



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

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA  
GESTIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS  
INDUSTRIALES DEL DISTRITO DE ATE - LIMA**

**PRESENTADA POR  
VÍCTOR RAFAEL SANDOVAL ZAPATA**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN  
CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA,  
EMPRESARIAL Y FISCA.**

**LIMA – PERÚ**

**2013**

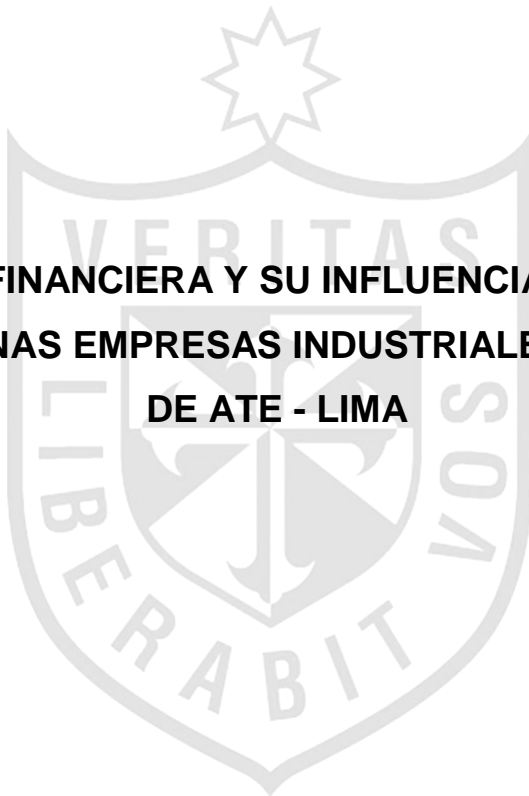


EL AUTOR HA PERMITIDO LA PUBLICACIÓN DE SU TESIS  
EN ESTE REPOSITORIO.  
ESTA OBRA DEBE SER CITADA.

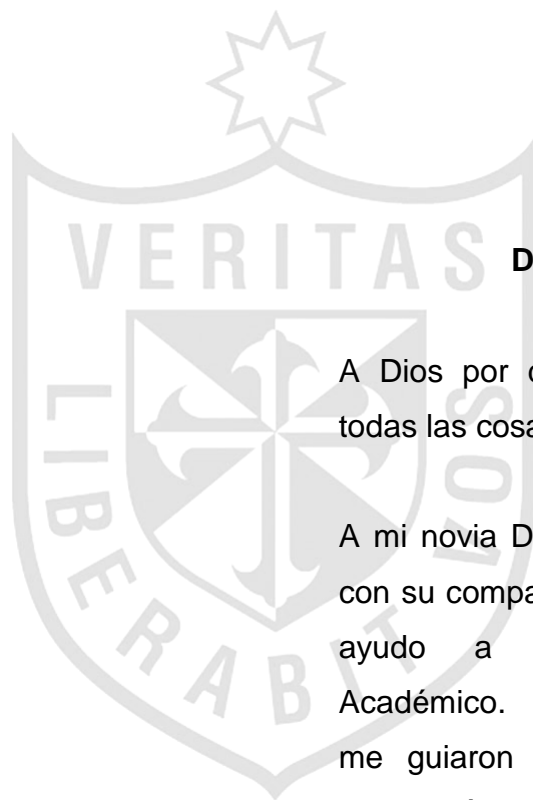


**USMP**  
UNIVERSIDAD DE  
SAN MARTÍN DE PORRÉS

SISTEMA DE  
BIBLIOTECAS



**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN  
DE LAS MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEL DISTRITO  
DE ATE - LIMA**



**Dedicatoria:**

A Dios por darme la sabiduría en todas las cosas.

A mi novia Dora, quien me cuida, y con su compañía, apoyo y amor, me ayudo a lograr este Grado Académico. A mis padres, quienes me guiaron por el camino de la superación, y finalmente, a mi hijo Patricio, quien me permitió utilizar su tiempo para poder estudiar y superarme profesionalmente.

***El Autor.***



**Agradecimiento:**

A los catedráticos de la Maestría de la Universidad de San Martín de Porres por sus conocimientos impartidos.

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

A mis compañeros por su aliento permanente.

***El Autor.***

# ÍNDICE

	<b>Págs.</b>
PORTADA	i
TITULO	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
<b>ÍNDICE</b>	<b>vi</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>x</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>xii</b>
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	
1.1 Descripción de la realidad problemática	01
1.3 Formulación del problema	04
1.3.1 Problema general	04
1.3.2 Problemas específicos	04
1.4 Objetivos de la investigación	05
1.4.1 Objetivo general	05
1.4.2 Objetivos específicos	05
1.5 Justificación de la investigación	06
1.6 Limitaciones del estudio	06
1.7 Viabilidad del estudio	06
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b>	
2.1 Antecedentes de la investigación	07
2.2 Bases teóricas	08
2.2.1 Auditoría financiera	08
2.2.2 Gestión de medianas empresas	45
2.3 Definiciones conceptuales	65
2.4 Formulación de hipótesis	67
2.4.1 Hipótesis general	67
2.4.2 Hipótesis específicas	67

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

3.1	Diseño metodológico	69
3.1.1	Tipo de investigación	69
3.1.2	Nivel de investigación	69
3.1.3	Método	69
3.1.4	Método de encuestas y entrevistas	70
3.2	Población y muestra	70
3.2.1	Población	70
3.2.2	Muestra	70
3.3	Operacionalización de variables	72
3.3.1	Variable independiente	72
3.3.2	Variable dependiente	72
3.4	Técnicas de recolección de datos	73
3.5	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	73
3.6	Aspectos éticos	73

## **CAPÍTULO IV: RESULTADOS**

4.1	Interpretación de resultados	74
4.2	Contrastación de hipótesis	89

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

5.1	Discusión	103
5.2	Conclusiones	105
5.3	Recomendaciones	106

## **FUENTES DE INFORMACIÓN**

•	Referencias bibliográficas	110
•	Referencias hemerográficas	150

## **ANEXOS**

Anexo N° 1 Matriz de Consistencia

Anexo N° 2 Encuesta



## RESUMEN

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.

En cuanto al trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario, el mismo que estuvo conformado por 14 preguntas que permitieron conocer el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas, logrando obtener una influencia positiva en el nivel de eficiencia de sus operaciones. La información obtenida fue tabulada y luego, al ser procesada gráficamente, permitió la interpretación de los resultados y la contrastación de hipótesis, para así poder terminar con las conclusiones y recomendaciones.



Finalmente, el desarrollo de la tesis, permitió demostrar que la globalización y la apertura a una exposición de las empresas a nivel internacional, permiten que la auditoria financiera constituya ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima.





## **ABSTRACT**

This research was conducted in order to determine whether financial audit and its influence on the management of medium-sized industrial district - Lima, affect the transparency of the management of the Midsize companies, for which we used the methodology of scientific research, survey and technical specialists to gather information related to different aspects of the study.

The theoretical work on the conceptual, was conducted by collecting information from different specialists, who with their contributions helped to consolidate the development of Financial Audit and Management variables of midsize businesses, clarifying the importance of definitions and conceptualizations related to the topic in question.

As the field work, we used the technique of the survey with the survey instrument, the same that was composed of 14 questions that allowed to determine the degree of compliance with GAAP in the financial statements of the midsize companies that influences on the level of efficiency of operations. The information was tabulated, and then, it was worked in the graphics, allowing the interpretation of the results, evaluate the hypothesis of the investigation and end with conclusions and recommendations.

Finally, the development of the thesis, helped to show that the globalization and the opening to the international presentation of midsize companies allow the financial audit became a very important tool in business and empower the internal control having influence on the management of medium industrial district Lima.



## INTRODUCCIÓN

El propósito de la tesis: *“La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima”*, es demostrar la utilidad de la elaboración adecuada de los estados financieros para este importante sector, para lo cual desde el punto de vista metodológico, se estructuró en cinco capítulos: Planteamiento del Problema, Marco Teórico, Metodología, Resultados, Conclusiones y Recomendaciones, acompañada de una amplia bibliografía; así como los anexos correspondientes.

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

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

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

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

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



## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Descripción de la realidad problemática

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

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

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

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

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

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

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

Respecto a la obligatoriedad de adecuación, mediante la publicación en el diario oficial el Peruano de la Ley 29720 de fecha 25 de junio del 2011, se dispuso la presentación de estados financieros auditados a la Superintendencia del Mercado de Valores - SMV (antes la CONASEV) en el

sentido que todas las sociedades o entidades que no se encuentren reguladas por la SMV; pero, cuyos ingresos anuales por ventas o activos totales sean iguales o excedan a 3,000 UIT deberán presentar ante la SMV sus estados financieros auditados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF por sus siglas en español e IFRS, por sus siglas en inglés), que emita el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) vigentes internacionalmente, precisando en las notas una declaración en forma explícita y sin reserva sobre el cumplimiento de dichas normas.

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

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

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

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



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

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema principal**

¿De qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima?

### **1.2.2. Problemas secundarios**

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

- f. ¿Cómo el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las medianas empresas?

### **1.3. Objetivos del estudio**

#### **1.3.1. Objetivo principal**

Determinar de qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

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

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

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

El presente trabajo de investigación se justifica pues la problemática de no ejecutar una auditoría financiera en las medianas empresas no permitiría adecuarse a las expectativas mundiales que actualmente se presenta a las medianas empresas, lo cual además tener un óptimo proceso contable lo que traerá como consecuencia una revelación adecuada de la información mostrada en los estados financieros, permitiendo proyectar tomar decisiones para desarrollar sus objetivos y/o alcanzar sus metas a corto y largo plazo.

#### **1.5. Limitaciones del estudio**

No existieron limitaciones para el desarrollo del presente trabajo de investigación, ya que se cuenta con tiempo y facilidades para lograr culminarlo de la mejor manera posible.

#### **1.6. Viabilidad del estudio**

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

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

Como parte de la realización del estudio, se llevó la búsqueda de investigaciones a nivel de las Escuelas de Postgrado, encontrándose trabajos de investigación que se detallan a continuación:

ESCALANTE CANO, Erik (2006), en su tesis: ***"El Proceso de la Auditoría Financiera en la gestión municipal"***, para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, describe las etapas de la auditoría financiera y la forma como incide en la gestión de las municipalidades de nuestro país, por el enfoque que tiene será de utilidad para el presente trabajo.

MEDINA PANTA, Luis (2005), en su tesis: ***"Control de calidad en el desarrollo de la auditoría"***, para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, sostiene que todos los criterios que deben cumplirse para obtener una auditoría de calidad y de beneficio para las empresas. Estos criterios podrían adecuarse a las

empresas de servicios, para prestar los servicios de calidad que exige la comunidad.

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

MARTÍNEZ GONZALES, Juan Ramón (2005), en su tesis: "**La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples**", para optar el Grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas en la Universidad Ricardo Palma, describe la forma como llevar a cabo la auditoría financiera de modo que resulte útil para la gestión eficiente, económica y eficaz de los recursos que operan las cooperativas de servicios múltiples; 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.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Auditoría financiera**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En circunstancias especiales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de una NIA para lograr en forma más efectiva el

objetivo de una auditoría. Cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación. Las NIAs necesitan ser aplicadas sólo a asuntos importantes.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Tal es así que como parte de esta recopilación de información, se ubica que existen diferentes autores que brindan aportes de mucha significación en cuanto al tema, es así que: **SIERRA 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>1</sup>***

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”<sup>2</sup>***

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.

---

<sup>1</sup> SIERRA, Guillermo y Manuel, ORTA. “TEORÍA DE LA AUDITORIA FINANCIERA”. p.2

<sup>2</sup> CASHIN J., NEVWIRTH P. y LEVY J. “MANUAL DE AUDITORIA” p.4,

Asimismo, **QUISPE, Manuel**, nos da la siguiente definición: ***“Los Estados Financieros son de responsabilidad de la administración. Esta responsabilidad incluye el mantenimiento de los registros contables y controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, el desarrollo de estimaciones contables y la protección de los activos de la entidad. La responsabilidad del auditor es proporcionar una seguridad razonable de que los estados financieros han sido presentados adecuadamente en todos sus aspectos materiales e informar sobre ellos”***.<sup>3</sup>

Además el autor agrega que: ***“Los Estados Financieros provee información en torno a la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad. Los datos consignados en tales estados son las representaciones de la administración, de manera explícita o implícita. Estas son conocidas como aseveraciones sobre los Estados Financieros”***.<sup>4</sup>

Otra definición a tomar en cuenta es la de **BRAVO CERVANTES, Miguel**, quien expresa que: ***“La auditoría en su más amplio sentido puede ser definida como una investigación crítica para llegar a conclusiones ciertas sobre la organización económica”***<sup>5</sup>

En este nuevo concepto el autor no hace referencia que la auditoría financiera en un amplio y grande concepto puede ser definida como una investigación crítica ya que por medio de dichas críticas las cuales tienen que ser debidamente

---

<sup>3</sup> QUISPE, Manuel. **MANUAL DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL**. p. 141

<sup>4</sup> Ibid. p. 142

<sup>5</sup> BRAVO CERVANTES Miguel H., **AUDITORIA INTEGRAL**, p.143,

sustentabas el auditor optara por dar las debidas conclusiones pertinentes acerca de la empresa.

Al respecto, **ÁLVAREZ ILLANES, Juan Francisco**, lo define de la siguiente manera: ***“La auditoría financiera es el examen objetivo sistemático, profesional, independiente y selectivo de evidencias de las operaciones financieras, mostradas y resumidas en los estados financieros, desde un punto de vista crítico, constructivo y de comprobación de la validez, razonabilidad y consistencia de los estados financieros”***.<sup>6</sup>

Por otro lado, **A. ARENS, Alvin y James, K. LOEBBECKE**, lo definen así: ***“Es una auditoria que se realiza para determinar si los estados financieros globales de cualquier entidad se presentan de acuerdo con criterios específicos”***.<sup>7</sup>

Asimismo, agregan que en la auditoría financiera, los auditores internos son responsables de determinar si la estructura de control interno de su empresa está diseñada y opera con efectividad y si los estados financieros han sido presentados de manera imparcial razonable. Puesto que los auditores internos pasan todo su tiempo con una compañía, sus conocimientos acerca de las operaciones y estructuras de control interno de la misma es mayor que la de los auditores externos.

