

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**AUDITORÍA OPERATIVA Y LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LA EMPRESA MEDICAL
PRODUCTS DEL PERÚ SAC, LIMA, 2020**

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

AUTOR:

SIGUEÑAS HERRERA WILLY ANTONIO
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-9490-9148

ASESOR:

Mg. GÓMEZ ACHOCALLA JOSE LUIS
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-5410-0512

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA

LIMA, PERÚ

AGOSTO, 2022

Dedicatoria

Dedicado principalmente a Dios; luego, muy en especial a mis abuelitos Antonio y Luzmila que me cobijaron (cuando más lo necesité), que me inculcaron valores y principios, me dieron la enseñanza para poder salir adelante y luchar ante las vicisitudes.

Dedico también; muy en especial a mi papá Demetrio que me dió la vida y en todo momento estuvo acompañándome, como yo también a él y decir que me siento muy orgulloso porque me ha dado lecciones de vida; asimismo, una dedicación muy especial para mi tía Rosi.

Por otro lado, (sin dejar de olvidar), para mis 11 hermanos mayores que me acompañaron y me impartieron el significado de la verdadera familia; por lo que, me siento muy agradecido y me faltarían las palabras para describir a cada uno de ustedes mi eterna gratitud; y, por mis 2 hermanos menores: Angie y William.

Paralela y fundamentalmente; lo dedico a mi hermosa pareja Katty Pérez por su constante fuerza, fortaleza y valor que siempre me infunde, para culminar la elaboración del trabajo de investigación; asimismo, porque me impulsa constantemente para cumplir mis más caros anhelos.

En resumen, deseo exteriorizar mi eterna gratitud para todas las personas mencionadas porque sin Ellas no hubiese podido cristalizar éste importante acontecimiento y logro en mi vida.

Agradecimiento

A mi alma mater, la Universidad Peruana de las Américas, por acogerme y permitir mi formación universitaria.

A los docentes por direccionarme y demandar en sus enseñanzas para procurar ser un buen profesional.

Al Mg. Luis Gómez Achocalla por su valiosa contribución en el desarrollo de la presente tesis.

A los Señores Gerentes: Carlos Roberto Bravo Vigo y su esposa Marlene Milagros Paz Canelo, dignos representantes de MEDICAL PRODUCTS DEL PERU S.A.C. por la confianza y permitir acceder a informaciones confidenciales de la empresa.

Resumen

La presente Tesis se titula: “Auditoría operativa y la Gestión Financiera de la empresa Medical Products del Perú SAC, Lima, 2020” para obtener el Título Profesional de Contador Público. El objetivo primordial fue determinar cuál es la relación del proceso de auditoría operativa en la gestión financiera de la empresa.

En la metodología establecida se describió la forma en la que se llevó a cabo la investigación. Para tal efecto, el tipo de investigación fue aplicada; con un enfoque cuantitativo; el diseño fue No Experimental y Transversal, ya que no se cambiaron los datos y se obtuvieron en un solo instante; se utilizó una población de 12 personas y una muestra de 12 personas (áreas: administración, finanzas y contabilidad) y como nivel de investigación descriptivo, correlacional. El tipo de muestreo fue probabilístico; las técnicas de recopilación de datos fueron las encuestas; el instrumento utilizado fue el cuestionario; las técnicas de procesamiento de datos fueron: ordenamiento y clasificación, registro manual, proceso computarizado con Excel y con SPSS; y las técnicas de análisis de información fueron: análisis documental, indagación, conciliación de datos, tabulación y comprensión de gráficos.

En los resultados; el más resaltante se trató de las políticas y procedimientos con la gestión financiera, cuya significancia fue de ,000 y el coeficiente de Pearson de ,964 fue positivo.

Finalmente, se concluyó que la presente Tesis nos permitió identificar la relación directa del proceso de auditoría operativa en la gestión financiera (gestión tributaria, de fondos y análisis financiero) para mejorar el manejo de los recursos financieros y su presentación en los estados financieros.

Palabras clave: Auditoría Operativa, Gestión, Liquidez, Financiación, Rentabilidad.

Abstract

This Thesis is entitled: "Operational Audit and Financial Management of the company Medical Products del Perú SAC, Lima, 2020" to obtain the Professional Title of Public Accountant. The primary objective was to determine the relationship of the operational audit process in the financial management of the company.

In the established methodology, the way in which the research was carried out was described. For this purpose, the type of research was applied; with a quantitative approach; the design was Non-Experimental and Cross-sectional, since the data was not changed and it was obtained in a single instant; a population of 12 people and a sample of 12 people (areas: administration, finance and accounting) were used and descriptive, correlational research level. The type of sampling was probabilistic; the data collection techniques were surveys; the instrument used was the questionnaire; the data processing techniques were: ordering and classification, manual registration, computerized process with Excel and SPSS; and the information analysis techniques were: documentary analysis, inquiry, data reconciliation, tabulation and graph comprehension.

In the results; the most outstanding was the policies and procedures with financial management, whose significance was .000 and the Pearson coefficient of .964 was positive.

Finally, it was concluded that this Thesis allowed us to identify the direct relationship of the operational audit process in financial management (tax management, fund management and financial analysis) to improve the management of financial resources and their presentation in the financial statements.

Keywords: Operational Audit, Management, Liquidity, Financing, Profitability.

Tabla de Contenidos

Dedicatoria	3
Agradecimiento	4
Resumen	5
Abstract	6
Tabla de Contenidos	7
INDICE DE GRAFICOS	12
Introducción	14
Capítulo I: Problema de la Investigación	16
1.1. Descripción de la realidad problemática	16
1.2. Planteamiento del problema	18
1.2.1. Problema general.....	18
1.2.2. Problemas específicos.	18
1.3. Objetivos de la investigación	18
1.3.1. Objetivo general.	18
1.3.2. Objetivos específicos.....	18
1.4. Justificación e importancia de la investigación	19
1.4.1. Justificación teórica.....	19
1.4.4. Importancia de la investigación.....	19
1.5. Limitaciones de la investigación.	20
Capítulo II: Marco Teórico	21
2.1. Antecedentes de la investigación:	21
2.1.1. Internacionales.	21
2.1.2. Nacionales.	25
2.2. Bases teóricas	28

2.3. Definiciones Términos Básicos.....	46
Capítulo III: Metodología de la Investigación	51
3.1. Enfoque de la Investigación.	51
3.2. Variables.....	51
3.2.1. Operacionalización de las variables.	51
3.3. Hipótesis.....	54
3.3.1. Hipótesis general.	54
3.3.2. Hipótesis específicas.	54
3.4. Tipo y Diseño de la Investigación.....	54
3.6.1. Población.....	55
3.6.2. Muestra.....	56
3.7. Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos.....	56
Capítulo IV: Resultados	59
4.1. Análisis de los Resultado	59
4.1.1 Estadística descriptiva.....	59
4.2. Discusión.....	103
Conclusiones	105
Recomendaciones.....	106
Referencias.....	107
Apéndice A. Matriz de consistencia.....	111
Apéndice B: Constancia de autorización	112
Apéndice C: Cuestionario	113

