

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**La Auditoría Financiera y su relación con la
Rentabilidad Económica de la empresa Clave
Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima
Cercado, Lima 2019**

PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS

CONTABLES Y FINANCIERAS

AUTOR:

DIESTRA BOLAÑOS, SARA

ASESOR:

Mg. OLGER ROJAS MACHA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORIA

LIMA – PERÚ

JUNIO, 2020

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado, en primer lugar, a Dios Todopoderoso por darme la vida y la fortaleza en todo momento, a mis padres, a mi esposo y a mi hijo Dylan Capillo, son las personas que me motivaron a seguir con mis objetivos y metas.

!!! Gracias querida familia!!!

Agradecimiento

A Dios Todopoderoso, a mis padres, a mi esposo y a mi hijo Dylan Capillo, por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación y sobre todo por ser un gran ejemplo.

También agradezco a los directivos y profesores de la Universidad Peruana de las Américas por ser parte importante para alcanzar mis objetivos y en mi formación profesional, a mis compañeros y amigos de aula por todo el cariño y apoyo recibido.

Resumen

La presente investigación titulada: “La Auditoría financiera y su relación con la Rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019”, tiene como objetivo principal establecer la relación entre la variable independiente, Auditoría financiera, con sus dimensiones: Estados financieros, papales de trabajo e informe final; y la variable dependiente, Rentabilidad económica, con sus dimensiones: Ratio de rentabilidad económica, ratio de rentabilidad financiera y ratios de liquidez; siendo la problemática planteada la disminución de los ingresos por ventas, disminución de las cobranzas, falta de liquidez, no se conoce la rentabilidad sobre los activos y tampoco sobre el capital invertido, los resultados acumulados y otros rubros; afectando la rentabilidad económica de la empresa. La metodología utilizada comprende una investigación de enfoque cuantitativo, de tipo básica, teórica o fundamental, de nivel descriptivo y correlacional, de diseño no experimental, de corte transversal, pues el estudio se realiza el año 2019. El estudio muestra las deficiencias en los resultados de la rentabilidad económica, considerando que la gestión empresarial tiene dificultades para organizar un sistema de ventas que permita incrementar los ingresos, aumentando los activos, aumentando las utilidades y por ende, aumentando el patrimonio, el capital y cubriendo todas sus obligaciones pendientes de pago. Asimismo se da a conocer que probablemente existen indicios de fraudes financieros, ocultamiento de información en la parte contable, descontrol en los gastos y egresos u otros rubros a analizar; pues, para conocer la real situación económica se está considerando realizar una auditoría financiera, a fin de revisar y verificar a los estados financieros de los años 2018 y 2019, considerando las diferencias que existen, pues en el 2018 la utilidad neta y los resultados del ejercicio fue mayor frente al 2019.

Palabras claves: Auditoría financiera, estados financieros y rentabilidad económica.

Abstract

The present investigation titled: “The financial audit and its relation with the economic profitability of the company Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. of the District of Lima Cercado, Lima 2019 ”, its main objective is to establish the relationship between the independent variable, Financial Audit, with its dimensions: Financial statements, work papers and final report; and the dependent variable, Economic profitability, with its dimensions: economic profitability ratio, financial profitability ratio and liquidity ratios; being the problem posed the decrease in income from sales, decrease in collections, lack of liquidity, the return on assets is not known, nor on invested capital, accumulated results and other items; affecting the economic profitability of the company. The methodology used comprises a research with a quantitative approach, of a basic, theoretical or fundamental type, of a descriptive and correlational level, of non-experimental design, of cross-sectional design, since the study is carried out in 2019. The study shows the deficiencies in the results of economic profitability, considering that business management has difficulties in organizing a sales system that allows increasing income, increasing assets, increasing profits and therefore, increasing equity, capital and covering all its outstanding obligations. It is also disclosed that there are probably indications of financial fraud, information concealment in the accounting part, lack of control in expenses and expenses or other items to be analyzed; Therefore, in order to know the real economic situation, a financial audit is being considered, in order to review and verify the financial statements for the years 2018 and 2019, considering the differences that exist, since in 2018 the net income and the results of the exercise was higher compared to 2019.

Keywords: Financial audit, financial statements and economic profitability.

Tabla de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Resumen	iv
Palabras claves: Auditoría financiera, estados financieros y rentabilidad económica.	v
Abstract.....	vi
Tabla de contenidos.....	vii
1. Problema de la investigación	1
1.1 Descripción de la realidad problemática.....	1
1.1.1 Formulación del problema general	3
1.1.2 Problemas específicos	3
1.2 Objetivos de la investigación.....	4
1.2.1 Objetivo general	4
1.2.2 Objetivos específicos.....	4
1.3 Justificación e importancia de la investigación.....	4
2. Marco teórico	7
2.1 Antecedentes	7
2.1.1 Internacionales.....	7
2.1.2 Nacionales.....	9

2.2 Bases teóricas	12
2.3 Definición de términos básicos	29
3. Cronograma de actividades.....	32
4. Recursos y presupuesto	33
5. Referencias	34
6. Aporte académico de la investigadora.....	37
7. Conclusiones.....	41
8. Recomendaciones	42
9. Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA	43

1. Problema de la investigación

1.1. Descripción de la realidad problemática

La problemática de la investigación está centrada en la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. identificada con RUC N° 20600874706, ubicada en Av. Bolivia N° 222 Interior 101 Urbanización Lima Cercado del Distrito, de Lima, Provincia y Departamento de Lima, representada por la Señorita Sandra Urbina Aguilar, identificada con DNI N° 42852001, en calidad de Titular Gerente y Representante Legal; cuya actividad económica de la empresa es de atender servicios de publicidad como impresiones, paneles, letreros luminosos, gigantografías, avisos publicitarios, agencia de publicidad y servicios afines

Síntomas:

En el Perú, especialmente en las micro, pequeñas y hasta en algunas grandes empresas desconocen lo que es una rentabilidad económica, debido a la carencia de conocimientos, habilidades y experiencia en la administración de sus negocios y sobre todosobre los recursos económicos que se hayan invertido. En la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L., los síntomas del problema se presentan por la disminución de las ventas y los ingresos y ello conlleva a la falta de liquidez para hacer frente a las obligaciones corrientes como el pago de planillas de remuneraciones, pago de los servicios administrativos, pago de las obligaciones tributarias, pago a los bancos y financieras por los préstamos incurridos, pago a los proveedores, pago de tributos y otras obligaciones.

Causas:

Las causas generalmente son atribuidas a la función gerencial de la titular gerente, a los jefes y directivos de la empresa al no prever estas contingencias de no tener personal

capacitado para presentar los estados financieros mensuales, o trimestral, semestral o en el peor de los casos anualmente, para conocer en detalle las ganancias y utilidades y por ende la rentabilidad económica de la empresa.

Pronóstico

En vista de todas estas contingencias y deficiencias encontradas el pronóstico que se tiene es de una situación grave y hasta muy grave por las deudas acumuladas y la falta de ingresos económicos; los cuales pueden llegar a endeudarse con cifras más elevadas y los acreedores pueden pedir el cierre o quiebra de la empresa para luego solicitar sus pagos endeudados con la disolución y liquidación de la misma, siendo con esto una decisión muy extrema de desaparecer a la empresa.

Control del pronóstico:

Convocar a un nuevo equipo de personas, realizando una selección de personal de alto rendimiento, especializado en el área contable, financiero y administrativo, obligar al contador general la entrega y explicación de los estados financieros conformado por el estado de situación financiera, estado de resultados integral, estados de cambios en el patrimonio neto y estados del flujo de efectivo y emitir opinión en las notas a los estados financieros para explicar sobre la situación económica y financiera de la empresa; también podría decidirse acogerse a la ley del sistema concursal administrado por Indecopi para pagar las deudas con fraccionamientos y a largos plazos con facilidades y beneficios adicionales como reflotar los negocios de la empresa y lograr elevar la rentabilidad económica.

