

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**AUDITORÍA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD
DE LA EMPRESA FULL TERRA UMASI SRL - CUSCO, AÑO 2020**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES
Y FINANCIERAS**

AUTORA:

LOURDES IHUE RAMÍREZ

ORCID: 0000-0003-1313-8116

ASESOR:

MARIO ENRIQUE ARAUCO LOYOLA

ORCID: 0000-0001-9208-7892

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORIA

Lima – Perú

Agosto, 2021

RESUMEN

El presente estudio se propuso como objetivo “determinar la incidencia de la auditoría financiera en la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020. Esta teoría muestra que las auditorías financieras se basan en una serie de normas establecidas para revisar los estados financieros de una empresa o cualquier otra persona jurídica (incluido el gobierno), dando como resultado una opinión independiente sobre si los estados financieros son verídicos, completos y justos.

Por otro lado, la rentabilidad se define como la capacidad que tiene una empresa para producir excedentes a partir de una serie de inversiones efectuadas. Teniendo en cuenta ello, se concluyó que la auditoría financiera, es la revisión de los estados financieros de una empresa, lo cual se debe caracterizar por ser objetiva, sistemática, profesional, específica, normativa y decisoria que incide en la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020. Obteniéndose mayores niveles de rentabilidad se evidenciarían la cualidad de la empresa para ofrecer el retorno del capital empleado.

Palabras clave: Auditoría, rentabilidad, empresa

ABSTRACT

The objective of this study was to determine the impact of the financial audit on the profitability of the Full Terra Umasi SRL Company, Cusco, year 2020. This theory shows that financial audits are based on a series of established standards to review the financial statements of a company or any other legal entity (including the government), resulting in an independent opinion as to whether the financial statements are true, complete, and fair.

On the other hand, profitability is defined as the ability of a company to produce surplus from a series of investments made. Taking this into account, it was concluded that the financial audit is the review of the financial statements of a company, which must be characterized by being objective, systematic, professional, specific, normative, and decisive that affects the profitability of the Full Company Terra Umasi SRL, Cusco, year 2020. Obtaining higher levels of profitability would show the quality of the company to offer the return of the capital employed.

Keywords: Audit, profitability, company

Tabla de Contenidos

Resumen	ii
Abstract	iii
Tabla de contenidos	iv
1. Problema de la Investigación	
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.1.1 Formulacion 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 especificos.....	4
1.3 Justificación e Importancia de la Investigación	4
2. Marco Teórico	
2.1. Antecedentes de la Investigación	6
2.1.1 Internacionales.....	6
2.1.2. Nacionales.....	9
2.2. Bases Teóricas	13
2.3 Definición de términos básicos.....	21
3. Cronograma de actividades	
4. Recursos y presupuesto	
5. Aporte de la investigacion	
6. Recomendaciones	
7. Referencias bibliograficas	
8. Anexos	

1. Problema de la Investigación

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Hoy en día, las empresas del mundo buscan la competitividad ante un mercado cada vez más complicado, donde la auditoría interna, se considera un instrumento de control para las empresas, que mantienen operaciones comerciales. De acuerdo con Sastre (2019), “la auditoría interna es importante y está relacionado al control de los estados financieros, identificando problemas en el manejo de los recursos de la empresa que pueda perjudicar la rentabilidad de esta”.

Sin embargo, no todas las empresas tienen el lujo de designar un área que tenga las funciones de auditores. En estas situaciones, Cámara (2015) “propone que pueden recurrir a auditores externos para asistir en esta función. En México, más del 50% de las empresas consideraron que no es obligación realizar auditorías y no le dan el valor a ello” (García, 2018).

En Latinoamérica, estudios realizados en Ecuador, “muestran elevados elementos de control, actividades orientadas en tener un manejo de la información y comunicación, en un resultado promedio del 72,73%, 76,92% y 83,33%, respectivamente; ello se debe a las disposiciones realizadas para procesos operativos, partiendo de las indicaciones instauradas en el código de ética institucional y del manual de procesos” (López, Cañizares y Mayorga, 2018).

Últimamente, “en muchos países se ha visto el incremento de necesidades de infraestructuras civiles, conllevando a la industria de la construcción aumentar la intensidad de las operaciones. Viéndose en la necesidad de mejorar sus operaciones y tener un mejor control de ellos, significando también el mejoramiento de sus capacidades administrativas”. (Macías y Cañón, 2015).

“El Perú, no fue ajeno a este cambio, notablemente la industria de las construcción ha incrementado. En los últimos años se registró un incremento de 1.68% del consumo interno de

productos para construcción, sustentado principalmente por el crecimiento de proyectos de construcción empresariales, mineros, educativos e infraestructura viales”. (Lozano y Tenorio, 2015).

Esta situación también conllevó a muchas empresas dedicadas a la construcción a incrementar sus capacidades administrativas, pues una de las principales actividades de estas empresas es la de comprar insumos para continuar con sus operaciones. Por ello, “la auditoria es una parte fundamental para estas empresas. Pero son pocas las que integran estas actividades en su gestión; ocasionando riesgos estratégicos, por la ejecución de decisiones que desorientan a la compañía; riesgos operativos, que se asocian a los fraudes internos y/o externo; y, por último, fallos tecnológicos, asociados a los software, hardware o ciberseguridad que pueden ser vulnerados si no existe algún ente de control”. (Esquivel, 2019).

En la Empresa Full Terra Umasi SRL, se ha identificado problemas como la falta de auditoría interna, esta realidad se ha dado desde que inició su ejecución. Otro de los problemas es que no se hace buenos usos a los recursos materiales y financieros; por ello, se puede ver que la empresa, en estos últimos años, en lugar de crecer, se ha visto en la decaída de sus resultados y objetivos financieros.

También, se puede observar la entrega de los trabajos en destiempo, trayendo como consecuencia la insatisfacción de los receptores de la obra y en casos, graves, demandas por incumplimiento de contrato. Este hecho perjudica económicamente mucho a la empresa. Los retrasos de las obras se deben mayormente por la falta de materiales, a pesar de haberse adquirido los solicitado, esto puede deberse a muchos factores; puede ser que el proveedor no hizo entrega completa de los requerimientos o las pérdidas de estos materiales.