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Operacionalización de la variable 1.</i>	51
Tabla 2	<i>Operacionalización de la variable 2.</i>	52
Tabla 3	<i>Cuadro de distribución de la población</i>	55
Tabla 4	<i>Resultados del juicio de los expertos.</i>	57
Tabla 5	<i>Escala de Auditoria Operativa.</i>	58
Tabla 6	<i>Escala de Gestión Financiera</i>	58
Tabla 7	<i>Las políticas y los procedimientos son aplicados según la metodología del proceso de auditoría operativa</i>	59
Tabla 8	<i>Se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoria operativa</i>	60
Tabla 9	<i>Las técnicas de las políticas y procedimientos se realizan según lo establecido en el proceso de auditoría operativa</i>	61
Tabla 10	<i>Las técnicas de auditoria operativa coadyuvan a recopilar las evidencias necesarias</i>	62
Tabla 11	<i>Los procesos son determinados según las políticas y procedimientos del programa de auditoría operativa</i>	63
Tabla 12	<i>Los procesos de auditoria operativa se realizan según la metodología y técnicas establecidas.</i>	64
Tabla 13	<i>Se aplican medidas de control interno para deslindar responsabilidades frente a las adversidades.</i>	65
.Tabla 14	<i>Se cumplen con las responsabilidades establecidas en las normas de auditoria operativa.</i>	66
Tabla 15	<i>Se deslindan las responsabilidades en los procesos operativos planteados por la gerencia</i>	67
Tabla 16	<i>Se realizan evaluaciones de control interno para medir la idoneidad del personal de la empresa.</i>	68
Tabla 17	<i>Existe honestidad en el personal por el manejo de los procesos operativos en la empresa.</i>	69
Tabla 18	<i>El personal cumple con la responsabilidad de no divulgar información financiera de la empresa</i>	70
Tabla 19	<i>Las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas</i>	71
Tabla 20	<i>Las estrategias establecidas por la empresa cumplieron las metas con eficiencia.</i>	72
Tabla 21	<i>La disposición de los recursos son favorables para la ejecución de los objetivos institucionales.</i>	73

Tabla 22	<i>Se realiza una evaluación constante por el buen manejo de los recursos de la empresa.</i>	74
Tabla 23	<i>Se procede a medir el grado de satisfacción de los trabajadores en la ejecución de los recursos.</i>	
	75	
Tabla 24	<i>Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.....</i>	76
Tabla 25	<i>Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.</i>	77
Tabla 26	<i>Se realizan capacitaciones al personal para reforzar su nivel de desempeño.</i>	78
Tabla 27	<i>El pago de los tributos, en la empresa, se realiza oportunamente.</i>	79
Tabla 28	<i>Se brindan facilidades, al personal encargado, para el pago oportuno de tributos.</i>	80
Tabla 29	<i>Existe una revisión constante por el correcto pago de tributos.</i>	81
Tabla 30	<i>Se realizan capacitaciones al personal para el buen manejo tributario en la empresa.</i>	82
Tabla 31	<i>Conoce usted de los beneficios tributarios.</i>	83
Tabla 32	<i>Usted tiene conocimientos de los nuevos cambios tributarios.</i>	84
Tabla 33	<i>Se realizan labores de fiscalización en el aspecto tributario dentro de la empresa.</i>	85
Tabla 34	<i>Las comunicaciones recibidas de la SUNAT, se revisan constantemente.</i>	86
Tabla 35	<i>Se organizan las actividades de la gestión de fondos en concordancia con la gestión financiera de la empresa.</i>	87
Tabla 36	<i>Las políticas y procedimientos se cumplen para el buen desempeño en la gestión de fondos....</i>	88
Tabla 37	<i>Se realizan capacitaciones al personal para una buena gestión de tesorería en la empresa.</i>	89
Tabla 38	<i>Opina que las cobranzas a los clientes son adecuadas y oportunas en la empresa.</i>	90
Tabla 39	<i>Existe un control interno para pagar oportunamente las obligaciones de la empresa.</i>	91
Tabla 40	<i>Las decisiones gerenciales buscan mejorar la liquidez de la empresa.</i>	92
Tabla 41	<i>En la empresa se realiza un análisis financiero de la liquidez.</i>	93
Tabla 42	<i>Las decisiones de financiamiento son las más apropiadas para mejorar la situación financiera.</i>	
	94	
Tabla 43	<i>Se hacen comparaciones para obtener el préstamo financiero más adecuado.</i>	95
Tabla 44	<i>Programan capacitaciones, en temas de análisis financiero, para el personal encargado.</i>	96
Tabla 45	<i>En la toma de decisiones opero-administrativas, se busca la rentabilidad en la gestión financiera.</i>	97

Tabla 46	<i>Conoce usted sobre los índices de rentabilidad y su interpretación.</i>	98
Tabla 47	<i>Prueba de Normalidad</i>	99
Tabla 48	<i>Correlación Auditoría Operativa y Gestión Financiera.</i>	100
Tabla 49	<i>Correlación Políticas y procedimientos y Gestión financiera</i>	101
Tabla 50	<i>Correlación Control Interno y Gestión Financiera</i>	101
Tabla 51	<i>Correlación Ejecución y evaluación y Gestión Financiera</i>	102

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1	<i>Las políticas y los procedimientos son aplicados según la metodología del proceso de auditoría operativa</i>	59
Gráfico 2	<i>Se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoría operativa</i>	60
Gráfico 3	<i>Las técnicas de las políticas y procedimientos se realizan según lo establecido en el proceso de auditoría operativa</i>	61
Gráfico 4	<i>Las técnicas de auditoría operativa coadyuvan a recopilar las evidencias necesarias.</i>	62
Gráfico 5	<i>Los procesos son determinados según las políticas y procedimientos del programa de auditoría operativa</i>	63
Gráfico 6	<i>Los procesos de auditoría operativa se realizan según la metodología y técnicas establecidas.</i>	64
Gráfico 7	<i>Se aplican medidas de control interno para deslindar responsabilidades frente a las adversidades.</i>	65
Gráfico 8	<i>Se cumplen con las responsabilidades establecidas en las normas de auditoría operativa.</i>	66
Gráfico 9	<i>Se deslindan las responsabilidades en los procesos operativos planteados por la gerencia.</i>	67
Gráfico 10	<i>Se realizan evaluaciones de control interno para medir la idoneidad del personal de la empresa.</i>	68
Gráfico 11	<i>Existe honestidad en el personal por el manejo de los procesos operativos en la empresa.</i>	69
Gráfico 12	<i>El personal cumple con la responsabilidad de no divulgar información financiera de la empresa</i>	70
Gráfico 13	<i>Las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas.....</i>	71
Gráfico 14	<i>Las estrategias establecidas por la empresa cumplieron las metas con eficiencia.</i>	72
Gráfico 15	<i>La disposición de los recursos son favorables para la ejecución de los objetivos institucionales</i>	73
Gráfico 16	<i>Se realiza una evaluación constante por el buen manejo de los recursos de la empresa.</i>	74
Gráfico 17	<i>Se procede a medir el grado de satisfacción de los trabajadores en la ejecución de los recursos.....</i>	75
Gráfico 18	<i>Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.</i>	76
Gráfico 19	<i>Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.....</i>	77
Gráfico 20	<i>Se realizan capacitaciones al personal para reforzar su nivel de desempeño.</i>	78
Gráfico 21	<i>El pago de los tributos, en la empresa, se realiza oportunamente.</i>	79