1.2. Formulación del problema general

1.2.1. Problema general

¿En qué medida la auditoría financiera se relaciona con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019?

1.2.2. Problemas específicos

Problema específico 1

¿En qué medida los estados financieros se relacionan con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019

Problema específico 2

¿De qué manera los papeles de trabajo se relacionan con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019

Problema específico 3

¿En qué medida el informe de la auditoría financiera se relaciona con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019?

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo general

Determinar la relación de la auditoría financiera con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019

1.2.2 Objetivos específicos

Objetivo específico 1

Establecer la relación de los estados financieros con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lince, Lima 2019

Objetivo específico 2

Aplicar la relación de los papeles de trabajo con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019

Objetivo específico 3

Comprender la relación del informe final de auditoría financiera con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019

1.3 Justificación e importancia de la investigación

Justificación

El estudio es justificativo porque busca saber cómo las bondades de la auditoría financiera puede ayudar a levantar el rendimiento económico de la empresa, considerando en los análisis que la empresa ha obtenido rendimientos disminuidos y que de seguir así

puede desaparecer del mercado: En ese sentido, se justifica el estudio, principalmente para proponer que se contrate un gerente financiero o se capacite la gerente general a fin de mejorar la administración de los activos, mejorando obviamente las ventas para mejorar las utilidades y aquí se recomienda mejorar el margen de utilidad y la rotación de los activos compuesto por los materiales almacenados u otros pedidos no entregados y no cobrados; así como, insisto, que se deben mejorar el nivel de ventas en función a mejorar la utilidad neta y por ende conocer el indicador sobre el activo total como ratio de rentabilidad económica.

Se pueden dar también una justificación social, considerando que el estudio es de una empresa y brinda servicios a la sociedad, conformado por trabajadores, padres de familia, mujeres, adolescentes, niños y niñas, que necesitan de una economía generada en los puestos de trabajo que en este caso es de una empresa de publicidad.

El estudio también se justifica desde un punto de vista económico, por las circunstancias que se generan para mantener una economía de mercado con puestos de trabajo remunerados para todos los trabajadores y sus familias; así como la orientación de la empresa de generar ganancias y utilidades para la inversionista y el futuro de la organización, considerando el pago de los tributos, el pago a los trabajadores, cumpliendo con las otras obligaciones diarias.

Importancia

La investigación es importante porque se propone soluciones a los problemas que se plantean y para ello se permite contar con una auditoría financiera como componente relevante para el buen funcionamiento de la empresa en la gestión contable y empresarial; esto indica que el estudio sirva para fines de muestra para otras investigaciones, pues el no tener buen porcentaje de rentabilidad económica en la empresa, es un riesgo para la empresaria y para todo empresario que desea crecer en los negocios; es por ello, que los

antecedentes del marco teórico tanto nacionales como internacionales, plantean ir midiendo y evaluando a la empresa mediante sus estados financieros llevado contablemente de forma correcta y donde dichos estados financieros deben ser presentados mensualmente, afin de conocer el rendimiento sobre los activos, sobre las inversiones y sobre el patrimonio en forma mensual y ello indicaría que los errores que se vayan cometiendo por la gestión empresarial por medio de la gerente general o de un gerente general contratado, debe ser corregidos dichos errores y el gerente general debe planificar, establecer, administrareinspeccionar permanentemente a la compañía por medio de ratios y los estados financieros y con elloir ajustando el margen de utilidad por medio de las ventas y agilizar la rotación de activos.

2. Marco Teórico

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

De la Torre (2018), realizó una tesis de título “Gestión del riesgo organizacional del fraude y el rol de la Auditoría interna en el año 2017”, para optar el grado de Licenciado en Contabilidad, Universidad Central del Ecuador, Ecuador.

En ella plantea la problemática de la falta de una auditoría interna para controlar la gestión económica y financiera de la empresa, cuyo objetivo principal fue determinar la relación de la gestión del riesgo organizacional del fraude con el rol de la auditoría interna. La metodología empleada fue de una investigación con enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, la población estuvo conformada por 55 personas, con una muestra de 49 participantes, entre hombres y mujeres que trabajan en la organización, se utilizó como instrumento de recolección de información la ficha bibliográfica, guía de entrevistas y encuestas ; luego, habiendo procesado los datos recolectados, los resultados de la correlación de las variables fueron favorables y aceptables con un $r=0,787$ considerado una correlación alta y positiva, concluyendo que existe un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5% y de la prueba de hipótesis, aceptar la hipótesis alternativa y rechazar la hipótesis nula.

Comentario. Existe relación entre las variables y ello indica que la investigación realizada fue aceptable y buena, considerando que se debe mejorar y aplicar el rol de la auditoría interna en la gestión del riesgo organizacional del fraude y en los estados financieros.

Lascano (2015), realizó una investigación titulada “Propuesta para la creación de la unidad de Auditoría Interna para la empresa Global Transportes Ltda., ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito”, para optar el grado de Licenciada en Contabilidad, Universidad Central del Ecuador, Ecuador.

En “ella plantea la problemática de no tener un área de auditoria interna para controlar los estados financieros, tuvo por objetivo general determinar la relación de las propuestas para crear una unidad de auditoria interna. La metodología utilizada fue de una investigación con enfoque cualitativo, de tipo teórico, de nivel descriptivo, con una población de 41 y una muestra de 38 trabajadores de la empresa Global Transportes Ltda., utilizando el instrumento cédula de cuestionario para la recolección de datos de los encuestados. Los resultados de trabajo de campo concluyeron que las propuestas presentadas para la creación de la unidad de auditoria interna tienen relación muy relevante.

Comentario del antecedente; existe relación positiva en la correlación de las variables y ello indica que la investigación realizada fue buena, considerando que se debe aceptar las propuestas de la creación de la unidad de auditoria interna para el control y seguimiento en la preparación de los estados financieros y de optimización del control interno.

Erazo (2015), realizó una investigación de título: “Mejoramiento del sistema de Control interno para optimizar la Productividad de la compañía Constructora Doralco S.A., a través de la aplicación de una Auditoría Interna de Calidad en el año 2015”, presentado por Marco Erazo, para optar el grado de Licenciado en Contabilidad, Universidad Central del Ecuador, Ecuador.

El autor en “la investigación plantea la problemática de las deficiencias en la productividad de la empresa, cuyo objetivo principal fue establecer la relación del sistema de control interno con la productividad. La metodología empleada fue de una investigación con enfoque cuantitativo, de tipo básico, de nivel descriptivo y correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal, cuya población fue de 44 y una muestra de 38 personas trabajadores de la organización, utilizando el instrumento la guía de entrevistas y el cuestionario para la recolección de datos de los encuestados; luego, habiendo procesado los datos recolectados, los resultados de la correlación de las variables fueron favorables con un $r=0,655$ considerado una correlación moderada, concluyendo que existe relación entre las variables con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%; por lo que fue aceptado la hipótesis alterna y rechazado la hipótesis nula”.

Como comentario del antecedente afirmamos que, existe relación positiva entre las variables y ello indica que la investigación realizada fue buena, considerando que se debe mejorar el sistema de control interno para elevar su productividad administrativa de la sociedad.

2.1.2 Nacionales

Espichan (2016), realizó una tesis de título: “La Auditoría interna y su influencia en la Gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – FEPCMAC, San Isidro”, para optar el Grado Académico de Maestra en Ciencias Contables y Financieras con mención en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral, Universidad Nacional de Callao, Callao, Lima, Perú.