Así mismo, existe exceso de gasto, ni registrado ni controlado, ocasionado principalmente por la inexperiencia de los directivos de la empresa. Esta situación no permite tener una mejor visión de la situación económica de la empresa.

Cada una de estas situaciones, está afectando los indicadores de rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, por lo que es importante realizar la investigación, que permita evidenciar la relación entre la auditoría interna y la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco - 2020.

1.1.1 Formulación Problema general.

¿En qué medida incide la auditoría interna en la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?

1.1.2 Problemas específicos.

¿En qué medida incide la auditoría interna en el margen de utilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?

¿En qué medida incide la auditoría interna en el rendimiento sobre patrimonio de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?

¿En qué medida incide la auditoría interna en el rendimiento sobre activo de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?

1.2. Objetivo de investigación

1.2.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de la auditoría interna en la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.

1.2.2. Objetivos específicos

Determinar la incidencia de la auditoría interna en el margen de utilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.

Determinar la incidencia de la auditoría interna en rendimiento sobre patrimonio de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.

Determinar la incidencia de la auditoría interna en el rendimiento sobre activo de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.

1.3. Justificación e importancia de la investigación

1.3.1 Justificación teórica

A nivel teórico, el estudio permitirá contrastar teorías existentes en la actualidad, es decir, con la investigación se podrá precisar que la planificación financiera es un factor determinante sobre los resultados de rentabilidad. Además, los resultados representan una base de conocimientos importantes para que la empresa conozca la evolución de la rentabilidad que ha tenido en estos últimos periodos.

“A nivel práctico, el estudio busca contribuir con la empresa, a poder determinar y analizar su rentabilidad, además de la propuesta de planificación económica y financiera que se busca ofrecer para obtener la rentabilidad deseada. Así, de encontrarse en situaciones desfavorables en las variables, se ofrecerá algunas alternativas para que la empresa pueda tomar medidas y mejorar la situación en un nivel positivo de rentabilidad”.

1.3.2 Justificación práctica.

En esta investigación, teniendo en cuenta el planteamiento del problema, se pretende aportar alternativas de solución por medio de una buena auditoría interna y que estos reduzcan pérdidas y a la vez costos y gastos.

1.3.3 Justificación Metodológica.

A nivel metodológico, a través de la aplicación de una técnica e instrumentos de investigación, que pasaran por procesos de validez y confiabilidad, se podrán obtener resultados fidedignos, así esta investigación servirá de consulta para otros investigadores que busquen conocer o evaluar sobre la planificación financiera y rentabilidad en otros ámbitos de estudio, les permitirá contrastar y complementar sus resultados, pudiendo escoger o estructurar mejores propuestas.

1.3.4 Importancia de la investigación

En toda empresa, se considera como importante el uso de la planificación financiera y la rentabilidad. El primero es considerado como un instrumento importante para la toma de decisiones financieras, que permite tener mejores resultados sobre el estado financiero de dichas empresas. Así, con la realización de la presente investigación se pretende demostrar que a través de la planificación financiera la empresa puede obtener mejores indicadores de rentabilidad.

2. Marco teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Miño (2018) en su tesis titulada: *“Modelo de auditoría interna para el mejoramiento de procesos organizacional en la empresa Aquafit”*. Tesis de posgrado. Universidad de Guayaquil Ecuador. Tuvo como objetivo procurar “un modelo de auditoría interna para optimizar los procesos organizacionales y los acontecimientos que ayudan en la efectividad de las operaciones, en la baja productividad y en la eficiencia de la empresa Aquafit S.A. La metodología que se usó fue descriptiva, transversal con un enfoque cuantitativo. La población se basó en 70 trabajadores, el tamaño de la muestra es de 40 casos. Dentro del análisis de los datos se procedió a realizar una agrupación ordenada de cada uno de los resultados componente del instrumento para conocer la situación de la empresa, en cuanto a la gestión de riesgos”.

Por último, el autor concluye que “mediante la aplicación de las técnicas e instrumentos de recopilación de información se encontraron brechas de control, a pesar de que la empresa recibe las comunicaciones de la auditoría externa. Estos sucesos se originan por la ausencia de atención y seguimiento de las actividades que mitiguen los riesgos encontrados. Al respecto Miño recomienda contar con auditores internos con experiencia, independencia y objetividad que contribuya en el cumplimiento de los objetivos de la compañía. Además de, capacitar a los trabajadores para crear una cultura de riesgo-control efectiva”.

Quirumbay (2019) *“mitigar los riesgos de rentabilidad en una empresa de plásticos”*, con la finalidad estudiar “la influencia de una auditoría financiera sobre la gestión administrativa en una empresa de plásticos. La metodología fue de enfoque cuantitativo; método inductivo-deductivo-descriptivo; la población fue de 30 personas. Se utilizó la encuesta y se recurrió al cuestionario como instrumento”. Los resultados indican que: “ratio financiero la empresa

obtiene una rentabilidad del 18,55% en el año 2016 sobre los recursos propios en comparación con el año 2017 que sólo muestra una rentabilidad del 3,83%; además, se realizó encuestas en tres departamentos, en contabilidad se encontró que el nivel de confianza es de 66.7% y el nivel de riesgo es 33.3%, ahora en el departamento de gerencia el nivel de confianza es de 91,2% y el nivel de riesgo es de 8,8% y por último en el departamento de ventas el nivel de confianza es del 62.8% y el nivel de riesgo es 37,2%. Finalmente se concluyó la auditoria financiera en el rendimiento de la empresa de plásticos es regular”.

Ramos y Tapia (2017), realizó un estudio titulado: “*Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa Unitel S.A. del periodo 2015 -2016*”, teniendo como finalidad de “estudiar el estado financiero de la empresa para elaborar un modelo de planificación financiera y gestión de recursos. La metodología escogida fue cuantitativo, descriptivo y de tipo documental”. La población estuvo conformada por elementos financieros del año 2016 de la empresa. El resultado del análisis refleja “que los gastos administrativos en el año 2016, representó más del 50%, lo cual evidenció un notable descuido de las gerencias para no evitar o controlar esta situación que genera problemas de estabilidad de la empresa. Concluyó que la empresa requiere de un instrumento de planificación financiera que permita tener un mejor control de su desempeño económico, la misma que incidirá directamente sobre la rentabilidad que pueda obtener la empresa”.