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

---

<sup>6</sup> **ÁLVAREZ ILLANES, Juan Francisco. AUDITORIA GUBERNAMENTAL INTEGRAL: TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS**, p. 45

<sup>7</sup> **A. ARENS, Alvin y James, K. LOEBBECKE. AUDITORIA: UN ENFOQUE INTEGRAL**, p. 83

varían mucho acerca del tipo y alcance de la auditoría financiera que efectúan los auditores internos.<sup>8</sup>

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>9</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”***<sup>10</sup>

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

---

<sup>8</sup> Id. Bid. p. 84

<sup>9</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 90

<sup>10</sup> GRIINAKER Robert L., “Auditoría: **EL EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS**, p.82,

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>11</sup>*

El autor al querer clasificarlos de esta manera hace referencia principalmente a que la auditoría financiera dará un grado extra de confianza sobre la elaboración de los estados financieros y que mediante el proceso de elaboración se conocerá si es que hubo un buen manejo empresarial en la empresa por parte de los 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>12</sup>*

Generalmente, al hablar de la auditoría financiera nos estamos refiriendo a la auditoría externa. Esta es la descrita y comentada

---

<sup>11</sup> BOCH Juan R. y Vítale Arturo M., **“BALANCES, AUDITORÍA Y CONTROL”** p. 241

<sup>12</sup> ESTUPIÑAN Rodrigo, **“PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA”**, p. 5

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 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>13</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.

---

<sup>13</sup> ESCAMILLA LÓPEZ, Juan Antonio. **LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**, pp. 15-16

Por otro lado “El objetivo de un examen ordinario de los **estados** financieros **por un auditor independiente es la expresión de una opinión acerca de la adecuación con la cual ellos presentan su posición financiera, el resultado de sus operaciones y los cambios en su posición financiera de conformidad con los principios contables generalmente aceptados**”<sup>14</sup>

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

En cuanto al objetivo de la Auditoría Financiera, el especialista **BRAVO CERVANTES, Miguel H.** manifiesta que son las siguientes:

- Informar independientemente sobre la situación financiera y las operaciones.
- Que el contador independiente actúe como asesor y representante de los propietarios de la empresa y de la gerencia
- Descubrir errores o irregularidades.

De igual manera, el trabajo de auditoría financiera tiene como finalidad proporcionar al propio auditor elementos de juicio suficiente para fundar de una manera objetiva y profesional la opinión que va a dar sobre los estados financieros sometidos a su examen.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> FERNANDEZ MAESTRE, Adolfo, **AUDITORIA**, p. 31,

<sup>15</sup> BRAVO CERVANTES, Miguel H. **AUDITORÍA INTEGRAL: EVALUACIÓN Y ANÁLISIS DE TODAS LAS ÁREAS FUNCIONALES DE UNA EMPRESA ACORDE CON LOS PRINCIPIOS, MÉTODOS Y PROCEDIMIENTOS ACTUALIZADOS**, p. 21



Asimismo, ***El objetivo principal de una Auditoría es expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información económico-financiera contenida en las Cuentas Anuales. En este sentido, el SAS N° 1 [AIC73] establece que es la expresión de una opinión sobre la razonabilidad con que se presenta la información financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera de la empresa, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados***<sup>16</sup>

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

La auditoría financiera es un proceso complejo como algunos autores pueden definirlo y para eso es necesario seguir pasos para el proceso y es de esta forma que se puede decir que *“El proceso de la auditoría abarca todas las labores vinculadas con la auditoría desde su autorización e iniciación hasta la emisión del informe respectivo”*.

*Las fases del proceso de la auditoría son las siguientes:*

- *Planificación*
- *Trabajo de campo*
- *Elaboración y emisión del informe*<sup>17</sup>

En este contexto se puede visualizar claramente cómo se clasifica los procedimientos de auditoría empezando por una

---

<sup>16</sup> GRIINAKER Robert L., **Ob.cip**, p.82

<sup>17</sup> PEÑA BERMUDEZ, Jesús María, **“AUDITORIA, EL CONTROL Y LA CONTRALORÍA”**, p.71

autorización proveniente de la junta directiva a la planeación por parte del equipo de auditoría, posteriormente el trabajo de campo en donde se recabara toda la información relevante con la cual se elaborara el respectivo informe el cual será revisado y sujeto a observaciones para finalmente presentar el informe final en donde se encontrara la opinión del auditor.

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 auditoria 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 financieras, la evaluación selectiva de los principios de contabilidad, de las políticas y prácticas de contabilidad aplicadas.

Asimismo, la auditoria 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.<sup>18</sup>

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

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

Es importante señalar, que el examen de la auditoría financiera se orienta básicamente hacia los estados financieros y no a los libros y registros de contabilidad. Es por ello, que el examen de auditoría financiera, analiza, evalúa e investiga todas las partidas que aparecen en los Estados Financieros y presupuéstales con la finalidad de cerciorarse de la consistencia y razonabilidad de los mismos; por lo tanto, sus actividades no sólo están orientados a la revisión de los libros y registros contables sin limitarse exclusivamente a ellos, es decir el examen de la auditoría financiera abarca más allá de la simple revisión, comprende desde la inspección física de los activos, la verificación de la aplicación de políticas contables

---

<sup>18</sup> SLOSSE, Carlos A. **AUDITORÍA UN NUEVO ENFOQUE EMPRESARIAL**, 69-72

apropiadas, observación del desarrollo de estimaciones contables. La comprobación de las aseveraciones contables realizadas de manera implícita por la entidad, hasta la obtención de evidencia probatoria de la validez razonabilidad y consistencia de los estados financieros.

Es verdad, que el principal medio para comprobar la validez del balance y el estado de resultados radica en comparar las cifras que aparecen en los estados mencionados, con los registros contables, y seguir los registros hasta la evidencia original de las transacciones. Sin embargo, la utilización de los registros contables constituyen solamente una parte de su examen.

Por lo tanto, la evidencia obtenida por el auditor durante su examen, demostrará que los activos mostrados en el balance general realmente existen, que la entidad es propietaria de dichos activos, y que la valuación asignada a los mismos ha sido establecida de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Debe obtener también evidencias que muestre que el estado de situación financiera contiene todos los pasivos de la entidad; de otra manera, si deliberada o accidentalmente se omitieran ciertos pasivos de importancia, se desvirtuarían totalmente la situación financiera de la empresa.

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

En tal sentido, los Estados Financieros que el auditor examina no pueden ser considerados como el producto final de un sistema de contabilidad. El flujo de la información contable empieza con el registro de cientos de transacciones y documentos. La información registrada en los documentos fuentes originales se contabilizan en el diario; a fin de cada mes, los totales del ejercicio y los saldos de las cuentas de mayor se agrupan en la forma de un balance de comprobación y luego en un balance constructivo.

Por otro lado, si observamos el conjunto de registros contables, podemos decir que existen rastros continuos de evidencia; que relaciona a los cientos de operaciones comprendidas en un ejercicio fiscal, con las cifras mostradas en los estados financieros. Además, el gran volumen de información originalmente registrada pasa por las diferentes áreas contables a través de notas de contabilidad y registros, hasta que finalmente aparece en los Estados Financieros como informes concisos del panorama general de la situación económica y financiera de la entidad.

En conclusión, es función del auditor determinar si el mencionado panorama presentado en los Estados Financieros es confiable, complejo, veraz, razonable y consistente, precisamente uno de los procedimientos empleados por el auditor para comprobar estos enunciados, consiste en seguir la corriente de evidencia comprobatoria hasta sus mismas fuentes.<sup>19</sup>

Los Estados Financieros, cuando no hayan sido auditados, son hasta cierto punto no transparente, no confiables debido a varias razones. Pudieron haber sido preparados con

---

<sup>19</sup> COOPERS & LYBRAN. **LOS NUEVOS CONCEPTOS DEL CONTROL INTERNO**, pp. 127-136

honestidad pero en forma descuidada, con errores pudieron haberse omitido cifras u omitidos pasivos; los activos pudieron haberse sobrevaluado o pudo haberse incumplido Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, NIC's o NIIF, etc.

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

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

Asimismo, la **Superintendencia del Mercado de Valores (ex-CONASEV)** define a los Estados Financieros como *vehículos de información financiera que resumen hechos económicos en forma monetaria que comprenden: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujos de Efectivo, Notas a los Estados Financieros.*

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

De otro lado, los autores **RALP DALE, Kennedy y McMullen STEWART** nos dicen que el **balance general** el cual ha sido

reemplazado por **estado de situación financiera**, es “llamado comúnmente *balance*, asimismo se conocen con varios nombres. Algunos son los siguientes: *Balance General, Estado de Situación Financiera, Estado de Inversiones, Estado de Activo, Pasivo y Capital y Estado de Recursos y Obligaciones*”.<sup>20</sup>

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

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

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

En nuestro medio la preparación de los Estados Financieros está normado por un organismo del Estado: SMV según

---

<sup>20</sup> RALP DALE, Kennedy y McMullen STEWART. **ESTADOS FINANCIEROS**. p. 45

resolución Nro. 103-99-EF/94.10 para las empresas privadas y la Resolución de Contaduría Pública de la Nación Nro. 031-96-EF/93.01

Los fundamentos están dados por los avances tecnológicos y administrativos y la necesidad de ésta a tono con estos avances a efectos de mejorar el sistema contable uniforme para facilitar la preparación de la información financiera a los profesionales contables.

Respecto a los **Estados de Resultados**, es aquel que presenta *el resultado de las operaciones de la empresa en un período determinado (Reglamento de Auditoría y Certificación de Balances)*.

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

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

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

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

- Se debe mostrar separadamente:



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

Asimismo **el estado de flujo efectivo**, tiene como presentar la información de los ingresos y egresos de efectivo de una entidad durante un ejercicio; y debe reportar el efecto de los cambios de efectivo durante un período de operación de la empresa, sus transacciones de inversión y de financiamiento se puede preparar bajo los métodos, directo e indirecto.

Se debe mostrar separadamente lo siguiente:

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

- Los Flujos de efectivo y equivalente de efectivo de las actividades de financiamiento.

Según el libro Principios y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados, editado por el Instituto Interamericano de Auditoría y Contabilidad, indica que esta Norma fue actualizada en 1992, y se encuentra vigente para su uso obligatorio a partir de Enero de 1994, reemplaza la anterior NIC 7, Estado de Cambios en la Situación Financiera, que fue aprobada en el año 1977.

Hasta el año 1988, el Estado Financiero que presentaba información sobre los activos más líquidos y los pasivos corrientes de la empresa era el Estado de Cambios en la Situación Financiera o de origen y aplicación de Fondos, que presentan los recursos obtenidos durante el período para financiar las actividades de la misma y los usos a que tales recursos se destinaron. Debido a ciertas limitaciones de comparabilidad de fondos, que no podían definirse como efectivo, o efectivo e inversiones temporales, o como activos de realización rápida, o como capital de trabajo, y por la diversidad de estilos de presentación permitidos, se aprobó que el Estado de Flujo de Efectivo reemplace al Estado de Cambios en la Situación Financiera.

Por otro lado los autores **SIERRA, Guillermo y Manuel ORTA** opinan que: La primera técnica de auditoría que se aplica en cualquier auditoría es el denominado estudio general, la cual es el principal enfoque para asegurar una calidad coherente. Este enfoque está basado sobre la obtención del conocimiento del negocio y del sector donde opera el cual deberá aplicarse con mucho cuidado y diligencia, por lo que es recomendable que su aplicación se lleve a cabo por un auditor con preparación,

experiencia y madurez, para asegurar un juicio profesional sólido y amplio.

La estructura y los aspectos más relevantes de este enfoque son 1) ejecutar actividades previas al trabajo; 2) efectuar una planeación preliminar; 3) conocer el uso práctico de la evidencia relativa a aplicar; 4) evaluar el riesgo y el control interno; 5) elaborar un plan global de auditoría; 6) desarrollar el plan de auditoría; 7) ejecutar el plan de auditoría; y 8) concluir e informar.”<sup>21</sup>

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

Una opinión más breve acerca del mismo tema dice que *“Algunos procedimientos básicos pueden relacionarse directamente con el proceso de organizar las auditorías. Entre estos se incluyen la recopilación de datos de archivos permanentes, la evaluación de sistemas de control interno, el diseño de programas de auditoría y la preparación de todos los papeles de trabajo”*.

Esta opinión es un poco diferente a las demás pero sigue confirmando que un punto importante en el proceso de una auditoría financiera es la evaluación de sistemas de control

---

<sup>21</sup> SIERRA, Guillermo y ORTA, Manuel. “**TEORÍA DE LA AUDITORIA FINANCIERA**”. p.2

interno los cuales deberán ser iniciados desde la recopilación de datos del archivo permanente y posteriormente por los programas de auditoría y los papeles de trabajo los cuales serán el sustento principal de la auditoría.

De otra forma se puede decir que *“Un procedimiento de auditoría es algo que se va realizar. Es decir, son los cursos de acción disponibles para que un auditor pueda juzgar la adhesión a las normas y a la validez de la aplicación de los principios.”*<sup>22</sup>

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

La Auditoría financiera como un proceso complejo debe ser guiada mediante un programa la cual es seguida por el auditor financiero, una definición acerca del mismo es que *“Es un esquema detallado del trabajo por hacer y el procedimiento para ejecutar una auditoría específica.”*<sup>23</sup>

El autor es muy breve en poder darnos a conocer su opinión acerca del programa de la auditoría financiera ya que el plasma que es un esquema específico y/o detallado en el cual el auditor financiera realizara el trabajo basándose en puntos claves los cuales fueron hechos para poder ejecutar el tipo de auditoría que se va a trabajar.

---

<sup>22</sup> UGAZ AÑI, Carlos, “AUDITORIA BÁSICA” p. 14,

<sup>23</sup> SIERRA, Guillermo y ORTA, Manuel.” TEORÍA DE LA AUDITORIA FINANCIERA”. p.2,

La auditoría financiera se realiza en una auditoría externa por la que este autor la define de la siguiente manera “*Conocida también como independiente, centra tradicionalmente su labor hacia los estados financieros con el fin de emitir un veredicto o dictamen sobre su razonabilidad, aportando credibilidad por el análisis que de estos hacer un profesional ajeno a la empresa que los prepara, los cuales una vez estudiados y evaluados son certificados*”<sup>24</sup>

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

Otro autor también opina diciendo que “***La auditoría externa es más conocida que la interna en el país por cuanto aquella la practican los funcionarios de las instituciones de crédito desde hacer mucho tiempo***”<sup>25</sup>

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

La auditoría financiera plasma su proceso en hojas de trabajo por lo que un autor la define como: “*Los papeles de trabajo constituyen la constancia escrita del auditor, cuyas*

---

<sup>24</sup> **Ibid**, p. 4

<sup>25</sup> BRAVO CERVANTES Miguel H., “**AUDITORIA INTEGRAL**”, p. 43

*conclusiones son las bases de la opinión reflejada en el informe de auditoría. El auditor trabaja con documentos propiedad del cliente. Los procedimientos de revisión e inspección aplicados quedan reflejados en los papeles de trabajo”.*<sup>26</sup>

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

La auditoría financiera confiere muchos procesos complejos por los cuales se deben pasar, pero a su vez son de mucha importancia ya que cada proceso va examinar un punto importante dentro de la empresa para que el control interno de la empresa sea el más óptimo. A esto se le suma también como la auditoría financiera va influenciar en el manejo posterior de la empresa ya que con la emisión de los informes va a constituir una herramienta útil para determinar la razonabilidad de los estados financieros y posteriores decisiones.<sup>27</sup>

Respecto a las empresas industriales, el especialista **ESCAMILLA LÓPEZ, Juan Antonio** informa que a diferencia de las comerciales, se caracterizan por introducir un proceso productivo, a través del cual una serie de materias primas son objeto de una transformación que da lugar a la obtención de un producto terminado, que es vendido, por lo general, a mayoristas y empresas comerciales. Una empresa de

---

<sup>26</sup> PEÑA BERMUDEZ, Jesús María, “AUDITORIA, EL CONTROL Y LA CONTRALORÍA”, p.71

<sup>27</sup> CASHIN J., NEVWIRTH P. y LEVY J. “MANUAL DE AUDITORIA” , p.4,

fabricación se distingue de las demás unidades de gestión económica por la producción física de artículos o mercancías, hecho que determina sus principales características, que a continuación se detalla:

- Requieren grandes inversiones en activo fijo. Las instalaciones y la maquinaria, junto con los restantes elementos del proceso de fabricación, representan un capítulo de esencial importancia en el conjunto del activo de este tipo de organizaciones.
- Como consecuencia de las fuertes inversiones requeridas para la fabricación de productos, lo elevado de su coste de adquisición, la necesidad de introducir las mejoras tecnológicas que permitan desarrollar la explotación con un aceptable grado de competitividad, las empresas industriales necesitan acudir a las más variadas fuentes de financiación, concediendo preferencia a aquellas que permiten la reintegración de los fondos dentro del largo plazo.
- Desde el punto de vista de su administración, la organización del proceso industrial requiere del establecimiento de sectores, departamentos u otras unidades funcionales cuya estructura dependerá de la naturaleza y complejidad de los productos fabricados por ésta. Esta necesidad tiene como consecuencia la implantación de sistemas de control cuyo grado de sofisticación va en relación directa con las exigencias planteadas por el referido proceso. Esta dificultad afecta de manera muy especial a las existencias no sólo por los problemas derivados del control de las unidades físicas, sino también por lo complicado de su valoración basado en la contabilidad de costes, también denominada contabilidad analítica.