La autora plantea “la problemática de las deficiencias en la gestión administrativa de la federación de cajas municipales de ahorro y crédito, cuyo objetivo principal fue determinar la relación de la auditoría interna con la gestión administrativa de la FEPCMAC. La

investigación fue de tipo descriptiva y aplicada, su población fue de 86 y una muestra de 71 trabajadores de la organización. Para el trabajo de campo se utilizó el instrumento de la encuesta para la recolección de datos para luego ser procesados. Se llegó a la conclusión de que la auditoría interna influye favorablemente en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – Fepcmac.

Comentario. Existe relación positiva entre las variables y ello indica que la investigación realizada fue buena, considerando que se aplicó la auditoría interna en la gestión administrativa de la empresa federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito.

Pasiche (2018), elaboró una tesis de título “La Auditoría interna y el Control del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro”, su objetivo principal fue establecer la relación de la auditoría interna con el control del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro. La metodología utilizada fue de una investigación con enfoque cuantitativo, de tipo básica, de nivel descriptivo y correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal, pues el estudio se llevó a cabo el 2014; la población fue de 134 personas y una muestra de 100 servidores de la municipalidad, la técnica de análisis de datos se hizo mediante la encuesta, a través de cuestionarios. Concluyendo que la auditoría interna se relaciona positivamente con el control del flujo de ingresos de la Municipalidad de San Isidro.

Como comentario del antecedente decimos que existe relación entre las variables y ello indica que la investigación realizada fue buena, considerando que la auditoría interna interviene para controlar y monitorear la gestión del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro.

Cadillo (2017), en su tesis “Control interno y la Gestión administrativa según el personal de la sede central de los Servicios Postales del Perú, Lima 2016”, presentado por Einer Manolo Cadillo Sigüeñas, para optar el Grado Académico de Magíster en Gestión Pública, Universidad César Vallejo, Lima, Perú.

En el estudio el autor plantea la problemática de las deficiencias en la gestión administrativa del personal de la sede central de los servicios postales del Perú, cuyo objetivo principal fue determinar la relación del control interno y la gestión administrativa. La metodología utilizada fue de una investigación con enfoque cuantitativo, de tipo básico, de nivel descriptivo y correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal, cuya población fue de 115 trabajadores y una muestra de 89 personas servidores públicos de la organización, utilizando el instrumento cédula de cuestionario con técnica de la encuesta para la acumulación de datos para luego ser procesados estadísticamente, obteniendo un resultado de la prueba de hipótesis de $r=0,454$ considerado una correlación moderada entre las variables, concluyendo que existe correlación entre dichas variables, donde fue aceptada la hipótesis alterna y rechazada la hipótesis nula, con el 95% de asertividad y un 5% de error”.

Comentario: consideramos adecuado la investigación realizada por el cual el control interno es adecuado e interviene para controlar la gestión administrativa en cuanto a la logística, las ventas, la contabilidad, la revisión de los estados financieros, entre otros.

Javier (2019), en su estudio: “La Auditoría interna en las empresas peruanas y extranjeras: Una Revisión sistemática de Literatura de los últimos 10 años”, elaborado por Benjamín Javier; Tesis para obtener el grado de Bachiller en Contabilidad y Finanzas, Universidad Privada del Norte, Trujillo, Perú.

En “la investigación el autor plantea la problemática de la falta de auditoría interna en las empresas peruanas y extranjeras, cuyo objetivo principal fue implementar la auditoría interna en las empresas indicadas para el mejor control de los estados financieros. La metodología empleada fue de una investigación con enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y correlacional, de diseño no experimental, su población fue de 22 personas y una muestra de 21 personas los colaboradores de la organización, utilizando el instrumento cédula de cuestionario para la recolección de datos para luego estos datos ser procesados estadísticamente por medio de la prueba de hipótesis, cuyos resultados obtenidos fue de un $r=0,586$ considerado una correlación moderada y positiva, por ello fue aceptado la hipótesis alternativa y rechazado la hipótesis nula, concluyendo que existe la relación positiva entre las variables con un nivel de significancia del 95% y un 5% de margen de error con $p \text{ valor} \leq 0.05$ ”.

Comentario; el antecedente fue una investigación positiva y aceptable, pues la auditoría interna aplicada en las compañías nacionales y extranjeras es necesario y urgente, pues se generan muchos fraudes en las empresas si no son controladas.

2.2 Bases teóricas

Variable independiente (X): Auditoría financiera

Bujan (2018), nos dice que: “La auditoría financiera es el examen de los estados financieros de una entidad pública o privada, con base a una serie de normas previamente establecidas, que tiene como resultado la publicación de una opinión independiente sobre si los estados financieros son relevantes, precisos, completos y presentados con justicia; por lo que se puede inferir, que la auditoría financiera es todo un proceso de evaluación, revisión, argumentación y dictamen sobre todos los elementos que forman parte de las actividades

económicas de las entidades comerciales, sirviendo de bastión a la gerencia para la toma de decisiones” (p.13).

Lo expresado por el autor, confirma lo que definen generalmente muchos autores con conceptos parecidos, donde la auditoría financiera es principalmente una revisión, verificación y control de los estados financieros, tomando en cuenta las cuentas de dichos estados, para contrastarlos con las operaciones realizadas por la empresa en un periodo determinado que puede ser un mes, tres meses, seis meses o un año.

Además, en estas auditorías financieras deben tomarse en cuenta las NIAS = Normas de auditoría financiera, las NAGAS = Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y otras normas afines, considerando también algunos principios como la integridad, la objetividad, la competencia profesional, el debido cuidado, la confidencialidad, la conducta profesional, entre otros; así como, cumplir algunos objetivos como obtener suficiente evidencia apropiada representación errónea, establecer opinión sobre los estados financieros y dictaminar de acuerdo a los papeles de trabajo.

Dimensión (X.1): Estados financieros

López y Velásquez (2019), sostiene que: “Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad, con el objetivo de suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad: a) activos; b) pasivos; c) patrimonio; d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y

pérdidas; e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y f) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre y un juego completo de estados financieros comprende:

- a) un estado de situación financiera al final del periodo;
- b) un estado del resultado y otro resultado integral del periodo;
- c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- d) un estado de flujos de efectivo del periodo;
- e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa” (p.41, 42).

Los estados financieros comprende un resumen cuantitativo de las operaciones realizadas por una empresa en un periodo determinado; los estados financieros se comienza a elaborar con los registros de compras, registro de ventas; para luego estas cifras ser transferidos al libro diario elaborando los asientos contables respectivos, para luego los resúmenes de estas cifras ser transferidos al libro mayor, luego al balance de comprobación u hojas de trabajo y finalmente la elaboración de los estados financieros propios, con los análisis respectivos.

Estos estados financieros deben cumplir ciertos objetivos como el de mostrar la situación financiera de la empresa, el rendimiento financiero en el periodo determinado, los flujos de efectivos, el rendimiento económico de los activos y sucesivamente otros aspectos relacionados, cuyas características son de ser muy importantes para la toma de decisiones,

es la representación fiel de lo acontecido operacionalmente, siendo comparable, verificable, oportuno y comprensible para mejor entenderlo y la toma de decisiones gerenciales.

X.2 Papeles de trabajo

Olivares (2018), aseveró que los papeles de trabajo son todas aquellas cédulas y documentos que son elaborados por el auditor durante el transcurso de las operaciones del examen, considerando la evidencia de los análisis, comprobaciones, verificaciones, interpretaciones y otros en que se fundamenta el auditor, para luego dar sus opiniones y juicios sobre el sistema de información encontrado en la empresa; cuyos objetivos son de auxiliar en la planeación y desempeño de la auditoría, auxilian en la supervisión y revisión de los documentos, registran las evidencias, el control resultante para apoyar la opinión del auditor; es una guía permanente; también deben poseer suficiencia, competencia, importancia, pertinencia y otros elementos de registro **(p.4)**.