Carrión, Rodríguez y López (2018), realizaron un estudio titulado: “*La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad empresarial, Caso Enrique Ullauri Compañía Limitada*”, proponiéndose el objetivo de estudiar como la planificación financiera incide en el comportamiento de la rentabilidad de la empresa. La metodología escogida fue de método inductivo deductivo. La población fue integrada por clientes y socios de la empresa. El resultado demuestra una evolución desequilibrada de la rentabilidad que vario del 36.9%, 67.24% y 29.98%, por lo que existe la necesidad de implementar políticas y herramientas como la

planificación financiera que permitan mantener en un nivel óptimo la rentabilidad. Concluyó que las fuentes de financiamientos permiten resolver necesidades a corto plazo.

Zambrano (2018), realizó un estudio titulado: *“Influencia de la planificación financiera sobre la rentabilidad de las empresas de explotación minera del cantón Zaruma, provincia de El Oro, 2018”*, teniendo como finalidad de demostrar que la planificación financiera influye sobre la rentabilidad de una empresa. La metodología escogida fue de tipo bibliográfica y de campo. Contó con una población conformada por 57 empresas, donde se aplicó la encuesta. El resultado del análisis refleja que el 65% entendía que la planificación financiera puede mejorar la administración de la empresa, mientras que el 35% indicó que no lo era; además que el 72% no contaban con una planificación financiera. Concluyó que las empresas evaluadas no contaban con una planificación financiera que les permita administrar sus recursos y optimizar sus utilidades.

Mancero (2017), realizó un estudio titulado: *“Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la importadora y procesadora de Mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo”*, teniendo como finalidad estructurar un plan financiero para aumentar la rentabilidad de la empresa en los periodos 2015 – 2016. La metodología escogida fue de tipo documental y de campo, de nivel exploratorio y descriptivo. Se trabajó con una muestra integrada por 9 colaboradores de la empresa, a quienes aplicó la técnica de encuesta y entrevista, llegándose a utilizar como instrumento, el cuestionario. El resultado del análisis refleja que el 100% del personal involucrado en las funciones financieras indican que sí era necesario el diseño de un plan financiero. Concluyó que la inexistencia de este plan no permite a la empresa mejorar sus funciones directivas y personal administrativa-financiera.

2.1.2. Nacionales

Alpaca (2020) en su tesis titulada: “*la auditoría interna como herramienta de soporte a la gestión financiera de las empresas hoteleras*”. Tesis de posgrado, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann Tacna, Perú. Tuvo como objetivo establecer “cuál es el efecto de la auditoría interna como herramienta de soporte en la gestión financiera de una empresa hotelera en la ciudad de Tacna, año 2014. la metodología es práctica o empírica con un diseño cuasi experimental la técnica es documental, la población está conformada por los hoteles categorizados con tres estrellas, los resultados se dieron por observación directa, ficha creada en pretest extrayendo la información de los estados financieros y elaboraron tablas y gráficos”.

El autor concluye, “tomando como referencia los indicadores de rentabilidad de la empresa en los períodos 2014 y 2013, luego de la aplicación de la auditoría interna, que se tiene una variación incremental promedio de 63,04 %. La empresa que adoptó auditoría interna tuvo una variación incremental promedio de 11,89 %, demostrando de esta manera que la aplicación de la auditoría interna incidió positivamente en la rentabilidad de la organización, al respecto el autor recomienda la implementación de la auditoría interna para mejorar la liquidez de las empresas hoteleras; asimismo, la empresa debería tomar las decisiones adecuadas para mantenerla dentro de los parámetros más aconsejables”.

Tello (2019) desarrollo un estudio denominado: “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019*”, con la finalidad de determinar “si la auditoria financiera puede influir a que las Mypes tengan rentabilidad. La metodología consistió en el diseño no experimental – descriptivo con un enfoque cuantitativo, trabajando con una población de 15 representantes”. Se utilizó la encuesta y se recurrió al cuestionario como instrumento. “Los resultados indican que el 93.33% (14) de los evaluados consideró que si aplicaran la auditoria se estaría mejoran la gestión de su empresa, mientras que el 6.67% (1) indicó que no. El 66.67%

(10) de los representantes consideró que la rentabilidad de su empresa viene mejorando; mientras que el 33.33% (5) precisó que no. Por último, se encontró que el 100% (15) consideró que la rentabilidad de su empresa mejoraría siempre y cuando se implemente la auditoría”.

Flores y Sanchez (2019), realizó un estudio titulado: “*Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018*”, teniendo como objetivo “demostrar la manera en que la planificación financiera tiene influencia sobre la rentabilidad de la empresa. Se realizó un estudio de diseño no experimental - descriptivo. Contó con un tamaño poblacional de por 47 agencias, escogiéndose solo a 30 para conformar la muestra, en donde se suministró la encuesta”. Los resultados muestran que el “plan financiero de la empresa permitió un crecimiento de 1% sobre la rentabilidad obtenida en años anteriores, al igual que en las ventas, que se obtuvo un crecimiento de 29.5%. Concluyó que la planificación financiera es un instrumento que influye sobre la rentabilidad del último trimestre del año 2018 de la empresa”.

Coz (2020) desarrollo un estudio denominado: “*auditoría interna y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte de taxi, en el distrito de Ayacucho, 2019*”, con la finalidad de “evaluar la incidencia de la auditoría financiera sobre los niveles de rentabilidad que obtienen las MYPES de taxi. El estudio fue de enfoque cuantitativo; nivel descriptivo y diseño no experimental; la población fue de 20 personas. La técnica que se utilizó fue la encuesta, siendo necesario el uso del cuestionario”. Los resultados indican que, “mediante el coeficiente Rho de spearman es 0,435 significando una correlación moderada positiva entre la variable de auditoría financiera y la rentabilidad. Además, del 100% de los encuestados, el 90% de ellos afirmó que la auditoría financiera tiene incidencia sobre la rentabilidad de las empresas de taxis, en tanto el 10% consideran que la auditoría financiera no tiene incidencia sobre la rentabilidad. Finalmente se concluyó hay incidencia de la auditoría financiera en la rentabilidad de las Mypes de taxi en Ayacucho”.