Gráfico 22	<i>Se brindan facilidades, al personal encargado, para el pago oportuno de tributos.</i>	80
Gráfico 23	<i>Existe una revisión constante por el correcto pago de tributos.</i>	81
Gráfico 24	<i>Se realizan capacitaciones al personal para el buen manejo tributario en la empresa.</i>	82
Gráfico 25	<i>Conoce usted de los beneficios tributarios.</i>	83
Gráfico 26	<i>Usted tiene conocimientos de los nuevos cambios tributarios</i>	84
Gráfico 27	<i>Se realizan labores de fiscalización en el aspecto tributario dentro de la empresa.</i>	85
Gráfico 28	<i>Las comunicaciones recibidas de la SUNAT, se revisan constantemente.</i>	86
Gráfico 29	<i>Se organizan las actividades de la gestión de fondos en concordancia con la gestión financiera de la empresa.</i>	87
Gráfico 30	<i>Las políticas y procedimientos se cumplen para el buen desempeño en la gestión de fondos. ...</i>	88
Gráfico 31	<i>Se realizan capacitaciones al personal para una buena gestión de tesorería en la empresa.</i>	89
Gráfico 32	<i>Opina que las cobranzas a los clientes son adecuadas y oportunas en la empresa.</i>	90
Gráfico 33	<i>Existe un control interno para pagar oportunamente las obligaciones de la empresa.</i>	91
Gráfico 34	<i>Las decisiones gerenciales buscan mejorar la liquidez de la empresa.</i>	92
Gráfico 35	<i>En la empresa se realiza un análisis financiero de la liquidez.</i>	93
Gráfico 36	<i>Las decisiones de financiamiento son las más apropiadas para mejorar la situación financiera.</i>	94
Gráfico 37	<i>Se hacen comparaciones para obtener el préstamo financiero más adecuado.</i>	95
Gráfico 38	<i>Programan capacitaciones, en temas de análisis financiero, para el personal encargado.</i>	96
Gráfico 39	<i>En la toma de decisiones opero-administrativas, se busca la rentabilidad en la gestión financiera.</i>	97
Gráfico 40	<i>Conoce usted sobre los índices de rentabilidad y su interpretación.</i>	98

Introducción

La presente tesis denominada: “Auditoría Operativa y la Gestión financiera de la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020” tiene como propósito la instrucción apropiada de las actividades referentes al conocimiento de las normas internacionales de contabilidad e información financiera, el correcto registro contable y el debido control interno de las operaciones referentes a la situación financiera; su relación en la gestión tributaria, de fondos y análisis financiero con la finalidad de obtener un conveniente resultado financiero, proceder con un buen manejo del financiamiento y procurar la rentabilidad de la empresa que serviría de base para otras entidades con similares operatividades.

Por lo que; por medio de las practicas propuestas; podremos denotar que se presenta una deficiente administración financiera, existe riesgo por mantener un monto sustantivo en caja, la falta de capacitación y/o actualización de los conocimientos contables y financieros para el correcto registro de las operaciones de financiamiento (corto y largo plazo) y falta de compromiso por parte de los trabajadores, el escaso control interno y la inexistencia de políticas de sanciones o amonestaciones a los colaboradores y la carencia de procedimientos contables con el fin de presentar razonablemente los estados financieros de la empresa.

Ante tales situaciones se formuló el problema de querer saber cuál es la relación de la auditoría operativa y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020, siendo el objetivo general de la presente investigación determinar cuál es la relación del proceso de auditoría operativa en la gestión financiera de la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.

Por tanto, para un mejor entendimiento de la presente tesis se ha elaborado según lo siguiente:

Capítulo I: Problema de Investigación que consta de la narración de la realidad problemática, el planteamiento de los problemas, los objetivos del trabajo de investigación, las justificaciones, importancia y las limitaciones.

Capítulo II: Marco Teórico que comprende los antecedentes de la investigación, la exposición de las fuentes teóricas que corresponden al tema tratado y las nociones de los términos básicos.

Capítulo III: Metodología de la Investigación que se refiere al enfoque, variables, operacionalización, hipótesis, tipo, diseño, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos y nivel de la investigación.

Capítulo IV: Resultados obtenidos de las encuestas que fueron procesadas con el Spss; asimismo, el análisis de cada ítem y la discusión correspondiente. Luego, las conclusiones y recomendaciones. Finalmente, se incluyen las referencias consideradas y se añaden los apéndices respectivos.

Willy Antonio Sigueñas Herrera

Capítulo I: Problema de la Investigación

1.1. Descripción de la realidad problemática

Es de vital importancia la aplicación de la auditoría operativa en toda organización ya que con esta podemos identificar si se está dando un correcto funcionamiento de los procedimientos en las distintas áreas, así mismo si el personal encargado de las mismas está capacitado y realizando una buena gestión de los recursos otorgados para el correcto funcionamiento y el cumplimiento de las metas, está demás decir que este correcto funcionamiento se verá reflejado en los estados financieros al culminar el ejercicio grabable. Estas ayudaran a tomar mejores decisiones a la alta gerencia así mismo a los interesados en invertir en estas organizaciones ya que es de interés obtener beneficios por estas inversiones.

A nivel nacional se ha visto que en su mayoría de las microempresas no cuentan con una auditoría operativa, ya que en su mayoría de estas empresas fueron formadas por personas sin educación o grupos familiares de los cuales no tuvieron un asesoramiento o educación de gestión financiera, esto hizo que la organización crezca de manera desordenada. Razón por la cual me impulso a realizar esta investigación. La gestión financiera es responsable de la adquisición, el financiamiento y las administraciones de los bienes muebles que posee la empresa. Por lo tanto, la gestión financiera en la actualidad es fundamental porque cumple un rol importante en las organizaciones. Ya que teniendo una buena gestión financiera tendremos como resultado la maximización de los recursos económicos, llevando un control estrictamente de los ingresos y gastos de esta.

La empresa Medical Products del Perú S.A.C. se dedica a la comercialización de productos farmacéuticos, material médico, equipos médicos y servicio mantenimiento preventivo de equipos médicos. En el año 2018 y a mediados del 2019 se incursionó en el mercado de importación trayendo un producto del extranjero (aromatizadores) y a mediados del 2019 paralizó por pandemia COVID19. El mercado principal de la empresa es el sector

privado y sector público a través de los años se ha mantenido estar dentro del mercado peruano ya que es una empresa como la misión de satisfacer a los clientes, a través del buen tratamiento de los productos (medicamentos) que cuenta con certificaciones de la dirección general de medicamentos e insumos y drogas (DIGEMID).

