutivos
- La identificación que la empresa necesita de sus servidores”<sup>6</sup>

El autor al querer clasificarlos de esta manera hace referencia principalmente a que la auditoría financiera dará un grado extra de

---

<sup>5</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS, p. 90 10  
GRIINAKER Robert L., “Auditoría: EL EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS, p.82,

<sup>6</sup> BOCH Juan R. y Vítale Arturo M., “BALANCES, AUDITORÍA Y CONTROL” p. 241 12  
ESTUPIÑAN Rodrigo, “PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA”, p. 5

confianza sobre la elaboración de los estados financieros y que mediante el proceso de elaboración se conocerá si es que hubo un buen manejo empresarial en la empresa por parte de los mismo ejecutivos y que también la identificación que la empresa debe de tener hacia sus servidores.

Asimismo “La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen (constancia o evidencia soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) de los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un Dictamen u Opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee”<sup>7</sup> Generalmente, al hablar de la auditoría financiera nos estamos refiriendo a la auditoría externa.

Esta es la descrita y comentada párrafos anteriores; sin embargo, existe una actividad dentro de las empresas conocida como auditoría interna, cuyos objetivos, características, responsabilidades, contenido de los trabajos e informes son bien diferentes. Tal es así el autor ESCAMILLA LÓPEZ, Juan Antonio refiere que el objetivo principal de la auditoría es verificar y evaluar el cumplimiento, adecuación y aplicación de las normas y procedimientos de control interno establecidos por la dirección y sugerir las medidas correctoras oportunas para su corrección a un costo razonable.

Cabe mencionar que el auditor interno es un empleado de la sociedad, sólo responsable ante sus superiores jerárquicos, a diferencia del auditor externo, profesional independiente, responsable ante terceros por la opinión emitida. Los informes de

---

<sup>7</sup> ESTUPIÑAN Rodrigo, “PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA”, p. 5

auditoría interna describen con cierto detalle los trabajos realizados, las pruebas efectuadas, las deficiencias detectadas y las sugerencias encaminadas a su corrección.

Por tanto, la auditoría interna es un instrumento de gran utilidad para la auditoría externa, es el control de los controles establecidos por la dirección de una sociedad.<sup>8</sup>

Mucho de cierto tiene el autor al querer refrendar que la auditoría tiene como objetivo principal el hacer una revisión en la cual hará constar por medio de evidencias dejadas en los papeles de trabajo, que los estados financieros presentan la debida razonabilidad dando a conocer los resultados mediante el informe que el auditor hacer entrega al final de su trabajo con la cual aumentara la utilidad de dichos estados financieros.

Con relación al enfoque de la auditoría financiera, el autor SLOSSE, Carlos A. expresa que consiste en la forma de orientar el proceso de auditoría hacia aspectos constructivos y positivos que buscan obtener evidencias probatorias de la validez, razonabilidad y consistencia de los estados financieros, en este caso la orientación o el enfoque es hacia lo financiero, no busca evidencia de fraude, por el contrario la auditoría se basa en el escepticismo profesional (no cree que hay fraude, errores, desviaciones, etc.)

El alcance, es definido como la selección de aquellas áreas, asuntos o componentes de los Estados Financieros que serán examinados, revisados y analizados, con la profundidad que se requiera, de las pruebas y procedimientos a utilizar. Comprende también la revisión selectiva de las operaciones y transacciones

---

<sup>8</sup> ESCAMILLA LÓPEZ, Juan Antonio. LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, pp. 15-16

financieras, la evaluación selectiva de los principios de contabilidad, de las políticas y prácticas de contabilidad aplicadas.<sup>9</sup>

Asimismo, la auditoría de estados financieros es requerida para la prestación de informes relativos a:

- La información financiera y complementaria que, anualmente, deben presentar las instituciones integrantes del Sector Financiero a la Superintendencia de Banca y Seguros.
- Estados financieros requeridos por proveedores o entidades financieras, nacionales o internacionales, para la concesión de créditos.
- Otros. 18

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

Según Panéz Meza, en sus inicios el concepto de auditoría se limitó a considerarla como una técnica de verificación de los registros contables con la documentación sustentatoria, la corrección de las operaciones registradas y la corrección de las operaciones aritméticas. Ese concepto de método de actuación pasiva continuó por mucho tiempo y aún existe en el sentido de aquel objeto remoto, o sea de observar la veracidad y exactitud de los registros. Continúa el autor indicando, que por mucho tiempo se conceptuó a la auditoría como el proceso de revisión, intervención contable y censura de cuenta.<sup>10</sup>

---

<sup>9</sup> SLOSSE, Carlos A. AUDITORÍA UN NUEVO ENFOQUE EMPRESARIAL, 69-72

<sup>10</sup> PANEZ MEZA, Julio. "AUDITORÍA CONTEMPORÁNEA". pp. 15-16.

Así, escribió Holmes: "La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registro y documentos".<sup>11</sup>

El Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en uno de sus iniciales pronunciamientos expresaba: "La auditoría es el examen de los libros contables, comprobantes y demás registros de un organismo público, corporación, firma o persona, con el objeto de establecer la corrección o incorrección de los registros examinados y, al mismo tiempo operando sobre los documentos revisados, concientemente en forma de certificado".<sup>12</sup>

El comité de Terminología del Instituto Americano de Contables Públicos (AICP) expresó: "El objetivo de un examen normal de estados financieros por un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre la razonabilidad con que presentan la situación financiera, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. El dictamen del auditor es el medio por el cual expresa su opinión o, si las circunstancias lo requieren, la niega".<sup>13</sup>

Según Osorio, determina que la "Auditoría Financiera o Auditoría de Estados Financieros, es el examen crítico que realiza un Licencia en Contaduría o contador público Independiente de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una empresa de servicios basado en normas, técnicas y

---

<sup>11</sup> HOLMES, A.W. AUDITORÍA.

<sup>12</sup> EL INSTITUTO AMERICANO DE CONTADORES PÚBLICOS DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA.

<sup>13</sup> EL COMITÉ DE TERMINOLOGÍA DEL INSTITUTO AMERICANO DE CONTABLES PÚBLICOS (AICP).

procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera”.<sup>14</sup>

El Grupo Océano, presenta el concepto de Arens & Loebbecke, quienes manifiestan que “auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos. La enciclopedia, agrega, que un concepto de auditoría más comprensible sería el considerar la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a las políticas de dirección y a los requerimientos establecidos”<sup>15</sup>.

Según Yarasca, generalmente, se usa el término Auditoría Financiera, para relacionarlo con el examen a los estados financieros de las empresas. Por consiguiente “el objetivo principal de una auditoría financiera es examinar los estados financieros en su conjunto para expresar una opinión, acerca si éstos presentan o no razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones, así como los flujos en efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Esto significa que el auditor mediante la aplicación de sus técnicas de auditoría deberá obtener la certeza de que la información contenida en los registros contables y documentos sustentatorios respaldan en forma suficiente los datos contenidos en los estados

---

<sup>14</sup> OSORIO SÁNCHEZ, Israel. AUDITORÍA 1-FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS.

<sup>15</sup> GRUPO OCÉANO. ENCICLOPEDIA DE LA AUDITORÍA.



financieros, pero es pertinente manifestar que el auditor va más allá de los registros contables. En la práctica, esto no resulta muy fácil, por cuanto en primer lugar, se requiere que el auditor además de poseer el título profesional de Contador Público cuente con entrenamiento y capacidad como auditor, se encuadre dentro de normas de auditoría generalmente aceptadas por la profesión y realice su trabajo a través de las diferentes fase del proceso de la auditoría (planeamiento, trabajo de campo y elaboración del informe), observando también las Normas Internacionales de Auditoría y las disposiciones legales propias del país.

En consecuencia, todo su esfuerzo, ya sea evaluando el control interno, examinando todas y cada una de las cuentas de los estados financieros, será con el propósito de emitir una opinión sobre la confiabilidad de los estados financieros, respecto a la situación financiera y resultados de operaciones. Esta opinión se expresa a través de un informe que contiene al Dictamen, una Carta de Control Interno con las observaciones (deficiencias), y con sus respectivas recomendaciones para superarlas” <sup>16</sup>.

Según la IFAC, “Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA’s) deben ser aplicadas en la auditoría de los estados financieros. Las NIAs deber ser también aplicadas, con la adaptación necesaria, a la auditoría de otra información y servicios relacionados. Las NIA’s, contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales, junto con lineamientos relativos en forma de material explicativo y de algún otro tipo. Los principios y los procedimientos esenciales se han de interpretar en el contexto del material explicativo o de otro tipo que proporciona lineamiento para su aplicación” <sup>17</sup>.

---

<sup>16</sup> YARASCA RAMOS, Pedro Antonio. AUDITORÍA: FUNDAMENTOS CON UN ENFOQUE MODERNO. p. 28

<sup>17</sup> FEDERACIÓN INTERNACIONAL DE CONTADORES- IFAC – (2000) *NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA*. LIMA. EDITADO POR LA FEDERACIÓN DE COLEGIOS DE CONTADORES DEL PERÚ.

Según la Contraloría General de la República, en una auditoría financiera "...el auditor proporciona un nivel alto de certidumbre (satisfacción obtenida sobre la confiabilidad de las aseveraciones efectuadas por la administración que van a ser utilizadas por terceros), en cuanto a la ausencia de errores importantes en la información examinada. Esto se manifiesta de modo positivo en el dictamen bajo la expresión de una razonable certidumbre.

El objetivo de la auditoría a los estados financieros de una entidad es determinar si sus estados financieros, presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. La opinión del auditor fortalece la credibilidad de los estados financieros, sin embargo, los usuarios de tales estados no pueden suponer que la opinión del auditor representa una seguridad sobre la continuidad futura viabilidad de la entidad, así como respecto de la eficiencia o efectividad con que la administración conduce sus actividades. El auditor debe realizar su examen de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's), las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), las Normas de Auditoría Gubernamental (NAGU's) y los pronunciamientos profesionales vigentes en el Perú. Los estados financieros son responsabilidad de la Administración.

Esta responsabilidad incluye el mantenimiento de registros contables y controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, el desarrollo de estimaciones contables y la protección de los activos de la entidad. La responsabilidad del auditor, es proporcionar una seguridad razonable de que los estados financieros han sido presentados adecuadamente en todos sus aspectos materiales e informar sobre

*ellos. Los estados financieros proveen información entorno a la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad. Los datos consignados en tales estados son las representaciones de la administración, de manera explícita o implícita. Estas son conocidas como aseveraciones sobre los estados financieros, las que pueden referirse a la integridad, existencia o validez, exactitud, valuación, propiedad, presentación y revelación”<sup>18</sup>.*

Para Ray Whittington, la auditoría es el proceso en el que los auditores recaban información y ofrecen alto nivel de seguridad de que los estados financieros cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados o algún otro criterio idóneo. En la auditoría se buscan y verifican los registros contables y se examinan otros documentos que den soporte a los estados financieros. Los auditores logran entender el control interno de la compañía, inspeccionan documentos, observan activos, hacen preguntas dentro de la compañía y fuera de ella y realizan otros procedimientos, así reúnen la evidencia suficiente para emitir un informe en el que señalan que en su opinión, los estados financieros se ajustan a los principios de contabilidad generalmente aceptados.<sup>19</sup>

Según Jaime Vizcarra, la auditoría financiera tiene por objetivo distinguirla de otros tipos de auditoría. Se lleva a cabo para determinar si el conjunto de estados financieros se presentan de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un contador público, cuya conclusión es un

---

<sup>18</sup> CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA. (1998) *NORMAS DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL (NAGUS)*.

<sup>19</sup> WHITTINGTON O. Ray. “PRINCIPIOS DE AUDITORÍA”, pag. 4.

dictamen sobre la corrección de los estados financieros de la empresa.<sup>20</sup>

Según la Contraloría General de la República, el objetivo de la financiera es permitir que el auditor exprese su opinión acerca de si los estados financieros han sido preparados, en todos sus aspectos importantes, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados o el marco establecido para la presentación de información financiera. La auditoría financiera constituye una herramienta de evaluación para el Sector Público, por cuanto además del objetivo tradicional de dictaminar los estados financieros y contribuir un medio de rendición de cuenta, debe estar dirigida a mejorar la administración financiera, el control interno y el sistema contable en las entidades públicas.<sup>21</sup>

Para Alvin A. Arens, una auditoría de estados financieros se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido. Por lo general, los criterios son GAAP, aunque también es común realizar auditorías de estados financieros preparados utilizando la base de efectivo o alguna otra base de contabilidad adecuada para la organización. Para determinar si los estados financieros han sido declarados de manera adecuada de acuerdo con las GAAP, el auditor debe realizar las pruebas requeridas para determinar si los estados contienen errores importantes u otras declaraciones erróneas.<sup>22</sup>

Según Mautz, una auditoría trata de determinar la confiabilidad o falta de confiabilidad de los estados financieros y registros

---

<sup>20</sup> VIZCARRA MORSCOSO, Jaime Ernesto. "AUDITORÍA FINANCIERA", pág. 14.

<sup>21</sup> CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA. "MANUAL DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL", pág. 37.

<sup>22</sup> ARENS, Alvin, ELDER, Randal y BEASLEY, Mark. "AUDITORÍA, UN ENFOQUE INTEGRAL". pág. 15.

contables que los fundamentan, de una empresa o institución. Vale decir, que una auditoría es un esfuerzo dedicado a descubrir si los estados financieros realmente presentan o no, la situación financiera y los resultados de las operaciones de la empresa o institución sometida a examen. El primer problema que enfrenta un auditor cuando revisa un juego de estados financieros es el de determinar con exactitud que pueden ser las manifestaciones que figuran en los estados financieros.

En consecuencia, el auditor debe ser un contador muy competente de modo de poder leer los estados financieros con suficiente comprensión y habilidad como para analizarlos en los diversos asertos que contienen. Debe estar suficientemente capacitado en las prácticas de la contabilidad y de los estados financieros, tipos de operaciones, significados de las clasificaciones de los estados y posibilidades alternativas representadas por la información financiera.<sup>23</sup>

Según Avin A. Arens y James K. Loebbecke, auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Para Robert E. Schollosser, un concepto de auditoría más comprensible sería el de considerarla como un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a las políticas de dirección o a los requerimientos establecidos.

---

<sup>23</sup> MAUTZ, R. K.. "FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA". pág. 6.

Según Mario Vergara, la auditoría no es una subdivisión o una continuación del campo de la contabilidad. El sistema contable establecido incluye las reglas y requerimientos de los organismos gubernamentales y de las prácticas aceptadas dentro de este sistema y la preparación de estados financieros, constituye la función del contador. La auditoría está encargada de la revisión de los estados financieros, de las políticas de dirección, y de procedimientos específicos que relacionados entre sí forman la base para obtener suficiente evidencia acerca del objeto de la revisión, con el propósito de poder expresar una opinión profesional sobre todo ello. Dado que el auditor evalúa los estados financieros preparados dentro de las limitaciones y restricciones del sistema de la contabilidad, está sujeto a las mismas limitaciones y restricciones.

El propósito de cualquier clase de auditoría es el de añadir cierto grado de validez al objeto de la revisión. Los estados financieros están libres de la influencia de la dirección si son revisados por un auditor independiente; las políticas de dirección se llevan a cabo con mayor eficacia si los procedimientos regulados por dichas políticas son objeto de revisión; los informes financieros de los organismos gubernamentales tiene mayor grado de validez si aquellos han sido revisados por una tercera parte.<sup>24</sup>

Según Pedro Yarasca y Emma Álvarez, la auditoría financiera tiene como objetivo principal el examen de los estados financieros preparado por la empresa examinada, a efectos de determinar si estos presentan o no razonablemente la situación financiera, resultados de operaciones y los flujos de efectivo, acorde con principios de contabilidad generalmente aceptados. Para ello el auditor planifica la estrategia a seguir en las diversas fases del

---

<sup>24</sup> VERGARA BARRETO, Mario, VERGARA SILVA, Mario y VERGARA SILVA, Olga. "200 TEMAS DE AUDITORÍA MODERNA". pág. 48-49.

proceso de la auditoría, esto es, la fase de planeamiento, ejecución o trabajo de campo y la elaboración del informe. El objetivo de una auditoría de estados financieros es permitir que el auditor exprese una opinión sobre si los estados financieros han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con un marco identificado para la presentación de información financiera.<sup>25</sup>

Para Osorio, la Auditoría Financiera o Auditoría de Estados Financieros, es el examen crítico que realiza un Licenciado en Contaduría o contador público 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.<sup>26</sup>

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

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

---

<sup>25</sup> YARASCA RAMOS, Pedro A. y ALVAREZ GUADALUPE, Emma R. "AUDITORÍA PRÁCTICA DE ESTADOS FINANCIEROS". pág. 25-26.

<sup>26</sup> OSORIO SÁNCHEZ, Israel. "AUDITORÍA, FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS".

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.<sup>27</sup>

Para Badillo, la auditoría es un examen de los estados financieros efectuado por un auditor independiente, para expresar una opinión sobre si los estados financieros, tomados en su conjunto, presentan razonablemente la situación financiera (o da una imagen verdadera razonable de ella) los resultados de las operaciones y los flujos.<sup>28</sup>

Según Mantilla, la auditoría es un método que busca acercar una materia sujeto (objeto) a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilice para ello. Como conocimiento, ha evolucionado durante la historia en la misma medida que lo han ido haciendo las distintas materias sujeto, criterios y objetivos de control.

Los estándares internacionales la definen de manera similar: proceso estructurado que tiene como objetivo permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera. En el presente, la estructura aplicable de información son, normalmente, los estándares internacionales de información financiera (IFRS).<sup>29</sup>

Por otro lado, se entenderá por auditoría de cuentas de proyectos de cooperación de desarrollo a la actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con

---

<sup>27</sup> BARONA R. Fernando; MODULO AUDITORÍA FINANCIERA; Pag. 35-38.

<sup>28</sup> BADILLO, Jorge. MBA; CUADERNO ESTUDIANTIL MODULO AUDITORÍA FINANCIERA; pag. 56

<sup>29</sup> MANTILLA B. Samuel Alberto. "AUDITORÍA DE INFORMACIÓN FINANCIERA" Pág. 21



arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que pueda tener efectos frente a terceros.

La auditoría de las cuentas anuales consistirá en verificar y dictaminar si dichas cuentas expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la entidad auditada, de acuerdo con el marco normativo de información financiera que le sea aplicable; también comprenderá, en su caso, la verificación de la concordancia del informe de gestión con dichas cuentas

#### **Base Legal- Marco Normativo**

- a) LEY 13253: Ley de profesionalización del contador público y de creación de los colegios de contadores públicos
- b) LEY 28951: Ley de actualización de la Ley 13253 de profesionalización del contador público y de creación de los colegios de contadores públicos
- c) Código de ética: El presente código de ética profesional fue aprobado en asamblea general extraordinaria de la Junta de Decanos del colegio de Contadores Públicos del Perú, realizado el 15 de junio del 2007, en la ciudad de Ica, durante el Consejo Directivo, periodo 2005 – 2007.
- d) 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, vigente en nuestro país son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor y se clasifican de la siguiente manera:

### **Normas Generales o Personales**

1. Entrenamiento y capacidad profesional
2. Independencia
3. Cuidado o esmero profesional.

### **Normas de Ejecución del Trabajo**

4. Planeamiento y Supervisión
5. Estudio y Evaluación del Control Interno
6. Evidencia Suficiente y Competente.

### **Normas de Preparación del Informe**

7. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
8. Consistencia
9. Revelación Suficiente
10. Opinión del Auditor.

#### **e) NIAS:**

Las normas internacionales de auditoría, crean un fuerte lazo entre inversor-empresa, ya que acerca al empresario a nuevos conceptos de control empresarial.

Las normas internacionales de auditoría, son aplicables a empresas que buscan un mayor control sobre estados financieros, y posibles interferencias negativas sobre las mismas.

Las normas internacionales de auditoría y aseguramiento son importantes porque:

- Rigen el trabajo del auditor.
- Indican los procedimientos que debe seguir el auditor en el desarrollo de su trabajo.
- Ayudan a la evaluación del control interno al momento de la auditoría.
- Mediante estas normas el profesional auditor ejecutara eficazmente su trabajo y la preparación del informe.

f) Ley N° 28716<sup>30</sup> , Ley de Control Interno para las Entidades del Estado.

En su artículo 3° se señala: “Se denomina sistema de control interno al conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos Incluyendo la actitud de las autoridades y el personal, organizados e instituidos en cada entidad del estado, para la consecución de los objetivos indicado en el artículo 4 de la presente ley.

Normas de Control Interno, NCI – Contraloría General de la República<sup>31</sup>

“Las Normas de Control Interno, constituyen lineamientos, criterios, métodos y disposiciones para la aplicación y regulación del control interno en las principales áreas de la actividad administrativa u operativa de las entidades.

Incluidas las relativas a la gestión financiera, logística, de personal, de obras, de sistemas de información y de valores éticos, entre otras. Se dictan con el propósito de promover una administración adecuada de los recursos públicos en las entidades del Estado

<sup>30</sup> PERÚ. Ley N° 28716 Ley de Control Interno para las Entidades del Estado, publicada en el diario oficial El Peruano el 27 Mar. 2006. el diario oficial El Peruano el 27.Mar.2006.

<sup>31</sup> PERÚ. CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA, Normas de Control Interno, aprobadas con la Resolución de Contraloría N 320-2006-CG publicada en el diario oficial El Peruano el 03 Nov. 2006.

El enfoque moderno establecido por el COSO, la Guía de INTOSAI y la Ley N° 28716 señala que los componentes de la estructura de control interno se interrelacionan entre sí y comprenden diversos elementos que se integran en el proceso de gestión. Por ello en el presente documento, para fines de la adecuada formalización e implementación de la estructura de control interno en todas las Entidades del Estado, se concibe que ésta se organice con base en los siguientes cinco componentes:

### **Ambiente de control**

En este componente hay 8 normas aprobadas: Filosofía de la Dirección, Integridad y Valores éticos, Administración estratégica, Estructura organizacional, Administración de Recursos Humanos, Competencia profesional, Asignación de autoridad y responsabilidad y el Órgano de Control Institucional.

### **Evaluación de riesgos.**

En este componente hay 4 normas aprobadas: Planeamiento de la gestión de riesgos identificación de los riesgos, Valoración de los riesgos y Respuesta al riesgo.

### **Actividades de control gerencial.**

En este componente hay 10 normas aprobadas: Procedimientos de autorización y aprobación, Segregación de funciones, Evaluación costo beneficio, Controles sobre acceso a los recursos o archivos, Verificaciones y conciliaciones, Evaluación de desempeño, Rendición de cuentas, Documentación de procesos-actividades y tareas, Revisión de procesos-actividades y tareas, y Controles de Tecnologías de información y comunicaciones.

### **Información y Comunicación.**

En este componente hay 9 normas aprobadas: Funciones y características de la información, Información y responsabilidad, Calidad y suficiencia de la información, Sistemas de información, Flexibilidad al cambio, Archivo institucional, Comunicación interna, Comunicación externa, y Canales de comunicación.