Marmanillo (2018) desarrollo un estudio denominado: “*Auditoría Interna y su incidencia en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de productos químicos en Lima Norte, Perú 2018*”, con la finalidad determinar si “la auditoría interna tiene incidencia sobre los niveles de rentabilidad en las empresas. El estudio fue de diseño no experimental – cuantitativo, con un corte transversal. Se contó con una población representada por 26 personas. Se utilizó la encuesta y el cuestionario fue el instrumento necesario”. Los resultados indican que, “mediante la prueba estadística de Pearson hay una correlación positiva muy fuerte de 747, entre las variables de auditoria financiera con la incidencia en la rentabilidad; además, con un nivel de significancia del 04. Finalmente se concluyó que la auditoría financiera es una variable que tiene incidencia positiva sobre la rentabilidad”.

Rojas (2020) desarrollo un estudio denominado: “*La auditoría interna y su impacto en la rentabilidad de la empresa mi banco s.a. agencia cajabamba-2018*”, con la finalidad de identificar el “impacto de auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Mi banco. El estudio fue de enfoque cuantitativo; tipo correlacional y descriptivo; la población fue la agencia Cajabamba Mi banco S.A. La técnica utilizada fue el análisis documental”. Los resultados indican que, “la variable auditoría financiera tiene impacto sobre los niveles de rentabilidad que se pueda obtener en la Mi banco, toda vez que garantiza correctas prácticas en los procedimientos financieros-económicos, esto se demostró al aplicar los ratios en rentabilidad sobre ventas, encontrándose un incremento de 0.15 a 0.16 del ejercicio anterior. Se concluyó que la actividad de la empresa, así como sus tareas económicas se torna eficiente gracias al impacto de la auditoria financiera”.

Torres (2018), realizó un estudio titulado: “*Planificación financiera y la rentabilidad en las empresas de transportes de carga terrestre, distrito de San Martin de Porres, 2017*”, teniendo como finalidad demostrar que la planificación financiera se relaciona sobre la rentabilidad de la empresa. La metodología escogida fue de diseño no experimental-transversal, de enfoque

cualitativo y de nivel correlacional. La población y muestra estuvo conformada por 51 trabajadores de la división de finanzas, siendo la encuesta la técnica escogida para el recojo de información. Los resultados muestran relación directa entre las variables, con un coeficiente de 0.969 y una sig. de 0.000, el cual se expresó como una relación muy significativa. Concluyó que existe relación entre las variables planificación financiera y la rentabilidad de la empresa de transporte de carga terrestre.

Romero (2017), realizó un estudio titulado: “*Planeamiento financiero para el incremento de la rentabilidad en la empresa comercial relojera Representaciones Yago SAC, 2017*”, teniendo como objetivo de proponer que la planificación financiera puede permitir el aumento de los niveles de rentabilidad en la empresa. La metodología escogida fue de enfoque mixto y de tipo holística. La población fue conformada por informaciones financieras de la empresa, siendo los estados financieros los instrumentos requeridos. Los resultados evidencian que la empresa tuvo una evolución poco considerable sobre rentabilidad siendo de 6.22% a 7.8%. Concluyó que la empresa tiene reducida rentabilidad por mantener malas gestiones financieras, además de una gestión pésima en inventarios.

2.2. Bases teóricas

2.2.1.1 Definiciones.

“Desde sus inicios el Instituto de Auditores Internos ha buscado mejorar el profesionalismo de la Auditoría Interna ampliar el campo de aplicación, nótese que no solo comenta que su campo abarca la parte contable sino las operaciones de la organización, y moderniza la expresión al denotar una mejora continua en los procesos”. (Instituto de Auditores Internos, 2020).

“La auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, Sirve para expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, acorde con la NIIF, el cual es realizado por un auditor independiente”. (Santillana, 2013, p.10)

2.2.1.2 Objetivos de la Auditoría Interna

“ Tiene por objetivo, Analizar y mejorar los controles y desempeño En el estudio del artículo en mención, se trató de ver las diferencias entre la auditoría interna y externa mientras que para una auditoría externa su objetivo es dar una opinión sobre los estados financieros, para una auditoría interna busca mejorar los controles y procesos como un sistema, buscando que las interacciones entre las áreas y sedes en nuestro caso cumplan lo establecido y sean las mejores, pues ver la empresa por dentro les ayuda a tener una cosmovisión más realista”. (Instituto de Auditoría Interna, 2017, p.3)

2.2.1.3 Funciones de la Auditoría Interna

Referente a las de funciones de Auditoría Interna señalan lo siguiente:

- “Seguimiento del control interno. Una auditoría interna no solo verifica el buen funcionamiento de las operaciones por el cumplimiento de los controles asignados, sino que recomienda mejoras si ameritan”.
- “Examen de información financiera y operativa. Desde los procedimientos de revisión de cada uno de los procesos contables y operativos, hasta tener información detallada de cada partida contable, ayudan a contrastar la información expuesta con la realidad observada”.
- “Revisión de actividades de explotación. Dentro de las funciones está la revisión de las actividades económicas y no económicas como es en nuestro caso buscando su eficiencia y eficacia”.
- “Revisión del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias. Una Auditoría Interna puede tener la revisión del cumplimiento de las normas externas y reglamento interno y estatuario y otros requerimientos internos”.
- “Gestión del riesgo. Puede contribuir a identificar y evaluar los riesgos, considerando las características de la entidad y su impacto frente a ellos”.
- “Gobierno de la entidad. Tiene como función valorar el gobierno de la entidad si que ha cumplido con los valores y éticas de la cultura organizacional, así como sus resultados y rendición de cuentas, tanto, así como verificar si su comunicación es adecuada ante los gobernados y los auditores externos e internos”. (Norma Internacional de Auditoría 610, 201, p. 4-5)

2.2.1.4 Normatividad de la Auditoría Interna

La auditoría interna tiene las siguientes guías de obligatoriedad internacional: Definición de auditoría interna, El marco internacional para las prácticas profesionales de auditoría interna,

El Código de Ética. También en su normativa de menciona las Normas internacional de auditoria (NÍA) y las normas de auditoria generalmente aceptadas (NAGAS).