Los papeles de trabajo son tan importantes porque son aliados del auditor para registrar todas las evidencias, movimientos, observaciones, indicios y otras señales de prueba de lo que se ha encontrado en la auditoría financiera; estos papeles de trabajo no solo son papeles, sino están considerados como programas de auditoría, planillas con anotaciones y análisis, cartas de confirmación enviados por terceros, manifestaciones obtenidas, extractos de documentos, registros de la empresa, memorandos preparados, copias de correspondencias, actas firmadas, cuestionarios, gráficos de la organización, contratos jurídicos, certificaciones y otros documentos que sirvan de base para que el auditor pueda emitir su informe final de la evaluación realizada a la empresa en forma detallada.

También **Palomino (2016)**, aseveró que:

“Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos que contienen la información obtenida por el auditor en su revisión, así como los resultados de los procedimientos y pruebas de auditoría aplicados en los estados financieros; con ellos se sustentan las observaciones, recomendaciones, opiniones y conclusiones contenidas en el informe correspondiente”(p.17).

Dentro de la documentación interna de los estados financieros, se deben revisar y verificar a los libros contables, como el libro de inventarios y balances, el libro diario, el libro mayor, el libro de caja y bancos, los registros de compras y de ventas, así como las declaraciones mensuales de impuestos, los contratos comerciales, laborales, civiles y de otra naturaleza empresarial, que sirvan de elementos de juicio para emitir una opinión sobre posibles fraudes, ocultamientos, abusos y otros vicios que se hubieran cometido en la gestión empresarial; así como el encuentro de indicios, evidencias, muestras, pruebas y otros elementos probatorios de estos vicios, faltas o delitos que se pudieran haber cometido en las actividades administrativas y operativas durante todo el tiempo que no se ha controlado en la empresa.

Las evidencias

Para **Altamirano y Guevara (2019)**, Las evidencias incorporan todas las informaciones encontradas por el auditor para emitir una opinión final de la auditoría.

Deben obtenerse evidencias suficientes, competentes y relevantes para fundamentar los juicios y conclusiones que formule el auditor.

Tipos de evidencias:

Evidencia física: Estas se obtiene mediante el análisis y observación al realizar el trabajo de campo por el auditor, y deben estar sustentadas con documentación real y fehaciente, que pueden ser por (fotografías, documentos contables, cheques, gráficos, etc.), para así lograr el objetivo de la auditoría.

Evidencia documental: Son todos los documentos proporcionados por los colaboradores, clientes, proveedores, entes financieros, y otros que guarden relación con la empresa auditada. Estos documentos pueden ser contratos, facturas, transferencias y otros documentos que sustenten la veracidad de las operaciones realizadas en la entidad.

Evidencia testimonial: Son declaraciones proporcionadas por las personas que laboran dentro del negocio y los que tienen vinculación con la misma. Los que es adquirida a través de entrevistas personales, documentos de circulación y otras técnicas usadas por el auditor a fin de recabar información concreta de las ocurrencias dentro de la empresa.

Evidencia analítica: Es el análisis, conciliación, cálculos y comparaciones de la información obtenida durante la auditoría, la que sirve como respaldo para dar una opinión. Los mismos que deben estar sustentados con documentación para deslindar responsabilidades penales y judiciales con los implicados.

X.3 Informe final

El informe final es el producto final del trabajo del auditor y es uno de los documentos más importantes de todo el proceso del examen y por ello, la información y la presentación de la misma, revela la calidad profesional del auditor o de la empresa auditora que haya celebrado tal evaluación; por ello,

Cuenca y Sedano (2018); sostiene que el informe final de auditoría, contiene todo lo realizado por el auditor, así como las recomendaciones a partir de los resultados obtenidos, y para ello se requiere de un adecuado control de calidad, respecto a sus cualidades y sustento de los hechos revelados. En la actualidad se necesita un Informe de Auditoría que contenga información importante que ayude a la gerencia en la toma de decisiones, en donde se pueda conocer con mayor exactitud y transparencia sobre el proceso y el resultado de la auditoría, aplicándose las normas internacionales de auditoría, las normas de auditoría generalmente aceptadas y otras normas afines. **(P. 33)**

En tal sentido, es correcto todo lo planteado por Cuenca y Sedano, para determinar la importancia del Informe final, como un resultado de toda la operación de auditoría financiera realizada en una empresa y de las cuales se debe aplicar en la gestión de la empresa en estudio para su posterior recuperación económica y financiera; pues se entiende que sin una auditoría financiera, no se estaría controlando los estados financieros y tampoco se estaría controlando la gestión contable y financiera de la empresa, del cual, es donde se producen los fraudes financieros, las pérdidas económicas, las pérdidas de activos y las pérdidas en el patrimonio; también a ello debemos agregar que la auditoría financiera y su informe final no solo es para dar a conocer la opinión del auditor con o sin salvedades, más por el contrario, debe incluir información más importante, que ayude a los usuarios o empresarios en la toma de decisiones, mejorar y aumentar las informaciones en el informe de auditoría, comunicaciones claves de lo relacionado a las NÍAS = Normas Internacionales de Auditoría, las NAGAS = Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las NIIF = Normas Internacionales de Información Financiera, aplicar los PCGA = Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, entre otras normas relacionadas; siendo los principales beneficiarios la inversionista, los inversionistas, analistas y otros usuarios, las

entidades financieras como los bancos, financieras, cajas de ahorro y crédito, cooperativas de ahorro y crédito y otros organismo de gestión financiera que deben conocer las incidencias de la gestión empresarial vigente. .

Medidas correctivas

Una acción correctiva es aquella que se lleva a cabo para eliminar la causa de un problema y proponer las mejoras respectivas para solucionar los problemas presentados en la empresa; por ello, en la investigación respectiva, las correcciones atacan que atacan al problema de la rentabilidad económica se inicia con la revisión de los estados financieros del año 2018 frente a los estados financieros del 2019 y es por ello que, la medida correctiva se inicia con la aplicación de una auditoría financiera para conocer en detalle los indicios, evidencias, muestras, pruebas o faltas y hasta delitos que se habrían presentado u ocurrido en el estudio realizado, atacando las causas de los problemas que a nuestro entender son las deficiencias en la gestión contable, administrativa y financiera, pues se habrán cometido algunas de estas situaciones no deseadas en la gestión de la empresa y particularmente en la gestión contable, pues al no haberse preparado los estados financieros de los años mencionados, realizando un seguimiento mes por mes o cada tres meses o seis meses, no se habría llegado a caer en las utilidades y en los resultados del ejercicio como se muestran en los estados financieros.

Con relación a la identificación de los riesgos, podemos precisar que se trata de un posible descuido de la titular gerente para no reclamar dichos informes, por ello, el riesgo de continuar cayendo en las ventas y en los resultados del ejercicio sería no pedir una auditoría financiera a la brevedad posible para amenguar los resultados negativos.

ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA

CLAVE PUBLICITARIA DIGITAL E.I.R.L. DEL 2018 Y 2019

A continuación se presenta los estados financieros de la empresa en estudio, considerando que se ha tomado en cuenta los años 2018 y 2019 y en el 2019 se muestra una caída en los resultados acumulados y ello demuestra el porqué de la investigación, a sabiendas que en el año 2019 se ha tenido actividades comerciales de alto volumen y cantidad y ello no se refleja en los estados financieros; es por ello que se propone una auditoría financiera para conocer en detalle lo acontecido tanto económica como financieramente en la empresa y en la gestión de la contabilidad, pues, no se condice los resultados con las operaciones comerciales realizadas en el año 2019, pues tiene una caída del 26.7% aproximadamente.