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

- Como norma general, la valoración de estos activos debe realizarse al coste de adquisición o producción. Sin embargo, la aplicación práctica de la norma no resulta sencilla. Al crear una empresa industrial es preciso que se realicen fuertes inversiones que, por lo general, no consisten en elementos claramente diferenciables. Un adecuado control del activo fijo requiere de algo más que la simple apertura de cuentas contables. Se hace imprescindible el elaborar un inventario físico del inmovilizado lo más agrupado posible, desglosando pormenorizadamente los distintos elementos que lo componen (una línea de fabricación puede componerse de varias máquinas que no tienen por qué adquirirse al mismo proveedor, y sin embargo la línea constituye una unidad de fabricación), indicando su fecha de adquisición, el plan de amortización, ubicación física e incluso la asignación de un número o código que mediante grabado, etiquetado o procedimiento similar facilite su efectiva localización.
- Otra dificultad estriba en la activación de otros gastos inherentes a las adquisiciones del inmovilizado, tales como gastos financieros, diferencias de cambio si la maquinaria es importada, transporte de los mismos, gastos ocasionados por los técnicos en su montaje, etc. En este sentido, siempre ha de considerarse que los gastos incurridos hasta la puesta en marcha pueden activarse como inmovilizado. Con posterioridad a este momento las cargas financieras, diferencias de cambio, etc., no pueden registrarse como inmovilizado, sino que recibirán el tratamiento de gasto del ejercicio.



- Otro aspecto importante en la ejecución de la auditoría viene determinado por el elevado coste de mantenimiento, ya sea interno o externo, requerido por una planta industrial. La conservación del inmovilizado debe considerarse como gasto del ejercicio. No obstante, puede permitirse su activación como inmovilizado en aquellos casos en los que la reposición de un elemento, la ampliación o mejora del mismo representen un aumento de la capacidad productiva o un alargamiento de su vida útil. En los casos de sustitución de componentes es necesario poder estimar el valor del elemento repuesto para poder proceder a su baja contable, puesto que de no ser así se duplicaría el inmovilizado.
- Al definir las características de las empresas comerciales, comprobamos que las existencias, al adquirirlas en el exterior, podían ser fácilmente valoradas a través de las facturas de proveedores. En el caso de las empresas industriales, las únicas compras efectuadas al exterior son generalmente las materias primas y auxiliares. El valor añadido que se incorpora a las materias primas surge de la propia empresa y, por tanto, la valoración de los productos obtenidos obliga al cálculo de los costes incurridos en el proceso productivo.
- Adicionalmente, se produce otra dificultad derivada de que frecuentemente la terminación de los productos fabricados no concluye con el cierre contable del ejercicio, siendo muy frecuente el que a la fecha de cierre exista producción en curso o semiterminada.

- También presenta una problemática especial el tratamiento de los subproductos y residuos, que son productos de inferior valor a los principalmente fabricados y que se obtienen inevitablemente como consecuencia de la producción de los productos principales.
- En la auditoría de las existencias industriales el auditor tiene que estar familiarizado con los diferentes sistemas de imputación de costes a los productos (contabilidad de costes o analítica), puesto que en la realidad se encontrará con cualquiera de los indicados sistemas, o bien con combinaciones de éstos. La inexistencia de esta contabilidad o su defectuoso funcionamiento son indicio seguro de un inadecuado control de los procesos de fabricación. Las normas de prudencia que rigen la actuación del auditor establecen que la valoración de los productos industriales se obtenga del menor que resulte de la comparación de su valor de mercado y su coste de producción.

También el concepto de coste de producción introduce tres componentes:

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

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

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

En suma, el coste de producción contempla todos los costes, directos e indirectos, necesarios en el proceso de fabricación, y en concreto:

- El coste de materias primas, otras materias consumibles, mano de obra, suministros (agua, gas, electricidad, etc.), alquileres de equipos, instalaciones e inmuebles, cánones, etc.
- Amortizaciones y gastos de reparación, mantenimiento y conservación del equipo productivo utilizado, así como del inmovilizado asociado a la producción.
- Costes derivados de la supervisión y dirección de la producción, limpieza, control de calidad, etc.

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

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

- Los costes generales de dirección y administración en la medida que no son imputables al producto y, por tanto, deben ser cubiertos a través del margen comercial.
- Los costes de comercialización de los productos, es decir, publicidad, propaganda, transporte de ventas, comisiones de los vendedores y representantes, departamento de marketing, etc. Tampoco son imputables los coste del almacenamiento posterior a la fabricación, la distribución y a la venta.

En cuanto a las correcciones valorativas necesarias cuando el precio de venta resulta inferior al de coste, dichas correcciones pueden ser efectuadas de dos formas:

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

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

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

- *Control del proceso de fabricación.*- Habrá de estar realizado de tal modo que en todo momento puedan localizarse las materias primas y materiales empleados, y su grado de transformación.
- *Control de salidas para el almacén de productos terminados y para su venta como chatarra.*- Este estado hace referencia a los productos desechados por defectuosos e irrecuperables. Es importante en este último caso cerciorarse de que los productos desechados cumplen realmente esa condición, ya que un control inadecuado puede conducir a ventas fraudulentas. Un indicio objetivo sería la comprobación de si el porcentaje está dentro de los límites aceptados en el sector.
- *Control de devoluciones.*- Cabe hacer observación similar a la del punto anterior, debiendo añadirse, además, que un porcentaje superior al normal del sector indicaría un control de calidad deficiente.
- *Control de ventas, tanto en unidades físicas como monetarias.*- La ecuación técnica de productos vendidos más las existencias en almacén y desechados debe corresponderse con las materias primas entradas en el proceso.<sup>28</sup>

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

Respecto a las normas técnicas debe tenerse presente los siguientes:

- Debe indicarse en el informe, de forma expresa, si los estados financieros y las notas a los mismos contienen toda la información necesaria para poder ser interpretados

---

<sup>28</sup> ESCAMILLA LÓPEZ, Juan Antonio. **Ob. Cit.**, pp. 163-166

y comprendidos adecuadamente, así como su elaboración de acuerdo a principios y normas de contabilidad generalmente aceptados.

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

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

- Título e identificación del informe, como un informe de auditoría completo e independiente.
- Destinatarios del informe y las personas que encargaron el trabajo, cuando éstas no coinciden con el destinatario del informe.
- Nombre y razón social completos de la entidad auditada.
- Alcance del trabajo de auditoría. Se indicará en el primer párrafo del informe, constanding de:
  - Identificación de los documentos que forman los estados financieros, balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y las notas explicativas. Si la

auditoría ha sido sobre unos estados financieros consolidados, este hecho debe mencionarse cada vez que se haga referencia a los mismos.

- Mención de las normas de auditoría que han servido de base al trabajo de revisión.
- Mención de los ejercicios que han sido revisados. Respecto a las cifras del ejercicio anterior debe indicarse si han sido auditadas y si lo han sido por el mismo auditor que emite el informe.
- Se incluirá un párrafo de énfasis para indicar cualquier hecho de relevancia o inusual que no dé lugar a modificar la opinión, pero que el auditor considere debe destacarse.
- El nombre y dirección del auditor debe figurar en el informe.
- Firma del auditor que ha dirigido el trabajo.
- Fecha de emisión que limita la responsabilidad del auditor respecto a hechos sucedidos con posterioridad a la misma. No podrá ser anterior a la fecha de los estados financieros.

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

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

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

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

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

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



- Omisión de información necesaria para la interpretación de los estados financieros.
  - Existencia de incertidumbre que no permitan hacer estimaciones precisas sobre su impacto.
  - Hechos posteriores a los estados financieros cuyo efecto no haya sido corregido en los mismos.
  - Cambios en los principios contables respecto a los utilizados en ejercicios anteriores.
- **Opinión adversa.-** Cuando los estados financieros no reflejan la imagen fiel del patrimonio, la situación financiera ni los resultados de las operaciones y/o los cambios en la situación financiera conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados.
  - **Abstención de Opinión.-** Cuando por limitaciones al alcance o por la existencia de incertidumbres al auditor no ha podido formarse una opinión sobre los estados financieros.

Aún a pesar de no emitirse opinión deberán incluirse en el informe cualquier circunstancia que exista, además de la que no ha permitido, formar una opinión. <sup>29</sup>

---

<sup>29</sup> **Ibíd.**, pp. 175-177

## 2.2.2. Gestión de las Medianas Empresas

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

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

***“Planificación y control son actividades de gestión vinculadas íntimamente. Por una parte el esfuerzo de planificación acarrea por resultado la definición de tareas fundamentales para la unidad estratégica de negocios y representa serios compromisos organizacionales. Por lo tanto, sería indispensable poner término al proceso sin echar a andar los mecanismos adecuados para permitir la fiscalización de dichos compromisos. Por otra parte, el proceso de control se centra en el análisis de los resultados de las actividades planificadas, evaluando su desempeño, diagnosticando sus méritos y llevando a cabo acciones correctivas si fuese necesario, lo cual equivale a una redefinición de planes”.***<sup>30</sup>

Al respecto, **IVANCEVICH, John y Otros** lo definen de la siguiente manera:

---

<sup>30</sup> HAX, Arnoldo. **GESTIÓN DE EMPRESA**. p. 135

***“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 que cualquier otra persona, trabajando sola, no podría alcanzar”.***

Además agrega que los diferentes significados e interpretaciones del término gestión puede interrelacionarse de este modo: las personas que quieren tener una carrera como gestores deberán estudiar la disciplina de gestión.<sup>31</sup>

De igual manera, **NUNES, Paulo** nos da la siguiente definición ***“La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización”.***

Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.<sup>32</sup>

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

Además agrega que esto permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos. La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) incluyendo los aportados por los asociados. Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control de los recursos financieros para obtener niveles de aceptables y satisfactorios en su manejo.<sup>33</sup>

---

<sup>31</sup> IVANCEVICH, John y Otros. **GESTIÓN: CALIDAD Y COMPETITIVIDAD**, p. 12

<sup>32</sup> NUNES, Paulo. **CONCEPTO DE GESTIÓN FINANCIERA**, p. 1

<sup>33</sup> SÁNCHEZ CABRERA, Álvaro. **ANÁLISIS CRÍTICO DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL EN LAS OFCC**, p. 128

Por su parte, **PEREZ, Antonio** nos da un enfoque diferente de lo que es gestión cuando manifiesta:

*“En un entorno en cambio constante como el actual, las necesidades y sobre todo las expectativas de los clientes están en continua evolución. De la capacidad de la empresa para adaptarse dependen en buena medida sus resultados y quizá su supervivencia. La mejora de la calidad, siendo siempre posible, es hoy más necesaria que nunca tanto si se pretende mantener las posiciones conseguidas como, obviamente, para seguir progresando. De acuerdo con el viejo tópico, se diría que no avanzar equivale a retroceder”.*<sup>34</sup>

Según **FLINT, Pinkas** quien presenta un enfoque reflexivo cuando trata sesgadamente de la gestión y dice:

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

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

*Sobrevivir hoy y crear mañana, para sobrevivir en el futuro. Las utilidades forjan la clave de esta secuencia. A largo plazo en una economía de tipo capitalista no hay supervivencia posible sin utilidades”*<sup>35</sup>

---

<sup>34</sup> PEREZ FERNANDEZ DE VELASCO José. **GESTIÓN DE LA CALIDAD EMPRESARIAL**. p. 53

<sup>35</sup> SALLENOVE Jean Paul. **GERENCIA Y PLANEACIÓN ESTRATÉGICA**, p. 20

Asimismo, **IRARRAZABAL, Aníbal** expresa que: *“Para evaluar la eficiencia de los recursos utilizados deberán mejorarse los sistemas financieros de gestión para poder así evaluar correctamente un negocio.*

*En lo posible la gestión de un negocio debe ser evaluada en términos financieros. La tarea de administrar o la función de gestión, a todos los niveles y en todo tipo de organizaciones, consiste en crear y mantener un ambiente adecuado en el que los individuos, trabajando en grupo, pueden llevar a cabo funciones y objetivos preestablecidos. El administrador debe asignar las acciones necesarias que permitan a los individuos hacer sus mejores contribuciones a los objetivos de la organización”.*<sup>36</sup>

Considerando como todo un proceso, la gestión es conceptualizada por **LA ROCCA, Héctor** como sigue:

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

*La descripción del proceso de gestión debe iniciarse a través de la evaluación de la estructura organizativa, que es la base sobre la que se sustentan las interrelaciones de las actividades, de las comunicaciones, del alcance del control, de la asignación del poder para la toma de decisiones”*<sup>37</sup>

---

<sup>36</sup> **Ibíd.**, p. 21

<sup>37</sup> LA ROCCA Héctor. **QUE ES ADMINISTRACIÓN**. pp. 281-282

Como vemos existen diferencias en concebir a la gestión. Unos la definen como tareas que realizar controlar y corregir. Otros como trabajo en grupo para lograr objetivos establecidos con antelación. Unos terceros como el manejo constante del entorno cambiante para el logro de resultados. Existe otro grupo que atañe a la gestión las funciones de sobrevivir para creer en el futuro y uno final que opina que la gestión es el proceso de producir eventos transaccionales que hagan realidad los objetivos. Pero asimismo apreciamos que todos coinciden en que la gestión es la manera de lograr objetivos trazados es decir el cómo hacer las cosas en la empresa.