A la organización se le encontraron los siguientes problemas los cuales me llevaron a realizar la investigación de la presente tesis. la falta de políticas y procedimientos para las cobranzas de facturas por ventas al crédito que inciden en la gestión de fondos en la cual se ve reflejado en la liquidez de la empresa. Asimismo, la empresa tiene obligaciones de pasivos con los proveedores frecuentes que no puede cumplir los pagos a la fecha acordada, ya se ha atreves de títulos valores como cheques diferidos, letras en cartera, letras en descuento. Existen deficiencias en la gestión tributaria y la falta de implementación de un control interno competente. La empresa MEDICAL PRODUCTS DEL PERU S.A.C. al cierre del periodo 2020 tuvo algunos retrasos de impuestos de impuestos como el caso del IGV se acogió al beneficio del IGV justo, este beneficio tributario tanto para le empresa MEDICAL PRODUCTS DEL PERU SAC y para otras empresas micros y pequeñas empresas se pueden obtener este beneficios, antes de ello deben cumplir ciertos requisitos, este beneficio les permite buscar algún tipo de financiamiento durante el periodo aplazado de 3 meses para poder cumplir con las obligación tributaria. El impuesto de pago a cuenta del impuesto a la renta también obtuvo dificultades, por la cual se verifica que los pagos se realizan fuera de fecha, pagando con interés moratorio y corriendo riesgo de liquidez porque en corto tiempo la administración tributaria emitirá órdenes de pago y posterior a ello resoluciones coactivas, si en este último caso no llega a pagar se embargaría las cuentas corrientes de la empresa. Con llevando a pagar costas y gastos a las entidades bancarias. Se carece de capacitaciones para el personal responsable con la finalidad de conocer y/o efectuar la correcta contabilización de los préstamos financieros; existe falta de ejecución y evaluación mediante análisis financiero.

Por lo que, se plantean las siguientes soluciones: se sugiere implementar políticas, normas, procedimientos, medidas de control, ejecuciones, evaluaciones, sanciones y determinar responsabilidades para un manejo eficiente de los procesos operativos; asegurar la disponibilidad de fondos; cumplir oportunamente con las obligaciones y presentar correctamente los estados financieros de la empresa para una buena toma de decisiones.

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Problema general.

¿Qué relación existe entre la auditoría operativa y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020?

1.2.2. Problemas específicos.

1. ¿Qué relación existe entre las políticas y los procedimientos y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020?
2. ¿Qué relación existe entre control interno y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020?
3. ¿Qué relación existe entre ejecución y evaluación y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general.

Determinar cuál es la relación de la auditoría operativa y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020

1.3.2. Objetivos específicos.

1. Determinar la relación que existe entre las políticas y los procedimientos y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.
2. Determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020

3. Determinar la relación que existe entre la ejecución y evaluación y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.

1.4. Justificación e importancia de la investigación

1.4.1. Justificación teórica.

Novoa y Villagómez (2014). Ofrecen un concepto más amplio, indicando que un estudio se justifica metodológicamente cuando se creará un nuevo instrumento para recolectar o analizar datos, o se plantea una nueva metodología que incluya otras formas de experimentar una o más variables o estudiar de forma más adecuada a determinada población

El presente trabajo de investigación se justifica teóricamente; puesto que, en la gestión financiera se debe considerar los conceptos, normas, pautas, prácticas, principios, controles y procedimientos fundamentales por la correcta contabilización de las fuentes de financiamiento; es decir, en el presente caso, de los préstamos financieros; para su adecuado registro, valuación, preparación y presentación en los estados financieros de la empresa Medical Products del Perú SAC.

1.4.4. Importancia de la investigación.

Cerón, Rodríguez (2020). La importancia de la investigación es dar respuesta a preguntas poco comunes con búsquedas científicas; dichas preguntas se originan de indagaciones deliberadas que implican y requieren de organización a través de un proceso que contiene métodos y técnicas denominado método científico.

La importancia del presente trabajo de investigación está sustentada en las decisiones tomadas por la gerencia de la empresa para obtener préstamos financieros y hacer frente a los posibles estragos que se produzcan a causa de la pandemia generada por el Covid-19 con el fin de mejorar la situación financiera y económica de la empresa.

Por otro lado, debemos destacar el hecho de que se mejoró la disponibilidad del dinero en efectivo para hacer frente a las obligaciones corrientes.

La rotación de los inventarios tuvo una mejora dado que la empresa se dedicó a la venta de medicamentos y productos de bioseguridad.

La rotación de las cuentas por cobrar fue mayor a la rotación de las cuentas por pagar; por ende, se realiza las indagaciones con el fin de realizar las medidas correctivas pertinentes.

1.5. Limitaciones de la investigación.

La investigación presentó dificultades por causa del COVID 19, pues se limita no realizar reuniones presenciales de trabajo en equipo, no poder asistir constantemente a la Universidad para gestionar y/o realizar diligencias y no poder ubicar al personal responsable ante algún requerimiento de información para sustentar la metodología de los estudios.

Asimismo; su desarrollo y/o finalización tuvo algunas demoras, porque no se contaba con el amplio acceso (con la debida rapidez) en la recolección de la información contable, financiera y económica que se requería, ya que los sustentos obtenidos coadyuvan para comprender (de modo prolijo) la problemática que se presenta en la empresa.

La obtención de una variedad de tesis sirvió de apoyo, guía y complemento para el proceso de investigación ya que se trata de un pilar importante de diversos conocimientos, doctrinas y criterios de profesionales expertos en la materia.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1. Antecedentes de la investigación:

2.1.1. Internacionales.

Arias, G. (2018). *Propuesta de mejora a la gestión financiera para una empresa de comercialización de artículos deportivos* (Tesis de Maestría, Ciudad Universitaria Facio, Costa Rica). El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo, elaborar una propuesta de mejora a la gestión financiera para una empresa de comercialización de artículos deportivos. Para ello se realizó un diagnóstico y análisis financiero integral sobre su situación actual, con la finalidad de identificar oportunidades de mejora que permita una toma de decisiones más eficaz y eficiente. RCC Liberty S.A. es una empresa de Costa Rica que inició sus operaciones en el año 2005, como parte de una iniciativa familiar de negocio. Su giro consiste en la importación, distribución y comercialización de bicicletas, sus componentes y accesorios del ciclismo.

Como resultado se elaboró un análisis y evaluación financiera de la empresa, con el fin de realizar un diagnóstico integral sobre su posición económica, determinando hallazgos que mejoren la gestión financiera. Este análisis es fundamental y es la base sobre la cual se elaborará la propuesta, que permitirá a la empresa tomar decisiones más oportunas y eficaces, así como mejorar sus rentabilidades. Teniendo como resultado, la cual se fundamenta en cuatro grandes pilares: análisis de información financiera, crecimiento, endeudamiento y capital de trabajo. Estas fueron las principales debilidades identificadas y sobre las cuales la empresa debe trabajar para mejorar su gestión, así como potencializar su crecimiento a futuro.

Rossi, A. (2017). *Estrategia de gestión financiera para una empresa constructora vial* (Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Córdoba, Argentina). El objetivo es Determinar un aporte valioso a la empresa VIAL RG S.A. determina alternativas de solución para mejorar

la gestión financiera de la empresa mencionada para ello analiza los estados financieros que le permita conocer la situación actual de la empresa con la finalidad, de identificar y superar debilidades y aprovechar de la mejor manera sus fortalezas y oportunidades para determinar el futuro de la empresa. VIAL RG S.A. se ubica en el país de Argentina, región de Córdoba, es una empresa dedicada a obras como carreteras veredas construcción, tiene como inicio de operaciones desde el año 2007, teniendo como principal cliente a la municipalidad de Córdoba.