CLAVE PUBLICITARIA DIGITAL E.I.R.L.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERIODO: 2018 Y 2019

UNIDAD MONETARIA: SOLES

	2018	2019
	S/	S/
ACTIVO		
Activo corriente		
Efectivo y equivalente de efectivo	144,480	121,220
Cuentas por cobrar comerciales	52,521	34,123
Otras cuentas por cobrar	17,000	13,000
Existencias	80,000	55,000
Gastos pagados por anticipado	22,789	18,522
Total activo corriente	316,790	241,865
Activo no corriente		
Inmueble, maquinaria y equipo	836,000	476,195
Total activo no corriente	836,000	476,195
TOTAL ACTIVO	1'152,790	718,060
PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivo corriente		
Cuentas por pagar comerciales- terceros	56,780	45,480
Otras cuentas por pagar diversas	31,485	22,710
Total pasivo corriente	88,265	68,190
Pasivo no corriente		
Deudas a largo plazo	51,000	34,500
Total pasivo no corriente	51,000	34,500
TOTAL PASIVO	139,265	102,600
Patrimonio		
Capital	570,000	333,200
Resultados acumulados	400,000	251,000
Resultados del ejercicio	43,525	31,260
Total patrimonio	1'013,525	615,460
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1'152,790	718,060
Lima 31 de Diciembre del 2019		
Sandra Urbina Aguilar	Sara Diestra Bolaños	
Representante legal	Contadora General	

CLAVE PUBLICITARIA DIGITAL E.I.R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2018 Y 2019

UNIDAD MONETARIA: SOLES

OPERACIONES	2018	2019
	S/	S/
Ventas	1'139,439	1'101,202
(-) Costo de ventas	(615,914)	(789,514)
Utilidad bruta	523,525	311,688
Gastos operacionales		
Gastos de administración	(288,000)	(146,136)
Gastos de ventas	(192,000)	(134,292)
Utilidad operativa	43,525	31,260
Otros ingresos de portafolio		
Otros ingresos	0000	0000
Otros egresos o gastos	0000	0000
Utilidad neta del ejercicio	43,525	31,260
Lima 31 de Diciembre del 2019		
Sandra Urbina Aguilar	Sara Diestra Bolaños	
Representante legal	Contadora General	

CLAVE PUBLICITARIA DIGITAL E.I.R.L.

ESTADO DE PATRIMONIO NETO

PERIODO: 2019

UNIDAD MONETARIA: SOLES

Descripción	Capital	Capital adicional	Excedente de revaluación	Reserva legal	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2017	333,200				251,000		584,200
Efecto acumulado de cambios en la contabilidad y corrección de errores							
Distribuciones o asignaciones de utilidades						31,260	31,260
Dividendos y participación							
Nuevos aportes							
Movimiento de prima en aportes y donaciones							
Incremento o disminución por fusiones o escisiones							
Revaluación de activos							
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio							
Otros incrementos							
Otras disminuciones							
Saldo al 31 de diciembre del 2018	333,000				251,000	31,200	615,460
Lima 31 de Diciembre del 2019							
Sandra Urbina Aguilar				Sara Diestra Bolaños			
Representante legal				Contadora General			

CLAVE PUBLICITARIA DIGITAL E.I.R.L.

ESTADO DE FLUJO Y EFECTIVO

PERIODO: 2018 Y 2019

UNIDAD MONETARIA: SOLES

OPERACIONES	2018	2019
Flujo de efectivo sobre actividades de operación	S/	S/
Cobranza a clientes	446,890	312,566
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	102,323	98,456
Pagos a proveedores	(101,202)	(88,989)
Pago por remuneraciones y beneficios sociales	(28,565)	(16,525)
Pago de intereses	(4,156)	(1,159)
Pago de tributos	(28,158)	(15,656)
Otros pagos en efectivo	(8,159)	(2,153)
Efectivo neto aplicado a las actividades de operación	389,973	286,540
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Compra de inmueble, maquinaria y equipo	(6,797)	(6,100)
Compra de inversiones en valores	(15,716)	(84,523)
Compra de intangibles		(359)
Venta de inmueble, maquinaria y equipo	90,000	11,601
Venta de inversiones		14,640
Total de efectivo por actividades de inversión	67,487	(64,741)
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento		
Préstamos recibidos, neto de amortizaciones	13,981	49,722
Sobregiros bancarios, neto de amortizaciones	8,389	5,396
Dividendos recibidos	17,491	
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	39,861	55,118
Aumento neto o (disminución) neta del efectivo	126,785	(10,154)
Saldo del efectivo al inicio del año	20,452	132,452
Resultado por exposición a la inflación del efectivo	(2,757)	(1,078)
Saldo de efectivo al final del año	144,480	121,220
Lima 31 de Diciembre del 2019		
Sandra Urbina Aguilar	Sara Diestra Bolaños	
Representante legal	Contadora General	

Variable (Y): Rentabilidad económica

Ambulay (2019), aseveró que:

“Es una medida del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de su financiación, dado en un determinado periodo. Así, esta se constituye como un indicador básico para juzgar la eficiencia empresarial, pues al no considerar las implicancias de financiamiento permite ver qué tan eficiente o viable ha resultado en el ámbito del desarrollo de su actividad económica o gestión productiva. En otros términos, la rentabilidad económica reflejaría la tasa en la que se remunera la totalidad de los recursos utilizados en la explotación. Las ratios más utilizadas en su medición relacionan cuatro variables de gestión muy importantes para el empresariado: ventas, activos, capital y resultados o utilidades como se precisará posteriormente” (p.23-24).

Debemos precisar que la rentabilidad económica es el resultado de la gestión empresarial consignada en las operaciones de la empresa relacionados a la eficiencia en las ventas, en los activos, en el patrimonio y en las inversiones realizadas, tanto por la empresaria como por otros capitales invertidos en la empresa, orientados a lograr los resultados del ejercicio con utilidades logradas.

Dimensión (Y.1): Ratio de rentabilidad económica

Cuando se trata de evaluar la gestión empresarial por los recursos invertidos y los recursos disponibles en la empresa para obtener rendimientos, centrando la atención en los aspectos económicos y desechando los aspectos financieros; en ese contexto se evalúa la

capacidadde los encargados de la sociedad, de lo eficiente que hayan sido para lograr generar utilidades y ganancias.

En tal sentido **Ambulay (2019)**, Indica que para evaluar y medir la gestión de la empresa en la parte económica se utiliza la herramienta fundamental conocida en la rentabilidad económica es el ROI = Return On Investment o el ROA = Return On Assets, estas ratios ponen en relación las variables de acumulación de la gestión empresarial como es el total de activos y el resultado del ejercicio dentro del patrimonio. (p. 25)

En tal aspecto, es necesario siempre aplicarse dichas mediciones, para conocer la evolución de los rendimientos de los activos y del patrimonio, en manos de los gestores empresariales que en muchas ocasiones no son bien atendidas y no se logran los beneficios esperados.