De otro lado **LA ROCCA**, Héctor nos ilustra sobre la evolución de la gestión cuando dice:

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

*Los índices o ratios nos son por sí mismo conclusiones determinantes, si no que se constituyen en señales que, además deben ser estudiados según estándares del sector económico a que pertenece la empresa la situación económica del país etc.”<sup>38</sup>*

Como podemos apreciar por un lado se fija la importancia de control con sistema de información para mejorar y competir en cuanto a gestión. Por otro lado se enfoca a los factores externos para hacer no adecuado de una determinada gestión y por último se enfoca al análisis financiero a través de las ratios para evaluar la gestión y mejorarla. Pero lo común que observamos es la necesidad de manejar y enderezar día a día la gestión de los negocios como condición para el logro de los objetivos. Atractivo un negocio. Un tercer autor fija la gestión en variable calidad para evaluar y mejorar

---

<sup>38</sup> **Ibíd.** p. 243

la gestión. Asimismo debe orientar a ubicar las causas que originan algún comportamiento.

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

*“Una primera, desde la perspectiva de una empresa que utiliza una serie de recursos humanos, de gestión, materias primas y de capital. Estos recursos se transforman en bienes y servicios para el consumo de la comunidad.*

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

*Una tercera perspectiva o enfoque toma en cuenta las oportunidades y las amenazas del medio ambiente en relación a la empresa. Estas oportunidades y amenazas se dan en el campo tecnológico en el ámbito económico, ético, social y en el campo político y legal. Una organización debe operar en una serie de ambientes externos diferentes y responder a ellos”.<sup>39</sup>*

Para, **HAX** el medio ambiente es como: *“El análisis del medio externo a nivel del negocio intenta identificar el grado atractivo de la industria a la que está inserta la unidad de negocio”.<sup>40</sup>*

Por su parte **PEREZ, José** expresa: Al estar en cambio permanente sus necesidades y expectativas, es necesario una adaptación

---

<sup>39</sup> IRARRAZABAL. **Ob.cit.** p. 241

<sup>40</sup> HAX. **Ob.cit.** p. 247

constante de la empresa, la cual se facilita mucho con la orientación hacia el exterior que proporciona la gestión de la calidad.

Un resultado de ese esfuerzo de adaptación lo constituye la mejor de la productividad. Ha quedado planeada la forma en que la gestión de la calidad potencia las capacidades de la empresa para mejorar su competitividad. Un estudio desarrollado en EE.UU demostró que las empresas más rentables durante la segunda mitad de la década de los ochenta habían adoptado algún enfoque para gestionar calidad".<sup>41</sup>

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

En cuanto al segundo lugar, toda organización ha de aprender a explotar sus conocimientos. Aplicar el conocimiento y desarrollar un producto tras otro a partir del mismo invento es una de las prácticas más provechosas de la empresa. Finalmente, las empresas deben innovar. Todas las organizaciones pueden poner en marcha estas prácticas, pero sólo lo lograrán si se hacen con el recurso más esencial: personal calificado y bien informado.

Es por ello, que en las organizaciones modernas es frecuente comprobar que individuos que nunca recibieron capacitación para ser gestores se encuentran en posiciones de gestión. Llegará un día

---

<sup>41</sup> PEREZ, José, **GESTIÓN DE LA CALIDAD EMPRESARIAL**, p. 75



en el que muchas personas que hoy están preparándose para ingenieros, médicos, etc. se ganaran el sustento como gestores. Dirigirán escuelas, empresas de auditoría, organizaciones de ventas, etc.

Cabe mencionar que las organizaciones ponen su confianza en los gestores para regular el trabajo, las operaciones, el personal, para alcanzar de manera de manera eficaz los objetivos planteados. Dado que el crecimiento de las organizaciones en número y tamaño es relativamente nuevo en la historia, es lógico que el estudio de la gestión sea asimismo relativamente reciente.

También agrega que el enfoque clásico de la gestión podrá entenderse mejor examinando desde dos perspectivas basadas en los problemas considerados en cada una de ellas. Una perspectiva, la **administración científica**, se concentró en los gestores de niveles inferiores que han de resolver los problemas cotidianos de la fuerza laboral.

Respecto a la otra perspectiva, la **teoría clásica de la organización**, se concentró en los niveles de alta dirección que han de resolver los problemas rutinarios de gestión de toda la organización. Las contribuciones del enfoque clásico son críticas para los estudiantes de administración de negocios. Estas perspectivas constituyen, en realidad, el núcleo de la disciplina de gestión y del proceso de gestión y abarcan la mayor parte de la gestión.<sup>42</sup>

Por otro lado los autores **HEYEL, Carl y Belden, MENKUS** manifiestan que la gestión financiera se divide en cinco los cuales presentan y definen para mayor apreciación de la siguiente manera:

- Los controles internos: examen general

---

<sup>42</sup> DRUCKER, Peter. **THE PRACTICE OF MANAGEMENT**, pp. 82-83

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

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

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

Además la división en controles contables y administrativos (o de gestión) proporciona la estructura para diseñar un sistema práctico de control interno para pequeñas empresas. Los controles contables son más difíciles de establecer, debido a ello, las pequeñas empresas tienen en ellos menor grado de confianza que las grandes y, como consecuencia, los controles de dirección revisten mayor importancia relativa.

Respecto a los controles contables, refieren que los controles contables que proporcionan un alto grado de seguridad de que van a

complementarse los objetivos de control, son difíciles de alcanzar para la pequeña empresa. Si ésta es muy pequeña, quien la dirige funciona con un mínimo de empleados y no pueda distribuir el trabajo para que se cumpla la deseada segregación de responsabilidades, ni es probable que emplee personal con capacidades contables y financieras amplias. Los procedimientos contables tienden a ser informales y dependen en gran parte del empleado que realiza la función.

Por lo general, los sistemas de información, análisis y planificación que se envían a dirección son incompletos. Los empleados tienen, con frecuencia, acceso a los activos de la empresa. Por último, la alta dirección puede hacer caso omiso de algunos de los controles establecidos.

A pesar de las dificultades que enfrentan el directivo de una pequeña empresa, pueden establecerse ciertos controles que, con una pequeña inversión de tiempo, se traduzcan en beneficios significativos. Naturalmente, todas las empresas son diferentes y la necesidad de determinados controles varía de una a otra. La mayoría de los controles básicos es aplicable a casi todas las empresas.<sup>43</sup>

En cuanto a la Gestión Administrativa y/o empresarial, tal como lo mencionan los diferentes autores que anteceden estos aportes, manifiestan diferentes posiciones, pero esos alcances, teóricos desde ya son muy importantes y han servido para tener una visión general sobre los alcances del término gestión.

---

<sup>43</sup> HEYEL, Carl y Belden, MENKUS. **LOS PRINCIPIOS BÁSICOS DEL MANAGEMENT: MANUAL DE GESTIÓN EMPRESARIAL**, pp. 731-733

Según el diccionario español: ***“Gestión es acción y efecto de hacer las diligencias conducentes al logro de un negocio o de un deseo cualquiera”***<sup>44</sup>

La palabra Gestión Administrativa implica el todo de una buena administración, es decir, hacer un buen planeamiento, una buena organización, una buena ejecución y buen control; los resultados eficientes indican que durante la vida de una empresa se han empleado en forma eficiente todos los elementos de juicio, tratando de maximizar la productividad en forma constante y recurriendo desde luego a los cambios positivos de innovaciones permanentes en la empresa.

Por otro lado, desde el punto de vista administrativo, la gestión es administrar, mandar, dirigir, ejecutar, coordinar, la gestión; de ahí que complementamos la palabra “Gestión Administrativa” para dar a entender que la conducción de todas las actividades de una determinada empresa se debe a la forma en cómo deben ser aplicados los planes, estrategias, programas, presupuestos y políticas en forma organizada, para que en el momento adecuado se ubique a los recursos tanto humano, material y tecnológico en el lugar fijado, a fin de ejecutar lo que antes se había planificado y dependiendo de todo esto, obtendremos resultados, el alcanzar los objetivos empresariales a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo.

De ser así todo el proceso, diríamos entonces que se llevó a una buena gestión administrativa.

“En líneas generales podemos decir que el escalón administración define políticas, establece objetivos y procedimientos primarios. Señala las líneas básicas de la organización, decide en cuanto a su

---

<sup>44</sup> DICCIONARIO ENCICLOPÉDICO. p. 693.

financiación y controla los gastos y los resultados de la gestión. El nivel ejecución (encabezado por un Gerente General), con este y otro nombre tiene a su cargo la operación día a día el cumplimiento mediante actividades concretas de los objetivos generales señalados por el escalón anterior.

En organizaciones pequeñas, Administración y Ejecución pueden ser confundidas. En las grandes, suelen estar separadas, si bien existe cierta tendencia por parte de los Consejos de Administración de las Sociedades Anónimas, a asumir las funciones de la Alta Gestión. Práctica está muy peligrosa en aquellos casos en que las designaciones del Concejo y su Presidente obedecen a motivaciones políticas (Empresas Nacionales) o a imperativos de control de masa de capital (sociedades privadas).

Definido el objeto social, el nivel de administración de una organización lo entrega al más alto escalón de la gestión como objetivo genérico a cubrir. Le entregará también una orientación política, una estructura orgánica, unos objetivos definidos en calidad, cantidad y tiempo, una asignación inicial de medios, etc. Todo ello va a constituir el punto de partida de la gestión y va a señalar el paquete de responsabilidades del gestor, con o que habrá cubierto, en un nivel superior, el principio orgánico de la delegación en su triple dimensión de deberes, atribuciones y responsabilidad. A partir de este momento, la actividad productiva (con una u otra expresión) se inicia coordinado y dirigido por un sistema descendente, ascendente de planificación y control".<sup>45</sup>

“Siendo la esencia de la administración la coordinación, que se realiza por medio del mando, la unidad administrativa es la que resulta de la gestión común; o sea el mando concentrado en último término, sea en una persona (unidad real) o en una asamblea o grupo de personas (unidad ficticia).

---

<sup>45</sup> DELIEBES SETIEN José. **MANDOS MEDIOS EN ADMINISTRACION**, pp. 29-30.

Podemos pues decir que, desde el punto de vista administrativo, la unidad de la empresa está representada por la fuente común de decisiones finales, que coordina las distintas actividades para el logro del mismo fin.

Así, puede ocurrir que existan dos empresas que, aunque jurídica y económicamente hablando, son distintas, pertenecen al mismo propietario pero que alguna, o algunas de ellas, no sean para dicho propietario más que un medio para mejor lograr los fines de otra; creemos que, en este supuesto, y por lo que hace el aspecto administrativo, se trata de una sola empresa.

Además de este fundamento, el instrumento inmediato para esa coordinación del mando, se encuentra en la estructura de la organización o sea en las líneas de mando establecidas, los niveles jerárquicos señalados, las facultades a cada puesto, todo lo cual suele expresarse fundamentalmente en las cartas y manuales de organización y en los análisis de los puestos ejecutivos”.<sup>46</sup>

Siendo el instrumento fundamental de lo administrativo el mando, es indiscutible que su fundamento son las disposiciones legales que permiten ejercer ese mando. Estas disposiciones están contenidas, ante todo, en la Ley General de Sociedades, y en particular en el Decreto Legislativo N° 128, que reglamenta las relaciones obrero – patronales.

Por lo tanto, podemos deducir que el empresario es quien lleva a cabo una buena gestión. “Si la esencia de la empresa se encuentra en la coordinación de capital y trabajo, y de las funciones técnicas que, completadas y sincronizadas, logran la producción de bienes y servicios para el mercado quien realice esta coordinación será el empresario.

---

<sup>46</sup> REYES PONCE Agustín. **ADMINISTRACION DE EMPRESA**. pp. 76-77.

“Teniendo en cuenta que las diferentes esferas de actividad de la firma producción investigación y desarrollo, finanzas, marketing, etc. Pueden ser concebidas como subsistemas del sistema empresarial, dotado por consiguiente, cada uno de ellos de un sistema (Subsistema) de gestión propio (integrándose todos el Sistema de la Empresa), los objetivos generales de la organización pueden ser descompuesta en un conjunto de objetivos específicos más concretos y operativos (estructura de objetivos) que orienta respectivamente los subsistemas de las diferentes esferas de la empresa.

La estructura de objetivos de la firma constituyente, en su expresión, la forma de una auténtica pirámide, en cuyo interior aparecen diversas relaciones de dependencias y contribuciones. En efecto, para alcanzar un objetivo, planteado a un determinado nivel, es preciso que previamente se hayan logrado superar otros objetivos parciales. Estos objetivos parciales juegan el papel de medios dentro de la pirámide de referencia”.<sup>47</sup>

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

Es así que los autores presentan un esquema donde puede observarse una descripción del flujos de fondos, desde luego, cada empresa tendrá el suyo propio si bien este ejemplo representa el concepto básico. El efectivo se integra en el ciclo procedente de los accionistas, del propietario o por la financiación ajena. Los gastos de

---

<sup>47</sup> MARTIN ARMARIO, Enrique: **LA GESTIÓN EMPRESARIAL PUBLICITARIA**. p. 42.

nóminas, compras de existencias, reembolso de préstamos y los gastos de explotación se incurren y pagan como parte de las operaciones normales. La venta de bienes o servicios genera efectivo.

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

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

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



Es por eso que una vez desarrollada la previsión del flujo de fondos. Estas técnicas dirigirán la gestión, tanto en lo que se refiere a los flujos de entrada de fondos como a los de salida. Además, en la gestión de tesorería, los controles o salvaguardias deben dirigirse a la protección de los activos más líquidos de la organización y la inversión de los excedentes que surjan en el curso de las operaciones de la empresa.<sup>48</sup>

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

- ***Organización Flexible***  
Se define a la capacidad de adaptación a los cambios que harán falta en la actual estructura para mejorar cualitativamente el servicio.
- ***Procesos de Gestión***  
Se debe considerar la mejora en la selección, control y evaluación del personal, el aspecto presupuestal y la adquisición de materiales. Es muy importante que este proceso se dé en un clima institucional favorable que promueva la participación responsable de los agentes que participan.
- ***Clima Institucional***  
Es el ambiente en que se vive, a partir de las relaciones cotidianas entre sus miembros. La estrategia de motivación, la

---

<sup>48</sup> BUTLER, Robert y Anthony J, ALIZZI. **LA GESTIÓN DE TESORERÍA Y LOS RATOS FINANCIEROS**, pp. 32-33

delegación de funciones, la participación y el trabajo en equipo, son formas de mejorar el clima institucional.

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

- ***Alto Grado de Profesionalidad***

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

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

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

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

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

Una de las bases del crecimiento personal radica en el diseño de un modelo de “organización que aprende”, basado en el aprovechamiento del conocimiento del grupo y el funcionamiento de amplios canales de comunicación que faciliten el diálogo entre la dirección y el resto de miembros de la comunidad.