Supervisión, que agrupa a las actividades de prevención y monitoreo, seguimiento de resultados y compromisos de mejoramiento. En este componente hay 6 normas aprobadas: Prevención y monitoreo, Monitoreo oportuno del control interno, Reporte de deficiencias, Seguimiento e implantación de medidas correctivas, Autoevaluación, y Evaluaciones Independientes.

- g) COSO II Gestión de Riesgos Corporativos – Marco Integrado – Técnicas de Aplicación – Setiembre 2004 (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

En setiembre del 2004, el COSO emite un documento “Gestión de Riesgos Corporativos –Marco Integrado”, promoviendo un enfoque amplio e integral en empresas y organización es gubernamentales. Asimismo este enfoque amplía los componentes propuestos en el Control Interno – Marco Integrado a ocho componentes a saber: Ambiente Interno; Establecimiento de objetivos; Identificación de eventos; Evaluación de riesgos; Respuesta a los Riesgos; Actividades de Control; Información y Comunicación, y; Supervisión.

## 2.2.2 GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS

### Marco Histórico

La gestión se refiere a la acción y al efecto de administrar o gestionar, engloba las tareas de planificación, dirección, organización y control. Todo ello, para lograr objetivos concretos previamente planteados y con tiempos específicos para cumplirlos.

La gestión de proyectos se reconoció como una disciplina única que emergía con modelos de la ingeniería. Asimismo, es la disciplina del planeamiento, la organización, la motivación, y el control de los recursos con el propósito de alcanzar uno o varios objetivos. Un proyecto es un emprendimiento temporario diseñado a producir un único productor, servicio o resultado con un principio y un final definido, que es emprendido para alcanzar objetivos únicos, y que dará lugar a un cambio positivo o agregará valor. En la práctica, la gestión de proyectos suele ser distinto, y requiere el desarrollo de habilidades técnicas y gestión de estrategias diferentes. El primer desafío para la gestión de proyectos es alcanzar la meta del proyecto, y los objetivos dentro de las limitantes conocidas.

La Industrial Algodonera, SA, fue fundada el 9 de diciembre de 1918, y se dedicó en sus inicios a la manufactura del algodón y sus derivados.

Con el paso de los años y bajo la dirección de la familia Cabré, la empresa fue evolucionando en todos los sentidos, diversificando sus productos y equipándose con la más avanzada tecnología.

Como resultado de la especialización, el grupo se divide en dos sociedades según sus productos y actividades.

La Industrial Algodonera SA, ( LIASA ) dedicada a la fabricación de cordones trenzados para usos diversos, siendo líder en los sectores de cordones para calzado, asa para bolsas o envases y cordones técnicos.

Cintas y Pasamanería SA, ( CINPASA ) dedicada a la fabricación de cintas fruncidoras para cortinas y cintas técnicas.

El esfuerzo en evolución y en innovación tecnológica ha sido y sigue siendo una constante en la historia de LIASA. En la década de los 80, conscientes de los cambios que afectarían al mundo de la moda, se inició la inversión en el campo de la extrusión en líneas cortas, lo cual permite el servicio continuo de más de 120 colores estándar.

En la década de los 90 se realizaron importantes inversiones en maquinaria de trenzar para aumentar la capacidad de producción y dar un servicio rápido a nuestros clientes, equipándose de más de 500 máquinas y automatismos. En los inicios de los 2000, empezamos en el campo de la inyección, incorporando especialistas y maquinaria de inyección de plástico para ofrecer nuevas soluciones a nuestros clientes.

**Según Sergio Hernández,** la gestión o gerencia es un proceso intelectual, creativo y permanente que le permite a un individuo, preparado con habilidades y competencias laborales y gerenciales, conducir un organismo social productivo a las circunstancias del entorno altamente cambiante en el que operan los organismos sociales productivos (empresas), guiándolo y adaptándolo por medio de una serie de políticas y estrategias de largo plazo. Así, el gerente-gestor debe comprender el entorno y la misión o función de la empresa en la satisfacción de necesidades y en la cadena productiva, y a su vez, tener la

capacidad administrativa de definir objetivos claros, organizacionales, así como las estructuras, sistemas de información, procedimientos de operación y controles para evaluar el desempeño, y motivar a los agentes internos y externos para que se logren los resultados deseados.

La gestión es un proceso intelectual que implica una actividad de reflexión, pensamiento crítico y análisis de la acción ante las circunstancias cambiantes del entorno en que se desenvuelven los organismos sociales productivos, pues su quehacer se relaciona de manera estrecha con la economía y el marco legal, cultural y social de las necesidades de bienes y servicios producidos en un sistema de libre competencia.

La gestión debe ser creativa, es decir, original, para obtener, en virtud de la calidad de los productos o servicios, la preferencia de los consumidores; la innovación y la negociación se manifiestan en las relaciones con clientes, proveedores y otros actores relacionados con la empresa. La gestión establece directrices estratégicas en tanto fija los elementos constantes que permiten adaptar la empresa a las circunstancias cambiantes sin perder su rumbo, destino final y esencia.

La gestión debe ser táctica, es decir, debe generar la comprensión y conciencia de todos los elementos humanos de la organización; esto incluye definir la forma y el momento de la acción. La gestión se encarga de la coordinación y aprovechamiento de los recursos económico, humano, tecnológico, social, etc., de la empresa.



Esto implica el alineamiento de cada recurso en la misma dirección y con propósitos comunes, sin conflictos por visiones divergentes. La gestión y la administración guardan una relación estrecha. La gestión, por un lado, implica conocer el entorno, conceptualizarlos y generar las directrices estratégicas; a su vez, se requiere que la administración contribuya a la organización interna. Esta conjunción de gestión y administración permite que los organismos sociales productivos aprovechen sus recursos con eficiencia y logren sus objetivos con eficacia.<sup>32</sup>

Según la Ley N° 28600 - Programa de Promoción a la Formalización del Comercio Algodonero de las variedades Tangüis, Pima, Supima, Del Cerro, Hazera y otras producidas en el Perú". En dichas cuentas, el Ministerio de Agricultura procederá a depositar el monto que corresponda por las operaciones debidamente convalidadas a través de los Reportes de las Empresas Desmotadoras y el Padrón de Beneficiarios elaborado por la Universidad Agraria sección VIII: De los gastos operativos y administrativos del programa.

Artículo 13°.- Los Gastos Operativos y Administrativos para la aplicación del Programa, a que se refiere el artículo 1° de la Ley, serán determinados y ejecutados por el Ministerio de Agricultura. Dichos gastos serán solventados con cargo a los recursos del Programa, que no será mayor al 3% del monto total autorizado para el Programa. SECCIÓN IX: DE LA EVALUACIÓN DEL PROGRAMA Artículo 14°.- El Ministerio de Agricultura con el propósito de verificar el cumplimiento de los objetivos del Programa, dispondrá su evaluación respectiva cada dos años.

---

<sup>32</sup> HERNÁNDEZ Y RODRÍGUEZ, Sergio Jorge. "FUNDAMENTOS DE GESTIÓN EMPRESARIAL" Pág. 2-3.

**De acuerdo con Pedro Rubio**, la gestión comprende: organización y dirección de la empresa, áreas operativas, organización planificada, control de gestión, desarrollo organizacional, presupuesto y control presupuestario, administración del personal, sistema de recursos humanos, etc.<sup>33</sup>

**Según Dianelys Nogueira y Maritza Hernandez**, el control de gestión es un proceso que sirve para guiar la gestión hacia los objetivos de la organización y un instrumento para evaluarla. Asimismo, menciona que la definición ha evolucionado en la medida que cambia el modelo de funcionamiento empresarial ante las exigencias del entorno.<sup>34</sup>

Según Companys Pascual, la gestión es el conjunto de Planificación - Organización - Control; Planificación equivale a la formulación de objetivos y las líneas de acción para alcanzarlos, se centra en seleccionar los objetivos de la organización que tienen repercusión en la producción, elaborarlos en términos productivos y completarlos con objetivos derivados, establecer las políticas, programas y procedimientos para el alcance; Organización es la estructuración de tareas, distribución de responsabilidades y autoridad, dirección de personas y coordinación de esfuerzos en vías de la consecución de los objetivos, establecimiento de las estructuras formales de división del trabajo dentro del subsistema, determinar, enumerar y definir las actividades requeridas, la responsabilidad de realizarlo; Control garantiza que los resultados y rendimientos obtenidos se encuentren dentro del intervalo marcado y en dependencia de

---

<sup>33</sup> RUBIO DOMINGUEZ, Pedro. "INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN EMPRESARIAL" Disponible en [http://www.elprisma.com/apuntes/administracion\\_de\\_empresas/gestionempresarialfundamentos/default.asp](http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/gestionempresarialfundamentos/default.asp).

<sup>34</sup> NOGUEIRA RIVERA, Dianelys y HERNÁNDEZ TORRES, Maritza. "CONTROL DE GESTIÓN: EVOLUCIÓN, DIMENSIONES Y DIAGNOSTICO". Disponible en <http://ciberconta.unizar.es/leccion/cgevodidi/cgevolucion.pdf>

esto tomar las medidas correctoras, su información se toma directamente de las operaciones.<sup>35</sup>

Para Boris Avgrafoff, la gestión es dirigir las acciones que constituyan la puesta en marcha concreta de la política general de la empresa, es tomar decisiones orientadas a alcanzar los objetivos marcados, por otra parte la Gestión de la Producción es un conjunto de responsabilidades y de tareas que deben ser satisfechas para que las operaciones propiamente tales de la producción sean realizadas respetando las condiciones de calidad, de plazo y de coste que se desprenden de los objetivos y de las estrategias de la empresa.<sup>36</sup>

Según Juan M. Gómez, la gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa u organización, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo. Tanto el acceso a las herramientas para la gestión empresarial como la planificación financiera y la contabilidad entre otras, facilitan el proceso de toma de decisiones al momento de planificar, ejecutar u buscar financiamiento para su negocio.<sup>37</sup>

**Según Harold Koontz**, la administración es el proceso mediante el cual se diseña y mantiene un ambiente en el que el individuos que trabajan en grupos cumplen metas específicas de manera eficaz. La administración se aplica a organizaciones grandes y pequeñas, empresas lucrativas y no lucrativas, y a industrias de

---

<sup>35</sup> COMPANYS PASCUAL, Ramón y BAUTISTA VALHONDO, Joaquín. "GESTIÓN DE PROYECTOS"

<sup>36</sup> AVGRAFOFF, Boris. "SISTEMAS DE GESTIÓN DE LA PRODUCCIÓN, PROCESOS DE GESTIÓN DE LA PRODUCCIÓN".

<sup>37</sup> GOMEZ CASTILLO, Juan Manuel. "GESTIÓN EMPRESARIAL" Disponible en <http://www.gestiopolis.com/recursos2/documentos/fulldocs/emp/gesempresarial.htm#mas-autor>

manufactura y de servicios. La administración se desglosa en sus funciones de planificar, organizar, gestionar, dirigir y controlar. Los ejecutivos de empresas no lavativas suelen decir que la meta de los gerentes de las lucrativas es de obtener utilidades; no obstante, las utilidades son solo el valor agregado de las ventas sobre los gastos. Para muchas empresas una meta importante es el aumento a largo plazo del valor de sus acciones comunes. En un sentido muy real, en todo tipo de organizaciones, lucrativas o no, la meta lógica y públicamente deseable de todos los gerentes debe ser el valor agregado.

Así, los gerentes establecen un ambiente en el que las personas pueden lograr las metas del grupo con la menor cantidad de tiempo, dinero, materiales e insatisfacción personal, o en el que puedan lograr cuanto sea posible de una meta deseada con los recursos disponibles. En las empresas no lucrativas, los gerentes tienen metas y deben buscar alcanzarlas con el mínimo de recursos, o lograr lo más posible con los ya disponibles.<sup>38</sup>

**Según Chiavenato Idalberto**, menciona que Fayol define a la administración como el acto de planear, organizar, gestionar y controlar. Los elementos de la administración, que constituye el llamado proceso administrativo, se hallan presentes en cualquier actividad del administrador y en cualquier nivel o área de actividad de la empresa. El director, el gerente, el jefe, el supervisor, el capataz o el encargado desempeñan actividades de planeación organización, dirección, gestión y control, puesto que son actividades administrativas fundamentales.<sup>39</sup>

---

<sup>38</sup> KOONTZ, Harold, WEHRICH, Heinz y CANNICE, Mark. "ADMINISTRACIÓN, UNA PERSPECTIVA GLOBAL Y EMPRESARIAL" Pag.4 -5

<sup>39</sup> CHIAVENATO, Edilberto. "INTRODUCCIÓN A LA TEORÍA GENERAL DE LA ADMINISTRACIÓN" Pag.70 -71.

**De acuerdo con Andrés Muñoz,** la gestión es la actividad mediante la que se consigue un fin u objetivo merced a la realización de tareas por parte de otros, se ejecuten acciones de modo coordinado de manera que, conjuntamente, se consiga un objetivo prefijado.<sup>40</sup>

**Según Hazler,** La administración o gestión de proyectos es la aplicación de conocimiento, habilidades, herramientas, y técnicas a actividades de proyectos de manera que cumplan o excedan las necesidades y expectativas de partidos interesados de un proyecto.

El término de administración o gestión de proyectos es usado para describir una aproximación organizacional a la administración de operaciones sucesivas. Esta aproximación, más propiamente llamada administración por proyectos, trata muchos aspectos de operaciones sucesivas como proyectos para poder aplicar la administración de proyectos a ellas.<sup>41</sup>

**De acuerdo con Leslie W. Rue y Lloyd L. Byars,** la administración o gestión es un proceso o forma de trabajo que comprende la guía o dirección de un grupo de personas hacia metas u objetivos organizacionales. Los objetivos de una organización se designan para dar a sus miembros una dirección o finalidad. Los administradores no pueden guiar o dirigir gente eficientemente sin objetivos bien definidos.<sup>42</sup>

**Según Gustavo Saavedra,** la gestión es un proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otros individuos. Es la capacidad de la institución para definir,

---

<sup>40</sup> MUÑOZ MACHADO, Andrés. "LA GESTIÓN DE LA CALIDAD TOTAL EN LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA". Pag.5.

<sup>41</sup> HAZLER, T. GUÍA DE CONOCIMIENTOS DE LA ADMINISTRACIÓN DE PROYECTOS. Disponible en [http://www.willydev.net/InsiteCreation/v1.0/descargas/willydev\\_pmbok.pdf](http://www.willydev.net/InsiteCreation/v1.0/descargas/willydev_pmbok.pdf)

<sup>42</sup> RUE, Leslie W. y BYARS Lloyd L. "ADMINISTRACIÓN, TEORÍA Y APLICACIONES". Pag. 4.

alcanzar y evaluar sus propósitos, con el adecuado uso de los recursos disponibles. La gestión es una asignatura con principios, conceptos y teorías.

El proceso de gestión se considera integrado, por regla general, por las funciones de gestión básicas. En el proceso tradicional de gestión se identifican las funciones de planificar, organizar y controlar que se vinculan entre sí mediante la función de liderar. La planificación determina qué resultados ha de lograr la organización; la organización especifica cómo se lograrán los resultados planificados, y el control comprueba si se han logrado o no los resultados previstos. El gestor o directivo rodeado de una aureola de éxito posee ciertas cualidades que le permiten aplicar su capacidad y desempeñar diversos roles de gestión.<sup>43</sup>

**De acuerdo con Juan Perez-Carvallo**, la gestión es la función por la cual la dirección se asegura que los recursos son obtenidos y empleados eficaz y eficientemente para el logro de los objetivos de la organización. En esa formulación está implícito que el propósito del control de gestión es dominar la organización para que desarrolle las estrategias seleccionadas para alcanzar los objetivos prefijados.<sup>44</sup>

**Según Manuel de Jesús Moguel**, define que la gestión tiene como finalidad y la misión de la organización definir claramente sus objetivos, preparar al personal de la empresa para que trabaje con eficacia a través del reciclaje y de la formación permanente, identificar mejorando o corrigiendo los impactos de los cambios sociales que puedan afectar a la organización, teniendo en cuenta

---

<sup>43</sup> SAAVEDRA REBOLLENDO, GUSTAVO. "GESTIÓN, CALIDAD Y AGREGACIÓN DE VALOR EN INFORMACIÓN". Pág. 4.

<sup>44</sup> PEREZ-CARVALLO VEIGA, Juan F. "CONTROL DE LA GESTIÓN EMPRESARIAL". Pág. 9.

sus efectos y adaptarlos convenientemente al objetivo y misión de la organización.<sup>45</sup>

**Según Antonio Drudis**, la gestión es el conjunto de técnicas y procesos de definición, evaluación y control de las relaciones, dentro del contexto de uso de las nuevas tecnologías de la información y de la comunicación, requieren de una planificación estratégica, que busca reducir el coste de las decisiones a medio y largo plazo mediante el análisis de los objetivos, la situación actual y la situación y tendencia del entorno, la aplicación de reglas y procesos de formalización de la información disponible y el compromiso de realización de las decisiones adoptadas.<sup>46</sup>

**De acuerdo con Brealey y Myers**, la gestión financiera es el eje del proceso general de la empresa y un apoyo indispensable en la evaluación de las decisiones de carácter financiero, saber las inversiones que se deben acometer y la forma como se deben pagar esas inversiones. Lo primero implica gasto de dinero, lo segundo supone obtenerlo; de ahí que el secreto del éxito de la gestión financiera de una empresa consiste en incrementar su valor. El problema está en cómo hacerlo.<sup>47</sup>

**Según Philippatos**, la gestión permanentemente sigue procesos de cambios dirigidos a conseguir los avances propios a su especialidad, estos cambios propician transformaciones internas y externas y que comprende, entre otros aspectos, la especificación de los objetivos de la empresa, una serie de técnicas para medir el rango, la aceptación y el desarrollo de proyectos específicos; lo cual redundará en la posición que ocupa la empresa, el aumento de

---

<sup>45</sup> MOGUEL, Manuel de Jesús. "APRENDIZAJE EN LA ORGANIZACIÓN". Pág.13.

<sup>46</sup> DRUDIS, Antonio. "GESTIÓN DE PROYECTOS". Pág. 8.

<sup>47</sup> BREALEY, R., MYERS S. "PRINCIPIOS DE FINANZAS CORPORATIVAS".

la demanda de sus productos y por consiguiente el incremento de sus condiciones económicas.

De igual manera, este autor considera de especial importancia que el proceso administrativo se mantenga enriquecido tomando en cuenta los esfuerzos que realizan todos los que participan en el desarrollo del mismo, ya que ello conforma una buena condición para que las decisiones a las que lleguen se reflejen en el bienestar de todos los miembros de la organización.<sup>48</sup>

**Según Robbins y Coulter**, la gestión consiste en coordinar las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellos. Eficiencia consiste en obtener los mayores resultados con la mínima inversión, mientras que la eficiencia se define como “crear cosas correctas”, es decir, las actividades de trabajo con los que la organización alcanza sus objetivos.<sup>49</sup>

**De acuerdo con Ruiz**, la gestión se entiende al conjunto de diligencias que se realizan para desarrollar un proceso o para lograr un producto determinado. La gestión es una función institucional global e integradora de todas las fuerzas que conforman una organización.

En ese sentido la gestión hace énfasis en la dirección y en el ejercicio del liderazgo. La gestión administrativa tiene que ver con la forma de sistematizar las actividades que realizan las empresas. Es considerada como un conjunto ordenado de estructuras y procesos, que deben ser preparados para provocar las transformaciones que la realidad reclama". Esto permite poder aumentar sus capacidades en cuanto a adaptación, aprendizaje y

---

<sup>48</sup> PHILIPPATOS, G. "FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA".

<sup>49</sup> ROBBINS, Stephen P. y COULTER, Mary. "ADMINISTRACIÓN". Pág. 8



crecimiento y con ello llevar a cabo las funciones que le permitan actuar con eficiencia y eficacia en el ámbito donde se encuentran las organizaciones.<sup>50</sup>

**De acuerdo con Henry Fayol**, la gestión es el proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otras personas con la finalidad de lograr resultados de alta calidad y que por lo mismo difiere de una simple administración. Al hablar de Gestión se hace referencia a todos aquellos elementos como son: planificación, organización, dirección y control, siendo el objetivo principal de la gestión asegurar la máxima prosperidad del grupo social. El objetivo de la gestión es identificar y ponderar los factores que contribuyen negativa y positivamente al logro de los objetivos de la empresa, constituyéndose en base para el control técnico económico, el planeamiento y la toma de decisiones.

La información que genera este análisis es la base más sólida para la confección de planes de corto y de largo plazo, que respondan a los objetivos económicos del empresario. Así mismo, es la herramienta idónea para evaluar económicamente el impacto de diferentes tecnologías, a nivel de una actividad o en el total de la empresa.<sup>51</sup>

**Según el Instituto Internacional de Planeamiento de la Educación**,<sup>52</sup> la gestión se relaciona en la literatura especializada como management y este es un término de origen anglosajón que suele traducirse al castellano como dirección, organización,

---

<sup>50</sup> RUIZ, J. "FUNDAMENTOS PARA EL ANÁLISIS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA".

<sup>51</sup> FAYOL, Henry. "PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN CIENTÍFICA" Pág. 25.

<sup>52</sup> INSTITUTO INTERNACIONAL DE PLANEAMIENTO DE LA EDUCACIÓN. "GESTIÓN EDUCATIVA ESTRATÉGICA". Pág. 16.

gerencia. La gestión tiene al menos tres grandes ámbitos de trascendencia, que la propone de la siguiente manera:

El primero se refiere a la acción diligente que es efectuada por una o más personas para obtener o lograr los objetivos esperados. En ese sentido la gestión es un hacer. Es expresar, está en el campo de la acción cotidiana de los sujetos.

El segundo va encaminado al campo de la investigación. El que es visto como un proceso formal y sistemático para producir conocimiento sobre los fenómenos observables en el campo de la acción, sea para describir, para comprender o para explicar tales fenómenos. En este sentido, la gestión es un ente de estudio de quienes se dedican a la investigación, ya que demanda la creación de conceptos y categorías para analizarlo y así poder verlo desde nuevas perspectivas.

Y el tercer ámbito es el de la innovación y el desarrollo. Este es definido como un campo en el que se crean nuevas pautas para la acción de los sujetos, con el propósito de transformarla o mejorarla, o sea para enriquecer la acción y con ello hacerla más eficiente y así utilizar mejor los recursos disponibles, para lograr los fines perseguidos. En síntesis busca el diseño y la experimentación de nuevas formas de acción basados en el conocimiento producido por la investigación; también de nuevas formas de acción basada en la generación de nuevas herramientas o instrumentos de apoyo a la acción.

**De acuerdo Esteban Fernández**, la gestión es formular objetivos, diseñar procesos, formar y motivar trabajadores, así como fijar incentivos adecuados, organizar tecnologías y sistemas que

contribuyan con el logro de las metas planeadas por la Alta Dirección.<sup>53</sup>

**Según Cassini**, el concepto de gestión, por su parte, proviene del latín *gesio* y hace referencia a la acción y al efecto de gestionar o de administrar. Se trata, por lo tanto, de la concreción de diligencias conducentes al logro de un negocio o de un deseo cualquiera. La noción implica además acciones para gobernar, dirigir, ordenar, disponer u organizar. De esta forma, la gestión supone un conjunto de trámites que se llevan a cabo para resolver un asunto, concretar un proyecto o administrar una empresa u organización. Durante la planeación se decide anticipadamente qué, quién, cómo, cuándo y por qué se hará el proyecto.