Carlos, Gabriely Rodríguez (2016) aseguran que:

“Los ratios de rentabilidad miden la capacidad de la empresa para producir ganancias. Por eso son de mayor importancia para los usuarios de la información financiera. Dentro de ellos tenemos, a) Rentabilidad del activo total (ROI) Muestra la rentabilidad producida por las inversiones totales (activos totales). Fórmula: Rentabilidad del activo total= Utilidad neta del ejercicio / Activo total. Se expresa en porcentaje. b) Rentabilidad neta sobre ventas, Relaciona la utilidad final, es decir, la utilidad después de participaciones e impuestos, con las ventas. Nos indica qué proporción de las ventas se queda finalmente como utilidad neta. Fórmula: Rentabilidad Neta Sobre Ventas = Utilidad neta / Ventas netas, Se expresa en porcentajes. c) Rentabilidad sobre capitales propios (ROE). Mide la rentabilidad en función del patrimonio neto. Fórmula: Rentabilidad sobre capitales propios= Utilidad Neta / Patrimonio Se expresa en porcentajes”(p.30-31).

Los ratios de rentabilidad, ayudan a los gerentes a conocer el estado en que se encuentra la empresa y en base a ello, deben tomar las decisiones correspondientes, considerando cuales son las fortalezas de la empresa y cuáles son las debilidades en la que se encuentra. Asimismo, estas mediciones permitirán a la propietaria de la empresa, a generar nuevas estrategias a largo plazo, siendo más beneficiosas para el crecimiento de su empresa.

Dimensión (Y.2): Ratio de rentabilidad financiera

Las ratios de rentabilidad financiera proveen información que permite conocer el grado de eficiencia y eficacia y el comportamiento de la empresa y sus comparaciones con las empresas de la competencia, conocer las comparaciones de activo corriente con el pasivo corriente; saber cuál es la capacidad de pago y su capacidad para cumplir con sus obligaciones contraídas con terceros.

Según **Coello (2015)**, Las ratios de rentabilidad financiera son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación entre si de dos datos financieros directos permite analizar el estado actual o pasado de la organización. **(p.5)**

Ccaccya (2015), afirma que la: “Rentabilidad sobre patrimonio (ROE): El ROE indica la rentabilidad obtenida por los propietarios de la empresa y es conocida también como la rentabilidad financiera. Para los accionistas es el indicador más importante pues les revela cómo será retribuido su aporte de capital”. **(p.2)**

La rentabilidad financiera es otro de los ratios que fija la rentabilidad sobre el patrimonio de la empresa; por ello, en el estudio que se realiza se toma en cuenta estos aspectos para lograr saber si las inversiones realizadas por la propietaria del negocio con su capital y la formación de su patrimonio, refleja la obtención de utilidades en el ejercicio económico indicado.

Dimensión (Y.3): Índice de liquidez

Caballero (2014), aseveró que:

“La liquidez es un término que se refiere a la solvencia de la posición financiera general medible por la capacidad de una empresa para cancelar sus obligaciones a corto plazo, estos ratios determinan la disposición de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para transformar en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, estos ratios analizan el activo y pasivo corriente”(p.9).

La medición de las operaciones empresariales es tan importante que permite conocer en detalle la capacidad económica y financiera que ha adquirido la empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto, mediano y largo plazo; es tan importante, que cuando la empresa busca aumentar sus inversiones por medio de préstamos, los bancos y las financieras pedirán los estados financieros actualizados o del último de los meses y en ello se tendrá la información de los resultados del ejercicio económico, lo que permitirá evaluar si la empresa es o no sujeta a dichos préstamos.

2.3 Definición de términos básicos

Auditoría financiera. Es un método de control de las operaciones económicas y financieras de una empresa considerando el análisis e interpretación de los estados financieros, con lo cual, se revisa los cuatro estados financieros y las notas a dichos estados financieros a fin de verificar la aplicación eficiente de las cuentas contables en el proceso contable.

Estados financieros. Son informes contables que se elaboran en el departamento de contabilidad de una empresa, con el fin de dar a conocer la situación económica y financiera

en forma real de la empresa a partir de los saldos de los registros contables, permitiendo a los responsables de tomar decisiones apropiadas para el futuro de la organización.

Papeles de trabajo. Son documentos de auditoría, que se elaboran en el transcurso de las sesiones de auditoría financiera, para describir y dejar establecido las observaciones, los indicios, las evidencias, las pruebas, las conclusiones, recomendaciones y otros testimonios de lo encontrado en el estudio, considerando los procedimientos y pruebas de auditoría aplicados.

Informe final. Es un informe denominado también dictamen, que realiza un auditor donde da a conocer los resultados de la verificación de las cuentas contables asimilados en los estados financieros y comprobar que estos reflejen la imagen económica y financiera de las operaciones realizadas por la empresa; en este documento, el auditor expresa su opinión como recomendaciones, pues tiene un carácter no vinculante con la misma empresa.

Rentabilidad económica. Comprende a la rentabilidad de las ventas, por la inversión realizada por los socios inversionistas que hayan aportado para la creación de la empresa y su puesta en marcha, considerando el flujo de ventas realizado en el ejercicio económico y

del que se hayan obtenido ganancias y utilidades para los socios inversionistas; también comprende la rotación de las ventas sobre los activos, la eficiencia en la rotación de los activos, el análisis de la rotación de los activos, entre otras consideraciones.

Rentabilidad financiera. Comprende la rentabilidad sobre el patrimonio; es decir sobre el capital invertido en la empresa y por las cuales da a entender que los socios inversionistas prestan su dinero para poner en marcha a la empresa y por cuales se financia su funcionamiento; por ello, al cabo de un ejercicio, los socios reclaman las ganancias y las utilidades de dicho ejercicio para su beneficio propio de sus capitales en el patrimonio.

Índice de rentabilidad. Es parte de la interpretación de los estados financieros en donde se analiza el margen comercial considerando a las ventas netas menos los costos obtenidos divididos entre las ventas netas, para lograr un margen comercial favorable, con lo cual se establece que la rentabilidad económica de la empresa se va recuperando; también puede medirse la rentabilidad neta sobre las ventas, la rotación sobre el patrimonio y la rentabilidad neta de la inversión sobre el patrimonio y los activos totales.

Índice de liquidez. Comprende a la medición de la liquidez general, el cual corresponde al activo corriente sobre el pasivo corriente; así también, comprende a la prueba del ácido o la prueba ácida en cuál es la división de los activos líquidos sobre el pasivo corriente; también comprende al capital de trabajo que corresponde al activo corriente menos el pasivo corriente.

Índice de solvencia. La solvencia de la empresa está establecida en la fortaleza del activo total, considerando al endeudamiento total, el cual corresponde a pasivo total sobre el activo total; así como, el endeudamiento patrimonial que está representado por el pasivo total sobre el patrimonio y una solvencia de razón de cobertura, representado por el patrimonio sobre el activo total neto.

Medidas correctivas. Si bien la auditoría financiera debe dar a conocer un resultado en donde se muestra en el informe final que las observaciones, indicios, evidencias, varias evidencias como evidencia en documentos, evidencias físicas, evidencia informática, evidencia de manifestación, evidencia analíticas; conclusiones, recomendaciones y otras medidas correctivas que deben ser objeto de la toma de decisiones de los directivos.

Rentabilidad. Es la relación entre la inversión realizada y las utilidades obtenidas, con respecto de la gestión operacional realizada y de las cuales se mide también el grado de eficiencia de la personas que gestiona las ventas, las clases de ventas, las cobranzas y todo ingresos económico que permita hacer crecer a las utilidades.

Competencia. Es la capacidad que tienen las personas para lograr un resultado exitoso, toda vez que dicha competencia estará conformada por la capacidad adquirida por la persona que realiza la gestión; así como la persona debe tener conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes, aptitudes y experiencia, para ser un personal competente en el mercado y lograr resultados exitosos.