- ***Autonomía y Creatividad***

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

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

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

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

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

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

Muy importante es tener en cuenta que ningún proceso de cambio significativo tendrá éxito si no se produce un adecuado nivel de cambio entre las personas que integran la organización; es decir, si ellas no se interiorizan y comparten los objetivos y valores perseguidos.

- **Capacitación**

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

- **Alta Eficiencia**

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

- **Explotación del Éxito**

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

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

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

pequeño municipio, un pequeño país o una gran federación.<sup>49</sup>

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

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

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

Cabe señalar, que la **gestión de empresa** es también conocida como "dirección de empresa", "administración de empresa", "acción de administrar una empresa", pero también podríamos llamarla: "conducción de empresa" (conducir: Guiar o dirigir hacia un lugar; Guiar o dirigir a un objetivo o a una situación; Guiar o dirigir un negocio o la actuación de una colectividad.<sup>50</sup>

---

<sup>49</sup> GARCIA HOZ, Víctor MEDINA Rogelio. ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO DE CENTROS EDUCATIVOS, p. 47.

<sup>50</sup> THOMPSON, Iván. QUE ES GESTIÓN DE EMPRESAS, p. 9

### 2.3. Definiciones conceptuales

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

instituciones para informar de la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

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

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

## 2.4. Formulación de hipótesis

### 2.4.1. Hipótesis general

El uso de la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima.

### 2.4.2. Hipótesis específicas

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



- e. El porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.
- f. El nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas.





## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1. Diseño metodológico

##### 3.1.1. Tipo de investigación

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

##### 3.1.2. Nivel de investigación

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

##### 3.1.3. Método

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

### 3.1.4. Método de encuestas y entrevistas

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

## 3.2. Población y muestra

### 3.2.1. Población

La población del presente trabajo está constituida por empresarios, Contadores de empresas y profesionales encargados de la administración de las Medianas empresas del distrito de Ate – Lima y especialistas en la materia de auditoría financiera. El número de empresas está conformada por 2,120 empadronados a nivel de Lima Metropolitana según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo – OGETIC - Oficina de Estadística. 2011.

### 3.2.2. Muestra

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

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

Donde:

Z : Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 90% de confianza.

P : Proporción de personas entre directores, contadores y administradores que opinan que la auditoría financiera NO influye en la gestión de las medianas empresas industriales en Ate. (P = 0.5, valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor P).

Q : Proporción de personas entre directores, contadores y administradores que opinan que la auditoría financiera SI influye en la gestión de las medianas empresas industriales en Ate (Q = 0.5, valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor Q).

e : Margen de error 5.38%

N : Población

n : Tamaño óptimo de muestra.

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

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

n = 212 personas entre directores, contadores y administradores.

Esta muestra se seleccionó de manera aleatoria.

### **3.3. Operacionalización de variables**

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

##### **X. Auditoría financiera**

###### **Indicadores**

- x<sub>1</sub>.- Grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas.
- x<sub>2</sub>.- Nivel de riesgo exposición de los estados financieros.
- x<sub>3</sub>.- Cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera.
- x<sub>4</sub>.- Tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros.
- x<sub>5</sub>.- Porcentaje de metas alcanzadas por la empresa.
- x<sub>6</sub>.- Nivel de integridad de los estados financieros..

#### **3.3.2. Variable Dependiente**

##### **Y. GESTIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS**

###### **Indicadores**

- y<sub>1</sub>.- Nivel de eficiencia de las operaciones.
- y<sub>2</sub>.- Grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.
- y<sub>3</sub>.- Porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.
- y<sub>4</sub>.- Cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.
- y<sub>5</sub>.- Tipo de planeación para el desarrollo de proyectos.
- y<sub>6</sub>.- Transparencia de la gestión.

### **3.4. Técnicas de recolección de datos**

La principal técnica que se utilizó en este estudio fue la Encuesta.

### **3.5. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información**

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

### **3.6. Aspectos éticos**

El desarrollo de la investigación, permitió utilizar información especializada sobre el tema, y respetando los procedimientos establecidos para estudios de esta naturaleza; como también, que los datos obtenidos en el trabajo de campo constituyen información veraz obtenida a través de la técnica de la encuesta, la cual fue procesada en la parte estadística e interpretada por la investigadora, siguiendo las recomendaciones establecidas por la Universidad.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. Interpretación de resultados

##### a) Aplicación de encuestas

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

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

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

Alternativas	fi	%
Si	180	85
No	21	10
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

## INTERPRETACIÓN:

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

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



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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	180	85
No	21	10
Desconoce	12	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	191	90
No	15	7
Desconoce	6	3
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

Tal como se aprecia en la parte numérica y estadística, se encuentra que la mayoría considera que ante la opinión favorable de una auditoría financiera, las decisiones que se toman se realizan en un ambiente de mayor confianza, ya que saben que la uniformidad en la aplicación de principios brindará consistencia en la aplicación y desarrollo de las decisiones que se adopten.

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	180	85
No	25	12
Desconoce	7	3
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	170	84
No	41	16
Desconoce	1	0
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

Analizando la información anterior, evidenciamos que el mayor grupo de personas entre directores, contadores y administradores consideran que la gestión está respaldada en unos estados financieros íntegros, exentos de errores, sin embargo llama la atención el alto número de directores, contadores y administradores, que consideran que los estados financieros no necesariamente van a mostrar la gestión empresarial. Consideran que para conocer los resultados reales de una gestión se requieren otros instrumentos de medición además de los estados financieros.

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	170	80
No	32	15
Desconoce	10	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

**(08) Nivel de eficiencia de las operaciones.**

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	190	90
No	11	5
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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



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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	148	70
No	53	25
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

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

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	190	90
No	11	5
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

**(13) Transparencia de la gestión.**

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	191	90
No	10	5
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

**(14) Gestión de medianas empresas.**

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

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	169	80
No	32	15
Desconoce	11	5
<b>Total</b>	<b>212</b>	<b>100</b>

**INTERPRETACIÓN:**

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

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

## 4.2. Contrastación de hipótesis

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

### Hipótesis a:

**H<sub>0</sub>** : El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas no influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.

**H<sub>1</sub>** : El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.

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

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

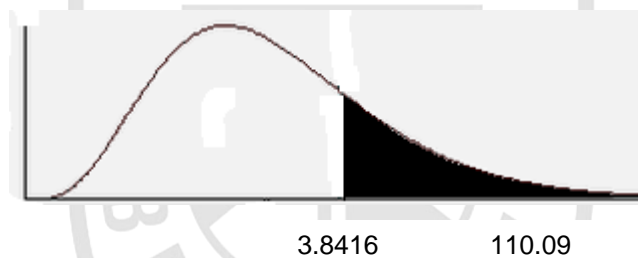
1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

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

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

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 110.09$$

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



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

### Hipótesis b:

- H<sub>0</sub>** : El nivel de riesgo exposición de los estados financieros no determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.
- H<sub>1</sub>** : El nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.

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

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

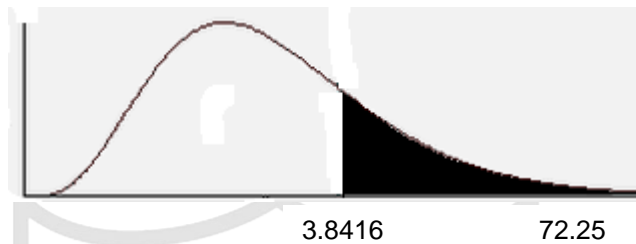
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H<sub>0</sub> es verdadera, X<sup>2</sup> sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad y un nivel de significancia de 0.05.
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (H<sub>0</sub>) si el valor calculado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



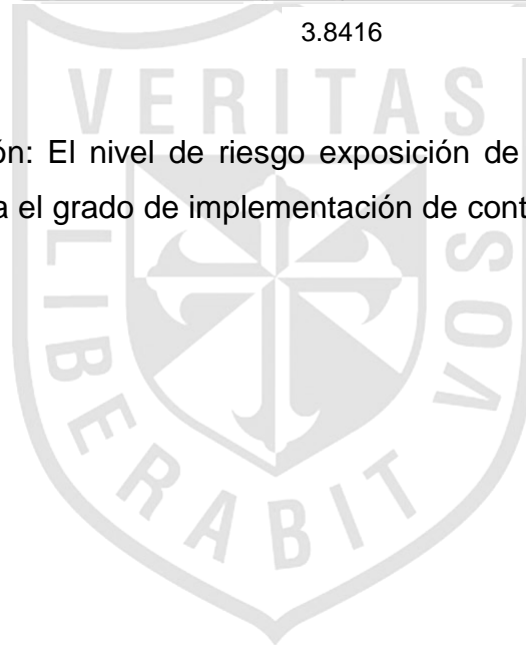
5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 72.25$$

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



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



### Hipótesis c:

**H<sub>0</sub>** : La cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera no influye en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.

**H<sub>1</sub>** : La cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera influye en el porcentaje de mejora a través de la implementación de recomendaciones de auditoría.

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

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

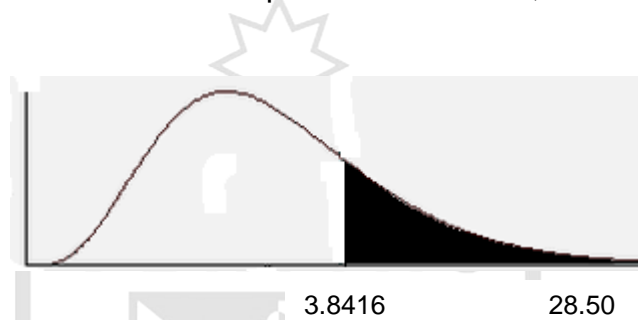
$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

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

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

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 28.50$$

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



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

### Hipótesis d:

- H<sub>0</sub>** : El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros no disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.
- H<sub>1</sub>** : El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.

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

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

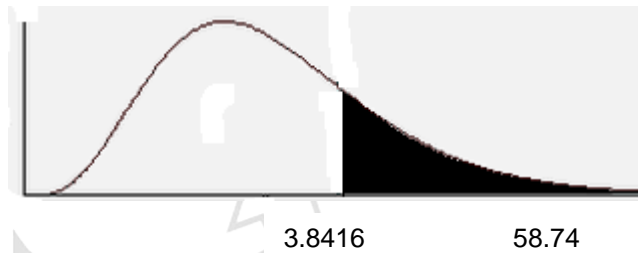
$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

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

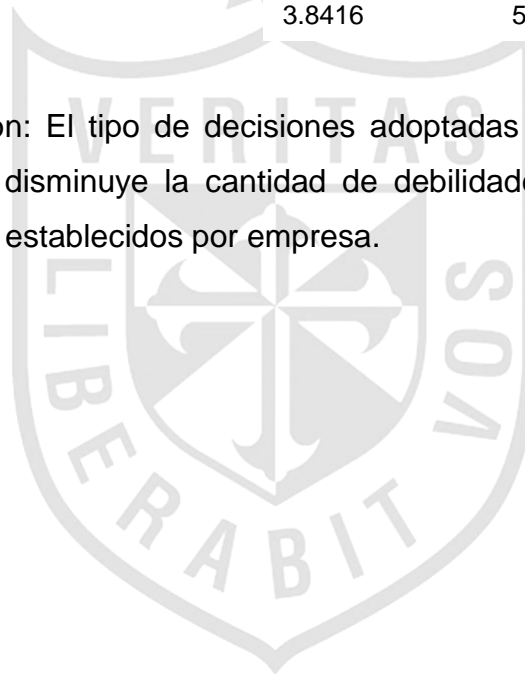
5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

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

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



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



### Hipótesis e:

$H_0$  : El porcentaje de metas alcanzadas no influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.

$H_1$  : El porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.

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

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

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

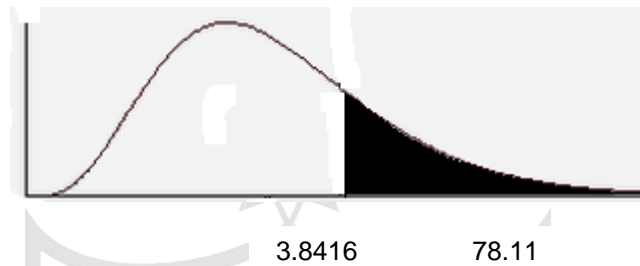
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando  $H_0$  es verdadera,  $\chi^2$  sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con  $(2-1)(2-1) = 1$  grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

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

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

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 78.11$$

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



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

### Hipótesis f:

**H<sub>0</sub>** : El nivel de integridad de los estados financieros no incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas.

**H<sub>1</sub>** : El nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas.

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

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

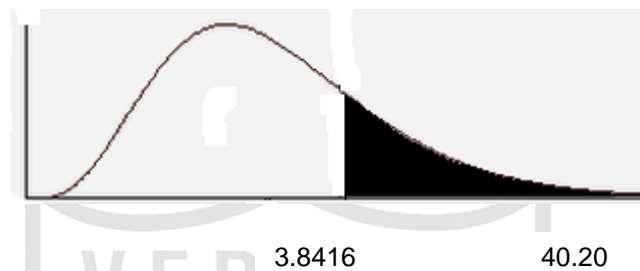
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera,  $\chi^2$  sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con  $(2-1) (2-1) = 1$  grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado de  $\chi^2$  es mayor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



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

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 40.20$$

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



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

### Hipótesis Principal:

$H_0$  : La auditoría financiera no influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima.

$H_1$  : La auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima.

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

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

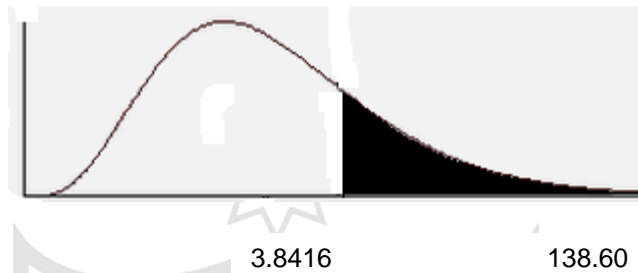
$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

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

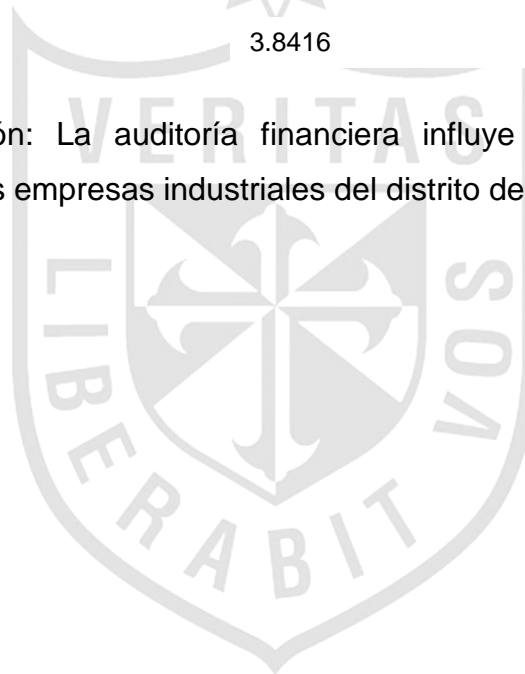
5. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 138.68$$

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



7. Conclusión: La auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima.



## CAPÍTULO V

### DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Discusión

Al tratar sobre la auditoría financiera, encontramos que como tal su origen proviene desde la edad media, vinculada a temas financieros y principalmente relacionado a la actividad comercial, donde era necesario la presencia de una persona externa al negocio, encargada de llevar a cabo en forma imparcial el registro de los prestatarios y deudores y con el devenir de los años esta práctica de control se fue dando conforme avanzaba el desarrollo de la sociedad y de los negocios que fueron apareciendo en diferentes latitudes.