Las tareas más importantes de la planeación son determinar el status actual de la organización, pronosticar a futuro, determinar los recursos que se necesitarán, revisar y ajustar el plan de acuerdo con los resultados de control y coordinar durante todo el proceso de planeación. La organización realiza actividades en grupo, de asignación y asesoramiento, y proporciona la autoridad necesaria para llevar a cabo las actividades. Dentro de esta etapa se identifica, define y divide el trabajo a realizar, se agrupan y definen los puestos, se proporcionan los recursos necesarios y se asignan los grados de autoridad <sup>54</sup>

---

<sup>53</sup> FERNÁNDEZ SANCHEZ, Esteban. "ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS: UN ENFOQUE INTERDISCIPLINARIO". Pág. 41.

<sup>54</sup> CASSINI, R. MODELO DE GESTIÓN.

## Plazos de Gestión.<sup>55</sup>

### a. A largo plazo

Son lineamientos generales que albergan dentro de los planes operativos múltiples hipótesis; así por ejemplo tenemos:

- Políticas de investigación y desarrollo del producto.
- Políticas de investigación de mercados nacionales e internacionales.
- Política integral del producto, orientado a su innovación.
- Políticas de inversión.
- Política de formación de cuadros gerenciales, etc.

### b. A mediano plazo

Este tipo de plazo apunta a medidas preventivas y de mantener un posicionamiento en el mercado; como por ejemplo:

- Políticas de desarrollo de los productos y métodos de producción.
- Políticas comerciales en materia de mercados, distribución, acuerdos comerciales, plazos de entrega, calidad de los productos, publicidad, etc.
- Políticas de empleo.
- Políticas de mejoramiento de la información de la administración.

### c. A corto plazo

Engloban a políticas de seguridad, resultados inmediatos y su evolución considera un alto porcentaje de cumplimiento, así por ejemplo:

- Políticas comerciales de: precios de venta, publicidad, servicio a la clientela.
- Políticas de existencias.

---

<sup>55</sup> ZAVALA, Abel Andrés. "PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y DESARROLLO EMPRESARIAL". Pág. 65.

- Políticas de compras.
- Políticas de producción y venta más rentables.
- Políticas de lineamiento de la economía empresarial.

De acuerdo con **Giovanny E. Gómez**, la gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.<sup>56</sup>

La innovación científica y tecnológica es uno de los procesos más reveladores y menos estudiados por los historiadores peruanos, se cita un estudio editado en Lima el año de 1999. Es un libro de Fermín Tanguéis, editado por el Fondo Editorial de la Universidad del Pacífico y Titulado Innovación en la agricultura.(tanguéis, 1999)

Es importante saber que ninguna empresa puede subsistir si no posee algún tipo de beneficio, por lo que debe exigir cierto nivel de competencia, puesto que la gestión se mueve en un ambiente en el cual los recursos escasean y por eso la persona encargada de la gestión debe aplicarse de diferentes manera para persuadir a las fuentes de capital (financiadores).

---

<sup>56</sup> GOMEZ, Giovanny E. "EL CONTROL DE GESTIÓN COMO HERRAMIENTA FUNDAMENTAL PARA LA MISIÓN FINANCIERA" Lima – Perú. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%202/control%20de%20gestion.htm#mas-autor>.

Es de la misma manera importante resaltar que una empresa del sector privado, obtiene muchos más beneficios que una empresa del sector público. Debido a que las primeras cuentan con más recursos que las del estado y por lo tanto con más tecnología, que es el recurso principal de una empresa.

Según **ÁLVAREZ, M. y SANTO, M.** tiene su propio concepto y lo hace de la siguiente forma: “Gestión empresarial es la aptitud para organizar y dirigir los recursos de una empresa, con el propósito de obtener el grado óptimo de posibilidades (servicios, valor económico añadido y acto continuado) mediante decisiones que: efectúe el gestor dirigidas a conseguir los objetivos previamente fijados. Acción y efecto de gestionar ósea, efectuar trámites o diligencias para realizar o concluir un asunto público o privado.

Tal es así que el especialista **RUBIO DOMÍNGUEZ, Pedro** define a la Gestión Empresarial de la siguiente manera: “La gestión empresarial se apoya y funciona a través de personas, por lo general equipos de trabajo, para poder lograr resultados”.

De igual manera los autores **IVANCEVICH, John M., LORENZI, Peter, Steven J. SKINNER** nos dan la siguiente definición: “La gestión empresarial es el proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otras personas con la finalidad de lograr resultados de alta calidad que cualquier otra persona, trabajando sola, no podría alcanzar”.

## **Marco Legal**

### **a) Constitución Política del Perú**

Artículo 51º.- La Constitución prevalece sobre toda norma legal; la ley, sobre las normas de inferior jerarquía, y así sucesivamente.

La publicidad es esencial para la vigencia de toda norma del Estado.

**b) Ley N° 26887 – Ley General de Sociedades, publicada el 09.12.1997**

Artículo 2.- Ámbito de aplicación de la Ley

Toda sociedad debe adoptar alguna de las formas previstas en esta ley. Las sociedades sujetas a un régimen legal especial son reguladas supletoriamente por las disposiciones de la presente ley.

La comunidad de bienes, en cualquiera de sus formas, se regula por las disposiciones pertinentes del Código Civil.

Artículo 197°.- Las Regiones tienen autonomía política, económica y administrativa en los asuntos de su competencia.

Les corresponden, dentro de su jurisdicción, la coordinación y ejecución de los planes y programas socio-económicos regionales, así como la gestión de actividades y servicios inherentes al Estado, conforme a ley. Sus bienes y rentas propias se establecen en la ley.

**Obligación de llevar contabilidad**

Artículo 65°.- Las personas jurídicas **están obligadas** a llevar contabilidad completa.

Los otros perceptores de rentas de tercera categoría, salvo las personas naturales, sucesiones indivisas, sociedades conyugales que optaron por tributar como tales que obtengan **exclusivamente** las rentas a que se refiere el inciso j) del artículo 28° de la Ley, están obligados a llevar contabilidad, de acuerdo a los siguientes tramos:

1. Hasta 100 UIT de ingresos brutos anuales: Registro de Ventas e Ingresos, Registro de Compras, Libro de Inventarios y Balances y Libro Caja y Bancos.
2. Más de 100 UIT de ingresos brutos anuales: Contabilidad completa.

Mediante Resolución de Superintendencia, la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria - SUNAT, podrá establecer:

- a) Otros libros y registros contables que, los sujetos comprendidos en el numeral 1 del párrafo anterior, se encuentren obligados a llevar.
- b) Los libros y registros contables que integran la contabilidad completa a que se refiere el presente artículo.
- c) Las características, requisitos, información mínima y demás aspectos relacionados a los libros y registros contables citados en los incisos a) y b) precedentes, que aseguren un adecuado control de las operaciones de los contribuyentes.

### **Ley del Impuesto General a las Ventas**

De los medios de control de los registros y los comprobantes de pago

Artículo 37º.- de los registros y otros medios de control

Los contribuyentes del Impuesto están obligados a llevar un Registro de Ventas e Ingresos de Compras, en los que anotarán las operaciones que realicen, de acuerdo a las normas que señale el Reglamento.

En el caso de operaciones de consignación, los contribuyentes del Impuesto deberán llevar un Registro de Consignaciones, en el que anotarán los bienes entregados y recibidos en consignación.



La SUNAT mediante Resolución de Superintendencia podrá establecer otros registros o controles tributarios que los sujetos del Impuesto deberán llevar.

Ley Penal Tributaria, Decreto Legislativo N° 813 (El Peruano)  
Ley N° 27038 (El Peruano 31.DIC.98)

#### Defraudación Tributaria

Artículo 1º.- El que, en provecho propio o de un tercero, valiéndose de cualquier artificio, engaño, astucia, ardid u otra forma fraudulenta, deja de pagar en todo o en parte de los tributos que establecen las leyes, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de cinco ni mayor de ocho años y con 365 (trescientos sesenta y cinco) a 730 (setecientos treinta) días-multa.

Artículo 2º.- Son modalidades de defraudación tributaria reprimidas con la pena del artículo anterior:

- a. Ocultar, total o parcialmente, bienes, ingresos, rentas, o consignar pasivos total o parcialmente falsos, para anular o reducir el tributo a pagar.
- b. No entregar al acreedor tributario el monto de las retenciones o percepciones de tributos que se hubieren efectuado, dentro del plazo que para hacerlo fijen las leyes y reglamentos pertinentes.

Artículo 3º.- El que mediante la realización de las conductas descritas en los Artículos 1º y 2º del presente Decreto Legislativo, deja de pagar los tributos a su cargo durante un ejercicio gravable, tratándose de tributos de liquidación anual, o durante un

período de doce (12) meses, tratándose de tributos de liquidación mensual, por un monto que no exceda de cinco (Q) Unidades Impositivas Tributarias vigentes al inicio del ejercicio o del último mes del período, según sea el caso, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de dos ni mayor de cinco años y con 180 a 365 días-multa

### **Delito Contable**

Artículo 5º.- Será reprimido con pena privativa de la libertad no menor de 2 (dos) ni mayor de 5 (cinco) años y con 180 (ciento ochenta) a 365 (trescientos sesenta y cinco) días-multa, el que estando obligado por las normas tributarias a llevar libros y registros contables:

- a. Incumpla totalmente dicha obligación.
- b. No hubiera anotado actos, operaciones, ingresos en los libros y registros contables.
- c. Realice anotaciones de cuentas, asientos, cantidades, nombres y datos falsos en los libros y registros contables.
- d. Destruya u oculte total o parcialmente los libros y/o registros contables o los documentos relacionados con la tributación.

### **Ley Nº 26887 Ley General de Sociedades»**

Artículo 130º.- Responsabilidad

El gerente responde ante la sociedad, los accionistas y terceros, por los daños y perjuicios que ocasione por el incumplimiento de sus obligaciones, dolo, abuso de facultades negligencia grave.

El gerente es particularmente responsable por:

1. La existencia, regularidad y veracidad de los sistemas, contabilidad, los libros que la ley ordena llevar a la sociedad y

los demás libros y registros que debe llevar un ordenado comerciante.

2. El establecimiento y mantenimiento de una estructura de control interno diseñada para proveer una seguridad razonable de que los activos de la sociedad estén protegidos contra uso no autorizado y que todas las operaciones son efectuadas de acuerdo con autorizaciones establecidas y son registradas apropiadamente;
3. La veracidad de las informaciones que proporcione al directorio y la junta general;
4. El ocultamiento de las irregularidades que observe en las actividades de la sociedad;
5. La conservación de los fondos sociales a nombre de la sociedad;
6. El empleo de los recursos sociales en negocios distintos del objeto de la sociedad;
7. La veracidad de las constancias y certificaciones que expida respecto del contenido de los libros y registros de la sociedad;
8. Dar cumplimiento en forma y oportunidades que señala la ley a lo dispuesto en los artículos 130 y 224; y,
9. El cumplimiento de la ley, el estatuto y los acuerdos de la junta general y del directorio.

#### **Artículo 221º.- Memoria y información financiera**

Finalizado el ejercicio el directorio debe formular la memoria, los estados financieros y la propuesta de aplicación de las utilidades en caso de haberlas. De estos documentos debe resultar, con claridad y precisión, la situación económica y financiera de la sociedad, el estado de sus negocios y los resultados obtenidos en el ejercicio vencido.

## **2.3 DEFINICIONES CONCEPTUALES**

### **PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA FINANCIERA**

El planeamiento de la auditoría financiera comprende el desarrollo de una estrategia global para su condición, al igual que el establecimiento de un enfoque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance. El Planeamiento también debe permitir que el equipo de auditoría pueda hacer uso apropiado del potencial humano disponible. El proceso de planeamiento permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales del examen, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para dictaminar los estados financieros de la entidad auditada.

El éxito de una auditoría de calidad radica en que el planeamiento es efectuado por miembros experimentados del equipo de auditoría, que posean especialización que requiera las circunstancias del encargo. El planeamiento permite identificar lo que debe hacerse durante una auditoría, por quien y cuando. El objetivo de la auditoría financiera es permitir que el auditor exprese su opinión acerca de si los estados financieros han sido preparados, en todos sus aspectos importantes, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados o el marco establecido para la presentación de información financiera

El alcance de la auditoría está referido a los procedimientos que son considerados necesarios para alcanzar el objetivo programado. Si bien el auditor es responsable del examen de los estados financieros y de expresar opinión acerca de los mismos, la preparación y presentación de tales estados es responsabilidad de la administración. La auditoría financiera constituye una

herramienta de evaluación para el Sector Público, por cuanto además del objetivo tradicional de dictaminar los estados financieros y constituir un medio de rendición de cuenta, debe estar dirigida a mejorar la administración financiera, el control interno y el sistema contable en las entidades públicas. Cuando se trata de una auditoría inicial el planeamiento debe ser más amplio.

Proceso de la Auditoría Financiera Fase:

### **Planeamiento De Auditoría**

Comprensión de las Operaciones de la entidad  
Operaciones de la entidad  
Procedimientos de revisión Analítica  
examen del Ambiente de Control  
Comprensión del Sistema de Contabilidad  
Evaluación de los Procedimientos de Control interno  
Comprensión de la estructura de Control interno  
Comprensión del Ambiente SIC (sistema de información Computarizada)  
Comprensión de la Función de Auditoría Interna  
Evaluación del Riesgo Inherente y El Evaluación del Riesgo de Control riesgo  
Elaboración del Memorándum de Planeamiento y el Programa de auditoría

### **Comprensión de las operaciones de la entidad**

La comprensión de las operaciones de la entidad por auditar, constituye un requisito fundamental para facilitar el desempeño de una auditoría efectiva y eficiente, así como para brindar apoyo apropiado a la gestión de la entidad. Esta comprensión se refiere al entendimiento de las operaciones de la entidad por examinar, sus procesos y los riesgos propios del desarrollo de sus actividades que sea suficiente como para establecer la estrategia de auditoría.

## **PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

Durante el proceso de ejecución de una Auditoría Financiera o de Gestión, uno de los aspectos más importantes es la aplicación de los programas de auditoría, que es considerado un plan detallado del trabajo que debe ejecutarse durante el proceso de auditoría de manera secuencial y sistemática aplicando los procedimientos y técnicas de auditoría, evaluando los sistemas administrativos, así como los controles existentes, haciendo comparación con los criterios de auditoría, así como los indicadores estándar de medición o los parámetros normativos de cumplimiento, para así de esta manera obtener evidencias y sustentar los hallazgos u observaciones encontrados durante el proceso de un examen de auditoría.

Los programas de auditoría proporcionan una base para la asignación del tiempo y recursos que incluyen los procedimientos específicos que serán aplicados en forma sistemática a cada área de revisión. Los programas de auditoría son preparados por el auditor jefe de comisión y el supervisor en forma conjunta, en el que señalarán las tareas específicas que deben ser cumplidas por el personal asignado o propuesto.

Los programas de auditoría sirven como:

- Guía en la aplicación de los procedimientos de auditoría.
- Contiene instrucciones para el equipo de auditoría, lo suficientemente detallado indicando las tareas asignadas a realizar.
- Ayuda a controlar el trabajo de auditoría y delimita responsabilidades.
- Sirve como registro de las fases de trabajo que se van terminando.

- Ayuda en la revisión de auditoría a quienes preparan los programas de auditoría.
- La respuesta a esta pregunta depende en gran parte al tamaño de la entidad a realizar auditoría, si se trata de entidades pequeñas y con personas sin mucha experiencia en el campo gubernamental, la elaboración de los programas de auditoría recaerá conjuntamente en el auditor jefe de equipo y el supervisor, así mismo, al elaborar los programas se deberá tener en cuenta la habilidad o experiencia de los integrantes del equipo de auditoría que llevarán adelante el trabajo, si se trata de entidades de gran envergadura y con áreas especializadas, la elaboración se confiará a los supervisores experimentados y con especialidad, conjuntamente con el jefe de equipo.

### **EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

El sistema de control interno o de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y control al interior de la empresa. El sistema de gestión por intermedio de las actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo. La efectividad de una empresa se establece en la relación entre la salida de los productos o servicios y la entrada de los recursos necesarios para su producción. Entre las responsabilidades de la gerencia están:

- Controlar la efectividad de las funciones administrativas.
- Regular el equilibrio entre la eficacia y la eficiencia en la empresa.
- Otros aspectos del desarrollo de la empresa, como crecimiento, rentabilidad y liquidez.

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Esto asegura que tanto

son confiables sus estados contables, frente a los fraudes y eficiencia y eficacia operativa.

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificara la confiabilidad de los datos contables.

Contra mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, entonces una empresa unipersonal no necesita de un sistema de control complejo.

Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño, muchos empleados, y muchas tareas delegadas. Por lo tanto los dueños pierden control y es necesario un mecanismo de control interno. Este sistema deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización.

Con la organización de tipo multinacional, los directivos imparten órdenes hacia sus filiales en distintos países, pero el cumplimiento de las mismas no puede ser controlado con su participación frecuente. Pero si así fuese su presencia no asegura que se eviten los fraudes.

Entonces cuanto más se alejan los propietarios de las operaciones mas es necesario se hace la existencia de un sistema de control interno estructurado.

Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como, en general, contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos



- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y a sus operaciones
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales
- Promover el cumplimiento de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuentas por los fondos y bienes públicos a su cargo o por una misión u objetivo encargado y aceptado..

### **TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA**

Son herramientas o métodos prácticos de investigación que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones

El enunciado de la NAGA relacionado con la evidencia suficiente y competente que dice:

Debe obtenerse evidencia suficiente y competente 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 auditoría

#### **Técnicas verbales o testimoniales**

- Consisten en obtener información oral mediante averiguaciones o indagaciones dentro o fuera de la entidad, durante una auditoría.
- La evidencia que se obtenga a través de esta técnica, debe documentarse adecuadamente mediante papeles de trabajo preparados por el auditor, en los cuales se describan las partes involucradas y los aspectos tratados.

Las técnicas verbales son:

- Indagaciones: Consiste en obtener información verbal a través de averiguaciones y conversaciones.

- Entrevista: Consiste en la averiguación mediante la aplicación de preguntas directas al personal de la entidad auditada o a terceros, cuyas actividades guarden relación con las operaciones de esta.
- Encuestas y cuestionarios: Es la aplicación de preguntas, relacionadas con las operaciones realizadas por el ente auditado, para conocer la verdad de los hechos, situaciones u operaciones.

### **Técnicas Físicas**

Consisten en verificar en forma directa y paralela, la manera como los responsables desarrollan y documentan los procesos o procedimientos, mediante los cuales la entidad auditada ejecuta las actividades objeto de control.

Entre estas técnicas tenemos las siguientes:

- Inspección: Consiste en el reconocimiento mediante el examen físico y ocular, de hechos, situaciones, operaciones, activos tangibles, transacciones y actividades, con el objeto de demostrar sus existencia y autenticidad.
- Observación: Es el examen ocular realizado para cerciorarse como se ejecutan las operaciones.
- Comparación: Es el acto de observar la similitud o diferencias existentes entre dos o más elementos.
- Revisión selectiva: Radica en el examen de ciertas características importantes, que debe cumplir una actividad, informes o documentos, seleccionándose así parte de las operaciones, que serán evaluadas o verificadas en la ejecución de la auditoría.
- Rastreo: Consiste en efectuar un seguimiento a una transacción o grupo de transacciones de un punto a otro

dentro del proceso contable para determinar su correcto registro.

### **Técnicas Documentales**

Consisten en obtener información escrita para soportar las afirmaciones, análisis o estudios realizados por los auditores.

Estas pueden ser:

- **Comprobación:** Tiene como objetivo el de verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones efectuadas por la entidad, mediante la verificación de documentos que la justifican
- **Confirmación:** Radica en corroborar la verdad, certeza o probabilidad de hechos, situaciones, sucesos u operaciones, mediante datos o información obtenidos de manera directa y por escrito de los funcionarios o terceros que participan o ejecutan las operaciones sujetas a verificación.
- **Computación:** Se utiliza para verificar la exactitud y corrección aritmética de una operación o resultado.

### **Técnicas Analíticas**

Son aquellas desarrolladas por el propio auditor a través de cálculos, estimaciones, comparaciones, estudios de índices y tendencias, investigación de variaciones y operaciones no habituales.

Estas Técnicas son:

- **Análisis:** Consiste en la clasificación o agrupación de los distintos elementos que forman una cuenta o un todo, con el fin de establecer su naturaleza, su relación y conformidad con los criterios normativos y técnicos existentes.

- **Conciliación:** Implica hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados o independientes
- **Cálculo:** Consiste en la verificación de la exactitud aritmética de las operaciones, contenidas en los documentos tales como informes, contratos, comprobantes y presupuestos.
- **Tabulación:** Se realiza mediante la agrupación de los resultados importantes, obtenidos en las áreas y elementos analizados, para arribar o sustentar las conclusiones.

### **Procedimientos de auditoría financiera**

Los procedimientos de auditoría, son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen, mediante los cuales, el contador público obtiene las bases para fundamentar su opinión.

Debido a que generalmente el auditor no puede obtener el conocimiento que necesita para sustentar su opinión en una sola prueba, es necesario examinar cada partida o conjunto de hechos, mediante varias técnicas de aplicación simultánea o sucesiva.

### **Naturaleza de los procedimientos de auditoría**

Los diferentes sistemas de organización, control, contabilidad y en general los detalles de operación de los negocios, hacen imposible establecer sistemas rígidos de prueba para el examen de los estados financieros. Por esta razón el auditor deberá, aplicando su criterio profesional, decidir cuál técnica o procedimiento de auditoría o conjunto de ellos, serán aplicables en cada caso para obtener la certeza que fundamento su opinión objetiva y profesional.

### **Extensión o alcance de los procedimientos de auditoría**

Dado que las operaciones de las empresas son repetitivas y forman cantidades numerosas de operaciones individuales, generalmente no es posible realizar un examen detallado de todas las transacciones individuales que forman una partida global. Por esa razón, cuando se llenan los requisitos de multiplicidad de partidas y similitud entre ellas, se recurre al procedimiento de examinar una muestra representativa de las transacciones individuales, para derivar del resultado del examen de tal muestra. Una opinión general sobre la partida global.

Este procedimiento, no es exclusivo de la auditoría, sino que tiene aplicación en muchas otras disciplinas.

En el campo de la auditoría se le conoce con el nombre de pruebas selectivas. La relación de las transacciones examinadas respecto del total que forman el universo, es lo que se conoce como extensión o alcance de los procedimientos de auditoría y su determinación, es uno de los elementos más importantes en la planeación y ejecución de la auditoría.

### **Oportunidad de los procedimientos de auditoría**

La época en que los procedimientos de auditoría se van a aplicar se le llama oportunidad. No es indispensable y a veces no es conveniente, realizar los procedimientos de auditoría relativos al examen de los estados financieros, a la fecha del examen de los estados financieros. Algunos procedimientos de auditoría son más útiles y se aplican mejor en una fecha anterior o posterior.