3. Cronograma de actividades

Actividades	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	Prod./Result.
1. Problema de investigación													
1.1 Descripción de la realidad Problemática	X												
1.2 Planteamiento del problema	X												
1.2.1 Problema general		X											
1.2.2 Problemas específicos													
1.3 Objetivos de la investigación		X											
1.3.1 Objetivo general			X										
1.3.3 Objetivos específicos													
1.4 Justificación e importancia de la investigación			X										
2. Marco teórico													
2.1 Antecedentes				X									
2.1.1 Internacionales				X									
2.1.2 Nacionales													
2.2 Bases teóricas					X								
2.3 Definición de términos básicos					X								
3. Conclusiones						X							
4. Recomendaciones						X							
5. Aporte científico de la investigación						X							

Fuente: Elaboración propia.

4. Recursos y presupuesto

Partida presupuestal	Código de la actividad en que se requiere	Cantidad	Costo unitario (en soles) S/	Costo total (en soles) S/
Recursos humanos	RR HH	01	600.00	600.00
Bienes y servicios	BB y SS	02	50.00	100.00
Útiles de escritorio	UE	02	60.00	120.00
Pasajes y viáticos	PYV	20	10.00	200.00
Mobiliario y equipos	ME	03	40.00	120.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)	MC	05	10.00	50.00
Servicios a terceros	ST	01	150.00	150.00
Asistente de cómputo	AC	01.	450.00	450.00
Totales		35	1,370.00	1,790.00

Fuente: Elaboración propia.

5. Referencias

Según el estilo APA vigente:

- Altamirano, R., & Guevara, L. (2019). Evaluación de la auditoría financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales de la Municipalidad Provincial de Rioja, Región San Martín, año 2017 . Rioja - Perú: Universidad Nacional de San Martín .*
- Ambulay, L. (2019). El control de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Grupo Deltron S.A., periodo 2018. Lima - Perú : Universidad Peruana de las Américas.*
- Ambulay, L. (2019). El control de inventarios y su incidencia en la rentabilidadd de la empresa Grupo Deltron S.A., periodo 2018. Lima: Universidad Peruana de Las Américas.*
- Bujan, A. (2018). Auditoría financiera. Lima - Perú : Enciclopedia financiera .*
- Caballero, I. (2014). Ratios Financieros. Informativo de Contabilidad y Auditoría, EI-I. Lima - Perú: Informativo de Contabilidad y Auditoría.*
- Cadillo, E. (2017). Control interno y la gestión administrativa, según el personal de la sede central de los Servicios Postales del Perú, Lima 2016. Lima - Perú: Universidad César Vallejo.*
- Carlos, E., Gabriel, S., & Rodríguez, J. (2016). Influencia de los ratios financieros en la toma de decisiones de la empresa Architech Constructores S.A.C., ubicada en San Borja, Año 2015 . Lima - Perú: Universidad Peruana de las Américas.*
- Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. Actualidad Empresarial N° 341 - Segunda Quincena de Diciembre 2015 p, VII-I. Lima: Actualidad Empresarial .*

Coello, A. (2015). *Ratios financieros. Actualidad Empresarial N° 336 - Priemra Quincena de Octubre 2015. Lima : Actualidad Empresarial.*

Cuenca, F. d., & Sedano, I. (2018). *Auditoría y la presentación de informes de calidad en la ONG Mama Alice de Ayacucho, 2016 . Huancayo - Perú: Universidad Peruana Los Andes.*

De la Torre, M. (2018). *Gestión del riesgo organizacional del fraude y el rol de la auditoría interna en el año 2017. Quito - Ecuador: Universidad Central del Ecuador.*

Erazo, M. (2015). *Mejoramiento del sistema de control interno para optimizar la productividad de la Compañía Constructora Doralco S.A., a través de la aplicación de una auditoría interna de calidad en el año 2015. Ecuador: Universidad Central del Ecuador.*

Espichan, V. (2015). *La auditoría interna y su influencia en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - FEPCMAC. Lima - Perú: Universidad Nacional del Callao.*

Javier, B. (2019). *La auditoría interna en las empresas peruanas y extranjeras: Una revisión sistemática de la Literatura de los últimos 10 años . Trujillo - Perú: Universidad Privada del Norte .*

Lascano, E. (2015). *Propuesta para la creación de la unidad de auditoría interna para la empresa Global Transportes Ltda., ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito . Quito - Ecuador: Universidad Central del Ecuador.*

López, D., & Velásquez, E. (2019). *Activos fijos y los estados financieros en la empresa distribuidora Santa Patricia S.R.L. en el Distrito de Surco, periodos 2016 - 2017. Callao - Lima - Perú: Universidad Nacional del Callao.*

Olivares, A. (2018). Los papeles de trabajo en las organizaciones. Bucaramanga - Colombia : Universidad Autónoma de Bucaramanga.

Pasiche Agramonte, M. M. (2018). La auditoría interna y el control del flujo de caja de la municipalidad de San Isidro 2014

6. Aporte académico de la investigadora

El propósito de la investigación es empezar explicando que lo primero que se piensa en obtener altas utilidades es mediante la creación de una empresa y esto está respaldado por nuestra Constitución Política del Perú de 1993 que en el Título III Del Régimen Económico, Capítulo I, Principios Generales, Artículo 59° Rol Económico del Estado, describe: El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad pública. El Estado brinda oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido, promueve a las pequeñas empresas en todas sus modalidades. Con este criterio, es bien venido la creación y surgimiento de empresas y negocios que además, brindan oportunidades de generación de empleo para sus emprendedores y propietarios, combaten la pobreza y pobreza extrema, contribuyen con la población en la satisfacción de sus necesidades por la compra de los productos o servicios que estos negocios venden, mantienen el equilibrio económico por la cadena de pagos que generan, entre otras cualidades de estas unidades de negocios; así también, el Estado peruano se beneficia con el pago de los tributos, con el mantenimiento de la paz social, con el mantenimiento de la paz laboral y la noble existencia de estas organizaciones, ayuda a muchas familias a mantenerse activos y con trabajo permanente alimentando a sus familias, se construyen obras y elevan las economías del país y del distrito del Cercado de Lima.

La investigación realizada, también cobra interés en demostrar que con la auditoría financiera se pueda conocer otros mecanismos de gestión administrativa y contable que haga posible el aumento de la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL, que como se ha descrito, se desarrolla los temas de la auditoría financiera como variable independiente y su dimensión, los estados financieros y sus indicadores: el

estado de situación financiera y el estado de resultados integral como principales estados contables; conocer también a la dimensión, los papeles de trabajo y a sus indicadores: la revisión de documentos y una buena toma de decisiones para que surja la empresa; también conocer a la dimensión, informe de la auditoría financiera y sus indicadores: evaluación de riesgos y medidas correctivas, con lo cual se debe mejorar los errores cometidos en la aplicación del estudio.

Con relación a aporte de conocer la descripción de la variable dependiente: rentabilidad económica de la empresa; es necesario conocer como se ha realizado la gestión contable y administrativa, lo cual en el caso descrito, ha sido una gestión cuestionada y deficiente, por cuanto los resultados del 2018 frente al 2019 ha sido muy desigual, tomando en cuenta que en el 2019 se produjeron más ventajas comparativas y competitivas en el mercado por la cantidad de publicidad contratada, generando en las empresas altas ganancias y utilidades; sin embargo, en la empresa en estudio ha sucedido lo contrario, generándose un gran problema por resolver. En tal sentido, se propone aplicar un auditoría financiera y junto a ello, aplicar otros planes de gestión administrativa y contable que permitan; en primer lugar, solucionar los problemas que haya detectado la auditoría financiera y ello se conocerá con las descripciones de evidencias y pruebas que el auditor presente en los papeles de trabajo; en ese sentido, sesi se ha producido fraudes económicos o financieros o alguna gestión no conforme con las normas legales contables, internas y administrativas, se procederá a levantar dichas no conformidades y pedir sanciones a los responsables de estos hechos, es decir a los responsables de los fraudes y estafas que se encuentren en el informe de auditoría.