En este contexto la auditoría financiera se hace evidente a partir del año 1968 con la aparición de los primeros principios relacionados con una norma de auditoría de calidad conocido como ASQC-1, vinculado a los sistemas de calidad de proveedores y posteriormente el año 1978, recoge todos estos alcances el Instituto de Auditores Internos (IIA), quien publica las primeras disposiciones vinculadas con las auditorías operativas; como también en 1981 la Oficina General de Contabilidad de los Estados Unidos, publicó por primera vez estas disposiciones conocidas como Normas de Auditoría

Gubernamental; lo cual con el transcurrir de los años el uso de las auditorías se plasma en una norma ISO 9001, relacionada con la gestión de calidad y que posteriormente en las finales del siglo XX se siguieron perfeccionando y en presente siglo se aprecia que son necesarias porque ayuda a las grandes transformaciones y cambios que se vienen dando en la economía.

Dentro de este contexto, apreciamos que al respecto en el país se vienen utilizando en lo concerniente a este tipo de auditoría, diferentes normas internacionales de información financiera (NIIF) y constituye en la práctica estándares internacionales para el desarrollo de la actividad contable, toda vez que buscan la uniformidad de tratamiento y registro de operaciones, las cuales son de gran aplicabilidad a nivel empresarial; existiendo al respecto normatividad para las Pymes, otras también conocidas como las NAGAs, NIAS y en el país de gran uso las normas de auditoría gubernamental (NAGU) y otras disposiciones que se complementan para estos fines con legislación del sistema nacional de control y de la Contraloría General de la República, entre otras; lo cual al no dudarlo, viene influyendo favorablemente tanto en las organizaciones estatales y privadas; desde luego en lo concerniente a las medianas empresas industriales del distrito de Ate-Lima, tienen un sustento en los aspectos mencionados en líneas anteriores así como también complementados con respaldo en la Constitución Política del Perú, Ley General de Sociedades y Ley del Impuesto General a la Renta (D. Leg. N° 774) y su Reglamento en el D.S. N° 122-94-EF, donde se demuestra la importancia de la normatividad correspondiente.

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

## 5.2. Conclusiones

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

### 5.3. Recomendaciones

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

## FUENTES DE INFORMACIÓN

### Referencias bibliográficas

1. A. ARENS, Alvin y James, K. LOEBBECKE. **AUDITORIA: UN ENFOQUE INTEGRAL**, Editorial Hall Hispanoamericana S.A., México D.F., 2006, pp. 918
2. ÁLVAREZ ILLANES, Juan Francisco. **AUDITORIA GUBERNAMENTAL INTEGRAL: TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS**, Editorial Instituto Pacífico S.A.C., Primera Edición, Lima-Perú, 2007, pp. 10007
3. BOCH Juan R. y Vítale Arturo M., **“BALANCES, AUDITORIA Y CONTROL”** Tomo II, pp.241, Ediciones Bach, México, 2003, pp. 549
4. BRAVO CERVANTES, Miguel H. **AUDITORÍA INTEGRAL: EVALUACIÓN Y ANÁLISIS DE TODAS LAS ÁREAS FUNCIONALES DE UNA EMPRESA ACORDE CON LOS PRINCIPIOS, MÉTODOS Y PROCEDIMIENTOS ACTUALIZADOS**, Editorial FECAT E.I.R.L., Segunda Edición, Lima-Perú, 1998, pp. 774
5. BUTLER, Robert y Anthony J., ALIZZI. **LA GESTIÓN DE TESORERÍA Y LOS RATIOS FINANCIEROS**, Editorial New York Institute of Finance, Estados Unidos, 2005, pp. 587
6. CASHIN J., NEWIRTH P. y LEVY J. **“MANUAL DE AUDITORIA”** Vol. 1, Editorial Prentice, México, 2003, pp. 356
7. COOPERS & LYBRAN. **LOS NUEVOS CONCEPTOS DEL CONTROL INTERNO**, Ediciones Díaz de Santos, S.A., Madrid – España, 2010, pp. 572
8. DELIEBES SETIEN José. **MANDOS MEDIOS EN ADMINISTRACION**, Editorial Paraninfo, Cuarta Edición, Madrid – España, 2005, pp. 286



9. **DICCIONARIO ENCICLOPÉDICO**. Editorial Medica Panamericana, S.A., Colombia, 2000, pp. 793.
10. DRUCKER, Peter. **THE PRACTICE OF MANAGEMENT**, Editorial Harper & Row, Nueva York-Estados Unidos, 2001, pp. 641
11. ESTUPIÑAN Rodrigo, **“PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA”**, Editada por Ecoe Ediciones, Bogotá – Colombia, 2006, pp. 752
12. FERNANDEZ MAESTRE, Adolfo, **AUDITORIA**, Editorial Cultural, México, 2006, pp. 531,
13. GARCIA HOZ, Víctor MEDINA Rogelio. **ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO DE CENTROS EDUCATIVOS**. Ediciones Rialp, S.A., Madrid – España, 2009, pp. 647.
14. GRIINAKER Robert L., “Auditoria: **EL EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS**”, Editada por Continental, México, 2007, pp. 639
15. HAX, Arnoldo. **GESTIÓN DE EMPRESA CON UNA VERSIÓN ESTRATÉGICA**. Editorial Paraninfo, Madrid – España, 2007, pp. 580
16. HEYEL, Carl y Belden, MENKUS. **LOS PRINCIPIOS BÁSICOS DEL MANAGEMENT: MANUAL DE GESTIÓN EMPRESARIAL**, Editada por Grijalbo, México, 2004, pp. 864
17. HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, Ediciones FECAT, Cuarta Edición, 2009, pp. 536
18. IVANCEVICH, John y Otros. **GESTIÓN: CALIDAD Y COMPETITIVIDAD**, Editorial Richard Irwin, Tercera Edición, México, 2006, pp. 749

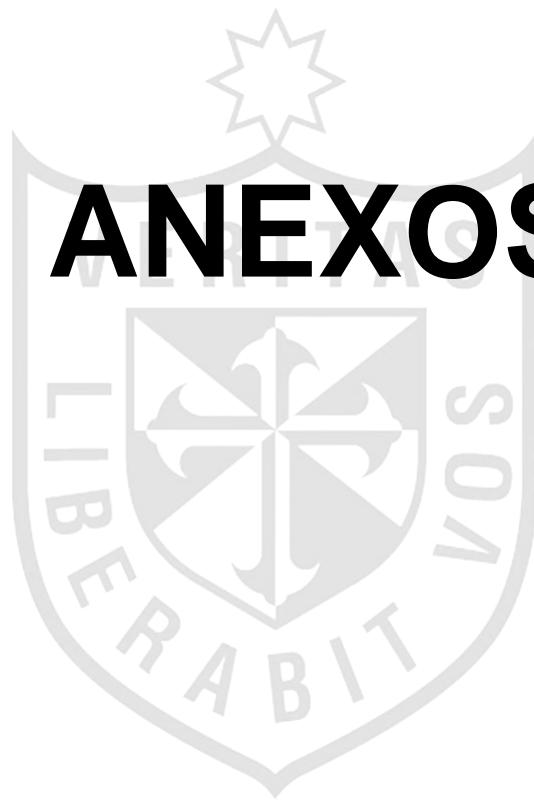
19. LA ROCCA Héctor. **QUE ES ADMINISTRACIÓN**. Editorial Norma, Tercera Edición, 2005, Colombia, pp. 456
20. MARTIN ARMARIO, Enrique: **LA GESTIÓN EMPRESARIAL PUBLICITARIA**. Editorial Pirámide, Madrid – España, 2006, pp. 420
21. PEÑA BERMÚDEZ, Jesús María, “**AUDITORIA, EL CONTROL Y LA CONTRALORÍA**”, Editada por Eco ediciones, Colombia, 2005, pp. 476
22. PEREZ FERNANDEZ DE VELASCO José. **GESTIÓN DE LA CALIDAD EMPRESARIAL**. Editores Importados S. A. Lima – Perú, 2005, pp. 563
23. QUISPE, Manuel. **MANUAL DE AUDITORIA GUBERNAMENTAL**. Finart Editores Impresores S.A., 2008, México, pp. 451
24. RALP DALE, Kennedy y McMullen STEWART. **ESTADOS FINANCIER** Editada por M.A. Santellanes, C.P.A., San José - Costa Rica. 2007, pp. 445
25. REYES PONCE Agustín. **ADMINISTRACION DE EMPRESA**. Editorial Limusa, México D. F., 2004, pp. 580
26. SALLENOVE Jean Paul. **GERENCIA Y PLANEACIÓN ESTRATÉGICA**, Editorial Norma S.A., Colombia, 2009, p. 413
27. SÁNCHEZ CABRERA, Álvaro. **ANÁLISIS CRÍTICO DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL EN LAS OFCC**, Editada por Freie Univ., México, 2005, pp. 314
28. SIERRA, Guillermo y ORTA, “Manuel. **TEORÍA DE LA AUDITORIA FINANCIERA**”. Editorial Caef, España, 2003, pp. 571
29. SLOSSE, Carlos A. **AUDITORÍA UN NUEVO ENFOQUE EMPRESARIAL**, Editada por Macchi, Ediciones, México, 2007, pp. 790

30. UGAZ AÑI, Carlos, **“AUDITORIA BÁSICA”** Editorial Mantaro, Perú, 2009, pp. 642
31. ESCAMILLA LÓPEZ, Juan Antonio. **LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**, Editorial Cultural S.A., Madrid-España, 2005, pp. 637

### Referencias electrónicas

- NUNES, Paulo. **CONCEPTO DE GESTIÓN FINANCIERA**, extraída de la página web: <http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera.htm>, 2008
- THOMPSON, Iván. **QUE ES GESTIÓN DE EMPRESAS**, extraída de la página web: <http://www.gestiondeempresas.com/notas/que-es-gestion-de-empresas.html>
- MONTEROS, Edgar. **BREVE HISTORIA DE LAS EMPRESAS**, extraído de la página web: <http://edgarmonteros.blogspot.com/2011/03/breve-historia-de-las-empresas.html>, Marzo 2011

# ANEXOS



## ANEXO N° 01

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TITULO : LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEL DISTRITO DE ATE – LIMA**

**AUTOR : VÍCTOR RAFAEL SANDOVAL ZAPATA**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN	
			VARIABLES	INDICADORES
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿De qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima?</p> <p><b>Problemas Específicos</b></p> <p>a. ¿Cómo el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en Nivel de eficiencia de las operaciones?</p> <p>b. ¿Cómo podría el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determinar el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa?</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar de qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>a. Conocer cómo el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en Nivel de eficiencia de las operaciones.</p> <p>b. Precisar cómo podría el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determinar el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.</p>	<p><b>Hipótesis General</b></p> <p>El uso de la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima.</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b></p> <p>a. El grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en Nivel de eficiencia de las operaciones.</p> <p>b. El nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.</p>	<p><b>X.- AUDITORÍA FINANCIERA</b></p>	<p>X1.- Grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas.</p> <p>X2.- Nivel de riesgo exposición de los estados financieros.</p> <p>X3.- Cantidad de decisiones aprobadas producto de la auditoría financiera</p> <p>X4.- Tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos .</p> <p>X5.- Porcentaje de metas alcanzadas por la empresa.</p> <p>X6.- Nivel de integridad de los estados financieros.</p>

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

## ANEXO N° 02

### ENCUESTA

#### Instrucciones:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

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

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

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

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

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

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....

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

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

Justifique su respuesta: .....

.....

.....



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

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

Justifique su respuesta: .....

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

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

Justifique su respuesta: .....

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

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

Justifique su respuesta: .....

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

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

Justifique su respuesta: .....

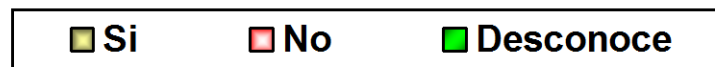
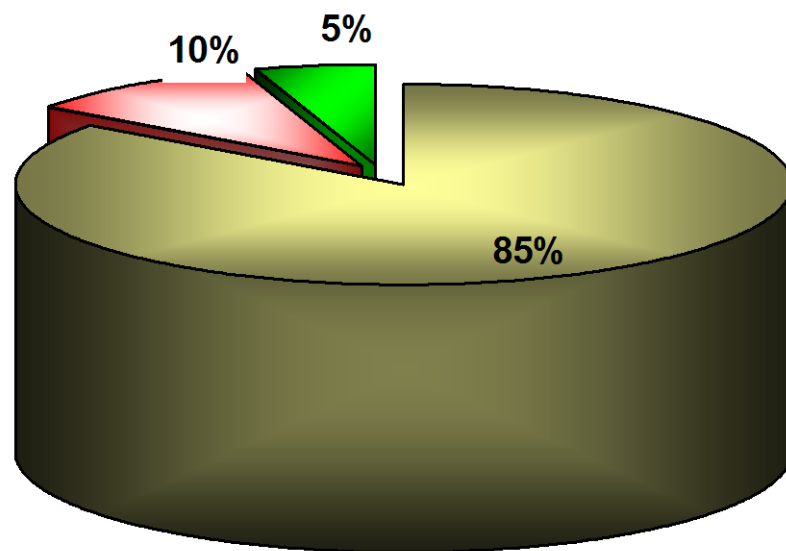
14.- **¿Considera Ud. que la gestión empresarial de las medianas empresas es aceptable?**

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

Justifique su respuesta: .....