## **DICTAMEN ESTÁNDAR O LIMPIO**

### **Opinión limpia o estándar con párrafo explicativo**

El resultado de un examen de estados financieros es una opinión que se conoce como dictamen. Cuando esta opinión o dictamen no tiene limitaciones o salvedades se le conoce como dictamen limpio.

El dictamen del Contador Público es el documento formal que suscribe el Contador Público conforme a las normas de su profesión, relativo a la naturaleza, alcance y resultados del examen realizado sobre los estados financieros del ente. La importancia del dictamen en la práctica profesional es fundamental, ya que usualmente es lo único que el público conoce de su trabajo.

Los inversionistas, proveedores, acreedores, autoridades gubernamentales, el público, etc. han ido acostumbrándose gradualmente a las formas usuales de dictámenes de los contadores públicos, de modo que una desviación sustancial de esas formas implica una explicación clara del motivo que la origina.

Lógicamente, no hay sustituto posible para el análisis y estudio cuidadoso de cada situación particular en forma tal, que quede claramente expuesto al lector todo lo que el Contador Público desee expresar en su dictamen. Si el resultado que desea informar puede obtenerse mediante el uso de alguna de las formas u opciones de dictámenes que aquí se presentan, es de esperarse que sean utilizadas; por lo anterior, la uniformidad en la presentación y contenido de los dictámenes es importante, tanto desde el punto de vista del lector como del propio Contador Público.

Los estados financieros y sus notas son responsabilidad directa y exclusiva de la entidad, por ser declaraciones de la administración. El dictamen de esos estados financieros es responsabilidad exclusiva del Contador Público, éste deberá expresar en forma clara y precisa el grado de responsabilidad que está asumiendo al firmar dicho documento

Un dictamen limpio, declara que los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera, los cambios en el patrimonio, los resultados de operaciones y los cambios en la situación financiera de la entidad, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Esta es la opinión que se expresa en el informe estándar antes descrito.

- El dictamen estándar del Contador Público consta de tres párrafos:
- El primero identifica los estados financieros.
- El segundo la naturaleza y alcance de la auditoría.
- El tercero la opinión.

Los elementos básicos del dictamen son:

- a. Un título que lo identifique.
- b. El destinatario.
- c. La declaración de que los estados financieros identificados en el informe, fueron auditados.
- d. La declaración de que los estados financieros son responsabilidad de la gerencia del ente, y que la responsabilidad del Contador Público, es expresar una opinión sobre los estados financieros con base en su auditoría.
- e. La declaración de que la

auditoría se practicó de conformidad con normas de auditoría generalmente aceptadas.

f.. La declaración de que las normas de auditoría generalmente aceptadas requieren que el Contador Público planee y ejecute la auditoría, para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están exentos de errores importantes.

g. La declaración de que una auditoría incluye:

- El examen con base en pruebas selectivas de la información que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros.

- La evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las principales estimaciones hechas por la gerencia.

- La evaluación de la presentación global de los estados financieros.

h. La declaración de que el Contador Público considera que su auditoría le proporciona una base razonable para su opinión.

i. Una opinión acerca de si los estados financieros presentan razonablemente, en todo aspecto significativo, la situación financiera del ente, a la fecha del balance general, los resultados de operación y los cambios en la situación financiera por el período terminado en la misma, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, aplicados uniformemente.

j. La firma del Contador Público.

k. La fecha del dictamen, que normalmente es la fecha cuando se termina el trabajo en las oficinas del cliente.

### **Recomendaciones de auditoría**

Las Recomendaciones son acciones correctivas y / o preventivas que se pueden presentar en los Informes de Auditoría o en Informes Especiales de carácter preventivo, como producto de las deficiencias o incumplimientos resultantes del proceso de fiscalización y son dirigidas a las autoridades competentes que tienen la responsabilidad de llevarlas a cabo. Recomendación, el



hecho de ser discutida y comentada ampliamente con los funcionarios encargados de su ejecución al momento de la conferencia de cierre o final.

La Recomendación que ha sido discutida debe calzar en documento aparte la firma junto con el cargo del funcionario que la discutió y quien además es el encargado responsable de ejecutarla. Es importante destacar que toda Recomendación debe ser realizable dentro del plazo señalado en el Plan de Acción presentado por la entidad respectiva

### **Estados de la Recomendación**

Cada Recomendación formulada en los Informes de Auditoría, una vez que inicie el proceso de seguimiento estarán clasificadas en uno de los siguientes cinco estados:

#### **a) Recomendaciones Oficialmente Aceptadas**

Son aquellas que habiendo sido analizadas y aceptadas oportunamente por los Funcionarios responsables de su ejecución, conforman además el Plan de Acción que incluye un periodo fijo para la implementación de cada una

#### **b) Recomendaciones Parcialmente Ejecutadas**

Son aquellas Recomendaciones que no se han ejecutado totalmente, por deficiencia del mecanismo utilizando para su ejecución o por negligencia humana.

#### **c) Recomendaciones No Aplicables**

Son aquellas Recomendaciones que al momento de su seguimiento presentan algunas de las siguientes situaciones:

- Falta de disponibilidad presupuestaria a pesar de su solicitud

- No se cuenta con personal técnico idóneo, a pesar de las gestiones realizadas para su contratación.
- Modificaciones al Marco Legal que rige el accionar de la institución.
- No resultan exigibles al momento de su seguimiento.
- Al momento del seguimiento de la implementación de la Recomendación la misma no se considera costo-beneficiosa.
- Las condiciones arriba señaladas no es una lista taxativa de las que se puede suscitar, no obstante cada Recomendación No Aplicable deberá ser debidamente justificada y evidenciada.
- El auditor deberá tener en cuenta que alguna de las Recomendaciones tipificada como no aplicables, al momento de su seguimiento, lo podrán ser posteriormente.

d) Recomendaciones No Ejecutadas:

Son todas aquellas Recomendaciones de las que no se presentó evidencia que demuestre su implementación parcial o total y no se encuentra enmarcada en alguna de las estados anteriores por no haber sido implementada.

**ACTIVIDADES PLANIFICADAS**

- Es programar (en relación al tiempo) para que se ejecute un proceso de forma automática en un determinado tiempo.
- En muchas ocasiones queremos que se ejecuten algunas tareas de manera automática.
- Planificar metas, no es suficiente, si no planificamos un tiempo para todo, si no coordinamos nuestra agenda, los días disponibles para ello, las fechas, los horarios, y las actividades a realizar.
- Es bueno planificar que haremos, como lo haremos, con quienes contaremos para poder cumplir las metas, si

necesitamos asesoría con ello, si necesitamos invertir tiempo y dinero, cuánto tiempo necesitamos usarlo para ello, con cuánto dinero contamos, que metas cortas debemos proponernos empezar para poder ir las logrando, que cosas necesitan ayuda de otras personas, que cosas podemos hacerlas solo, y cuales debemos organizarlas conjuntamente con la agenda y el horario de otras personas para poder concretar nuestros sueños.

- Muchas veces, se hará más fácil planificar cuando no necesitamos de otros para lograr cada meta, pero cuando se necesita hacer diligencias, hacer trámites legales, solicitar ayuda de otros, coordinar con el tiempo de otro, esta planificación requiere ser llevada a cabo con más cuidado y detenimiento.

### **ESTADOS FINANCIEROS**

- La situación de una empresa y los resultados obtenidos como consecuencia de las transacciones mercantiles efectuadas en cada ejercicio, se presentan por medio de los llamados “Estados Financieros”, los que se formulan con datos que figuran en la contabilidad, para suministrar esta información a los interesados en el negocio.
- Los Estados Financieros, por consiguiente, son los documentos que muestran, cuantitativamente, ya sea total o parcialmente, el origen y la aplicación de los recursos empleados para realizar un negocio o cumplir determinado objetivo, el resultado obtenido en la empresa, su desarrollo y la situación financiera que guarda el negocio.

### **Elementos de los Estados Financieros**

- Todo Estado Financiero debe contener:
- Un encabezado que indique la clase del documento de que se trata, el nombre de la empresa y la fecha de su formulación o el periodo al que se refiere.
- En la parte principal del documento estará su contenido y datos medulares. Además al pie de los mismos, deberán aparecer las firmas de quien lo formulo, y del propietario o representante legal en el caso de una persona moral, además de las notas a los Estados Financieros ya que forman parte de ellos.

### **Objetivo de los Estados Financieros Principales**

- Los Estados Financieros deben permitir al usuario general evaluar:
- El comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad y vulnerabilidad; así como, su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos.
- La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.

### **Propósitos de los Estados Financieros**

- Los propósitos de los Estados Financieros de manera enunciativa son:
- Informar a los administradores y dirigentes de la empresa, del resultado de sus transacciones.
- Informar a los propietarios y accionistas el grado de seguridad de sus inversiones y productividad.
- Informar a los acreedores sobre la solvencia de la empresa y la naturaleza y suficiencia de su capital de trabajo (liquidez),

para saberse seguros de la recuperación de sus inversiones en la empresa.

- Informar al gobierno sobre el correcto cumplimiento de las obligaciones fiscales, pues es como un socio de la empresa y coparticipe de las utilidades que obtiene, por ello es un vigilante de las operaciones realizadas por la entidad.
- Informar a los trabajadores, pues ellos participan en los resultados de operación de la empresa en un 10%
- Para fines publicitarios, o para obtención de créditos, entre otros muchos.
- Los estados financieros deben proporcionar información de una entidad sobre:
  - Su situación financiera
  - Su actividad operativa
  - Sus flujos de efectivo
  - Sus revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha

#### **Estados Financieros principales o básicos:**

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de Variaciones en el Capital Contable

#### **Balance General**

- También llamado estado de situación financiera o estado de posición financiera, que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a sus exigibilidad, revelando sus

riesgos financieros; así como, el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha.

- Es el principal de los Estados Financieros básicos tiene por objeto rendir un claro y preciso informe a las partes interesadas en la empresa sobre la situación de la misma a una fecha determinada.
- ¿A quiénes les interesa? Se interesan primordialmente en conocerlo
- Gerentes o administradores
- Acreedores
- Propietarios
- Trabajadores
- Órganos gubernamentales o autoridades fiscales
- Etc.

### **Estado de Resultados**

- El Estado de Resultados para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades, para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como de la utilidad (pérdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo.
- Es un documento financiero que muestra detallada y ordenadamente la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del ejercicio. Resulta un auxiliar muy estimable para normar la futura política económica de la empresa; se considera como un estado complementario del estado del Balance General, puesto que, este muestra únicamente la utilidad o pérdida del ejercicio y el Estado de Resultados muestra la forma en que se ha obtenido dicho resultado.
- El estado de resultados es emitido por las entidades lucrativas, y está integrado básicamente por los siguientes elementos:

- ingresos, costos y gastos, excepto aquéllos que por disposición expresa de alguna norma particular, forman parte de las otras partidas integrales, según se definen en esta NIF A-5; y Utilidad o pérdida neta.

### **Estado de Flujo de Efectivo**

- Estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, que indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en normas particulares. El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, es emitido tanto por las entidades lucrativas, como por las que tienen propósitos no lucrativos; ambos estados se conforman por los siguientes elementos básicos: origen y aplicación de recursos
- Origen de recursos: Son aumentos del efectivo, durante un periodo contable, provocados por la disminución de cualquier otro activo distinto al efectivo, el incremento de pasivos, o por incrementos al capital contable o patrimonio contable por parte de los propietarios o en su caso, patrocinadores de la entidad.

### **Tipos de origen de recursos**

- Pueden distinguirse esencialmente los siguientes tipos de origen de recursos:
- de operación, que son los que se obtienen como consecuencia de llevar a cabo las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad;

- de inversión, que son los que se obtienen por la disposición de activos de larga duración y representan la recuperación del valor económico de los mismos; y
- de financiamiento, que son los que se obtienen de los acreedores financieros o, en su caso, de los propietarios de la entidad, para sufragar las actividades de operación e inversión.
- Aplicación de recursos. Son disminuciones del efectivo, durante un periodo contable, provocadas por el incremento de cualquier otro activo distinto al efectivo, la disminución de pasivos, o por la disposición del capital contable, por parte de los propietarios de una entidad lucrativa.

#### **Tipos de aplicación de recursos**

- Pueden distinguirse esencialmente, los siguientes tipos de aplicación de recursos:
- de operación, que son los que se destinan a las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad;
- de inversión, que son los que se destinan a la adquisición de activos de larga duración; y de financiamiento, que son los que se destinan a restituir a los acreedores financieros y a los propietarios de la entidad, los recursos que canalizaron en su momento hacia la entidad.

#### **Propósitos de elaboración**

- Los objetivos que persigue el Estado de Cambios en la Situación Financiera son dos principalmente:
- Informar sobre los cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad, mostrando la generación de recursos provenientes de las operaciones del periodo.
- Revelar información financiera completa sobre los cambios en la estructura financiera de la entidad, que no



muestra el estado de posición financiera y el Estado de Resultados.

### **Estado de Variaciones en el Capital Contable**

- En el caso de entidades lucrativas, que muestra los cambios en la inversión de los accionistas o dueños durante el periodo.
- Este estado financiero es emitido por las entidades lucrativas, y se conforma por los siguientes elementos básicos: movimientos de propietarios, creación de reservas y utilidad o pérdida integral.

### **Movimientos de propietarios.**

- Son cambios al capital contribuido o, en su caso, al capital ganado de una entidad, durante un periodo contable, derivados de las decisiones de sus propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.

### **OBJETIVOS Y METAS**

- Los objetivos son metas establecidas por el dueño de la empresa o sus ejecutivos durante el comienzo. Las metas y objetivos pueden ser modificados o cambiados a medida que la empresa crece en el mercado y pueden medirse en términos de éxitos, la función del negocio dentro del mercado, sus ingresos o el lapso de tiempo. Cada objetivo que la empresa proponga debe ser explicado en detalles para que los ejecutivos sepan cómo medir su eficacia. Los objetivos (o metas) empresariales proporcionan una definición más clara de las metas descritas en la misión de la organización, ya que en ésta se define el propósito fundamental y el contexto dentro del cual se desarrollan las actividades de la empresa, pero necesita ser complementado con enunciados generales que indiquen los principales programas o áreas de actividades que

se trabajarán a largo plazo indicando los resultados que se esperan obtener.

### **Importancia**

Establecer objetivos es esencial para el éxito de una empresa, éstos establecen un curso a seguir y sirven como fuente de motivación para todos los miembros de la empresa. Otras de las razones para establecer objetivos son:

- Permiten enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
- Sirven de guía para la formulación de estrategias.
- Sirven de guía para la asignación de recursos.
- Sirven de base para la realización de tareas o actividades.
- Permiten evaluar resultados, al comparar los resultados obtenidos con los objetivos propuestos y, de ese modo, medir la eficacia o productividad de la empresa, de cada área, de cada grupo o de cada trabajador.
- Generan coordinación, organización y control.
- Generan participación, compromiso y motivación; y, al alcanzarlos, generan un grado de satisfacción.
- Revelan prioridades.
- Producen sinergia.
- Disminuyen la incertidumbre.

### **Características**

#### **Medibles**

Los objetivos deben ser mensurables, es decir, deben ser cuantitativos y estar ligados a un límite de tiempo. Por ejemplo, en vez del objetivo: “aumentar las ventas”, un objetivo medible sería: “aumentar las ventas en un 20% para el próximo mes”. Sin embargo, es posible utilizar objetivos genéricos, pero siempre y cuando éstos estén acompañados de objetivos específicos o medibles que en conjunto, permitan alcanzar los genéricos.

### **Claros**

Los objetivos deben tener una definición clara, entendible y precisa, no deben prestarse a confusiones ni dejar demasiados márgenes de interpretación.

### **Alcanzables**

Los objetivos deben ser posibles de alcanzar, deben estar dentro de las posibilidades de la empresa, teniendo en cuenta la capacidad o recursos (humanos, financieros, tecnológicos, etc.) que ésta posea. Se debe tener en cuenta también la disponibilidad de tiempo necesario para cumplirlos.

### **Desafiantes**

Deben ser retadores, pero realistas. No deben ser algo que de todas maneras sucederá, sino algo que signifique un desafío o un reto. Objetivos poco ambiciosos no son de mucha utilidad, aunque objetivos fáciles al principio pueden servir de estímulo para no abandonar el camino apenas éste se haya iniciado.

### **Realistas**

Deben tener en cuenta las condiciones y circunstancias del entorno en donde se pretenden cumplir, por ejemplo, un objetivo poco realista sería aumentar de 10 a 1000 empleados en un mes. Los objetivos deben ser razonables, teniendo en cuenta el entorno, la capacidad y los recursos de la empresa.

### **Coherentes**

Deben estar alineados y ser coherentes con otros objetivos, con la visión, la misión, las políticas, la cultura organizacional y valores de la empresa.

Definir la posibilidad legal para que el negocio se establezca y opere.

Realizar el Análisis Administrativo para definir el plan estratégico de la organización.

Determinar las características económicas del proyecto para establecer el presupuesto necesario para el correcto funcionamiento de la empresa.

Evaluar financieramente el proyecto para encontrar su viabilidad.

### **EFICIENCIA Y EFICACIA**

Eficacia, eficiencia: ¿qué queremos decir?

Dos términos muy frecuentemente utilizados en los diálogos y debates sobre política social conforman un conjunto de criterios que dan fundamento a la formación, gerencia y evaluación de políticas y programas sociales: eficacia, eficiencia, equidad y sostenibilidad.

No obstante, estos dos criterios tan frecuentemente utilizados parecen formar parte de un lenguaje tan común que se ha vuelto ambiguo. Son términos que se utilizan de muchas maneras; sus definiciones generales incorporan conceptos ambiguos, de tal manera que se prestan para múltiples interpretaciones. La falta de una definición única de cada criterio Banco Interamericano de Desarrollo, Instituto Interamericano para el Desarrollo Social (INDES) puede contribuir a confusiones, malos entendimientos y recomendaciones erróneas en la discusión de políticas.

A continuación, se discutirán de manera resumida diversas interpretaciones de estos criterios. Donde bien quisiéramos proponer una única definición de los criterios, dicha definición sería una mera propuesta entre muchas otras que han venido antes. En

su lugar, tratamos de aportar una recopilación de diversos entendimientos de cada término, con el fin de aportar sensibilidad con respecto a las referencias que diferentes individuos pueden estar haciendo al usar un mismo término. Así, se espera generar una mayor sensibilidad con respecto a las diversas maneras en que cada criterio puede ser entendido. Consideramos que esta sensibilidad puede mejorar nuestros análisis y diálogos.

### **Eficacia**

La palabra “eficacia” viene del Latín *efficere* que, a su vez, es derivado de *facere*, que significa “hacer o lograr”. El Diccionario de la Lengua Española de la Real Academia Española señala que “eficacia” significa “virtud, actividad, fuerza y poder para obrar”. María Moliner interpreta esa definición y sugiere que “eficacia” “se aplica a las cosas o personas que pueden producir el efecto o prestar el servicio a que están destinadas”. Algo es eficaz si logra o hace lo que debía hacer. Los diccionarios del idioma inglés indican definiciones semejantes. Por ejemplo, el Webster’s International define eficacia (“*efficacy*”) como “el poder de producir los resultados esperados”.

Aplicando estas definiciones a las políticas y programas sociales, la eficacia de una política o programa podría entenderse como el grado en que se alcanzan los objetivos propuestos. Un programa es eficaz si logra los objetivos para que se diseñara. Una organización eficaz cumple cabalmente la misión que le da razón de ser.

Para lograr total claridad sobre la eficacia, hace falta precisar lo que constituye un “objetivo”. Particularmente, necesitamos estipular que

un objetivo bien definido explicita lo que se busca generar, incluyendo la calidad de lo que se propone. Asimismo, un objetivo debe delimitar el tiempo en que se espera generar un determinado efecto o producto. Por tanto, una iniciativa resulta eficaz si cumple los objetivos esperados en el tiempo previsto y con la calidad esperada.

### **Eficacia versus efectividad**

Nosotros entendemos que “eficacia” y “efectividad” son sinónimas y se pueden utilizar en forma intercambiable. Vienen las dos palabras de la misma raíz etimológica y sus definiciones generales (de diccionario) son parecidas.

No obstante, la aceptación de que la eficacia y la efectividad sean sinónimos no es universal. Por ejemplo, Cohen y Franco (1993) indican que la “eficacia” mide “el grado en que se alcanzan los objetivos y metas... en la población beneficiaria, en un período determinado...” mientras que la “efectividad” constituye la relación entre los resultados (previstos y no previstos) y los objetivos.

### **Eficiencia**

La definición y la interpretación de la eficiencia resultan más complejas que en el caso de eficacia. Hay muchas más interpretaciones del concepto de eficiencia y algún grado de prejuicio en contra del concepto. En el ejercicio del INDES sobre la definición de los cuatro criterios, 235 personas de los 262 participantes coincidieron en una definición general para la eficacia. Al mismo tiempo, la definición de eficiencia que más comúnmente fue citada solo contó con 109 respuestas.

Esta falta de consenso sobre la definición de eficiencia se reproduce en los diccionarios. El Diccionario de la Real Academia Española indica que la eficiencia es “virtud y facultad para lograr un efecto determinado”.

Esta fuente permitiría pensar que la eficacia y la eficiencia sean sinónimas. María Moliner presenta una definición con un matiz ligeramente diferente que parece sugerir que la eficiencia califica la manera en que los objetivos sean realizados; señala que la eficiencia “se aplica a lo que realiza cumplidamente la función a que está destinado”. El Diccionario Larousse explícitamente incluye en su definición tanto los insumos utilizados como los resultados logrados; señala que la eficiencia consiste en “la virtud para lograr algo. Relación existente entre el trabajo desarrollado, el tiempo invertido, la inversión realizada en hacer algo y el resultado logrado. Productividad”.

Conforme a estas definiciones, nosotros entendemos la eficiencia como el grado en que se cumplen los objetivos de una iniciativa al menor costo posible. El no cumplir cabalmente los objetivos y/o el desperdicio de recursos o insumos hacen que la iniciativa resulta ineficiente (o menos eficiente).

## **IMAGEN INSTITUCIONAL**

La **Identidad Institucional** representa el fundamento último de la imagen institucional. La imagen institucional comprende el conjunto de acciones comunicativas que debe realizar una organización para expresar su identidad y fincar una positiva reputación pública. El desarrollo de una positiva imagen institucional comprende: relaciones públicas, investigación, publicidad corporativa,

relaciones con los inversionistas, fusiones, cambio de nombre de la compañía, selección de nuevas agencias, así como estrategias para enfrentar el desastre noticioso. Para establecer la situación imagen punto de partida –imagen pública inmediata - con que cuenta alguna organización, es necesario realizar las auditorías de imagen que resulten pertinentes.

La imagen institucional de ninguna manera se agota en el esfuerzo publicitario, propagandístico o promocional de alguna organización. Una imagen fincada en la publicidad, la promoción y la propaganda resulta extremadamente volátil.