“En otro grupo están las guías recomendadas por Instituto Internacional de Auditoria del Perú son: “sobre evaluación, mantenimiento y mejora de la calidad dentro de la actividad de auditoría interna”. (IIA, 2020)

2.2.1.5 Ámbito de Aplicación de la auditoría interna

“En las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna señalan: Los trabajos que lleva a cabo auditoría interna son realizados en el ámbitos legales y culturales diversos, para organizaciones que varían según sus propósitos, tamaños y estructura”. (Instituto de Auditores Internos, 2017, p.1)

2.2.2. Rentabilidad

2.2.2.1 Definiciones

Según Solís, et al. (2015), “la rentabilidad se puede definir como la posibilidad que tiene la empresas para producir utilidades o la capacidad de tener activos fijos”.

Un concepto tradicional según Parada (2015), “la rentabilidad es una dimensión monetaria que demuestra eficiencia, al grado de satisfacer a los implicados, pero no en su totalidad”.

De modo general, la rentabilidad puede considerarse, según Daza (2016), “como la capacidad que tiene la empresa para producir excedentes partiendo de una serie de inversiones previamente realizadas”.

Desde el punto de vista de Argüelles, Quijano, Fajardo, Medina y Cruz (2018), “la rentabilidad evalúa la efectividad que tuvo la gestión para controlar los gastos y costos, al igual que la capacidad de ventas en utilidades, estos indicadores permiten tener una visión del retorno de los valores invertidos”.

Por último, Gutiérrez y Tapia (2016), “indicó que la rentabilidad ofrece una perspectiva del fracaso o acierto de la administración, es la medida que determina los capitales empleados y la producción de estos, en un periodo específico”.

“Los niveles de rentabilidad que tiene una determina empresa releva la eficiencia de la administración para producir utilidades en base a las inversiones realizadas” (Vázquez, Tavares, 2017).

2.2.2.2 Niveles de análisis de rentabilidad

Para a Cano, Olivera, Valderrábanos y Pérez (2013), “al realizar un análisis financiero práctico se pueden obtener dos (2) tipos de rentabilidad:

Rentabilidad económica. “Ayuda a medir la eficiencia operativa de toda la empresa. Su cálculo es ingresos y activos totales antes de intereses e impuestos” (Cano, 2013, p. 84).

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

Rentabilidad financiera. “Evaluar los resultados del capital de los accionistas calculando la utilidad neta después de impuestos / patrimonio de los accionistas” (Cano, 2013, p. 83).

$$RE = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

A) Estados financieros básicos

Desde el criterio de García (2014), “toda empresa que requiera presentar una adecuada realidad financiera y económica debe integrar cuatro (4) estados financieros que en las presunciones contables”, se clasifican como básicos:

- **Estado de resultados:** “Proporcionar un resumen financiero de los resultados operativos de la empresa en un tiempo determinado”.

- **Estado de situación financiera:** “Muestra el vínculo entre los activos y derechos de las instituciones económicas y sus obligaciones con otras instituciones y las inversiones de sus socios”.
- **Flujo de Efectivo:** “Además de las inversiones y aplicaciones utilizadas con estos recursos en un período determinado, también menciona la fuente de los recursos obtenidos por la organización”.
- **Estado de Variaciones en el Capital Contable, en el Patrimonio, de Utilidades Retenidas o de Otros Cambios en el Patrimonio o Capital:** “Exhibe la eficiencia de las inversiones de los socios que generan utilidades y rendimiento, también, muestra la estructura del capital”.

2.2.2.3 Importancia de la rentabilidad

“La rentabilidad es la dimensión del grado de excelencia alcanzado a través de los frutos producidos al integrar los intereses de un determinado departamento de las operaciones de la empresa; además de una adecuada gestión por parte del líder. Por ese motivo, la rentabilidad resulta importante para realizar la comparación entre diferentes empresas de un mismo departamento, o incluso entre empresas de diferentes departamentos, ayuda a visualizar la conveniencia estructural del departamento, de modo que se pueda evaluar la dinámica de rentabilidad del mercado”. (Mejía, 2015).

Por otro lado, Daza (2015), “sugiere que, al momento de realizar el análisis de la rentabilidad, es de urgencia considerar una serie de cuestiones al formular y medir la rentabilidad para obtener una tasa de beneficio o un índice más significativo”.

- “El cociente es un señalizador de rentabilidad cuyo valor debe poder expresarse en moneda”. (Daza, 2015)

- “Se tiene que realizar una relación causal entre el recurso o inversión considerándolo como un elemento secundario y el superávit o resultado a afrontar en primera instancia”. (Daza, 2015)
- “Al determinar el monto de los recursos de inversión se debe considerar el valor promedio en el período que se efectuó, pues si bien el resultado es una variable de flujo calculada con relación al período, la base de comparación compuesta por la inversión es que la variable de inventario solo reporta la inversión existente en un tiempo específico. Por lo tanto, para aumentar la representatividad de los recursos de inversión, es necesario considerar el valor promedio del período”. (Daza, 2015)
- Asimismo, es necesario definir “el período al que se refiere la métrica de rentabilidad (generalmente el año fiscal), ya que, en un período corto de tiempo, los errores suelen ocurrir por devengos incorrectos”. (Daza, 2015)

2.2.2.4 Factores influyentes en la rentabilidad

Según Ruiz (2018), existen nueve (9) factores primordiales que pueden influir en los niveles de rentabilidad de una empresa:

- Magnitud de la inversión
- Rendimiento
- Cuota de Mercado
- Generar nuevos productos y diferenciarse de la competencia.
- Calidad de producto/servicio
- Tasa incremento del mercado
- Integración vertical
- Gastos operativos

Modelo Du Pont

“El sistema DuPont es una tecnología que se puede utilizar para analizar la rentabilidad de una empresa utilizando herramientas tradicionales de gestión del rendimiento económico y operativo. El modelo fue elaborado por el ingeniero Donaldson Brown, en el año 1914. Este sistema se caracteriza por analizar el desempeño económico y laboral de una empresa” (Contreras, 2016).