Teniendo como resultado que la empresa es rentable se basa en lo expuesto que sus ingresos son mayores a sus gastos, analizo a través de ratios financieros posee altos índices de liquidez solvencia. Tendrá que tener en cuenta el ciclo operativo por el motivo del tiempo ya que las obras le demandan tiempo para que se concluyan, es por ello que la empresa asume los altos costos para poder cumplir con sus proveedores. Los ciclos de cobro ponen en desventaja a la empresa respecto a los ciclos de pago, trayendo altos costos de financiamiento con proveedores y corriendo el riesgo de quedarse sin liquidez para afrontar pagos. La empresa es considerada solvente, por la capacidad que aportan los activos para afrontar la totalidad de sus deudas con terceros. La empresa es capaz de liquidar los pasivos contraídos al vencimiento de los mismos, aunque no muestra que podrá conservar dicha situación en el futuro, por lo habrá que monitorear este indicador.

Blanco, P. (2016). *Modelo de análisis y gestión financiera integral en una empresa nacional productora y comercializadora de calzado* (Tesis de Maestría, Ciudad Universitaria Facio, Costa Rica). objetivo general es desarrollar un modelo financiero para la toma de decisiones de una empresa nacional productora y comercializadora de calzado. Así mismo entre los objetivos específicos se pueden mencionar, identificar los elementos teóricos más importantes de la gestión financiera y los aspectos básicos de la operación de la empresa nacional productora y comercializadora de calzado, realizar un diagnóstico de la situación y

los sistemas de información financiera de la empresa nacional productora y comercializadora de calzado, desarrollar en conjunto con la empresa nacional productora y comercializadora de calzado, un modelo financiero para la toma de decisiones y proponer conclusiones y recomendaciones para la empresa nacional productora y comercializadora de calzado.

Finalmente concluye como resultado que Las decisiones que toman las empresas no influyen solamente a nivel intrínseco, como por ejemplo en su desempeño, sino que afectan también a su entorno, ya sea a sus competidores, los proveedores, los empleados, los consumidores, la sociedad en general, entre otros. La Compañía de Calzado SA se encuentra inmersa en una economía cuyos indicadores afectan su desempeño, ya sea desde la perspectiva externa por medio del consumo de sus productos, que podría verse alterado por la inflación, o a nivel interno donde un aspecto como el tipo de cambio influye a la hora de tomar decisiones sobre su gestión, entre otros.

Así mismo existe la amenaza latente de las posibles consecuencias generadas por el gravamen del déficit fiscal. Para la Compañía de Calzado SA el rendimiento del patrimonio se ha visto más comprometido en el 2015 a causa de dobleces en la capacidad de los activos funcionales para generar utilidad operativa, especialmente agravada por la afectación de los márgenes de utilidad operativa por los aumentos de los gastos de ventas y administrativos por encima de la baja de los costos variables y la disminución de las ventas.

Izquierdo, J. (2015). *Auditoria operativa a la gestión del inventario de la empresa ecuatoriana de negocios*, Ecune S.A. en el primer semestre del año 2014 (Tesis de pregrado titulación, Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador). Tiene como objetivo evaluar los procedimientos internos y controles que se llevan dentro de la empresa mediante la aplicación del escepticismo profesional y técnicas de auditoria como: visitas a las bodegas observación de procesos, entrevistas con personal clave, elaboración de cuestionarios para

evaluar el control interno, análisis de documentación física, desarrollo de papeles de trabajo y aplicación de muestreo de inventarios físico que contribuyeron significativamente a la argumentación de los hallazgos obtenidos.

Se pudo identificar que los empleados de la empresa no aplican totalmente los manuales de procedimientos y funciones con que cuenta la compañía, por falta de actualización de los mismos, además se exponen otros hallazgos que indican que la identidad no ha identificado oportunamente los riesgos referentes a los inventarios, por lo que evidencia un mal manejo de existencias. El equipo auditor elaboró un informe de conclusiones y recomendaciones sobre la ejecución del proyecto con la finalidad de contribuir a la toma de decisiones de la alta administración de la entidad.

Barrientos, K. (2015). *Auditoria operativa a la eficacia del sistema de programación de operaciones del servicio nacional del sistema de reparto, correspondiente a la gestión 2014* (Tesis de Maestría, Universidad Mayor De San Andrés, Bolivia). El Objetivo es emitir una opinión independiente sobre la eficacia y el Control Interno del Sistema de Programación de Operaciones en el Servicio Nacional del Sistema de Reparto (SENASIR), entidad Desconcentrada del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Sin embargo, como resultado de la evaluación a la documentación relativa al objeto de la Auditoría, se ha identificado deficiencias de Control Interno que consideramos necesario y oportuno reportarlas, para conocimiento y adopción de acciones por los Servidores Públicos Responsables. Falta de Manual de Procesos y Procedimientos, Falta de coordinación para la elaboración del Plan Estratégico Institucional, Falta de análisis de situación para la elaboración del POA 2014, Objetivos de Gestión y Específicos sin indicadores de eficacia y eficiencia, Inconsistencia entre las metas esperadas de los Objetivos Específicos respecto a la

suma de metas esperadas de las operaciones, Deficiencias en la evaluación de resultados del POA.

2.1.2. Nacionales.

Pacheco, K (2020) *Recomendaciones de Auditoria Operativa para Mejorar el Proceso del Almacén de la Empresa HM Contratistas S.A, Huaraz, 2020* (Tesis de pregrado titulación, Universidad Privada Del Norte). El objetivo es determinar la manera en que las recomendaciones de Auditoría Operativa mejorarán el proceso del almacén de la Empresa HM Contratistas S.A., Huaraz, 2020, la investigación fue no experimental - descriptiva, la muestra estuvo compuesta de información y registros operativos de la Empresa HM Contratistas S.A.

Los resultados se obtuvieron mediante el diagnóstico y análisis realizado a la información obtenida, detectándose deficiencias al no contar con un MOF, procedimientos y flujogramas de actividades, la no realización de cotizaciones, la compra de materiales antes de la ingeniería de detalle y/o replanteo de obra y finalmente omiten el registro kárdex. En conclusión, las recomendaciones de auditoría operativa mejorarán el proceso del almacén de la Empresa HM Contratistas S.A., Huaraz, 2020, porque se recomienda implementar el MOF, el manual de procedimientos y flujogramas, asimismo realizando las cotizaciones previas, realizando la compra de materiales después de la ingeniería de detalle y/o replanteo de obra y realizando el registro kárdex.

Montesinos, J. (2018). *Gestión financiera y su relación con la gestión de la liquidez en las MYPE de comercio especializado, San Juan de Lurigancho, en el año 2018* (Tesis de Titulación, Universidad Cesar Vallejo) tiene como objetivo determinar de qué manera existe relación entre la gestión financiera y la gestión de la liquidez en las MYPE de comercio especializado, San Juan de Lurigancho, en el año 2018.