### GRÁFICO N° 1

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

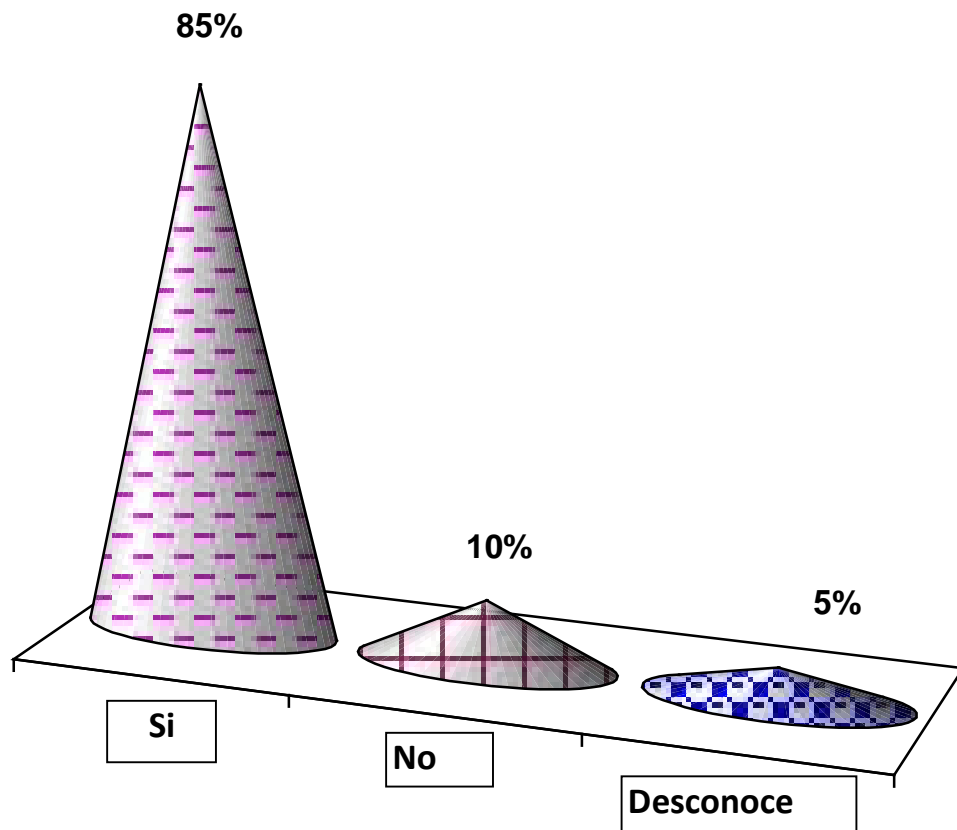


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

GRÁFICO N° 02

LA APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS CONTABLES EN  
LA EXPOSICIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

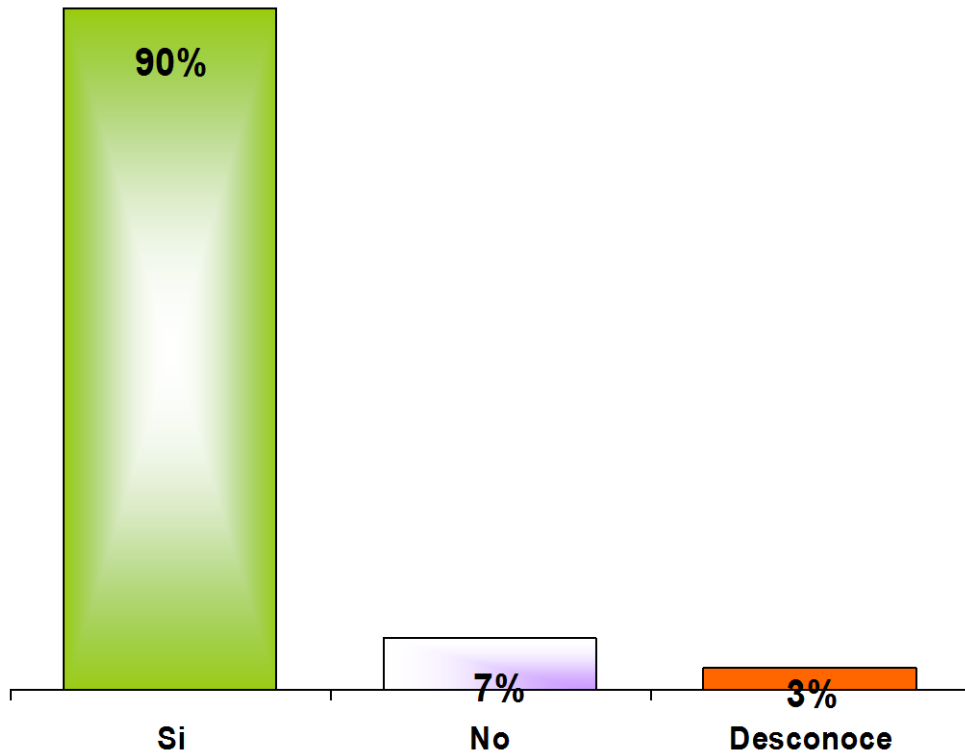


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

### GRÁFICO N° 03

#### LA AUDITORÍA FINANCIERA GENERA CONFIANZA EN LA TOMA DE DECISIONES

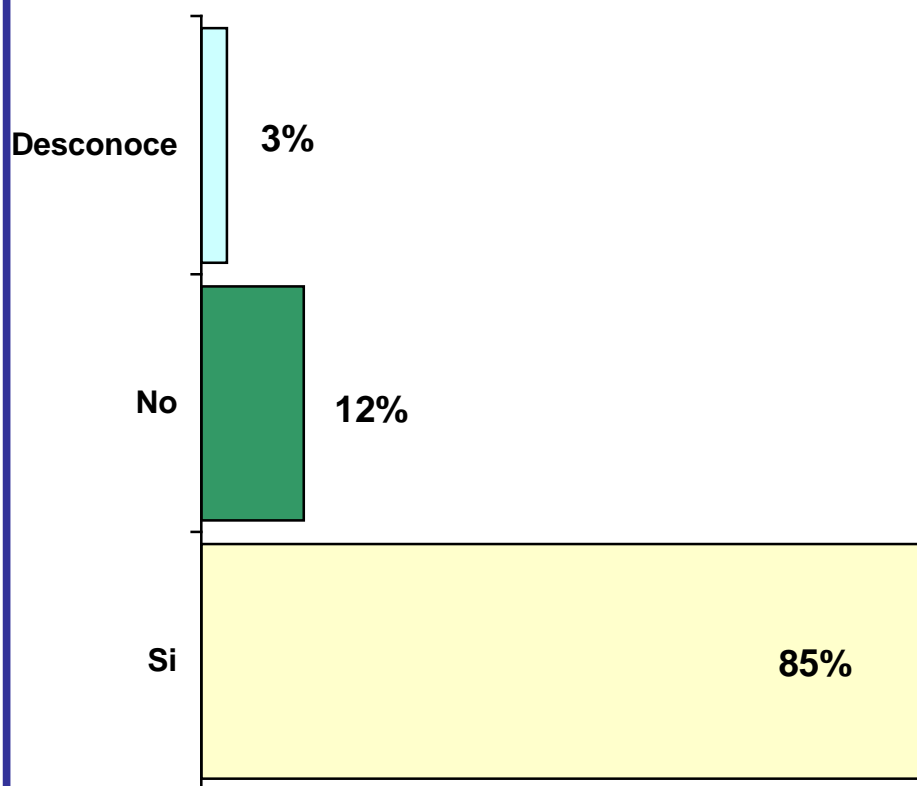


**FUENTE:**

Encuestas a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

**GRÁFICO N° 04**

**LA UTILIZACIÓN DE LOS RECURSOS INFLUYE EN LA  
GESTIÓN EMPRESARIAL**

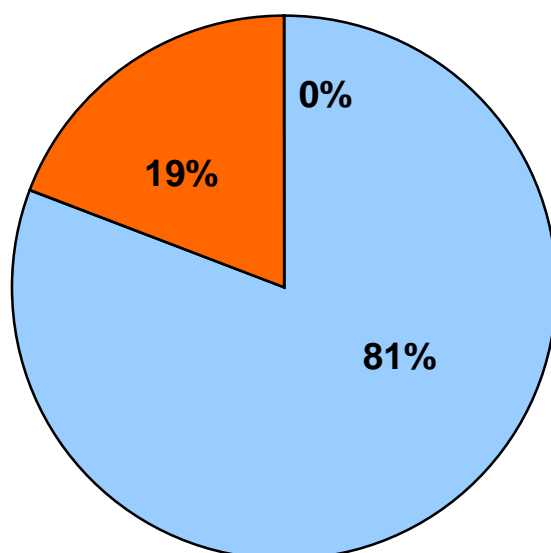


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate (Mar - Abr del 2013)

### GRÁFICO Nº 05

#### IMPORTANCIA DE LAS METAS ALCANZADAS AL FINAL DEL EJERCICIO



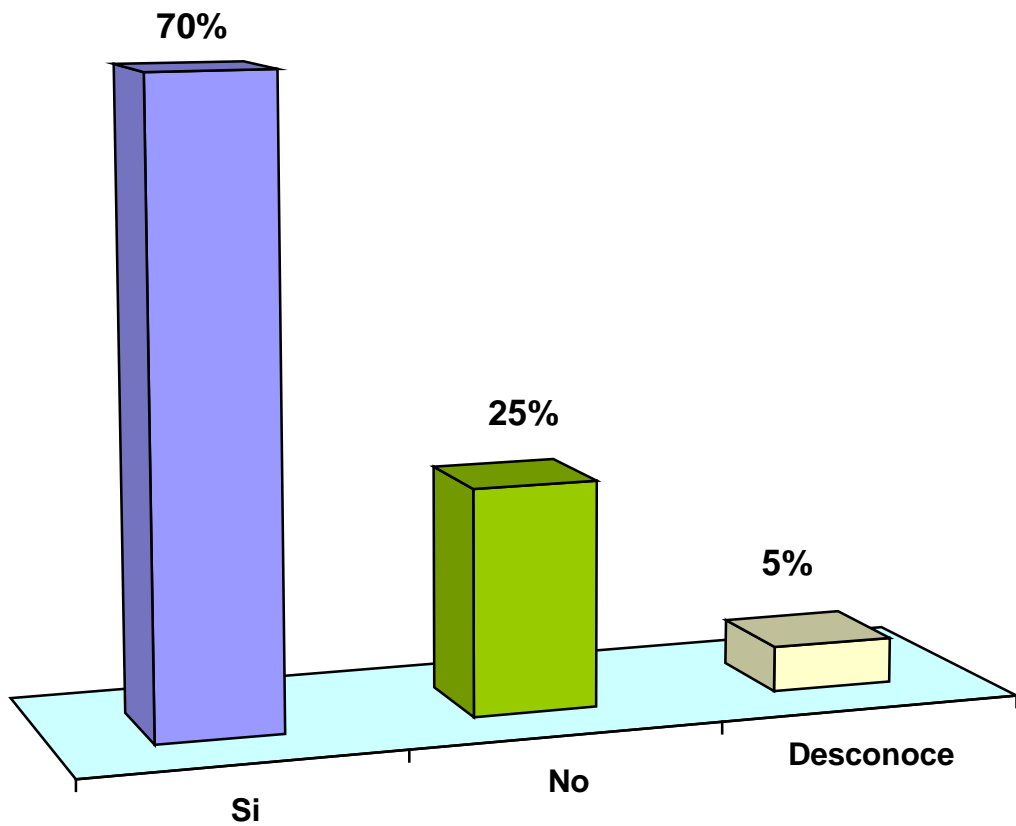
■ Si    ■ No    ■ Desconoce

**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

**GRÁFICO N° 06**

**LOS RESULTADOS FINANCIEROS NOS PERMITEN  
CONOCER EL RESULTADO DE LA GESTIÓN**

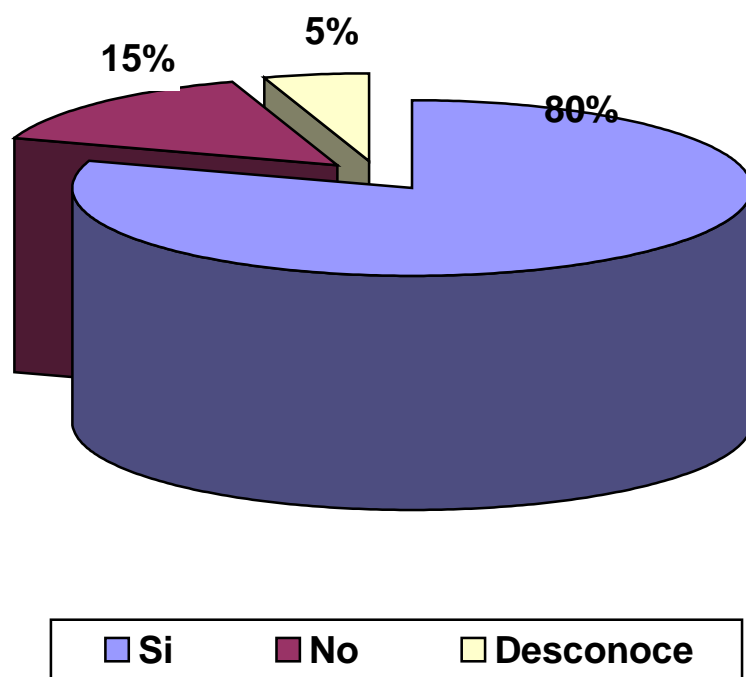


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

### GRÁFICO N° 07

#### LA AUDITORÍA INFLUYE EN LA MEJORA DE LA GESTIÓN



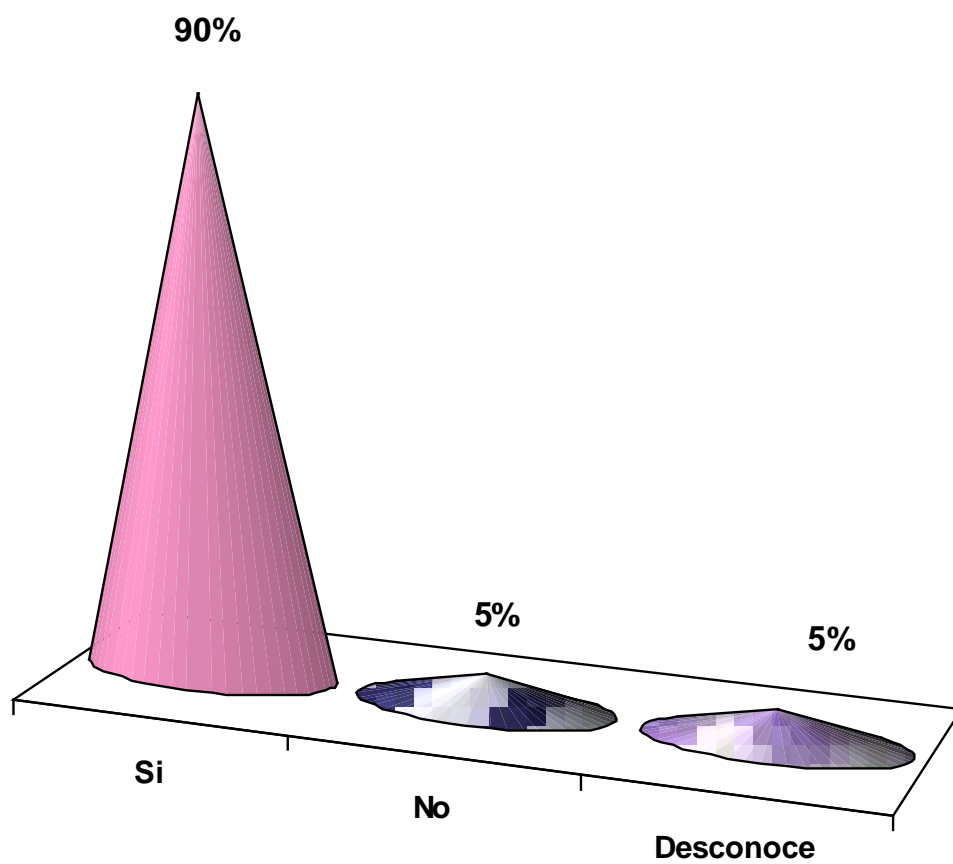
**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)