### **ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

La necesidad de entender los riesgos y las oportunidades es ineludible cuando se trata de alcanzar el progreso de cualquier empresa. Proporcionarle dirección estratégica a un negocio, significa entender qué genera la creación de valor y qué la destruye. Esto alternativamente significa que la búsqueda de oportunidades debe exigir comprensión de los riesgos a tomar y de los riesgos a evitar. Por lo tanto, el crecimiento de cualquier negocio exige la evaluación del riesgo y la aceptación del riesgo implícito.

La capacidad de un negocio de prosperar al afrontar los riesgos, al mismo tiempo que responde a acontecimientos imprevistos, buenos o malos, es un indicador excelente de su capacidad para competir. Sin embargo, la exposición al riesgo es cada vez mayor, más compleja, diversa y dinámica. Esto se ha generado en gran parte por los rápidos cambios en la tecnología, la velocidad de la comunicación, la globalización de los negocios y las fluctuaciones en los tipos de cambio dentro de los mercados financieros.



La administración de riesgos empresarial tiene que satisfacer una serie de parámetros. Debe estar incluida en el sistema de control interno de un negocio, mientras que al mismo tiempo debe respetar, reflejar y responder a los otros controles internos. La administración de riesgos empresarial pretende proteger e incrementar el valor de la acción para satisfacer el objetivo fundamental de la empresa que es la maximización de la inversión del accionista.

Debe ser multifacético, tratando todos los aspectos del plan de negocios de la planeación estratégica a través de los controles de la empresa:

- Plan estratégico.
- Plan mercadotecnia.
- Plan de operaciones.
- Investigación y desarrollo.
- Organización y dirección.
- Pronósticos y datos financieros.
- Financiamiento.
- Procesos de la administración de riesgos.
- Controles del negocio.

Las empresas que funcionan en el entorno actual están caracterizadas por el cambio constante y requieren de un enfoque integral para manejar su exposición al riesgo. Esto no siempre ha sido así, anteriormente los riesgos eran manejados en “silos”, es decir aisladamente. Los riesgos económicos, legales, comerciales y del personal eran tratados por separado y manejados a menudo por diversos individuos dentro de una compañía sin tener que hacer alguna referencia cruzada de los

riesgos o sin comprender el impacto de las acciones administrativas adoptadas para un grupo y sus efectos en otros grupos. Los riesgos son muy naturales, dinámicos, fluidos y altamente interdependientes. Por lo tanto, ellos no se pueden evaluar o manejar independientemente.

### **Beneficios de la administración de riesgos empresarial**

Ningún proceso de la administración de riesgos puede crear un ambiente libre de riesgos. Por el contrario la administración de riesgos empresarial permite a la gerencia operar más efectivamente en un ambiente de negocios lleno de riesgos fluctuantes.

La administración de riesgo empresarial proporciona capacidad aumentada para:

- Alinear el riesgo aceptado y la estrategia: En su evaluación de alternativas estratégicas, la dirección considera el riesgo aceptado de la entidad en la evaluación de alternativas estratégicas, estableciendo los objetivos relacionados y desarrollando mecanismos para administrar los riesgos asociados.
- Reducir las sorpresas y pérdidas operativas: Las entidades consiguen mejorar su capacidad para identificar los eventos potenciales y establecer respuestas, reduciendo las sorpresas y los costos o pérdidas asociados.
- Mejorar las decisiones de respuesta a los riesgos: La administración de riesgos corporativos proporciona el rigor para identificar y seleccionar entre las posibles alternativas de respuesta a los riesgos: evitar, reducir, compartir y aceptar.

- Recursos: Una clara comprensión de los riesgos que enfrenta un negocio puede hacer más efectiva la dirección, la administración del tiempo y de los recursos del negocio para manejar riesgo.
- Identificar y manejar los riesgos cruzados de la empresa. Cada negocio hace frente a innumerables riesgos que afectan diversas partes de la organización. Los beneficios de la administración de riesgos empresarial solamente se optimizan cuando se adopta un enfoque integral de la empresa, integrando las diferentes perspectivas a la administración de riesgos dentro de una compañía. La integración tiene que ser efectuada de tres maneras: centralizar los reportes del riesgo, la integración de las estrategias de la transferencia del riesgo y la integración de la administración de riesgos en los procesos organizacionales de una empresa. En lugar de ser un mecanismo puramente defensivo, puede ser utilizado como un instrumento para maximizar las oportunidades.
- Ligar el Crecimiento, el riesgo y rendimiento: Los negocios aceptan riesgo como parte de la creación de riqueza y su sobrevivencia, y ellos esperan un rendimiento que compense el riesgo. La administración de riesgos empresarial proporciona una mayor capacidad de identificar y de evaluar riesgos, y de establecer niveles aceptables del riesgo en relación con el potencial de crecimiento y el logro de objetivos.
- Racionalizar el capital: Una información más sólida sobre la exposición del riesgo permite a gerencia evaluar más efectivamente las necesidades de capital y mejora la asignación del capital.

- Aprovechar las oportunidades, mediante la consideración de una amplia gama de potenciales eventos, la dirección está en posición de identificar y aprovechar las oportunidades de modo proactivo.

Hay tres principales beneficios de la administración de riesgos empresarial: mejora el funcionamiento del negocio, incrementa la efectividad organizacional y logra mejores reportes del riesgo.

## **DEFINICIÓN DE TÉRMINOS**

### **Auditoría**

Consiste en realizar un examen de los procesos de la actividad económica de una organización para confirmar si se ajustan a lo fijado por las leyes o los buenos criterios.

### **Auditoría financiera**

La Auditoría Financiera: 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.

### **Papeles de trabajo**

Los papeles de trabajo son la evidencia de los análisis, comprobaciones, verificaciones, interpretaciones, etc., en que se fundamenta el Contador Público, para dar sus opiniones y juicios sobre el sistema de información examinado.

### **Abstención de opinión**

Una abstención de opinión, declara que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros. Esta opinión es necesaria cuando el auditor ha realizado una auditoría insuficiente en alcance para poder formarse una opinión sobre los estados financieros. La abstención de opinión no se debe expresar cuando el auditor cree que en base a su auditoría, existen desviaciones importantes a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **Alcance de Auditoría**

El término alcance de auditoría se refiere a los procedimientos de auditoría considerados necesarios en las circunstancias para alcanzar el objetivo del examen.

### **Confirmación**

Una respuesta, que usualmente es por escrito a una solicitud, que también usualmente es por escrito, que corrobora información contenida en los registros contables.

### **Errores**

Equivocaciones involuntarias en los estados financieros, tales como equivocaciones matemáticas, o mecánicas en los registros y datos contables fundamentales, un descuido o mala interpretación de los datos o la aplicación errónea de las normas contables.

### **Incertidumbre**

Asunto cuyos resultados o consecuencias dependen de acciones o hechos futuros que no están bajo el control directo de la entidad pero que pueden afectar a los estados financieros.

### **Indagación**

Procurar obtener información apropiada de personas informadas dentro y fuera de la entidad. En el contexto de los pruebas de los controles, esto representa solicitar información al personal informado de la entidad, escuchar y considerar sus respuestas, hacer preguntas apropiadas de seguimiento y corroborar la información, según sea apropiado. Las indagaciones pueden ser formales o informales, por escrito u orales

### **Inspección.**

La lectura visual o electrónica, de registros o documentos.

### **Integridad**

La calidad o estado de tener principios morales sólidos, rectitud, honestidad y sinceridad, el afán de obrar correctamente y profesar y cumplir un conjunto de valores y expectativas.

### **Limitación al alcance**

Las limitaciones al alcance del trabajo del auditor pueden ser impuestas a veces por la entidad; por las circunstancias; o también cuando, en opinión del auditor, los registros contables de la entidad son inadecuados o las condiciones no le permiten aplicar un procedimiento de auditoría que él considera necesario.

### **Memorándum de planeamiento**

Un documento interno que establece las decisiones de planeamiento de la auditoría financiera.

### **Materialidad**

La información es material si su omisión o distorsión puede influir en las decisiones económicas de los usuarios que se apoyan en los estados financieros. La materialidad depende del tamaño de la

partida o de los errores considerados en las particulares circunstancias de la omisión o distorsión. Por ello, la materialidad constituye una referencia o un punto de corte antes que una característica cualitativa principal para que la información pueda ser útil.

### **Riesgo de auditoría**

El riesgo de que el auditor emita inadvertidamente una opinión de auditoría sin salvedad sobre estados financieros que contengan errores e irregularidades de importancia relativa.

### **Riesgo de control**

El riesgo de que los controles internos no prevengan o detecten y corrijan oportunamente los errores e irregularidades significativos que puedan ocurrir.

### **Riesgo inherente**

La posibilidad de que ocurran errores o irregularidades significativos, sin considerar el efecto del control interno.

### **Riesgo de detección**

El riesgo de que nuestros procedimientos sustantivos de auditoría no detecten errores e irregularidades significativas.

### **Técnicas de auditoría**

Los mecanismos mediante los cuales los auditores recopilan la evidencia de auditoría. Las técnicas de auditoría consisten en: comparación, cálculo, confinación, indagación, inspección, observación y examen físico.

### **Plan operativo**

Es un documento oficial en el que los responsables de una organización enumeran los objetivos y las directrices que deben

cumplir en el corto plazo. Por ello, un plan operativo se establece generalmente con una duración efectiva de un año, lo que hace que también sea conocido como plan operativo anual o POA.

### **Presupuesto**

Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada centro de responsabilidad de la organización.



### **Estrategia**

Una estrategia es el conjunto de acciones que se implementarán en un contexto determinado con el objetivo de lograr el fin propuesto.

### **Misión**

Es un importante elemento de la planificación estratégica, porque es a partir de esta que se formulan objetivos detallados que son los que guiaran a la empresa u organización.

### **Visión**

Define y describe la situación futura que desea tener la empresa, el propósito de la visión es guiar, controlar y alentar a la organización en su conjunto para alcanzar el estado deseable de la organización.

### **Objetivo**

Un objetivo puede ser definido como una meta o propósito que se desea alcanzar en un tiempo determinado con la inversión de ciertos recursos.

### **Logros**

Es la obtención o consecución de aquello que se ha venido intentando desde hace un tiempo y a lo cual también se le



destinaron esfuerzos tanto psíquicos como físicos para finalmente conseguirlo y hacerlo una realidad.

### **Tácticas**

Hacen referencia a los métodos o acciones específicas aplicadas para llevar a cabo la estrategia o plan general, estableciéndose esta última como el camino a seguir y la tácticas se transformarían en las acciones o vehículos que transitarían dicho camino.

### **Debilidades**

También llamadas puntos débiles. Son aquellos aspectos que limitan o reducen la capacidad de desarrollo efectivo de la empresa y deben, por tanto, ser controladas y superadas.

### **Oportunidades**

Circunstancia favorable o que se da en un momento adecuado u oportuno para hacer algo.

### **Fortalezas**

Capacidad para afrontar problemas y adversidades.

### **Amenazas**

Son un delito o falta, consistente en el anuncio de un mal futuro ilícito que es posible, impuestos y determinado con la finalidad de causar inquietud o miedo en el amenazado.

### **Competitivo**

Que es capaz de prevalecer en algo o aspirar a un mismo objetivo.

### **Ser Eficiente**

Es un término económico que se refiere a la ausencia de recursos productivos, ociosos, es decir, a que se están usando de la mejor manera posible los factores en la producción de bienes o servicios.

**Ser Efectivo**

Que es real, verdadero o valido; que produce el efecto esperado o que bien para una determinada cosa.

**Ser Eficaz**

Cuando hay recurso que no están siendo utilizados en la producción de bienes o servicios, pero que podrían mejorar su uso, entonces se dice que se está haciendo uso ineficiente de los recursos productivos.

**Acude**

Expresión que nos indica la cantidad (qq) de algodón rama, necesarias para obtener una unidad (qq) de algodón fibra, luego del proceso de desmonte.

**Algodón Rama**

Algodón tal como sale de la planta al ser cosechado, fibra y pepa juntos.

**Algodón Fibra**

Es la fibra de algodón obtenida, luego del proceso de desmote, en la cual se separa la semilla o pepa de la fibra.

**Algodón Duro**

Es el algodón en rama que no abre bien su bellota (al momento de la cosecha), la fibra está apretada y puede estar manchada. Es originado por causas fisiológicas o por daño causado por el “arrebiatado”, “gusano rosado” u otros insectos.

**Apañar**

Acción de recoger el algodón en rama en el campo; se realiza manualmente y el algodón recogido o cosechado de las plantas se

coloca en sacas de tela de algodón que el “apañador” lleva amarrado a la cintura.

### **Boquilla**

Orificio de salida o de descarga en las mochilas manuales o a palanca.

### **Carguío**

Transporte de algodón rama o semilla sobre los hombros que realizan los trabajadores para poder colocar la carga sobre la unidad de transporte, para su traslado a las desmotadoras o almacenes.

### **Control Biológico**

Uso de los predadores y parásitos en el control de plagas.

### **Control Cultural**

Diferentes labores en el manejo de suelo, agua y planta para disminuir los daños de las plagas y enfermedades.

### **Control Químico**

Aplicación de diferentes tipos de productos para el control de plagas, enfermedades y malezas.

### **Desahije**

Eliminación de plantas, a fin de dejar el número de plantas determinadas según los distanciamientos de siembra, o densidades preestablecidas.

### **Deshierbar**

Acción manual de eliminar las malezas en los campos de cultivo.

**Deslintado**

Operación que consiste en eliminar todo el linter (fibras cortas) que quedan adheridos a la semilla luego del desmote. Tiene la ventaja de eliminar insectos y agentes patógenos.

**Desmanche**

Aplicación dirigida de agua, fertilizantes e insecticidas a determinadas áreas del campo, con la finalidad de uniformizar con respecto al resto del campo.

**Desmotado**

Proceso que se efectúa en la desmotadora con la finalidad de separar la fibra de la pepa o semilla.

**Despaje**

Eliminación de malezas y restos de cosecha anterior, en un campo de cultivo.

**Estadio**

Etapla determinada en el crecimiento del cultivo del algodón.

**Enviciado**

Exceso de crecimiento vegetativo (ramas y hojas) en la plantas de algodón.

**Fertilizante**

Tipo de sustancia la cual contiene nutrientes, en formas químicas saludables y asimilables por las raíces de las plantas, para mantener o incrementar el contenido de estos elementos en el suelo. Un fertilizante es una sustancia destinada a abastecer y suministrar los elementos químicos al suelo para que la planta los absorba. Se trata, por tanto, de una reposición o aporte artificial de nutrientes.

**Floración**

Acción de florecer las plantas. Desarrollo de las flores, desde la apertura de las más tempranas hasta la marchitez de las tardías en una misma temporada.

**Golpe**

Planta o grupo de plantas colocadas a un distanciamiento determinado.

**Grada**

Implemento de discos lisos o dentados utilizados para mullir el suelo, durante la preparación del suelo.

**Hídrico**

De el agua; relacionado con agua. Por ejemplo, riqueza hídrica, riqueza en cantidad de agua; depleción hídrica, disminución de la cantidad original de agua, etc., etc.

**Infestación**

Invasión de un organismo vivo por agentes parásitos externos o internos. La diferencia fundamental con el término infección es que este último, se aplica exclusivamente a microorganismos que tienen como objetivo su reproducción en el organismo infectado,

**Larvas**

En los animales sujetos a metamorfosis, forma preadulta comprendida entre el huevo y el adulto.

**Matada**

Eliminación de las plantas de algodónero luego de la última cosecha.

**Maleza**

Toda planta distinta al algodónero, presente en un campo de cultivo,

**Pepa**

Semilla de algodónero cosechado en campos comerciales de agricultores y que no han sido sembrados con la categoría registrada y por lo tanto no tiene la certificación para ser usada como semilla para la siembra de nuevos campos.

**Precosidad Relativa**

Es el % en peso de la primera cosecha en relación con el peso total.

**Primer Simpodio**

Primera rama frutera presente en el tallo principal de la planta de algodónero. , La ubicación en los primeros nudos es un indicativo de precocidad.

**Quema**

Poner fuego a las plantas matadas, secas y amontonadas; Previo a la preparación de campo para la siembra de campos de algodónero.

**Semilla**

Es un insumo de óptima calidad, con identificación y pureza genética, conducido en campos de multiplicación y sembrados con la categoría registrada y certificada por el CODESE para ser usada como semilla para las siembras de los campos. Y garantiza altos rendimientos y buena calidad de fibra

**Soca**

Cultivo de los brotes de las plantas de algodónero sometidas a una poda.

### **Transplante**

Acción de colocar plantas de algodónero en los golpes que hubo fallas de germinación en un campo de cultivo.

## **2.4 FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS**

### **2.4.1 Hipótesis General**

Si se implementa una adecuada auditoría financiera, entonces se optimizará la gestión de las empresas algodoneras .del departamento de Ica.

### **2.4.2 Hipótesis Específicas**

- a) Si se realiza un planeamiento de auditoría financiera entonces mejorará las actividades planificadas de la Gestión de las Empresas algodoneras. del departamento de Ica.
- b) Si se elabora un programa de auditoría financiera entonces mejora la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras del departamento de Ica.
- c) Si se implementa un control interno, entonces mejora los objetivos y metas de las empresas algodoneras del departamento de Ica.
- d) Si se aplican las técnicas y procedimientos de auditoría financiera entonces influye en la eficacia y eficiencia de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica
- e) Si se aplica el dictamen estándar de auditoría financiera entonces influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras del departamento de Ica
- f) Si se implementan las recomendaciones contenidas en el informe de auditoría financiera, entonces permiten administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras del departamento de Ica.



## **CAPÍTULO III METODOLOGÍA**

### **3.1. DISEÑO METODOLÓGICO**

Es una investigación no experimental, cuyo diseño metodológico es el transaccional correlacional.

#### **3.1.1 Tipo de investigación**

De acuerdo a la naturaleza del estudio que se ha planteado, reúne las condiciones metodológicas suficientes para ser considerada una “investigación aplicada”, en razón que se utilizará doctrina, normas, prácticas y principios contables.

#### **Nivel de investigación**

De acuerdo a la naturaleza del estudio que se ha planteado, reúne las condiciones metodológicas suficientes para ser considerada una “investigación aplicada”, en razón que se utilizará doctrina, normas, prácticas y principios contables.



### **3.1.2 Procedimientos de contrastación de hipótesis**

Para contrastar las hipótesis planteadas se usará la distribución ji cuadrada, pues los datos para el análisis deben estar en forma de frecuencias. La estadística ji cuadrada es la más adecuada porque las pruebas son las evidencias muestrales, y si las mismas aportan resultados significativamente diferentes de los planteados en las hipótesis nulas, ésta es rechazada, y en caso contrario es aceptable, teniendo en cuenta el siguiente procedimiento:

- Formulación de la hipótesis nula.
- Formulación de la hipótesis alterna.
- Clasificar los datos en una tabla de contingencia para probar la hipótesis, de independencia de criterios, mediante la ji cuadrada, considerando un nivel de significancia  $\alpha=0.05$  y 1 grado de libertad cuyo valor tabular es de  $\chi^2_{(0.05,1)} = 3.8416$  que luego será comparado con la ji cuadrada experimental para la aceptación o rechazo de la hipótesis nula.

### **3.1.3 Descripción de los métodos**

Los métodos de investigación a emplearse en el proceso de investigación son: El método descriptivo, estadístico, de análisis – síntesis, entre otros, que conforme con el desarrollo de la investigación se den indistintamente.

## **3.2 Población y Muestra**

### **3.2.1 Población**

La población en nuestro trabajo estuvo constituida por 45 empresas algodonerías ubicadas en el Departamento de Ica.

### **3.2.2 Muestra**

Para la determinación óptima de la muestra ha sido necesario la utilización de fórmula del muestreo aleatorio simple para la estimación

de proposiciones para una población conocida, la cual se detalla a continuación:

Considerando las siguientes formula:

$$n = \frac{Z^2 P \cdot Q \cdot N}{e^2(N - 1) + Z^2 P \cdot Q}$$

Donde:

Z : Es el valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

P: Proporción de gerentes entre empresarios algodoneros, , contadores, auditores,, que opinan sobre la auditoría financiera influyen en la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica. (P=0.5) valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor P).

Q: Proporción de empresarios algodoneros, gerentes, contadores, auditores financieros, que opinaron que la Auditoría financiera no influye en la Gestión de las empresas algodoneras del Departamento de Ica (Q = 0.5) valor asumido por el desconocimiento del verdadero valor Q.

e: Margen de error 5%

N: Población

n: Tamaño óptimo de la muestra

Entonces a nivel de confianza de 95% y 5% como margen de error tenemos las siguientes muestras óptimas:

Operando la fórmula se tiene:

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot (0.50)(0.50)45}{(0.05)^2 (45 - 1) + (1.96)^2(0.50)(0.50)}$$

$$n = \frac{43.218}{1.0704}$$

$$n = 40.36$$

$$n = 40$$

En tal sentido la muestra está constituida por 40 empresas correspondiente a las empresas algodoneras del departamento de Ica.

### **3.3 OPERACIONALIZACION DE VARIABLES**

#### **3.3.1. Variable Independiente**

#### **X. AUDITORÍA FINANCIERA**

##### **INDICADORES**

- X<sup>1</sup> Planeamiento de auditoría
- X<sup>2</sup> Programa de auditoría
- X<sup>3</sup> Evaluación de control interno
- X<sup>4</sup> Técnicas y procedimientos de auditoría
- X<sup>5</sup> Dictamen estándar
- X<sup>6</sup> Recomendaciones de auditoría

### 3.3.2. Variable Dependiente

#### Y. GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS

##### INDICADORES

- Y<sup>1</sup> Actividades planificadas
- Y<sup>2</sup> Estados Financieros
- Y<sup>3</sup> Objetivos y metas
- Y<sup>4</sup> Eficiencia y eficacia
- Y<sup>5</sup> Imagen Institucional
- Y<sup>6</sup> Administración de riesgo

### 3.4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

#### Técnicas

La principal técnica que se utilizó como parte de la investigación fue la encuesta.

#### Instrumentos.

El principal instrumento que se utilizó en esta técnica fue el cuestionario.

#### Validez

El procedimiento de validez para garantizar su eficacia y efectividad de los instrumentos de investigación, fundamentalmente si estos miden con objetividad, precisión, veracidad y autenticidad aquello que se desea medir de las variables, procedió con la aplicación de una prueba piloto a diez (10) personas, de conformidad con la determinación de la muestra en forma aleatoria. Asimismo; la confiabilidad ha permitido obtener los mismos resultados en cuanto a su aplicación en un número de veces de tres (3) a las mismas personas en diferentes períodos de tiempo.

### 3.5 TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Para la tabulación de la información obtenida, se utilizó procesamiento electrónico de datos, haciendo uso del Programa computacional SPSS

versión 22 (Statiscal Packagefor Social Sciencies), del modelo de correlación de Pearson y nivel de confianza del 95%.

Para la contrastación de las hipótesis se utilizó la prueba Ji Cuadrado, teniendo en cuenta sus pasos o procedimientos.