Como resultado se obtuvo que existe significativamente relación entre gestión financiera y la gestión de la liquidez en las MYPES de comercio especializado, San Juan de Lurigancho, 2018; Utilizando el coeficiente de correlación de Rho Spearman = 0,932, con un nivel de significancia con 5% ($p < 0.05$). La conclusión del estudio indica que existe relación lineal entre las variables analizadas.

Peres, M. (2020). *Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la Distribuidora Regalado, Chota* (Tesis de titulación, Universidad Cesar Vallejo). Objetivo general diseñar un Programa de auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de Distribuidora Regalado. Se trabajó con una muestra de cinco colaboradores del área de Gerencia y Administración, quienes brindaron los estados financieros de la empresa, los cuales fueron analizados con la técnica contable y se determinaron las deficiencias en el manejo de la gestión financiera, específicamente en desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos, en activo corriente que superó al pasivo, disminución de cuentas por cobrar debido a baja de facturaciones, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables.

Como resultados se analizó en el ratio de prueba ácida se constató desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos para pagarlas en año 2015, lo que resultó perjudicial; el incremento de 0.37 en valores reflejó esta situación negativa. En capital de trabajo, el activo corriente superó al pasivo y demostró que en la Distribuidora Regalado S.A.C. se posee más activos líquidos que deudas con vencimiento inmediato; por ello se ha sugerido vender activos no movilizados o recurrir a préstamos para evitar la bancarrota. El índice de rotación en 2015 fue más eficiente y rentable, pero se advierten pérdidas en costes de almacenamiento por riesgos en conservación, roturas, robos o pérdida de vigencia. Las cuentas por cobrar en 2015 disminuyeron debido a baja de facturaciones, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar

cuentas y deudores incobrables. Por último, en cuentas por pagar el índice bajó considerablemente demostrando inestabilidad y reflejando deficiencias en política de cobros por la Distribuidora Regalado S.A.C.

Quisurucu, L. (2018). *Auditoría operativa y su relación con la gestión en las empresas manufactureras de colchones en el Callao, 2018* (Tesis de Titulación, Universidad Cesar Vallejo) tiene como objetivo general, reconocer los efectos de la auditoría operativa en la mejora de la gestión en las empresas manufactureras de colchones en Callao, 2018, para lo cual, se exploró en fuentes de información científicas para su respectiva realización.

Finalmente se obtuvo resultados significativos que demostraron que la Auditoría Operativa y la Gestión si se relacionan las empresas manufactureras de colchones en Callao, 2018 Finalmente se obtuvo resultados significativos que demostraron que la Auditoría Operativa y la Gestión si se relacionan las empresas manufactureras de colchones en Callao, 2018.

Huayhuameza, M. (2018). *Gestión financiera en la Empresa Malvex del Perú S.A* (Tesis de Titulación, Universidad Norbert Wiener) tuvo como objetivo proponer estrategias para mejorar la gestión financiera, debido a que la empresa presentaba problemas económicos y financieros por lo que recurría a pagarés bancarios constantemente, además de obtener pérdidas en los últimos periodos. La investigación fue de sintagma holístico y enfoque mixto, lo que permitió detectar las causantes del problema, determinando la falta de liquidez, solvencia e información no confiable con la que contaba la empresa. La propuesta se elaboró según la información hallada y los problemas detectados, permitiendo emitir una solución adecuada.

Como resultado se permitió establecer la solución a los problemas hallados, se define los objetivos siguientes: Incrementar la liquidez para que la empresa sea capaz de afrontar sus obligaciones previstas. Aumentar la solvencia de la empresa Malvex del Perú SA, 2018.

Establecer un plan de mejora para los registros contables, los cuales permitan mostrar información confiable.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Variable 1 Auditoria operativa:

“El examen crítico, sistemático e imparcial de la administración de una entidad, para determinar la eficacia con que logra los objetivos pre-establecidos y la eficiencia y economía con que se utiliza y obtiene los recursos, con el objeto de sugerir las recomendaciones que mejoraran la gestión en el futuro”. (cita textual del libro de Nudman-Puyol “Manual de Auditoria Operativa).

2.2.2. Dimensión 1: Políticas y procedimientos:

La potestad para adquirir bienes y servicios a cambio de una obligación de pago a una fecha establecida en el futuro. (Johnson, 2009)

2.2.3. Dimensión 2: Control interno:

El sistema de control interno es lo principal en una organización, es donde prevalecen: las personas, los sistemas de información, la supervisión, los procedimientos y sus manuales, promueve la eficiencia y permite que la empresa pueda llegar a lograr sus objetivos de una forma eficiente, sin que existan fallos o errores en el proceso. Arroyo y Guzmán (2019).

2.2.4 Dimensión 3: Ejecución y evaluación:

Manifiesta el desarrollo de exposición de adversidades, recolección de datos, creación de disyuntivas y elección de una trayectoria de acción a seguir. (Hellriegel & Slocum, 2004)

2.2.5. Teoría de la auditoría según las NIFS:

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

autenticidad de los estados financieros. Su principal tarea es la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa, por eso en estas existen varios departamentos y empleados responsables de todas sus actividades. Día con día la auditoría obtiene nuevos métodos como obtener información sobre la situación actual de la empresa frente a la innovación, analizando si se están llevando a cabo o no actividades de este tipo y, en caso afirmativo, cómo se están desarrollando y los resultados que se están obteniendo.

2.2.6. Definiciones de auditoría:

Para Sierra y Orta (2003) la auditoría es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el periodo examinado.

Según Mishti (2015), la auditoría consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los 53 resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.

Finalmente, para Rivas (2015) es el examen (constancia o evidencia soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) que se realiza a los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un dictamen ú opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.

2.2.7. Opinión del auditor:

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

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

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

La "American Accounting Association" (1988), con un criterio más amplio y moderno define en forma general la auditoría identificándola como un proceso de la siguiente manera:

La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados.

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

La ley de auditoría de cuentas (LAC) y su reglamento definen la auditoría como:

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

El Comité para Conceptos Básicos de auditoría define auditoría de la siguiente manera:

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

2.2.8. Teorías de la auditoría

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

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

Durand (2013) indica que la auditoría es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen, teniendo como condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin. Es el proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información financiera de una empresa, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros de la unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y los cambios en la posición financiera, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema.

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

2.2.9. Doctrina de la auditoría

Según Mishti (2015) el objetivo de la auditoría es determinar si los estados financieros de la entidad auditada presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus

operaciones y sus flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, de cuyo resultado se emite el correspondiente dictamen.

2.2.10. Principios generales de una auditoría:

- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs).
- Normas Internacionales de Auditoría (NIAs).
- Normas de Información Financiera.

2.2.11. Normas de auditoría generalmente aceptadas – NAGAs.

Las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAs) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse el desempeño de los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor. Origen de las NAGAs, tiene su origen en los boletines (Statement on Auditing Estándar SAS) emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948 Normas de auditoría generalmente aceptadas. Las normas tienen que ver con la calidad de la auditoría realizada por el auditor independiente. Los socios del AICPA han aprobado y adoptado diez normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA), que se dividen en tres grupos:

- (1) normas generales,
- (2) normas de la ejecución del trabajo y
- (3) normas de informar.