Por tal motivo, el aporte que propongo está consignado en mejorar la gestión contable, realizando un seguimiento a la inversión de la propietaria como persona natural, hacer un seguimiento minucioso a los fondos propios de la empresa Clave Publicitaria Digital

E.I.R.L. generada en el ejercicio económico siguiente 2020, no sin antes mencionar la crisis de la pandemia; sin embargo no quita, mejorar la gestión contable con el aumento de clientes, aumento de las ventas, aumento de la calidad y un mejoramiento continuo, tomando en cuenta algunos consejos de otros analistas, expertos y asesores de negocios como (Zaragoza, 2016), quién propone mejorar la rentabilidad económica teniendo en cuenta las siguientes ideas y conceptos:

- 1) Disminuir los gastos generales
- 2) Introducir nuevos productos
- 3) Rebajar los precios
- 4) Reducir los costos de personal
- 5) Reducir los precios de compra
- 6) Reducir los stocks o existencias
- 7) Abordar la apertura al exterior
- 8) Mejorar la financiación ajena
- 9) Cerrar líneas de negocios
- 10) Optimizar la gestión contable y administrativa,

Existen obviamente otras recomendaciones que se pueden relacionar con los aportes en el estudio; sin embargo, por ahora se propone cumplir estos requerimientos y orientarse a la mejora continua de la empresa; no sin antes insistir en el seguimiento permanente por parte de los asesores contables y financieros de no descuidar la presentación de los estados financieros para llevar de cerca la gestión de las actividades operativas, las actividades de las inversiones, las actividades del endeudamiento, como una medida especial de capitalización de la empresa; pero a ello, también se propone elaborar un proyecto de inversión de nuevos productos o nuevos servicios debidamente planificados, organizados y controlados por los indicadores financieros, realizando un plan financiero, conociendo el

VAN = Valor actual neto y la TIR = Tasa interna de retorno de las inversiones y otros, para la mejora de la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L. para el futuro.

7. Conclusiones

1. La auditoría financiera es una herramienta de control muy importante para la gestión empresarial y en el estudio se deduce que dicha auditoría tiene relación con la rentabilidad económica por la aplicación de los mecanismos de control y se conoce que en el año 2019 ha disminuido la rentabilidad económica frente al año 2018.
2. Los estados financieros se relacionan con la rentabilidad económica, considerando lo encontrado en el estudio, donde tanto el estado de situación financiera como el estado del resultado integral, indican una disminución de las utilidades y de las otras cuentas contables que sustenta a dichos estados en la empresa Clave Publicitaria Digital E.I.R.L., lo cual es motivo de solicitarse una auditoría financiera.
3. En la auditoría financiera es fundamental la utilización de los papeles de trabajo que se relaciona con la rentabilidad económica, para conocer y demostrar las observaciones, los indicios, las evidencias, las muestras y las pruebas de los posibles fraudes financieros, ocultamiento de informaciones, la utilización indiscriminada de los créditos, endeudamientos no autorizados, desconocimientos de los saldos favorables a la empresa y otros.
4. El informe final de la auditoría financiera se relaciona con la rentabilidad económica, por las conclusiones en que llega el auditor, indicando la disminución de la rentabilidad sobre los activos en el 2019 en relación al 2018; asimismo, se conoce sobre la disminución de la rentabilidad sobre las ventas, disminución de la rentabilidad sobre el patrimonio y otros análisis económicos realizados de los que se indican en el informe final, así también se dan a conocer las deficiencias y debilidades en la gestión contable y administrativa de la empresa, recogidos de los papeles de trabajo.

8. Recomendaciones

1. Se debe mejorar la gestión de la rentabilidad económica mediante la aplicación de una auditoría financiera, para conocer las observaciones y evidencias de fraudes o actos dolosos, pues la inversionista como propietaria de la empresa, ha realizado una noble gestión de crear una empresa para obtener utilidades y ganancias; por ello, el área contable debe registrar todas las operaciones económicas y financieras ordenadamente para conocer los resultados reales de las inversiones realizadas, pues todo inversionista desea lograr altas utilidades.
2. Mejorar el plazo de presentación de los cuatro estados financieros de forma mensual como son: el estado de situación financiera, conocido comúnmente como balance general, el estado de resultados integral, ex estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.
3. Presentar obligatoriamente los papeles de trabajo en la aplicación de la auditoría financiera, donde se demuestre mediante documentos que el área contable no ha estado haciendo bien su trabajo, se conozca las observaciones, las evidencias y otras muestras de equivocaciones y errores que se haya estado cometiendo, orientado a ser solucionados en el transcurso del tiempo y para aumentar la rentabilidad económica de la empresa.
4. El informe final de la auditoría financiera debe indicar los resultados a los que llegado el auditor o la empresa auditora, donde se conozca en detalle las observaciones y evidencias en la gestión de la empresa, los cuales deben superarse para aumentar la rentabilidad económica de la organización.

9. Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HPÓTESIS GENERAL	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿De qué manera la auditoría financiera se relaciona con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019?	Determinar la relación de la auditoría financiera con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019	La auditoría financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019	VARIABLE INDEPENDIENTE (X) AUDITORÍA FINANCIERA DIMENSIONES E INDICADORES: X.1 Estados financieros X.1.1 Estado de situación financiera X.1.2 Estado del resultado integral X.2 Papeles de trabajo X.2.1 Evidencias y pruebas X.2.2 Revisión de cuentas contables X.3 Informe final X.3.1 Resumen de evidencias X.3.2 Medidas correctivas	1. Tipo de investigación: Básica y aplicada 2. Nivel: Descriptivo y correlacional 3. Diseño: No experimental 4. Enfoque: Cuantitativo 5. Población: 25 trabajadores de la empresa Clave Publicitario EIRL 6. Muestra: 100% de la población, según Hernández R. (2015) México 7. Técnicas: Encuestas Entrevistas no estructuradas 8. Instrumentos: Cédulas de cuestionario Documentos administrativos Word 2017 Excel 2017
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS		
PE1. ¿De qué manera los estados financieros se relacionan con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019?	OE1. Establecer la relación de los estados financieros con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019	HE1. Los estados financieros se relaciona significativamente con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019		
PE2. ¿De qué manera los papeles de trabajo se relacionan con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019?	OE2. Aplicar la relación de los papeles de trabajo con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019	HE2. Los papeles de trabajo se relaciona significativamente con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019	VARIABLE DEPENDIENTE (Y) RENTABILIDAD ECONÓMICA DIMENSIONES E INDICADORES: Y.1 Ratio de la rentabilidad económica Y.1.1 Margen comercial Y.1.2 Rotación sobre el patrimonio Y.2 Ratio de la rentabilidad financiera Y.2.1 Ventas netas Y.2.2 Margen de utilidad Y.3 Índice de gestión Y.3.1 Rotación de existencias Y.3.2 Rotación del activo total	
PE3. ¿De qué manera el informe final se relaciona con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019?	OE3. Comprender la relación del informe final con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019	HE3. El informe final se relaciona significativamente con la rentabilidad económica de la empresa Clave Publicitaria Digital EIRL del Distrito de Lima Cercado, Lima 2019		

Fuente: Elaboración propia

Anexo 2: Índice de rentabilidad financiera

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Recursos Propios}} =$$

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Recursos Propios}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Activo}} =$$

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Recursos Propios}}$$

$$\text{ROE} = \text{Margen} \times \text{Rotación} \times \text{Apalancamiento}$$

Fuente: Ceupe.com – Centro Europeo de Postgrado: Tomado de <https://www.ceupe.com/blog/la-rentabilidad-financiera.html>