### **3.6. ASPECTOS ÉTICO**

En la elaboración del proyecto de tesis, se ha dado cumplimiento a la Ética Profesional, desde su punto de vista especulativo con los principios fundamentales de la moral individual y social; y el punto de vista práctico a través de normas y reglas de conducta para satisfacer el bien común, con juicio de valor que se atribuye a las cosas por su fin existencial y a las personas por su naturaleza racional, enmarcadas en el Código de Ética de los miembros de los Colegios de Contadores Públicos del país, dando observancia obligatoria a los siguientes principios fundamentales:

- Integridad
- Objetividad
- Competencia profesional y debido cuidado
- Confidencialidad
- Comportamiento profesional

En general, el desarrollo se ha llevado a cabo prevaleciendo los valores éticos, como proceso integral, organizado, coherente, secuencial, y racional en la búsqueda de nuevos conocimientos con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de conjeturas y coadyuvar al desarrollo de la ciencia contable.



**CAPÍTULO IV  
RESULTADOS**

**4.1 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

**a) Resultado de encuestas**

#### 4.1.1 Planeamiento de auditoría financiera

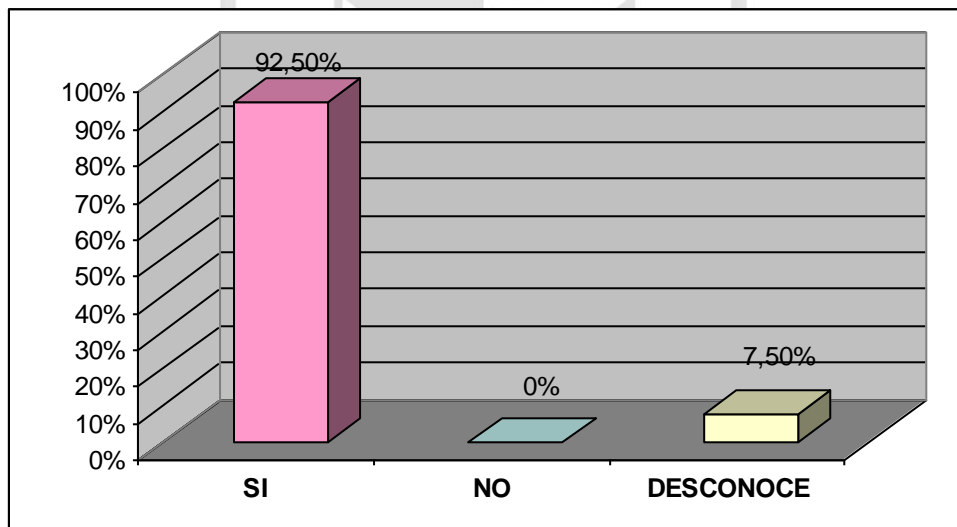
**TABLA N° 1: ¿En su opinión, el planeamiento de la auditoría financiera es importante para la obtención de evidencias suficientes y competentes en la auditoría financiera?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	37	92,5	92,5	92,5
NO	0	0	0	0
DESCONOCE	3	7,5	7,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO N° 1**

**¿En su opinión, el planeamiento de la auditoría financiera es importante para la obtención de evidencias suficientes y competentes en la auditoría financiera?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla N° 1 con respecto a la pregunta, se evidencia que un total de 40 personas encuestadas 37 respondieron en forma afirmativa, que representa el 92.5% y 3 que representan el 7.5% desconoce que el planeamiento de la auditoría financiera es importante.

Efectivamente lo expresado por los resultados en el párrafo anterior, nos permite conocer que la información obtenida a la pregunta demuestra que efectivamente el planeamiento de la auditoría financiera es importante para la obtención de evidencias suficientes y competentes en la auditoría financiera.

#### 4.1.2 Programa de auditoría financiera

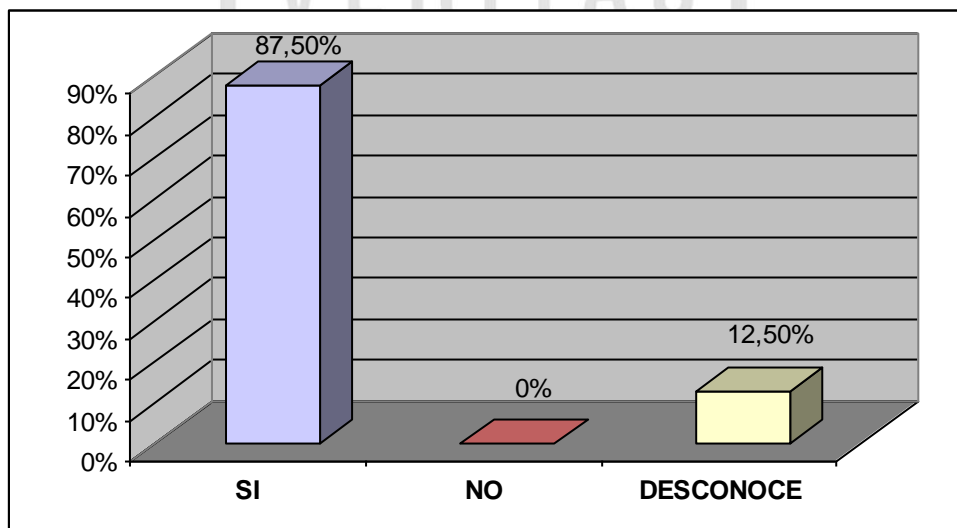
**TABLA N° 2: ¿Diga usted, si el programa de auditoría financiera es importante para la evaluación de las partes componentes de los estados financieros?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	35	87,5	87,5	87,5
NO	0	0	0	0
DESCONOCE	5	12,5	12,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO N° 2**

**¿Diga usted, si el programa de auditoría financiera es importante para la evaluación de las partes componentes de los estados financieros?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla N° 2 con respecto a la pregunta, observamos que el 87.5% consideran que es necesario el programa de auditoría financiera, y el 12.5% expresaron que desconocen que el programa de auditoría es importante para la evaluación de las partes de los estados financieros.

Analizando los datos mostrados con relación a esta pregunta es evidente que la casi totalidad de los encuestados estén de acuerdo sobre la necesidad de que exista un programa de auditoría financiera en las empresas algodoneras.



### 4.1.3 Evaluación de control Interno

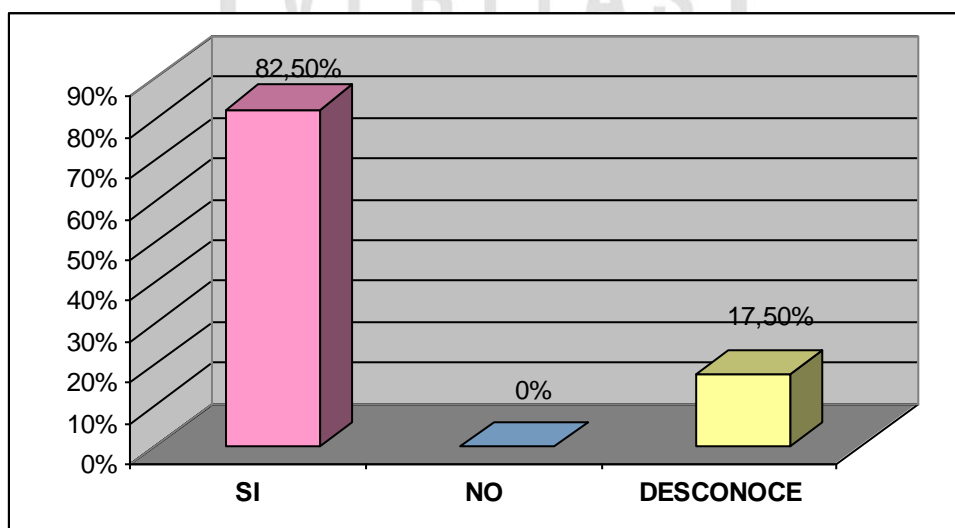
**TABLA N° 3: ¿En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría financiera?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	33	82,5	82,5	82,5
NO	0	0	0	0
DESCONOCE	7	17,5	17,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO N° 3**

**¿En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría financiera?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla N° 3 referente a la información recopilada a la interrogante apreciamos que el 82.5% señala que si es importante el control interno, y el 17.5% manifestó que desconoce sumando el 100%.

Analizando los datos mostrados en la mayoría de los encuestados considera en su apreciación al señalar que el control interno permite determinar el alcance y procedimiento de auditoría financiera, toda vez que responde a un trabajo planificado, con la finalidad de obtener seguridad razonable y no se presentan errores ya que está basado en comprobaciones selectivas de evidencia de ser el caso.

#### 4.1.4 Aplicación de técnicas y procedimiento de auditoría financiera

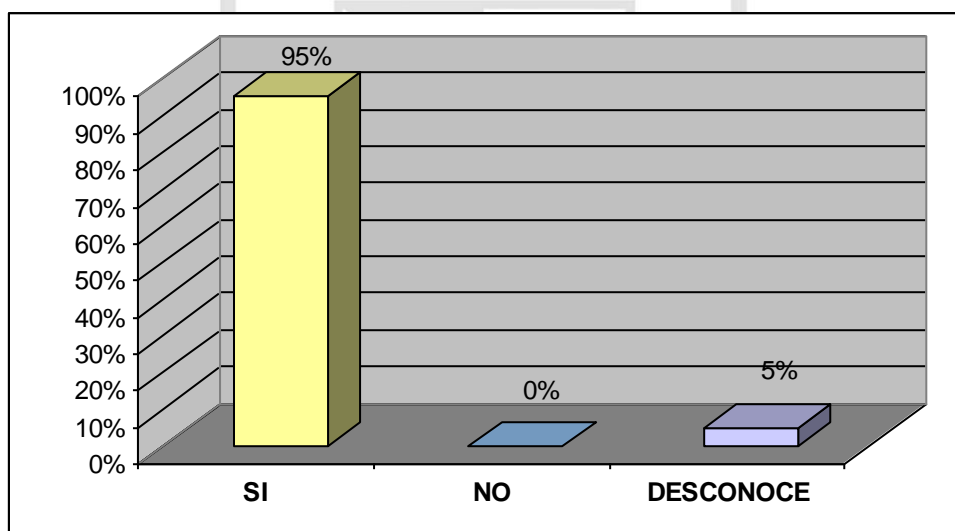
**TABLA N° 4: ¿Cree Ud., que la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría financiera permite lograr los objetivos de la auditoría financiera?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	38	95,0	95,0	95,0
No	0	0	0	0
DESCONOCE	2	5,0	5,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO N° 4**

**¿Cree Ud., que la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría financiera permite lograr los objetivos de la auditoría financiera?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla N° 4 en cuanto a los resultados que se presentan en la información estadística y gráfica de la pregunta apreciamos, que el 95% de los encuestados refieren que si es importante la aplicación técnica y procedimiento de auditoría financiera y el 5% manifestó que desconoce.

En base a la información en el párrafo anterior observamos que la mayoría de los profesionales (contadores, auditores) de las empresas algodoneras reconocen la importancia que tienen las técnicas y procedimientos de auditoría financiera va a permitir lograr los objetivos de la auditoría financiera.

#### 4.1.5 Dictamen estándar o limpio

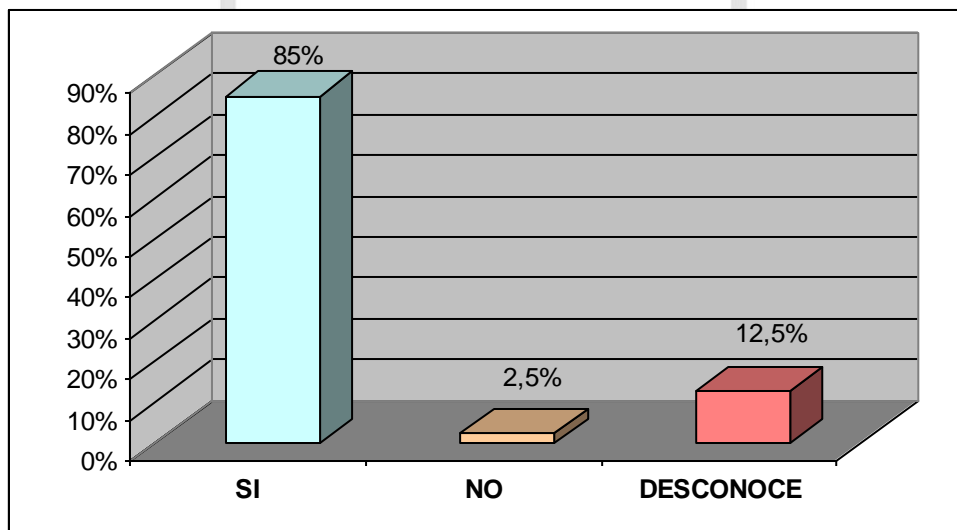
**TABLA Nº 5: ¿Cree Ud., que el dictamen estándar o limpio influye en el entorno empresarial?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	34	85,0	85,0	85,0
NO	1	2,5	2,5	87,5
DESCONOCE	5	12,5	12,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO Nº 5**

¿Cree Ud., que el dictamen estándar o limpio influye en el entorno empresarial?



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla Nº 5 al revisar la información que nos muestra la pregunta se encontró que el 85% de los profesionales (contadores, auditores) de las empresas algodoneras manifestaron que si es importante el dictamen estándar, mientras que el 2.5% no compartían el punto de vista del grupo mayoritario y el 12.5% manifestaron desconocer, sumando el 100%.

Los datos mostrados en la parte porcentual y grafica de la interrogante clarifican que el dictamen estándar o limpio, influye en el entorno empresarial, para un mejor control de estas empresas.

#### 4.1.6 Recomendaciones de Auditoría Financiera

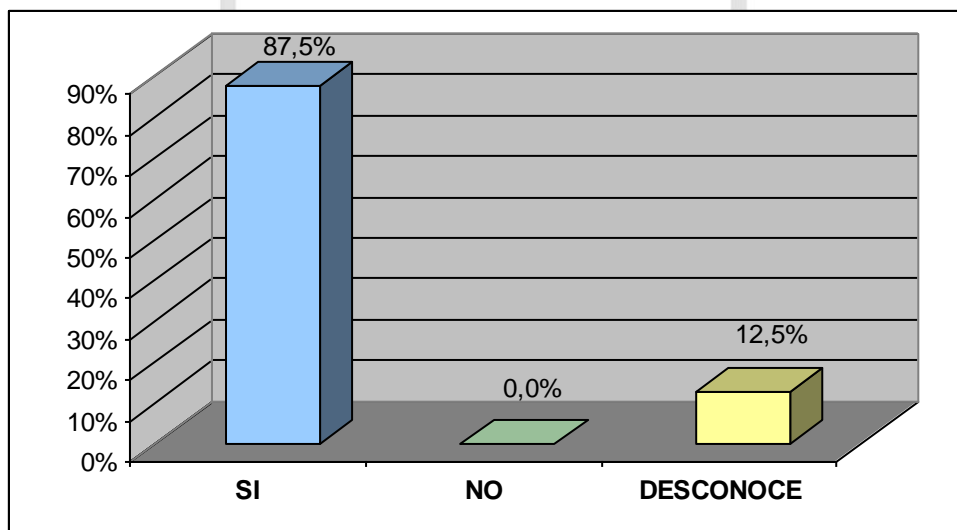
**TABLA Nº 6: ¿Cree Ud., que las recomendaciones de auditoría financiera constituyen un valor agregado para la empresa auditada?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	35	87,5	87,5	87,5
No	0	0	0	0
DESCONOCE	5	12,5	12,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO Nº 6**

**¿Cree Ud., que las recomendaciones de auditoría financiera constituyen un valor agregado para la empresa auditada?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla Nº 6 se observa que la información que nos presenta demuestra que un 87.5% si está de acuerdo con las recomendaciones de auditoría, financiera mientras que el 12.5% manifiesta que desconoce, totalizando el 100%.

Al respecto de lo comentado en líneas anteriores, se desprende como parte de la interpretación del resultado que más de dos tercios de los profesionales contables refieren que mediante las recomendaciones de auditoría significa un valor agregado para la empresa auditada.

#### 4.1.7 La Auditoría financiera evalúa a las empresas algodóneras

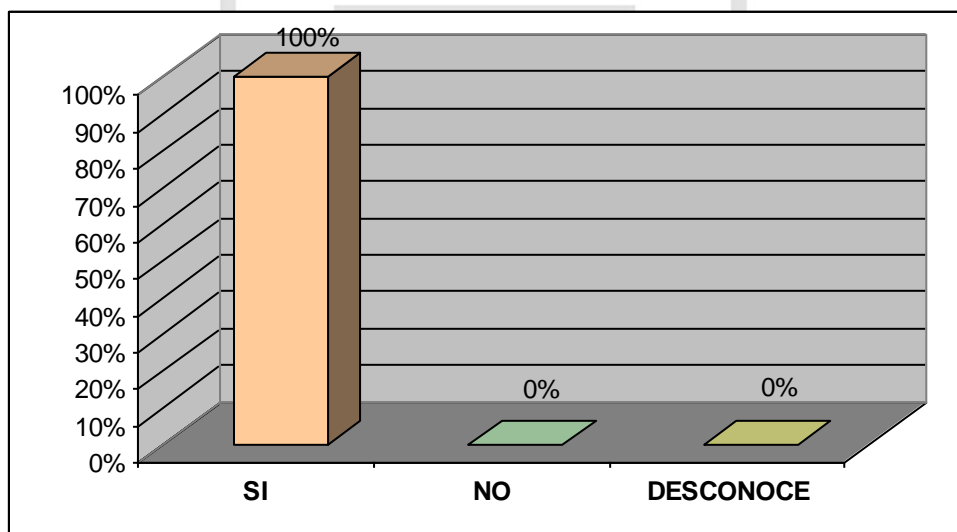
**TABLA Nº 7: ¿Considera Ud., que la auditoría financiera es una buena herramienta para evaluar a las empresas algodóneras del departamento de Ica?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	40	100,0	100,0	100,0
NO	0	0	0	0
DESCONOCE	0	0	0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO Nº 7**

**¿Considera Ud., que la auditoría financiera es una buena herramienta para evaluar a las empresas algodóneras del departamento de Ica?**



#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla Nº 7 la apreciación de los encuestados manifestaron en su totalidad que significa el 100%, que la auditoría financiera es una buena herramienta para la evaluación de las empresas.

Es evidente que la opinión de los profesionales contadores, auditores; nos indica que las empresas algodóneras debe tener como herramienta la evaluación de la auditoría financiera que se encargará de revisar la racionalidad de sus estados financieros.

#### 4.1.8 Actividades Planificadas

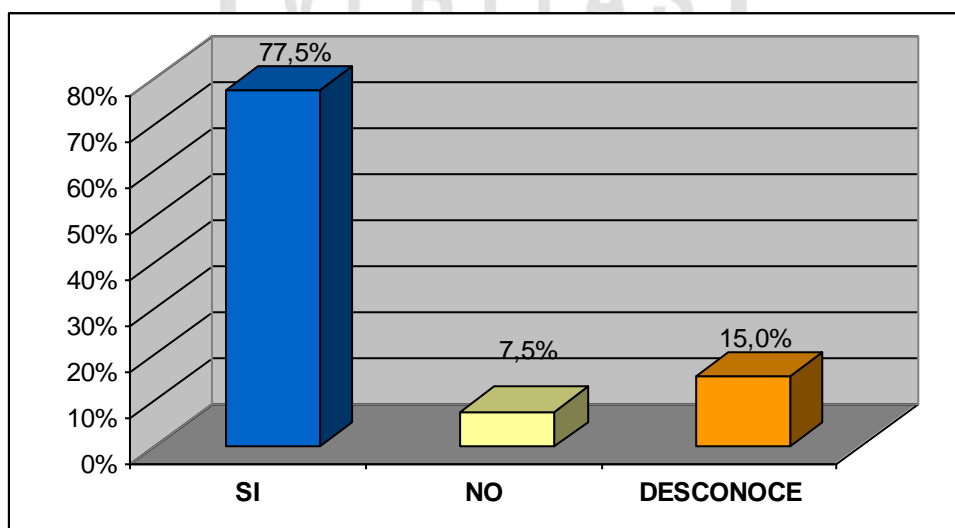
**TABLA Nº 8: ¿En su opinión, las actividades planificadas por las empresas algodoneras son posibles de ser ejecutadas?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	31	77,5	77,5	77,5
NO	3	7,5	7,5	85,0
DESCONOCE	6	15,0	15,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO Nº 8**

**¿En su opinión, las actividades planificadas por las empresas algodoneras son posibles de ser ejecutadas?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla Nº 8 respecto a la información que se presenta como resultado de trabajo de campo el 77.5% de los encuestados señalaron que si se viene cumpliendo con las actividades planificadas, el 7.5% no estuvieron de acuerdo con lo señalado por la mayoría, y el 15% indicaron desconocer, sumando el 100% de encuestados.

De lo comentado en el párrafo anterior apreciamos como parte del análisis de la mayoría de los encuestados fueron de opinión que las actividades planificadas por las empresas algodoneras sea posible ser ejecutadas.

#### 4.1.9 Cumplimientos de objetivos y metas de la auditoría financiera

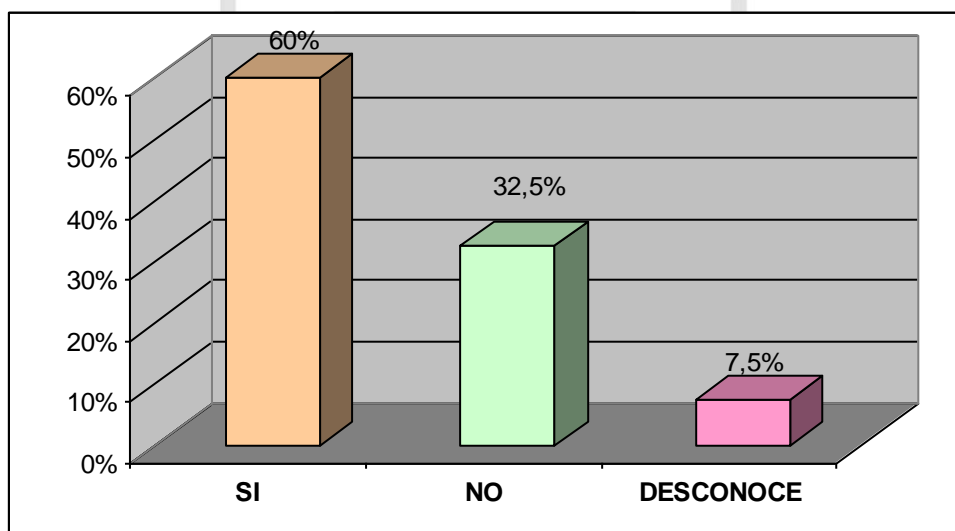
**TABLA Nº 9: ¿Considera usted, que el cumplimiento de los objetivos y metas de las empresas algodoneras se logran en su totalidad?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	24	60,0	60,0	60,0
NO	13	32,5	32,5	92,5
DESCONOCE	3	7,5	7,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO Nº 9**

**¿Considera usted, que el cumplimiento de los objetivos y metas de las empresas algodoneras se logran en su totalidad?**



#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla Nº 9, los datos que observamos en la parte porcentual que se acompañan indican que el 60% de los encuestados consideran que existen objetivos y metas en las empresa, el 32.5% no fueron de la misma opinión que el grupo anterior, y el 7.5% manifestaron desconocer, sumando el 100%.