Las NAGAs, en el Perú, fueron aprobadas (octubre de 1968) con motivo del II Congreso de Contadores Públicos (en Lima). Posteriormente, se ha ratificado su aplicación (año 1971) en el III Congreso Nacional de Contadores Públicos (en Arequipa). Por lo tanto, estas normas son de observación obligatoria para los Contadores Públicos que ejercen la auditoría en nuestro país. Por cuanto, además les servirá como parámetro de medición de su actuación

profesional y para los estudiantes como guías orientadoras de conducta por donde tendrán que conducirse cuando sean profesionales. En la actualidad, las NAGAS vigentes (en nuestro país) son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor, y son:

Normas generales o personales

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

Normas de la ejecución del trabajo

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

Normas de preparación del informe

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

Normas generales o personales

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

a. Entrenamiento y capacidad profesional

La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que posean un adiestramiento técnico adecuado y pericia profesional. Además, debe tener la experiencia necesaria para la realización de la auditoría con una buena dirección y supervisión.

b. Independencia

Si una auditoría ha de ser efectiva y digna de confianza debe ser realizada por alguien que tenga la suficiente independencia con respecto a las personas cuya labor está examinando, por tanto, puede emitir una opinión totalmente objetiva. El auditor deberá evitar cualquier relación con su cliente que haga dudar a un tercero de su independencia.

c. Cuidado o esmero profesional.

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

Normas de ejecución del trabajo**d. Planeamiento y supervisión**

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

e. Estudio y evaluación del control interno

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

f. Evidencia suficiente y competente

Entre las normas de auditoría generalmente aceptadas que regula esta fase es la relativa a “Evidencia suficiente y competente” que señala: ‘ Debe obtenerse evidencia competente y suficiente, mediante la inspección, observación indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros sujetos a la auditoría.

Normas de preparación del informe

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

g. Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

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

h. Consistencia

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

i. Revelación suficiente

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

j. Opinión del auditor

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

2.2.12. Normas internacionales de auditoría (NIAs)

La junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento-JNIAA (1AASBpor sus siglas en inglés) se encarga de emitir las Normas Internacionales de Auditoría –NIAs. Las Normas Internacionales de Auditoría son ordenamientos internacionales para ser aplicados en la auditoría de estados financieros. Contiene los principios básicos y procedimientos esenciales para la auditoría. Son de observancia obligatoria en nuestro país. Una auditoría realizada de conformidad con las NIA y con los requerimientos de ética aplicables permite al

auditor formarse dicha opinión. Las normas de auditoría son medidas establecidas por la profesión y por la ley, que instauran la calidad, por los procedimientos y los objetivos que se deben de alcanzar en la auditoría. Las nuevas normas internacionales, resulta del Proyecto Claridad, el cual ha realizado una revisión sustancial las normas para alcanzar una mayor claridad y ajustar la estructura de las mismas para facilitar su adecuación a diferentes países alrededor del mundo. Están vigentes desde diciembre 15 de 2009, establecidas y aclaradas por la profesión contable en los Estados Unidos para el desarrollo de auditorías de estados financieros. El proyecto comprende de 36 normas de auditoría clarificadas y la norma de calidad (ISQC) que están organizadas en secciones separadas que permiten entender la norma completamente y que el auditor desarrolle la auditoría apropiadamente mejorando la credibilidad de la información financiera y la calidad del trabajo de auditoría. Además, establecen los objetivos generales del auditor cuando conduce una auditoría de acuerdo con las normas internacionales de auditoría, y cada norma presentan un objetivo específico estableciendo la obligación del auditor en relación con dichos objetivos mediante la presentación de requisitos en cada norma. Buscando un mayor entendimiento y claridad las normas presentan introducción, objetivos definiciones, requisitos, y materialidad de aplicación y otro material explicativo.

2.2.13. Normas de información financiera (NIF)

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

Las NIF se conforman de:

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

Las NIF se conforman de 3 grandes apartados:

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

2.2.14. Objetivos de la auditoría

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

- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él, y de acuerdo con 33 esto fijara la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica.

2.2.15. Características de la auditoría

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

→ Es un examen que se práctica generalmente con posterioridad a la ejecución y el registro de las operaciones; sin embargo, su valor disminuye en forma directa en proporción a cualquiera demora indebida entre la ejecución y el correspondiente examen de las operaciones.

→ Comprende la revisión y verificación, sobre la base de pruebas selectivas, de las transacciones, documentos, comprobantes, registros, libros e informes, incluyendo la inspección física de activos y la obtención de evidencia comprobatoria de personas ajenas a la empresa auditada, además de la evaluación de los sistemas y procedimientos del orden contable – financiero.

→ Es un examen objetivo; por tanto, se requiere un alto grado de independencia mental y funcional del personal encargado de practicarla en relación con las actividades y empleados de la empresa auditada.

→ Es un examen altamente profesional que exige, por ende, sólidos conocimientos de contabilidad, auditoría y disciplina por parte del personal responsable de su ejecución, respaldados por una capacitación en el ámbito universitario.

→ Requiere amplitud de criterio tanto para analizar, interpretar y dictaminar el desarrollo y registro de las operaciones, como para la observación de los procedimientos, normas y principios contables.

2.2.16. Clasificación de la auditoría

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

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

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

2.2.17. Principios que rigen la auditoría

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

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

2.2.18. Procesos de la auditoría

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

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

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

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

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

Las tres etapas del proceso de auditoría están estrechamente vinculadas entre sí, a tal punto que no hay una clara delimitación en el tiempo, respecto del comienzo y fin de cada una. Prueba de ello es que, para planificar las tareas a realizar, habitualmente resulta necesaria

la aplicación de ciertos procedimientos particulares, al igual que durante la etapa de ejecución pueden modificarse los programas de trabajo si los resultados obtenidos de los procedimientos programados fueran insuficientes o excesivos.

2.2.19. El informe de auditoría: Criterios

Para Besley y Brigham (2001) la función de la auditoría se materializa exclusivamente por escrito. Por lo tanto, resulta evidente la necesidad de redactar borradores e informes parciales previos al informe final, los que son elementos de contraste entre opinión entre auditor y auditado y que pueden descubrir fallos de apreciación en el auditor. El informe final de la auditoría debe contener una expresión clara de la conclusión sobre la temática, basándose en el criterio confiable identificado. La conclusión y el lenguaje explicativo, si lo hay, facilitarán la comunicación para informar a los usuarios de las conclusiones expresadas y limitarán el potencial para que esos usuarios asuman un nivel de seguridad más allá del que fue señalado, y que es razonable en las circunstancias.

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

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

- El hecho debe poder ser sometido a cambios.
- Las ventajas del cambio deben superar los inconvenientes derivados de mantener la situación.
- No deben existir alternativas viables que superen al cambio propuesto.

- La recomendación del auditor sobre el hecho debe mantener o mejorar las normas y estándares existentes en la instalación.