“El sistema DuPont combina el margen de beneficio neto (una medida de la rentabilidad de las ventas de la empresa) y la tasa de rotación de activos total (incluida una medida de la eficiencia del uso de activos para generar ventas). El producto de estas dos es el rendimiento de los activos RSA o ROI. Restrepo”, Vanegas, Portocarrero y Camacho (2015) plantean que este modelo se resuelve mediante una sencilla ecuación que se detalla a continuación:

$$Dupont = \left(\frac{\text{Utilidadneta}}{\text{ventas}} \right) * \left(\frac{\text{ventas}}{\text{activototal}} \right) * (\text{apalancamiento financiero})$$

2.2.2.5 Dimensiones de la rentabilidad

De acuerdo con la literatura de Robles (2012), la rentabilidad de una empresa se mide considerando los siguientes indicadores:

Margen de utilidad

“Margen de utilidad neta. Muestra la rentabilidad que se puede obtener por cada unidad vendida, luego de haberse descontado los costes directos y variables de las ventas efectuadas. Este margen se emplea en organizaciones que disponen de centros de producción, para conocer cuál de todos los centros es más productivo”.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad después de impuestos}}{\text{Ventas}}$$

Rendimiento sobre patrimonio (ROE)

“Se considera una medición relacionada con la rentabilidad del capital propio en un período determinado, por lo general no tiene nada que ver con el reparto de frutos, muestra el beneficio logrado a partir de la propiedad total. Si existiera un indicador mayor, se considerará como buena”.

$$ROE = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio neto}} \times 100$$

Rendimiento sobre activo (ROA)

“Se ve como la relación entre los ingresos netos y los activos totales. Con base en esto, mide los beneficios obtenidos según los recursos de la organización, y no tiene nada que ver con la fuente de los fondos. Si hay un índice alto, es mejor, pero depende de la composición del activo, porque no todos los activos tienen la misma rentabilidad”.

$$ROA = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} \times 100$$

2.3. Definición de términos básicos

Auditoría financiera

Bujan (2018), “Significa que una auditoría financiera o una auditoría de estados financieros, es una revisión de las cuentas financieras de una entidad o cualquier otra persona jurídica (incluido el gobierno) se basa en una serie de estándares ya antes establecidos”.

Estado de resultados

“Proporcionar un resumen financiero de los frutos operativos de la empresa en un período determinado”. (García, 2014).

Estado de situación financiera

“Da a conocer el vínculo entre los activos y derechos de las instituciones económicas y sus obligaciones con otras instituciones y las inversiones de sus socios”. (García, 2014).

Margen de utilidad neta

“Muestra la rentabilidad que se puede obtener por cada unidad vendida, luego de haberse descontado los costes directos y variables de las ventas efectuadas”. (Lizcano, 2004).

Planeación

Álvarez (2016) “menciona que el plan es la etapa de revisión del plan, el plan y la estrategia general a través de su alcance, tiempo y naturaleza del proceso de revisión. El proceso de revisión se enfoca en las actividades y regulaciones que deben seguirse para verificar la información”.

Rendimiento sobre patrimonio (ROE)

“Se considera la medición que se relaciona con la rentabilidad del capital propio en un período determinado, no suele tener nada que ver con la distribución de resultados, indica la

rentabilidad de la propiedad total”. (Lizcano, 2004).

Rendimiento sobre activo (ROA)

“Se ve como el vínculo entre los ingresos netos y los activos totales. Con base en esto, mide los beneficios obtenidos según los recursos de la organización, y no tiene nada que ver con la fuente de los fondos”. (Lizcano, 2004).

Rentabilidad

Para Sanchez (2002), “La rentabilidad es un concepto que se emplea en cada actividad económica que ajusta la calidad, los recursos humanos y los medios financieros con el objetivo de obtener éxitos.” (p. 2).

Rentabilidad económica

“Ayuda a medir la eficiencia operativa de toda la institución. Su cálculo es ingresos / activos totales antes de intereses e impuestos” (Cano., 2013, p. 84).

Rentabilidad financiera

“Evaluar los resultados del capital de los accionistas mediante el cálculo de la ganancia y patrimonio netos después de los impuestos” (Cano, 2013, p. 83).

4. Recursos y presupuesto

Partida presupuestal*	Código de la actividad en que se requiere	Cantidad	Costo unitario (en soles)	Costo total (en soles)
Recursos humanos	1111	1	S/ 2,000.00	S/ 2,000.00
Bienes y servicios	2222	1	S/ 50.00	S/ 50.00
Útiles de escritorio	3333	1	S/ 100.00	S/ 100.00
Mobiliario y equipos	4444	1	S/ 200.00	S/ 200.00
Pasaje y viáticos	5555	1	S/ 150.00	S/ 150.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)	6666	5	S/ 500.00	S/ 500.00
Terciarización	7777	1	S/ 75.00	S/ 75.00
Otros	8888	1	S/ 50.00	S/ 50.00
Total			S/ 3,125.00	S/ 3,125.00

5. Aporte científico

Los resultados que se pueda obtener de la auditoria también determinarían la decisión de nuevos inversionistas de otorgar o no su confianza en la empresa. Lo mismo ocurre con los acreedores que les permitirá conocer si la empresa tiene posibilidades o no de cumplir con sus obligaciones.

Por otro lado, la teoría señala claramente que la rentabilidad es un medio de medir el desempeño excelente, que se deriva de los resultados globales que se producen al combinar los intereses de un determinado departamento de operaciones de la empresa; además de las medidas adecuadas para la gestión de los líderes. Por tanto, la rentabilidad es importante para comparar distintas empresas de un mismo departamento o incluso entre empresas de distintos departamentos, de modo que puedan ayudar a visualizar la conveniencia estructural del departamento, de modo que se pueda evaluar la dinámica de rentabilidad del mercado.

6. Recomendaciones

1. Se sugiere a la Empresa Full Terra Umasi SRL, mejorar los niveles de rentabilidad mediante los procedimientos de auditoría financiera, permitiendo identificar evidencias de fraude o actos dolosos, que puedan estar perjudicando los bienes de la empresa, además que puede afectar las utilidades y ganancias de los accionistas; por ello, el área de contabilidad debe registrar operaciones financieras y económicas para conocer los resultados reales de las inversiones realizadas, ya que todo accionista desea obtener altas utilidades.
2. Se sugiere mejorar los plazos de presentación de estados financieros de manera trimestral como son: El balance general, estado de resultado integral, el estado de cambio de patrimonio neto y los estados de flujo de efectivo.
3. También, se sugiere que, durante los procesos de auditoría financiera, sea obligatorio la presentación de papeles de trabajo, donde se evidencia a través de documentos ciertos gastos e inversiones que se ha hecho con los activos designados, si existiera alguna incongruencia en los gastos, se debe orientar soluciones en el transcurso del tiempo, de manera que se aumente la rentabilidad económica de la empresa.
4. Se sugiere que el informe de auditoría interna debe establecer los resultados a los que ha llegado el auditor, donde se especifique cada observación de la gestión de la empresa, los cuales deben ser resueltos para mejorar la rentabilidad.