Es notorio que la información que se muestra en la tabla y el gráfico correspondiente indica que la mayoría de los profesionales contadores y auditores, considera que los objetivos y metas de las empresas algodoneras se logran en su totalidad.

#### 4.1.10 La eficacia y eficiencia en la administración

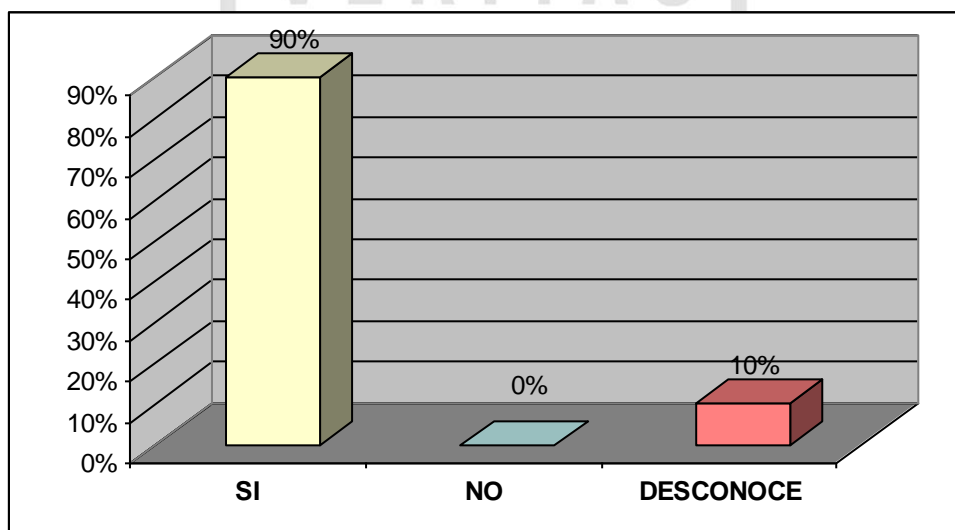
**TABLA N° 10: ¿En su opinión, la eficacia y eficiencia en la administración de los recursos de las empresas algodoneras, permiten obtener buenos resultados?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	36	90,0	90,0	90,0
NO	0	0	0	0
DESCONOCE	4	10,0	10,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO N° 10**

**¿En su opinión, la eficacia y eficiencia en la administración de los recursos de las empresas algodoneras, permiten obtener buenos resultados?**



#### **INTERPRETACIÓN 10**

En la tabla N° 10, se aprecia que la tendencia de los resultados que se presenta en la parte estadística demuestra que el 90%, son de opinión que la eficacia y eficiencia pueden obtener buenos resultados en las empresas algodoneras, en cambio el 10% expresaron que desconoce totalizando el 100%.

Analizando la información considerada en el párrafo anterior la tendencia de los resultados destaca que la eficacia y la eficiencia en la administración de los recursos de las empresas algodoneras es importante en la gestión.



#### 4.1.11 Los estados financieros son presentados oportunamente

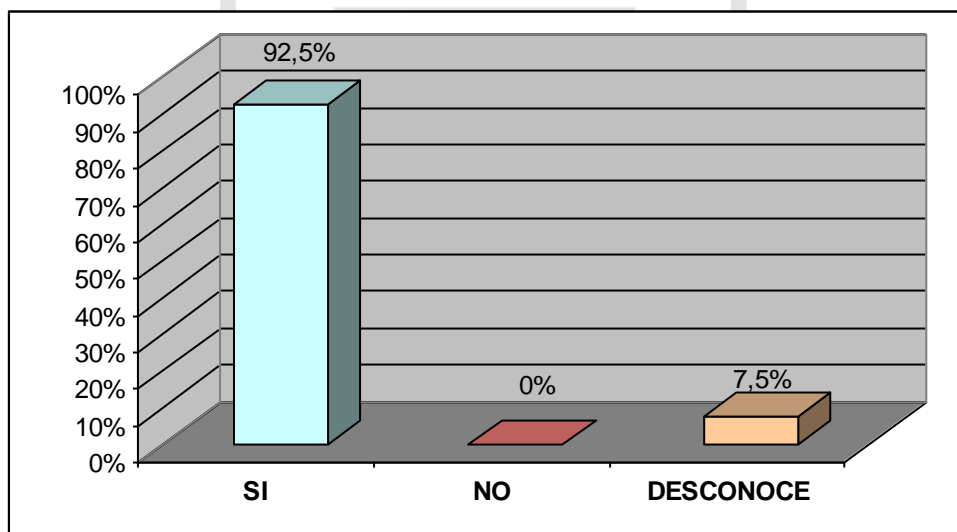
**TABLA N° 11: ¿Cree Ud., que los estados financieros son formulados y presentados oportunamente para la toma de decisiones en las empresas algodoneras?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	37	92,5	92,5	92,5
No	0	0	0	0
DESCONOCE	3	7,5	7,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO N° 11**

¿Cree Ud., que los estados financieros son formulados y presentados oportunamente para la toma de decisiones en las empresas algodoneras?



#### INTERPRETACIÓN 11

En la tabla N° 11, demuestra que el 92.5% de los encuestados reconoce que los estados financieros deben presentarse oportunamente, el 7.5% señalaron desconocer. En la información señalada en el párrafo anterior se demuestra que casi la totalidad de los que respondieron a la pregunta, consideran que los estados financieros presentados oportunamente toma decisiones en las empresas algodoneras.

#### 4.1.12 Imagen Institucional de las empresas

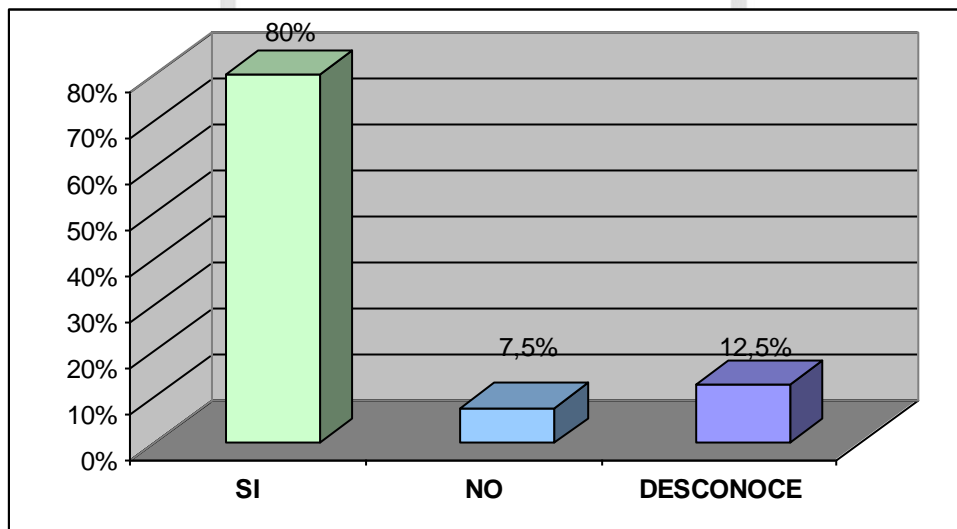
**TABLA Nº 12: ¿En su opinión, la imagen institucional de las empresas algodoneras es aceptable en el país?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	32	80,0	80,0	80,0
NO	3	7,5	7,5	87,5
DESCONOCE	5	12,5	12,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO Nº 12**

**¿En su opinión, la imagen institucional de las empresas algodoneras es aceptable en el país?**



#### **INTERPRETACIÓN 12**

En la tabla Nº 12, los resultados que se presentan demuestran que el 80% fueron de la opinión que la imagen institucional es aceptable en las empresas algodoneras, el 7.5% tuvieron un punto de vista diferente a lo expresado por el grupo anterior, y el 12.5% restante refirieron desconocer.

Como parte del análisis llevado a cabo en relación a los resultados considerados en el párrafo anterior, no cabe duda que la imagen institucional de las empresas algodoneras si es coherente y representa en la parte operativa y en los resultados que desea alcanzar.

#### 4.1.13 La identificación y administración de riesgos

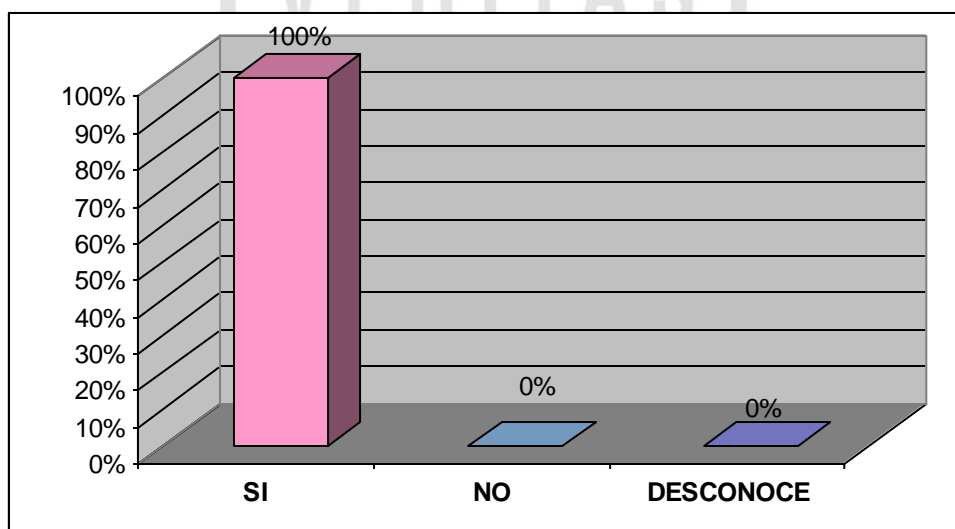
**TABLA N° 13: ¿En su opinión, la identificación y administración de los riesgos es importante para evitar contingencias en las empresas algodoneras del departamento Ica?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	40	100,0	100,0	100,0
NO	0	0	0	0
DESCONOCE	0	0	0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Fuente: Datos elaborados por el autor 2014

**GRÁFICO N° 13**

**¿En su opinión, la identificación y administración de los riesgos es importante para evitar contingencias en las empresas algodoneras del departamento Ica?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla N° 13, los resultados que se presentan demuestran que el 100% fueron de la opinión que la identificación y administración del riesgo es importante.

Como parte del análisis llevado a cabo en relación a los resultados en el párrafo anterior no cabe duda que las empresas algodoneras tienen que administrar sus riesgos para evitar contingencias a futuro.

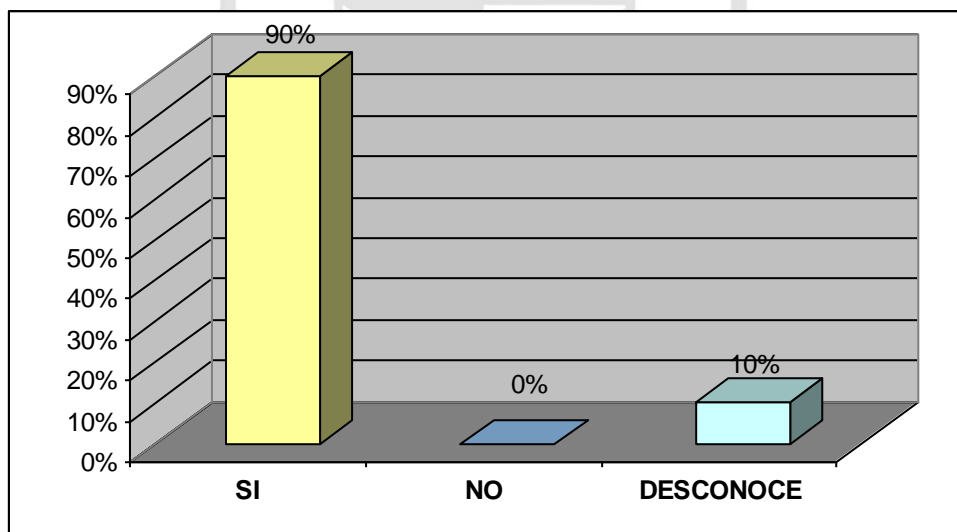
#### 4.1.14 Gestión de las empresas algodoneras

**TABLA N° 14 ¿Considera usted, que la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica, muestran resultados positivos para los inversionistas?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	36	90,0	90,0	90,0
No	0	0	0	0
Válidos DESCONOCE	4	10,0	10,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

**GRÁFICO N° 14**

**¿Considera usted, que la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica, muestran resultados positivos para los inversionistas?**



#### INTERPRETACIÓN

En la tabla N° 14, los resultados que se presentan demuestran en la presente información demuestran que el 90% fueron de la opinión que las empresas algodoneras muestran resultados positivos a los inversionistas, y el 10% restante refirieron desconocer.

Como parte del análisis llevado a cabo en relación a los resultados considerados en el párrafo anterior nos indica que las empresas algodoneras muestran resultados positivos para los inversionistas.

## 4.2 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Para contrastar las hipótesis se usó la Prueba Ji Cuadrada ya que los datos para el análisis están distribuidos en frecuencias absolutas o frecuencias observadas y que por la naturaleza de los datos se ajusta a una escala de medición tipo nominal, pudiendo por lo tanto hacer uso de ella. Por las características de los datos la fórmula a utilizar será la prueba ji cuadrado corregida por Yates, pues más del 20% de las celdas que contienen las frecuencias esperadas de la tabla son menores a cinco (5), lo que obliga a la combinación de celdas adyacentes para finalmente obtener una tabla 2x2.

El estadístico Ji-cuadrado corregido por Yates es como sigue:

$$\chi^2 = \frac{(|AD - BC| - N/2)^2 n}{(A+B)(C+D)(A+C)(B+D)}$$

### Hipótesis 1:

**H<sub>0</sub>:** Si se realiza un planeamiento de auditoría financiera, entonces no mejorará las actividades planificadas de la Gestión de las Empresas algodoneras del departamento de Ica.

**H<sub>1</sub>:** Si se realiza un planeamiento de auditoría financiera, entonces si mejorará las actividades planificadas de la Gestión de las Empresas algodoneras del departamento de Ica

Si se realiza un planeamiento de auditoría financiera	Mejorará las actividades planificadas de gestión de las empresas algodoneras departamento de Ica.			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	33	0	0	33
No	0	0	0	0
Desconoce	0	0	7	7
Total	33	0	7	40

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.

2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \frac{(|AD - BC| - N/2)^2 n}{(A+B)(C+D)(A+C)(B+D)}$$

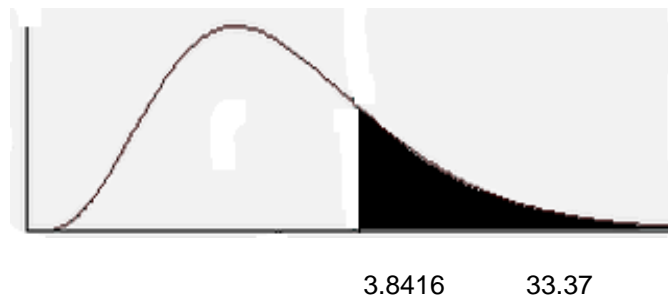
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando **H<sub>0</sub>** es verdadera, **X<sup>2</sup>** sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H<sub>0</sub>) si el valor calculado de  $\chi^2$  es mayor o igual a 3.8416

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

$$\chi^2 = \frac{(|33*7 - 0*0| - 40/2)^2 40}{(33+0)(0+7)(33+0)(0+7)} = 33.37$$

6. Decisión estadística: Dado que  $33.37 > 3.8416$ , se rechaza  $H_0$ .



7. Conclusión: Si se realiza un planeamiento de auditoría financiera entonces mejorará las actividades planificadas de la gestión de las empresas aldoneras del departamento de Ica.



## Hipótesis 2:

**H<sub>0</sub>:** Si se elabora un programa de auditoría financiera entonces no mejora la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras del departamento de Ica.

**H<sub>1</sub>:** Si se elabora un programa de auditoría financiera entonces si mejora la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras del departamento de Ica.

Si se elabora programa de auditoría financiera	Mejora la evaluación de los estados financieros de la gestión de las empresa algodoneras departamento de Ica.			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	35	0	0	35
No	0	0	0	0
Desconoce	0	0	5	5
Total	35	0	5	40

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

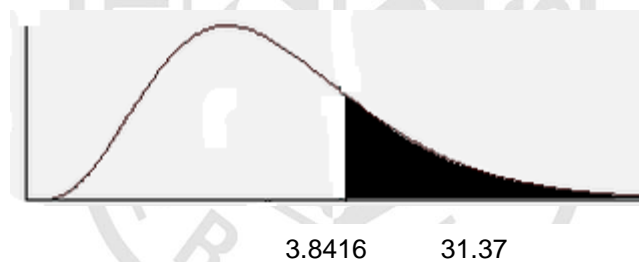
$$\chi^2 = \frac{(|AD - BC| - N/2)^2 n}{(A+B)(C+D)(A+C)(B+D)}$$



3. Distribución de la estadística de prueba: cuando **H<sub>0</sub>** es verdadera, **X<sup>2</sup>** sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H<sub>0</sub>) si el valor calculado de  $\chi^2$  es mayor o igual a 3.8416
5. Cálculo de la estadística de prueba: Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \frac{(|35*5 - 0*0| - 40/2)^2 40}{(35+0)(0+5)(35+0)(0+5)} = 31.37$$

6. Decisión estadística: Dado que  $31.37 > 3.8416$ , se rechaza **H<sub>0</sub>**.



7. Conclusión: Si se elabora un programa de auditoría financiera entonces mejora la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras del departamento de Ica.

### Hipótesis 3:

**H<sub>0</sub>:** Si se implementa un control interno, entonces no mejora los objetivos y metas de las empresas algodoneras del departamento de Ica

**H<sub>1</sub>:** Si se implementa un control interno, entonces si mejora los objetivos y metas de las empresas algodoneras del departamento de Ica

Si se implementa un control interno	Mejorará los objetivos y metas de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	37	0	0	37
No	0	0	0	0
Desconoce	0	0	3	3
Total	37	0	3	40

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

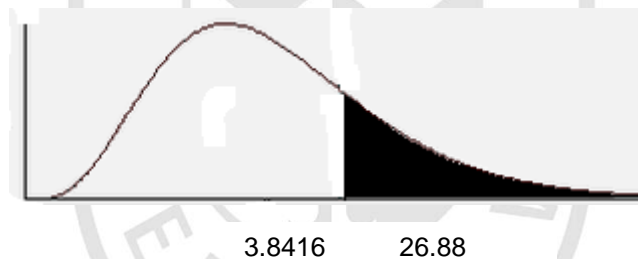
1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \frac{(|AD - BC| - N/2)^2 n}{(A+B)(C+D)(A+C)(B+D)}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando **H<sub>0</sub>** es verdadera, **X<sup>2</sup>** sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H<sub>0</sub>) si el valor calculado de  $\chi^2$  es mayor o igual a 3.8416
5. Cálculo de la estadística de prueba: Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \frac{(|37*3 - 0*0| - 40/2)^2 40}{(37+0)(0+3)(37+0)(0+3)} = 26.88$$

6. Decisión estadística: Dado que  $26.88 > 3.8416$ , se rechaza **H<sub>0</sub>**.



7. Conclusión: Si se implementa un control interno entonces mejora los objetivos y metas de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.

#### Hipótesis 4

**H<sub>0</sub>:** Si se aplican las técnicas y procedimientos de auditoría financiera, entonces No influye en la eficacia y eficiencia de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.

**H<sub>1</sub>:** Si se aplican las técnicas y procedimientos de auditoría financiera, entonces si influye en la eficacia y eficiencia de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.

Si se aplican las técnicas y procedimientos de auditoría financiera	Influye eficacia y eficiencia en la gestión de las empresas algodoneras departamento de Ica.			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	38	0	0	38
No	0	0	0	0
Desconoce	0	0	2	2
Total	30	0	2	40

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

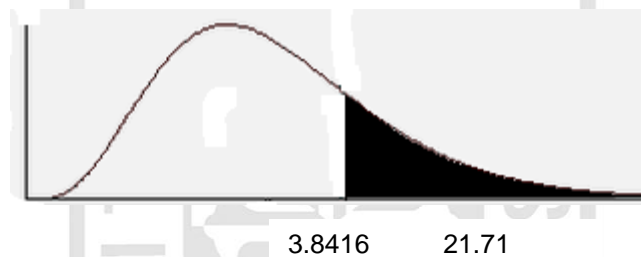
$$\chi^2 = \frac{(|AD - BC| - N/2)^2 n}{(A+B)(C+D)(A+C)(B+D)}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando **H<sub>0</sub>** es verdadera, **X<sup>2</sup>** sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $\chi^2$  es mayor o igual a 3.8416
5. Cálculo de la estadística de prueba: Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \frac{(|38*2 - 0*0| - 40/2)^2}{(38+0)(0+2)(38+0)(0+2)} = 21.71$$

6. Decisión estadística: Dado que  $21.71 > 3.8416$ , se rechaza  **$H_0$** .



7. Conclusión: Si se aplica las técnicas y procedimientos de auditoría financiera, entonces influye en la eficacia y eficiencia de la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

## Hipótesis 5

**H<sub>0</sub>** : Si se aplica el dictamen estándar de auditoría, financiera, entonces No influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

**H<sub>1</sub>** : Si se aplica el dictamen estándar de auditoría financiera, entonces si influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

Si se aplica el dictamen estándar de auditoría financiera	Influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras del departamento de Ica.			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	34	0	0	34
No	0	1	0	1
Desconoce	0	0	5	5
Total	34	1	5	40

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

$$\chi^2 = \frac{(|AD - BC| - N/2)^2 n}{(A+B)(C+D)(A+C)(B+D)}$$

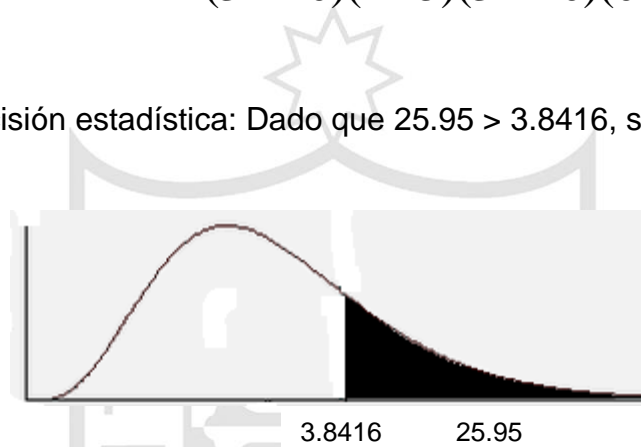
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando **H<sub>0</sub>** es verdadera, **X<sup>2</sup>** sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

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

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

$$\chi^2 = \frac{((34 * 5 - 0 * 1) - 40 / 2)^2 40}{(34 + 0)(1 + 5)(34 + 0)(0 + 5)} = 25.95$$

6. Decisión estadística: Dado que  $25.95 > 3.8416$ , se rechaza  **$H_0$** .



7. Conclusión: Si se aplica el dictamen estándar de auditoría financiera entonces incluye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

## Hipótesis 6

**H<sub>0</sub>** : Si se implementa las recomendaciones contenidos en el informe de auditoría financiera entonces No permitirá administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

**H<sub>1</sub>** : Si se implementa las recomendaciones contenidos en el informe de auditoría financiera entonces si permitirá administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

Si se implementa las recomendaciones contenidos en el informe de auditoría financiera	Permitirá administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras del departamento de Ica			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	35	0	0	35
No	0	0	0	0
Desconoce	0	0	5	5
Total	35	0	5	40

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

$$\chi^2 = \frac{(|AD - BC| - N/2)^2 n}{(A+B)(C+D)(A+C)(B+D)}$$

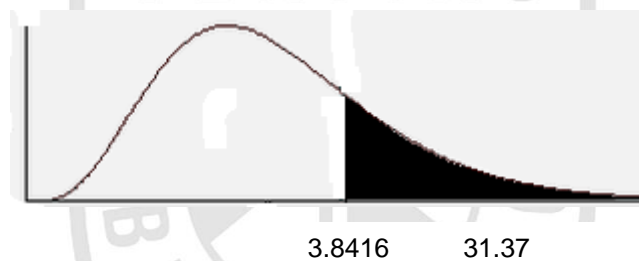
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando **H<sub>0</sub>** es verdadera, **X<sup>2</sup>** sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.