**GRÁFICO N° 08**

**NIVEL DE EFICIENCIA DE LAS OPERACIONES**

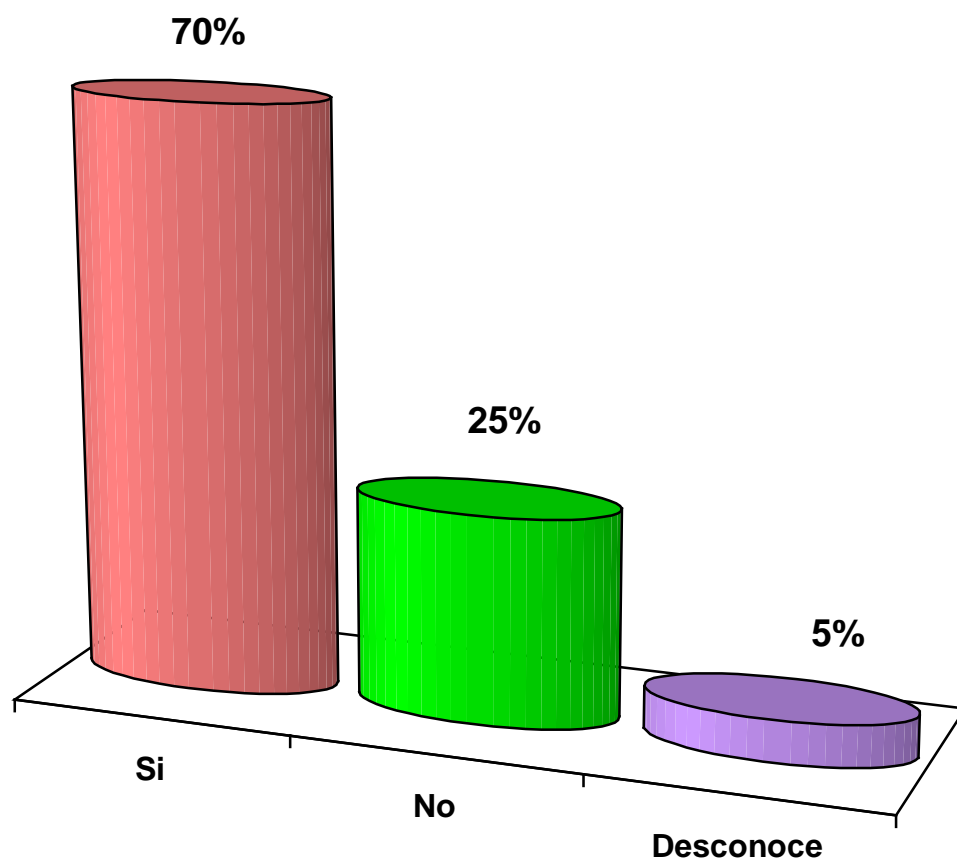


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

**GRÁFICO N° 09**

**GRADO DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES EN LA GESTIÓN DE LA EMPRESA**

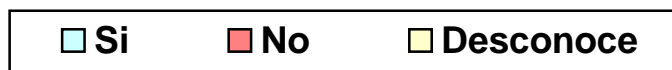
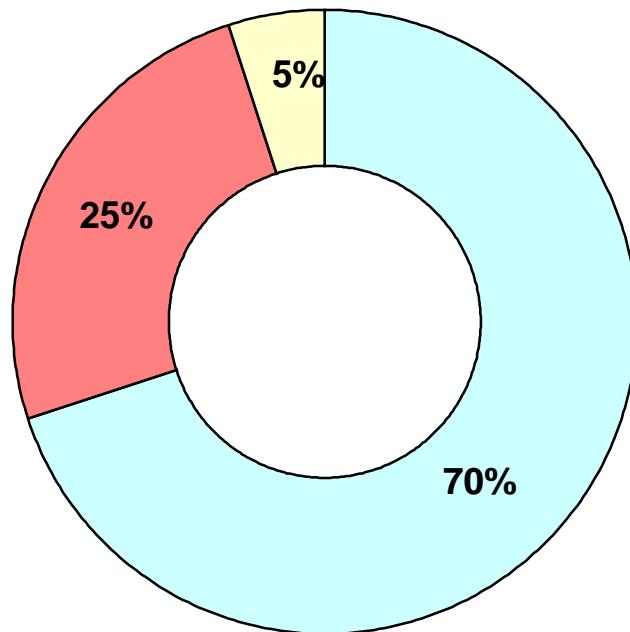


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

**GRÁFICO N° 10**

**LA CONDUCCIÓN DE LAS EMPRESAS MEJORA CON LA IMPLEMENTACIÓN**

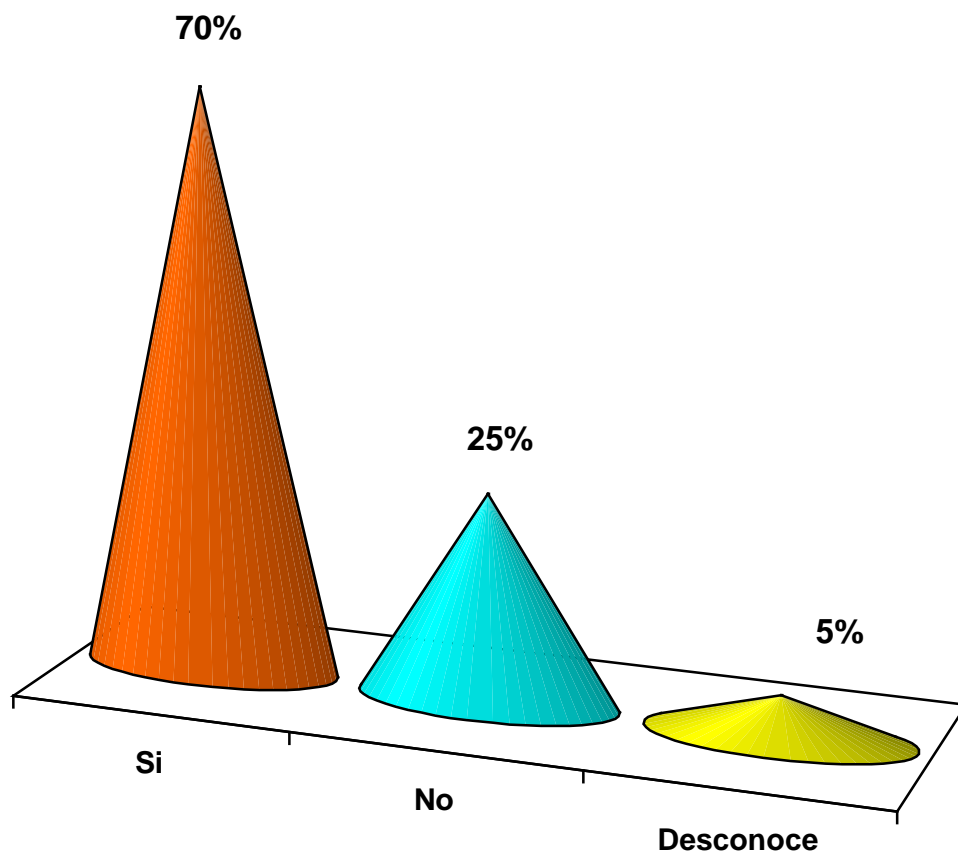


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

**GRÁFICO N° 11**

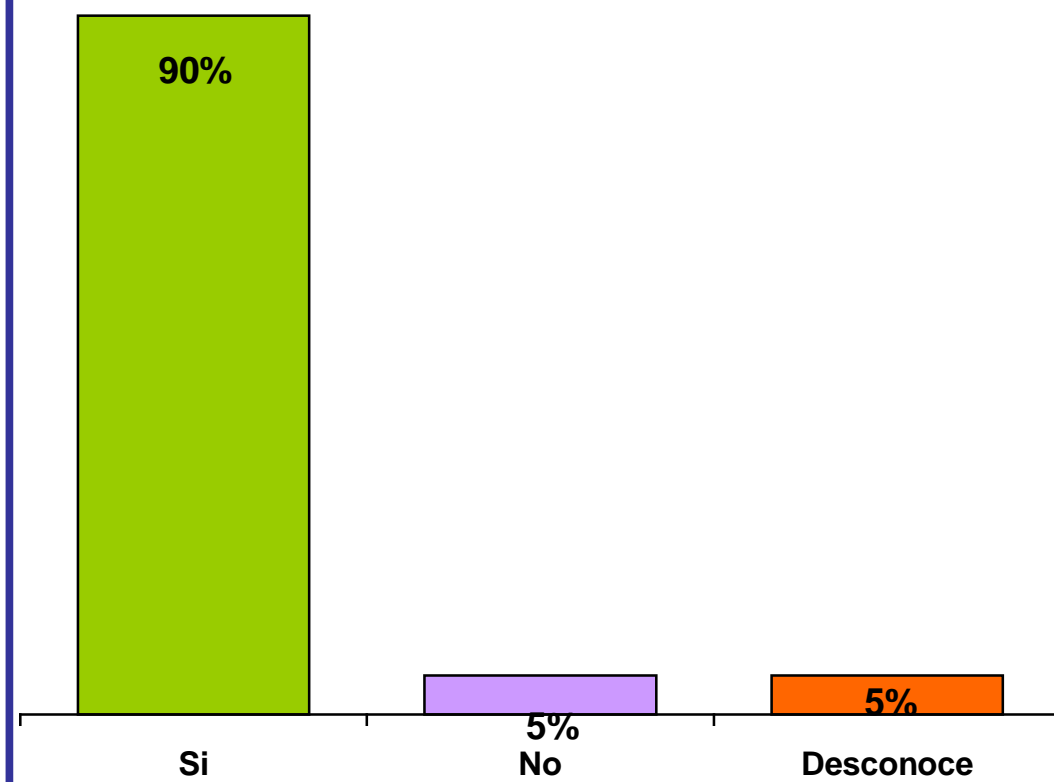
**CANTIDAD DE DEBILIDADES IDENTIFICADAS POR LOS  
CONTROLES ESTABLECIDOS POR EMPRESAS**



**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

**GRÁFICO Nº 12**  
**TIPO DE PLANEACIÓN PARA EL DESARROLLO DE PROYECTOS**

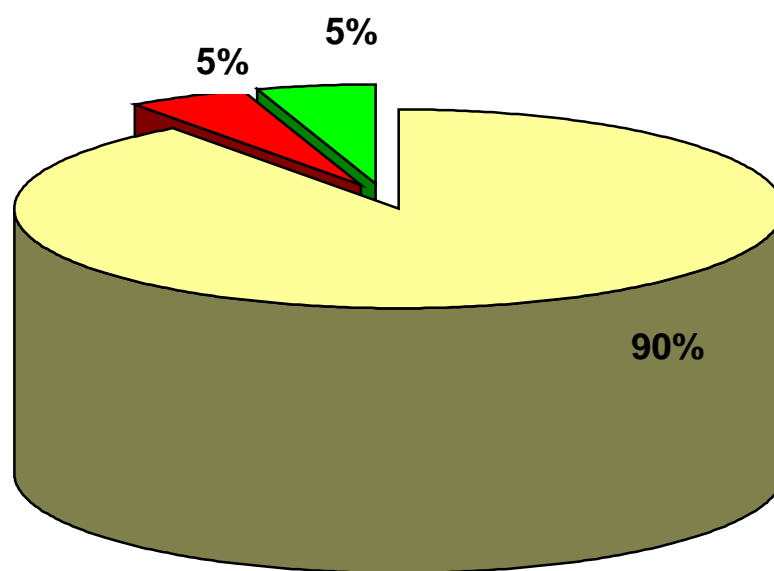


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

### GRÁFICO N° 13

#### TRANSPARENCIA DE LA GESTIÓN

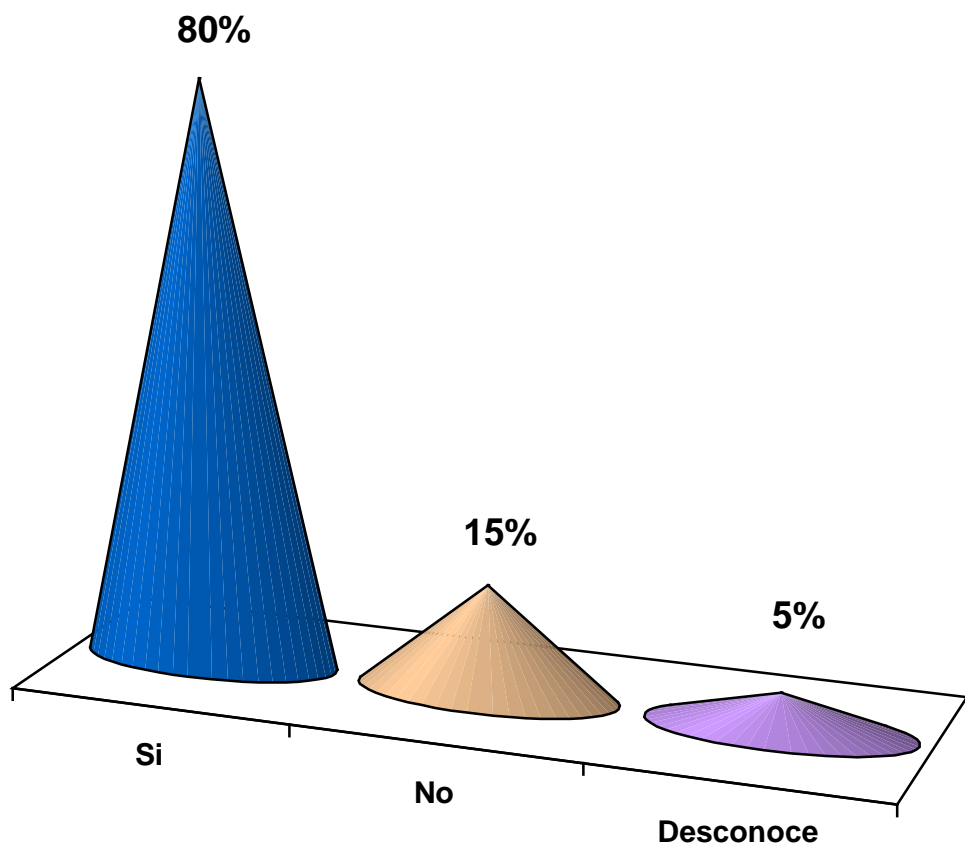


**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)

**GRÁFICO N° 14**

**GESTIÓN DE MEDIANAS EMPRESAS**



**FUENTE:**

Encuesta a medianas empresas industriales de Ate. (Mar - Abr del 2013)