7. Referencias bibliográficas

- Alpaca, C. A. (2020) en su tesis titulada: *la auditoría interna como herramienta de soporte a la gestión financiera de las empresas hoteleras*. Tesis de posgrado, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann Tacna, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/3975>
- Álvarez, J. (2016). *Auditoría Financiera de acuerdo con las NÍA*. Lima: Entrelineas
- Argüelles, L., Quijano, R., Fajardo, M., Medina, F. y Cruz, C. (2018). El endeudamiento como indicador de rentabilidad financiera en las MiPymes turísticas de Campeche. *Revista Internacional Administración & Finanzas* 11, (1): 39-51
- Bujan, N. (2018). *Auditoría Financiera. Enciclopedia Financiera*. Documento en línea en: <https://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria-financiera.htm> Consultada 12/10/2018.
- Cámara, L. (2015). *El problema de la administración: auditoría interna*. Recuperado de <https://elempresario.mx/administracion-empresas/problema-administracion-auditoria-interna>
- Cano, M., Olivera, D., Balderrabano, J. y Pérez, G. (2013). *Rentabilidad y competitividad en la PYME*. *Rev. Ciencia Administrativa*, No. (2) 80-86. Recuperado de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/01/11ca201302.pdf>
- Carrión, C. Rodríguez, y López, J. (2018). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad empresarial, Caso Enrique Ullauri Compañía Limitada*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/planificacion-financiera-ecuador.html>
- Choez, S. (2015). *Auditoría de los estados financieros de la Empresa Tablicon SA bajo Norma NÍA 220* (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencia Administrativas. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14619>
- Contreras, I. (2016). *Análisis de la rentabilidad económica (ROI) y financiera (ROE) en empresas comerciales y en un contexto inflacionario*. *Rev. Visión Gerencial*, 1, (1), pp. 13-28
- Coz, C. (2020). *Auditoría financiera y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte de taxi, en el distrito de Ayacucho 2019*. Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18313/AUDITORIA_FINANCIERA_RENTABILIDAD_COZ_TORRE_CARLOS_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Dávila, F. (2018). *Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa A&M Consultoría y Construcción, Chiclayo 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad Señor de Sipán. Pimentel, Perú.

Daza, J. (2016). *Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño*. Rev. Contaduría y Administración (61) 266-282. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v61n2/0186-1042-cya-61-02-00266.pdf>

Esquivel, A. (2019). *Fallas de Control Interno sobre la gestión empresarial*. Recuperado de <https://www.larepublica.net/noticia/fallas-de-control-interno-sobre-la-gestion-empresarial>

Flores, V. y Sanchez, J. (2019). *Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Perú S.A.C para el año 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad Tecnológica del Perú. Lima, Perú.

García, A. (2018). *La importancia de realizar una auditoria en tu empresa*. Recuperado de <http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>

García, O. (2014). *Fórmula Du Pont y su rentabilidad, vista desde la óptica administrativa*". Inquietud Empresarial. Vol. XIV (2), p.p. 89-113.

Gutiérrez, J. y Tapia, J. (2016). *Relación entre liquidez y rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la bolsa de valores de Lima, 2005-2014*. Revista de Investigación Universitaria 6 (1) 89 – 111. Perú.

Instituto de Auditores Internos del Perú (2020) Definición de auditoría interna. recuperado de <http://iaiperu.org/preguntas-frecuentes/ique-es-auditoria-interna/> {fecha de consulta 15 de Diciembre 2020}.

Instituto de Auditores Interno del Perú (2020). Normas y Orientaciones. Estándares y orientación- marco de prácticas Profesionales Internacionales (IPPF), principios fundamentales. Recuperado de: <https://iaiperu.org/normas-y->

orientaciones/estandares-y-orientacion-marco-de-practicas-profesionales-internacionales-ippf/

- Instituto de auditores internos, (2017) Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna. Actividad de Auditoría interna: recuperado de: <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Spanish.pdf>
- Instituto de Auditores Internos, (2017) Manual de procedimientos de auditoría interna. (párr. 2 p. 1)
- Lizcano, J (2004). *Rentabilidad empresarial. Propuesta Práctica de análisis de evaluación*. (Ed.1). Madrid, España: Editorial Imprenta Modelo, S.L.
- López, A., Cañizares, M. y Mayorga, M. (2018). *La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago*. Colombia. Recuperado de [https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/19-47%20\(2018\)/151556994004/](https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/19-47%20(2018)/151556994004/)
- Lozano, G. y Tenorio, J. (2015). *El sistema de control Interno: Una herramienta para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en el sector Construcción*. Rev. Accounting 1 (1): 49 – 59.
- Macías, N. y Cañon, P. (2015). *Auditoría externa y gestión de resultados basado en la estructura del riesgo*. Recuperado de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1149&context=contaduria_publica
- Mancero, S. (2017). *Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la importadora y procesadora de Mármol HR Megastones de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo*. (Tesis de pregrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ecuador.
- Mantilla, S. (2008). *Auditoría Financiera de PYMES*. Ecuador: Ecoe Ediciones. ISBN: 9789586485517.
- Marín, L. (2018). *Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales*. Observatorio de la Economía Latinoamericana. Recuperado de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>