4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $\chi^2$  es mayor o igual a 3.8416
5. Cálculo de la estadística de prueba: Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \frac{(|35 * 5 - 0 * 0| - 40 / 2)^2 40}{(35 + 0)(0 + 5)(35 + 0)(0 + 5)} = 31.37$$

6. Decisión estadística: Dado que  $31.37 > 3.8416$ , se rechaza  $H_0$ .



7. Conclusión: Si se implementa las recomendaciones contenidas en el informe de auditoría financiera, entonces permitirá administrar los riesgos que afecta a las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

## **CAPITULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIONES**

### **5.1 DISCUSIÓN**

- a. Culminando el proceso de análisis reiteramos que la aplicación de la auditoría financiera aplicada en la investigación aplicada a las empresas algodoneras se fundamentó, a partir de los principios y normas de auditoría que se resume y presenta a continuación.

La Auditoría debe ser efectuada por personal que tiene el entrenamiento técnico y pericia como Auditor, no solo basta ser Contador Público para ejercer la función de Auditor, sino que además se requiere tener entrenamiento técnico adecuado y pericia como auditor. Es decir, además de los conocimientos técnicos obtenidos en los estudios universitarios, se requiere la aplicación práctica en campo con una buena dirección y supervisión.

En todos los asuntos relacionados con la auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio, la independencia puede consentirse 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).

La Auditoría debe ser planificada apropiadamente y el trabajo de los asistentes del auditor, si los hay, debe ser debidamente supervisado, por la gran importancia que se le ha dado al planeamiento en los últimos años a nivel nacional e internacional, hoy se concibe al planeamiento estratégico como todo un proceso de trabajo, al que se da mucho énfasis, utilizando el enfoque de

“arriba hacia abajo”, es decir, no deberá iniciarse revisando transacciones y saldos individuales, sino tornando conocimiento y analizando las características del negocio.

- b. La Gestión es un conjunto de decisiones y acciones requeridas para hacer que un ente cumpla con su propósito. Asimismo, la gestión comprende el proceso de técnicas, conocimientos y recursos, para llevar a cabo la solución de tareas eficientemente.

Según Juan Pérez-Carvalho, la gestión es la función por la cual la dirección se asegura que los recursos son obtenidos y empleados eficaz y eficientemente para el logro de los objetivos de la organización. En esa formulación está implícito que el propósito del control de gestión es dominar la organización para que desarrolle las estrategias seleccionadas para alcanzar los objetivos prefijados.

Por lo tanto, la gestión de las empresas algodoneras tiene como actitud verbalizar y dirigir los recursos de su empresa, con el propósito de obtener el grado óptimo de posibilidades, (servicios valor económico, añadido y acto continuado), mediante decisiones que: efectúe el gestor dirigidas a conseguir los objetivos previamente fijados. Acción y efecto de gestionar o sea efectuar trámites y diligencias para realizar o concluir un asunto público o privado.

## 5.2 CONCLUSIONES

Producto de la investigación desarrollada y la correspondiente validación por los instrumentos utilizados, se determinaron las conclusiones siguientes:

1. De los datos obtenidos y la contrastación de hipótesis respectivas permitió establecer, que si se realiza un planeamiento de auditoría financiera entonces mejorara las actividades planificadas de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.
2. De los datos obtenidos y la contrastación de hipótesis respectivas permitió establecer, que si se elabora un programa de auditoría financiera entonces mejora la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras del departamento de Ica.
3. De los datos obtenidos y la contrastación de hipótesis respectivas permitió establecer, si se implementa, la evaluación de control interno entonces mejora los objetivos y metas de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.
4. Se ha determinado que el buen uso de técnicas y procedimientos de auditoría financiera, influyen en la eficacia y eficiencia en la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.
5. Se ha determinado que si se aplica el dictamen estándar o Limpio de auditoría financiera, entonces influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.
6. Los datos obtenidos y la contrastación de hipótesis respectivas se ha determinado, que con la implementación de recomendaciones contenida en los informes de auditoría financiera permitirá administrar los riesgos y mejorar su rentabilidad que afecta a las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

### 5.3 RECOMENDACIONES

1. Que, los responsables de la ejecución de la auditoría financiera, cumplan con planificar, ejecutar e informar, de conformidad con lo dispuesto en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA´s) y Normas Internacionales de Auditoría (NIA´s).

Asimismo, el Auditor deberá cumplir con evaluar adecuadamente el sistema de control interno, para comprobar la seguridad de los activos y recursos de la empresa y la confiabilidad de la información financiera.

2. Que, los conductores de las empresas algodoneras del departamento de Ica, deberán tener en cuenta que para mejorar la gestión de este tipo de empresas, deben planificar actividades con objetivos y metas pasibles de alcanzar, usando para ello un proceso administrativo adecuado que comprenda: planificar, organizar, dirigir y controlar, lo cual redundará que estas empresas sean competitivas y sostenibles en el tiempo.
3. Que el Directorio de las empresas algodoneras de Ica, considerando que la auditoría financiera incide en la mejora de la gestión, éstas consideren como una actividad propia del negocio, la contratación de servicios de auditoría financiera externa, con la finalidad de evaluar la razonabilidad de sus estados financieros y los informes corto o dictámenes emergentes, sirvan para usuarios internos (Directorio y trabajadores) y externos (Estado, proveedores, clientes, bancos, etc.).

## FUENTES DE INFORMACIÓN

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. ÁLVAREZ, M. y SANTO, M. (2010), GLOSARIO EMPRESARIAL: TRIBUTARIO, CONTABLE, JURÍDICO, ECONÓMICO FINANCIERA, LABORAL, BURSÁTIL, ADUANERO, p.585
2. ANDRADE ESPINOZA, Simón (2004), Normas Internacionales de Auditoría. Lima. Ediciones Jurídicas Andrade SRL.
3. ARCENEGUI J. Antonio & GÓMEZ -HORACIO Molina Isabel (2003). Manual de Auditoría Financiera. Madrid. Editorial Desclée de Brouwer.
4. CASSINI, R. (2008). MODELO DE GESTIÓN.
5. FEDERACIÓN INTERNACIONAL DE CONTADORES- IFAC – (2000) Normas Internacionales de Auditoría. Lima. Editado por la Federación de Colegios de Contadores del Perú.
6. FERNÁNDEZ SANCHEZ, Esteban. (2010), "ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS: UN ENFOQUE INTERDISCIPLINARIO" PARANINF – Primera edición. p.41.
7. GRUPO OCÉANO (2005), Enciclopedia de la Auditoría. Madrid. Editorial Océano.
8. HERNÁNDEZ CELIS, Domingo (2007), Auditoría Financiera. Lima. Edición a cargo del autor.
9. OSORIO SÁNCHEZ, Israel (2000) Auditoría 1-Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros. México. Editora ECAFSA.
10. PEREZ-CARBALLO VEIGA, Juan F. (2008) "CONTROL DE LA GESTIÓN EMPRESARIAL". P.9.
11. RUBIO DOMINGUEZ, Pedro. (2008), Introducción a la gestión empresarial: fundamentos teóricos y aplicaciones prácticas, p.12
12. SAAVEDRA REBOLLENDO, Gustavo. (2008), "GESTIÓN, CALIDAD Y AGREGACIÓN DE VALOR EN INFORMACIÓN" Chile. p.4.

13. TUESTA RIQUELME, Yolanda. (2000). "El ABC de la Auditoría Gubernamental". Lima. Iberoamericana de Editores S.A.
14. UNMSM (2005), Auditoría. Lima. Facultad de Contabilidad/Ediciones PRAXIS.
15. YARASCA RAMOS, Pedro Antonio (2006), Auditoría- Fundamentos con un enfoque moderno-Fases del Proceso de la auditoría con aplicación de Caos prácticos. Lima. p.28.
16. ZAVALA, Abel Andrés. (2003), "PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y DESARROLLO EMPRESARIAL" Lima – Perú. p.65.







**ANEXO N°1 - MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**Título: LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS EN EL DEPARTAMENTO DE ICA**

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><b>Problema principal</b> ¿De qué manera la Auditoría Financiera incide en la Gestión de las Empresas Algodoneras en el Departamento de Ica, 2012?</p> <p><b>Problemas secundarios</b></p> <p>a) ¿Cómo el planeamiento de la auditoría incide en la evaluación de las actividades planificadas por las Empresas algodoneras en el departamento de Ica?</p> <p>b) ¿En qué medida el programa de auditoría influye en la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?</p> <p>c) ¿De qué manera la evaluación de los controles internos influye en el logro de los objetivos y metas de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?</p> <p>d) ¿En qué forma las técnicas y procedimientos de auditoría influye en la eficacia y eficiencia de la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?</p> <p>e) ¿De qué forma el dictamen estándar de auditoría influye en la buena imagen de las empresas algodoneras en el departamento de Ica?</p> <p>f) ¿Cómo las recomendaciones contenidas en el informe de auditoría permiten administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras en el departamento de Ica?</p>	<p><b>Objetivo principal</b> Determinar si la Auditoría financiera incide, en la Gestión de las Empresas Algodoneras en el Departamento de Ica, 2012.</p> <p><b>Objetivos secundarios</b></p> <p>a) Examinar si el planeamiento de auditoría financiera, nos va a permitir, identificar las actividades planificadas por las empresas algodoneras en el departamento de Ica.</p> <p>b) Determinar si los programas de auditoría financiera, influye en la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.</p> <p>c) Determinar de qué manera la evaluación de control interno, influye en el logro de los objetivos y metas de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.</p> <p>d) Determinar de qué manera las técnicas y procedimientos de auditoría financiera, influye en la eficiencia y eficacia de la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.</p> <p>e) Determinar de qué forma el dictamen estándar de auditoría financiera, influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras en el departamento de Ica.</p> <p>f) Determinar cómo las recomendaciones de auditoría financiera, contenidas en el informe de auditoría permite administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras en el departamento de Ica.</p>	<p><b>Hipótesis principal</b> Si se implementa una adecuada auditoría financiera, entonces se optimizará la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica, 2012.</p> <p><b>Hipótesis secundarias</b></p> <p>a) Si se realiza un planeamiento de auditoría financiera entonces mejorará las actividades planificadas de la Gestión de las Empresas algodoneras del departamento de Ica.</p> <p>b) Si se elabora un programa de auditoría financiera entonces mejora la evaluación de los estados financieros de las empresas algodoneras del departamento de Ica.</p> <p>c) Si se implementa un control interno, entonces mejora los objetivos y metas de las empresas algodoneras del departamento de Ica.</p> <p>d) Si se aplican las técnicas y procedimientos de auditoría financiera entonces influye en la eficacia y eficiencia de la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica.</p> <p>e) Si se aplica el dictamen estándar de auditoría financiera entonces influye en la buena imagen institucional de las empresas algodoneras del departamento de Ica.</p> <p>f) Si se implementan las recomendaciones contenidas en el informe de auditoría financiera, entonces permiten administrar los riesgos que afectan a las empresas algodoneras del departamento de Ica.</p>	<p><b>Variable independiente</b></p> <p>X: Auditoría financiera</p> <p>Indicadores</p> <p>X1 Planeamiento de auditoría</p> <p>X2 Programa de auditoría</p> <p>X3 Evaluación de control interno</p> <p>X4 Técnicas y procedimientos de auditoría</p> <p>X5 Dictamen estandar o limpio</p> <p>X6 Recomendaciones de auditoría</p> <p><b>Variable dependiente</b></p> <p>Y: Gestión de las empresas algodoneras.</p> <p>Indicadores</p> <p>Y1 Actividades planificadas</p> <p>Y2 Estados financieros</p> <p>Y3 Objetivos y metas</p> <p>Y4 Eficiencia y eficacia</p> <p>Y5 Imagen institucional</p> <p>Y6 Administración de riesgo</p>	<p><b>1. Diseño Metodológico</b> No experimental: Transaccional Correlacional.</p> <p><b>2. Tipo:</b> Investigación Aplicada.</p> <p><b>3. Nivel:</b> Descriptivo.</p> <p><b>4. Procedimiento de contrastación de hipótesis:</b> Distribución ji cuadrada.</p> <p><b>5. Población</b> La población en nuestro trabajo estuvo constituida por 45 empresas algodoneras ubicadas en el Departamento de Ica.</p> <p><b>6. Muestra</b> Para la determinación óptima de la muestra ha sido necesario la utilización de formula del muestreo aleatorio simple para la estimación de proposiciones para una población conocida, la cual se detalla a continuación:</p> $n = \frac{Z^2 P.Q.N}{e^2(N-1) + Z^2 P.Q}$ <p>n = 40 Empresas algodoneras</p> <p><b>7. Técnicas de recolección de datos</b> Métodos: Descriptivo, estadístico, análisis - síntesis, entre otros. Técnica: La encuesta y la entrevista.</p> <p><b>8. Técnicas para el procesamiento y análisis de la Información:</b> SPSS versión 22.</p>

## ANEXO N° 2 ENCUESTA

### INSTRUCCIONES:

Al aplicar la presente Técnica de la Encuesta, se busca recoger información importante relacionada con el tema de investigación **“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS EN EL DEPARTAMENTO DE ICA - 2012”**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, su aporte será de mucho interés para este trabajo de investigación. Se agradece su participación:

1. ¿En su opinión, el planeamiento de la auditoría es importante para la obtención de evidencias suficientes y competentes en la auditoría financiera?

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

2. ¿Diga usted, si el programa de auditoría es importante para la evaluación de las partes componentes de los estados financieros?

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

3. ¿En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría?

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

4. ¿Cree Ud., que la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría permite lograr los objetivos de la auditoría financiera?

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

5. ¿Cree Ud., que el dictamen estándar o limpio influye en el entorno empresarial?

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

Justifique su respuesta: .....

.....

6. ¿Cree usted, que las recomendaciones de auditoría constituyen un valor agregado para la empresa auditada?

a. Si ( )

b. No ( )

c. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

7. ¿Considera usted, que la auditoría financiera es una buena herramienta para evaluar a las empresas algodoneras del departamento de Ica?

d. Si ( )

e. No ( )

f. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

8. ¿En su opinión, las actividades planificadas por las empresas algodoneras son posibles de ser ejecutadas?

a. Si ( )

b. No ( )

c. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

9. ¿Considera usted, que el cumplimiento de los objetivos y metas de las empresas algodoneras se logran en su totalidad?

d. Si ( )

e. No ( )

f. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

10. ¿En su opinión, la eficacia y eficiencia en la administración de los recursos de las empresas algodoneras, permiten obtener buenos resultados?

a. Si ( )

b. No ( )

c. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

11. ¿Cree Ud., que los estados financieros son formulados y presentados oportunamente para la toma de decisiones en las empresas algodoneras?

a. Si ( )

b. No ( )

c. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

12. ¿En su opinión, la imagen institucional de las empresas algodoneras es aceptable en el país?

a. Si ( )

b. No ( )

c. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

13. ¿En su opinión, la identificación y administración de los riesgos es importante para evitar contingencias en las empresas algodoneras del departamento de Ica?

a. Si ( )

b. No ( )

c. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

14. ¿Considera usted, que la gestión de las empresas algodoneras del departamento de Ica, muestran resultados positivos para los inversionistas?

a. Si ( )

b. No ( )

c. Desconoce ( )

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

## ANEXO N° 3

### PRINCIPALES PROCESOS DE LAS EMPRESAS ALGODONERAS QUE UN AUDITOR FINANCIERO DEBE CONSIDERAR PARA SU TRABAJO DE AUDITORÍA

#### PROCESO PRODUCTIVO DEL ALGODÓN

##### PREPARACIÓN DEL TERRENO (PLANIFICACIÓN)

Se realiza la aradura a una profundidad de 25 a 35 cms. Luego de la aradura, proceder al “gradeo” o pase de gradas de discos en forma cruzada al de la aradura de tal manera que el suelo quede sin terrones y mullido. Conjuntamente con esta labor, se realiza la nivelación del terreno (niveladoras o uso de rieles), para facilitar un mejor control de los riegos.

La labranza del terreno debe permitir formar una cama mullida con aireación y humedad suficiente que permita una buena germinación de la semilla y un vigoroso desarrollo de las plantas. Aproximadamente para una hectárea se necesita: una persona, pica, junta, y quema de braza, limpieza de acequia, tomo y riego de machaco.



**Aradura a una profundidad de 30 a 35 cm. Como mínimo, nos asegura el crecimiento de plantas vigorosas y productivas.**

## **RIEGO DE MACHACO**

El objetivo del riego de machaco es permitir el crecimiento de las semillas de malezas que serán eliminadas en la preparación del suelo y también propiciar la muerte de las pupas existentes en el suelo. Además disponer de una uniforme humedad del suelo a fin de garantizar una germinación uniforme de la semilla después de la siembra.

## **SIEMBRA (EJECUCIÓN DEL PROCESO)**

Los meses de abril, mayo, y junio es el inicio de la actividad de la siembra.

Que tiene como meta una buena cosecha. Constituye una de las operaciones más importantes del cultivo. Hacen un pocito con una azada, pala o pico, ponen la semilla en la tierra, se tapa y se riega. Es un trabajo manual, se recomienda utilizar semillas de buena calidad. Luego se realizara la tarea de desinfección y apoyo de siembra. una persona por hectárea.

Posteriormente se hará la resiembra a mano, mezcla de abono, deshierba, aplicación de pesticida, riego de cultivo.



## **RESIEMBRA**

Efectúe con semilla previamente remojada y desinfectada y sola cuando se observen fallas en la germinación o mortandad de plántulas de los surcos sembrados. La resiembra se ejecuta con lampa, a las dos semanas de la fecha de siembra del campo a fin de no tener mucha des uniformidad en el tamaño de plantas sembradas con respecto a las plantas de resiembra.



## **DESAHIJÉ**

También llamado entresaque, que consiste en eliminar las plantas de los surcos, para dejar 2 plantas juntas cada 30, 40, 50 o 60 cms de distancia; según los distanciamientos de siembra realizada. Las plantas extraídas serán las menos vigorosas, las más pequeñas, enfermas, amorfas, etc. Esta labor debe realizarse cuando las plántulas tengan de 4 a 5 hojas verdaderas (35 a 45 días desde la germinación) y una vez que no exista mayor peligro de mortandad de plantas por ataque de plagas y/o enfermedades.

## **RIEGOS**

El riego es quizás la labor más importante en el cultivo del algodónero, por eso se dice que “saber cultivar algodónero es saber regar”.

El exceso de agua en el cultivo es tan perjudicial como la falta de riego.

El riego pesado es el riego de machaco; posteriormente se darán riegos ligeros o “pases” que deben aplicarse con una frecuencia de 20 a 25 días, según las características del tipo de suelo.

El primer riego es aconsejable retardar un poco a fin de permitir el crecimiento longitudinal y la profundización de la raíz, a fin de que la planta no muestre signos de deficiencia de humedad muy rápidamente.



**Campo de algodón en plena floración, mostrando un buen manejo de riego.**

## CULTIVOS Y DESHIERBES

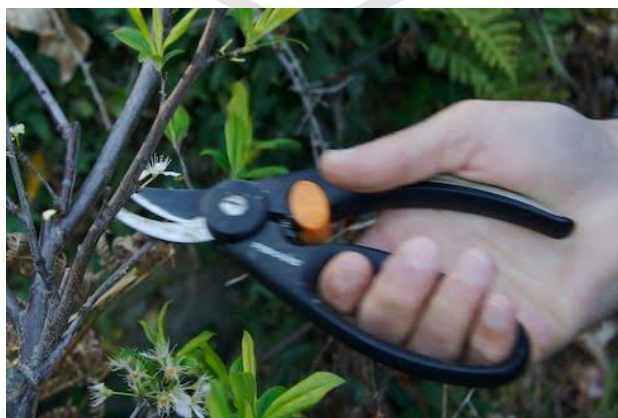
Para proporcionar un buen control de malezas (malas hierbas), y además poder evitar la pérdida de humedad del suelo, dar una buena aireación (sobre todo cuando hay escasez de agua) se debe remover el suelo usando cultivadoras mecánicas.



**Evitar campos  
enmalezados  
con el paso de  
cultivadoras  
oportunamente.**

## DESPUNTE

Llamado también “capado”, consiste en eliminar la yema Terminal de las plantas, a fin de evitar el crecimiento excesivo en altura y estimular el crecimiento de las ramas fruteras y estimular también el crecimiento de ramas en pandereta y la madurez de las bellotas.



## COSECHA

El tiempo de la cosecha del algodón, en el departamento de Ica, son los meses de Diciembre. Enero y Marzo, es el período del crecimiento del capullo esté seco. Generalmente consiste en 2 ó 3 pañas, debiendo realizarse el primer recojo con el 50 ó 60 % de bellotas abiertas, evitar cosechar motas inmaduras, con alto contenido de humedad. Se recomienda utilizar como material de cosecha, sacos y mantas confeccionados de lona de algodón y evitar la contaminación de la fibra.

La cosecha debe realizarse con el mayor cuidado evitando materias extrañas (paja, hojas secas, brácteas etc.), descartando totalmente el uso de sacos de polipropileno o de yute.

En caso de realizar la cosecha en días lluviosos, se debe extender el algodón en mantas o sobre pisos de cemento limpio, a fin de secar el algodón húmedo por las lloviznas y poder recién juntar con el algodón seco en las colcas.



## DESMOTADO

El algodón llega a la planta en camiones y remolques. Pasa por una secadora para sacar la humedad. Luego a unas máquinas que separan toda suciedad, hojitas, etc. Desde allí a las desmotadoras que separan la fibra de la semilla. Las fibras se empaquetan en balas. Luego viene la apertura, estirado y torcido de la fibra.



## HILADO

Para convertir el algodón en fibras, se debe hilar.

Antiguamente, se hacía a mano con una máquina llamada rueca.



Actualmente, se realiza con una máquina llamada hiladora mecánica.



**CULMINACIÓN DEL PROCESO**