- Marmanillo, F. (2018). *Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de productos químicos en Lima Norte, Perú 2018*. Recuperado de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39691/Marmanillo_CFG.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Medina J., Chogas C., Eufrazio V. (2018). *La auditoría financiera y su influencia en la gestión pública de la Municipalidad Provincial de Huánuco*. Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNHE_d7430fdbed8a2cadb2a9b869f553c9ec
- Mejía, C. (2015). *La importancia de medir la rentabilidad*. Recuperado de http://www.planning.com.co/bd/valor_agregado/Julio1999.pdf
- Miño, C. S. (2018) en su tesis titulada: *Modelo de auditoría interna para el mejoramiento de procesos organizacional en la empresa Aquafit. Tesis de posgrado. Universidad de Guayaquil Ecuador*. Recuperado de http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/36998/1/tesis%20simon_mino_.pdf
- Orta P. (2012); *Fundamentos teóricos de auditoría financiera*. Madrid, ES: Difusora Larousse - Ediciones Pirámide, 2012.
- Ortega, R. y Rivas, M. (2016). *La falta de planificación financiera y su impacto en la rentabilidad en la Empresa Certificadora Perú SAC. San Isidro, Periodo 2015*. (Tesis de pregrado). Universidad Tecnológica del Perú. Lima, Perú.
- Parada, J. (2015). *Rentabilidad empresarial*. Recuperado de <http://www2.udec.cl/~rparada/LibrosPublicados/LibroRentabilidadEmpresarial2.pdf>
- Quirumbay, M. (2019). *Auditoría financiera como herramienta para mitigar los riesgos de rentabilidad en una empresa de plásticos* (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas). <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42373/1/TESIS%20QUIRUMBAY%20POZO%202019.pdf>
- Ramos, I. y Tapia, S. (2017). *Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa Unitel S.A. del periodo 2015 -2016*. (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil. Ecuador.

- Restrepo, J., Vanegas, J., Portocarrero, L. y Camacho, A. (2015). *Una aproximación financiera al potencial exportador de las comercializadoras internacionales de confecciones mediante un Dupont Estocástico*. Rev.fac.cienc. econ., 15 (1), 41-56.
- Robles, C. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. (Ed. 1). Tlalnepantla, México: Editorial Red Tercer Milenio. Recuperado de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>
- Rodríguez, M. (2018). *La auditoría financiera y su relación con la gestión de la empresa Rotapel SA, Año 2017*. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/38667/Mamani_RCV.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rojas, F. (2020). *La auditoría financiera en Mi banco S.A. agencia Cajabamba-2018*. <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7380/Rojas%20Juárez%200Francisco%20Genaro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Romero, E. (2017). *Planeamiento financiero para el incremento de la rentabilidad en la empresa comercial relojera Representaciones Yago SAC, 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Nobert Wiener. Lima, Perú.
- Ruiz, A. (2018). *Análisis de las causas de la baja rentabilidad de una empresa procesadora de café*. (Tesis de pregrado). Universidad tecnológica del Perú.
- Sánchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Rev. 5campus.com, Análisis contable. Recuperado de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>
- Sastre, O. (2019). *La importancia de la Auditoría Financiera en las Empresas*. Recuperado de <https://oliveros-sastre.com/importancia-de-auditoria-financiera-en-empresas/> Solís, M., Méndez, S., Moctezuma, A., Novela, R., Martínez, E. y Amaya, G. (2015). *La importancia de la liquidez, rentabilidad, inversión y toma de decisiones en la gestión financiera empresarial para la obtención de recursos en la industria de la pesca de pelágicos menores en ensenada, B.C.* Recuperado de <http://www.aeca1.org/xviiiicongresoaecca/cd/161c.pdf>
- Tello, G. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019*.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13352/AUDITORIA_T
RIBUTACION_TELLO_SANTILLAN_GRACIELA_FRANCISCA.pdf?sequence=1
&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13352/AUDITORIA_T
RIBUTACION_TELLO_SANTILLAN_GRACIELA_FRANCISCA.pdf?sequence=1
&isAllowed=y)

Torres, A. (2018). *Planificación financiera y la rentabilidad en las empresas de transportes de carga terrestre, distrito de San Martín de Porres, 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Lima. Perú.

Vazques, X. Rech, I., Miranda, G. y Tavares, M. (2017). *Convergencias entre la rentabilidad y la liquidez en el sector del agronegocio*. Rev. Cuadernos de Contabilidad, 2017, 18(45). Colombia. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00152.pdf>

Villalobos, D. (2016). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de las empresas de transporte de carga terrestre en el distrito de Comas del periodo 2015*. (Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Lima. Perú.

Yuquilima, N. (2018). *Auditoría financiera de los estados financieros del Gad parroquial de Sinincay al 31 de diciembre del 2017* (Bachelor's thesis, Universidad del Azuay).

Zambrano, K. (2018). *Influencia de la planificación financiera sobre la rentabilidad de las empresas de explotación minera del cantón Zaruma, provincia de El Oro, 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad Técnica Particular de Loja. Ecuador.

8. ANEXO . MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: LA PLANIFICACION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FULL TERRA UMASI SRL UBICADA EN EL CERCADO DE LIMA, AÑO 2020.					
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Auditoría financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos • Estrategias • ejecución 	Tipo de investigación: Básico Enfoque de investigación Cuantitativa Nivel de investigación: Descriptivo Correlacional Diseño de investigación: No experimental – Transaccional Población Muestra Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario Procesamiento de información: Software: SPP 25.00
la auditoría financiera en la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?	Determinar la incidencia de la auditoría financiera en la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.	La auditoría financiera incide significativamente en la rentabilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.			
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Margen de utilidad • Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) • Rendimiento Sobre Activo (ROA) 	
¿En qué medida incide la auditoría financiera en el margen de utilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?	Determinar la incidencia de la auditoría financiera en el margen de utilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.	La auditoría financiera incide significativamente en el margen de utilidad de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco – 2020.			
¿En qué medida incide la auditoría financiera en el rendimiento sobre patrimonio de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?	Determinar la incidencia de la auditoría financiera en rendimiento sobre patrimonio de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.	La auditoría financiera incide significativamente en el rendimiento sobre patrimonio de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco – 2020.			
¿En qué medida incide la auditoría financiera en el rendimiento sobre activo de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020?	Determinar la incidencia de la auditoría financiera en el rendimiento sobre activo de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco, año 2020.	La auditoría financiera incide significativamente en el rendimiento sobre activo de la Empresa Full Terra Umasi SRL, Cusco – 2020.			

ANEXO 2: AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA

Lima, 12 de julio del 2021

Atención: Universidad Peruana de las Américas

Dra. Doris Farfán

Presente:

Yo Umasi Chancayauri Santos con DNI 42090348 siendo gerente general de la empresa FULL
TERRA UMASI S.R.L. con RUC 20527608105. autorizó a la Srta. Lourdes Ihue Ramírez con DNI
47444581 que presente su trabajo de investigación y tesis con el nombre de la empresa.

Atentamente


FULL TERRA UMASI S.R.L.
Santos Umasi Chancayauri
GERENTE