2.2.20. Variable 2 Gestión Financiera

Córdova (2012, como se citó en Salazar 2017) mencionó que la Gestión Financiera Es un proceso que implica determinar valores y tomar decisiones. La finalidad principal es analizar los recursos, además, la gestión financiera se preocupa por obtener financiamiento y administrar activos con el objetivo general, por lo que es responsable de analizar decisiones y acciones en relación con los recursos financieros de la organización, incluida su implementación, uso. y control.

Según Pindado (2013, como se citó en Yaya 2019) definió que la gestión financiera es el análisis de conjunto de actividades que tiene como función determinar el uso correcto de los recursos de la empresa como administrar, los gastos, ingresos, tener sustento. Cabe mencionar que la gestión financiera determina la importancia del valor de sus actividades dentro de una empresa para poder visualizar el desarrollo de su incremento económico y financiero durante su desarrollo.

Guajardo & Andrade (2017), define a la gestión financiera como el proceso contable donde se registran las transacciones y ajuste, con la finalidad de informar financieramente a la gerencia, accionistas o usuarios sobre el desempeño financiero del negocio, fundamentalmente en su rentabilidad y liquidez.

Según Condori (2017, como se citó en López y Pinedo 2021) mencionó que la gestión financiera es el desarrollo del manejo correcto de las actividades económica de modo que posibilita asimilar los mercados y las cambiantes macroeconómicas y microeconómicas, al lugar financiera de la orden a establecerse en el contexto de la sinceridad y aceptar acciones estrategias para la rectificación de los procesos y el logro de las metas. Son las infraccione incurrida las que no les permite tener mucha liquidez. La visión en la negociación de un

organismo no pretende nada más tener una visión de desarrollo y crecimiento económico y financiero dentro de la empresa.

2.2.21. Dimensión 1: Gestión tributaria

Castillo y Sarmiento (2018) La Gestión tributaria es conocida como el conjunto de acciones creadas por la Administración tributaria orientada a diseñar incentivos fiscales, tributarios a las empresas y a los contribuyentes de baja renta, permitiendo lograr ventajas económicas, así mismo, existen estímulos tributarios creados para atraer a inversionistas de otros países, en la actualidad debido a la globalización, la tendencia es que los países compitan en la realización de una mejor gestión fiscal para captar inversionistas extranjeros o locales.

2.2.22. Dimensión 2: Gestión de pagos

Santandreu (2012), mencionó, que gestión de pagos como: maximizar el período de tiempo que media desde la recepción de la mercancía hasta el pago efectivo de la misma. En primer lugar, hay que destacar el proceso administrativo de pagos, que comprende: - Recepción de la mercancía. - Fecha de la factura. - Recepción de la factura. - Contabilización - Pago en la fecha de vencimiento

2.2.23. Dimensión 3: Análisis financiero

Rubio (2007), El proceso de análisis en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros para deducir una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones.

2.2.24. Actualización tributaria

Es tener conocimiento de nuevos cambios sobre las normas expuestas por la entidad regulador SUNAT, gobiernos locales, etc. con la finalidad de cumplir con las obligaciones tributarias y no infringir la ley.

2.2.25. Pagos de tributos

González (2010), La norma tributaria tiene un presupuesto de hecho, es decir, un conjunto de condiciones de aplicación del mandato de pago del tributo. La Ley define un conjunto de circunstancias y ordena a una determinada persona que pague el tributo cuando tales circunstancias se presenten en la realidad. A dicho presupuesto de hecho se le denomina «hecho imponible». Así pues, cuando se realiza el hecho imponible de un determinado tributo, la Ley ordena el pago a determinada persona.

2.2.26. Fiscalización

Medina (2019) mencionó que a través de una fiscalización la Administración Tributaria investiga sobre la situación tributaria de un determinado contribuyente(s), con relación a un tributo y periodo determinado dentro de los plazos establecidos según el Código Tributario. Zegarra, al igual que, existen diversas formas de aproximarse al estudio de la fiscalización tributaria, igualmente pueden existir diversas formas de conceptualizarla y no necesariamente de manera uniforme. A nivel legislativo nuestro código tributario la conceptualiza como una facultad y a la vez como una función. Por el contrario, legal doctrinaria y jurisprudencia se le ha definido como un “procedimiento administrativo”.

2.2.27. Gestión de tesorería

López y Soriano (2014), define que la gestión de tesorería es aquella parte de la ciencia de los negocios dedicada al aspecto «monetario» de los mismos. Se trata de observar todo negocio como flujo de dinero, con independencia del producto que fabrica o el servicio que ofrece. Sánchez (2017), La gestión de tesorería es la ciencia dedicada a la adecuada gestión de los movimientos de los flujos monetarios de una empresa buscando optimizar la situación de liquidez de la empresa

2.3. Definiciones Términos Básicos

Activo disponible: “El activo disponible incluye caja, bancos y las inversiones temporales de inmediata realización. Esta razón mide la capacidad inmediata de las empresas para cubrir sus obligaciones de corto plazo; la razón financieramente sana es de uno a uno” (Núñez, 2016).

Administrador de contrato: “Persona nombrada y empoderada por la organización, para liderar y llevar a cabo el trabajo definido, e implementar los cambios aprobados para alcanzar los objetivos del Contrato, proporcionando la dirección general del trabajo del Contrato”. (Iribarren, 2016).

Bienes: “En términos económicos, un bien es un elemento tangible o material destinado a satisfacer alguna necesidad del público. Además, puede ser adquirido en el mercado a cambio de una contraprestación” (Galán 2020, economipedia.com).

Calidad crediticia: El riesgo de crédito tiene dos componentes. El primero se conoce como riesgo de impago, o la probabilidad de incumplimiento, es decir, la posibilidad de que un prestatario no pague, incumpliendo con su obligación de hacer los pagos completos y oportunos de principal e intereses, de acuerdo con los términos del contrato de la deuda. El segundo componente es la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento, es decir, la parte del valor de un bono (incluyendo intereses no pagados) que el inversionista pierde. Un incumplimiento puede dar lugar a pérdidas de diversas magnitudes. (Sánchez, 2014).

Capacidad de pago: La capacidad de pago es un indicador que trata de medir la probabilidad que tiene un individuo o una entidad para incumplir sus obligaciones financieras con un acreedor. Capacidad de pago es la probabilidad existente de que una empresa o un individuo puedan incumplir con el pago de sus deudas con uno o varios acreedores. Esta magnitud se usa como un indicador que trata de medir la solvencia de la compañía frente a sus

deudas, capacitando para la toma de decisiones en relaciones de endeudamiento. (Morales, 2020).

Cartera Vigente: “Representa a todos los clientes que están dentro del plazo en los pagos del crédito que han solicitado, del importe inicial como de los intereses respectivos”. (Puppio, 2016).

Cheques bancarios: Es un documento mercantil por el que un banco o entidad de crédito se obliga al pago de una determinada cantidad por orden de uno de sus clientes y con cargo a su cuenta bancaria. En los últimos años el cheque ha sido desplazado paulatinamente por los instrumentos electrónicos, y su importancia se está limitando a los llamados cheques de gerencia o giros librados por los Bancos. (Varela, 2017)

Control interno: Es un proceso realizado por una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos: i) eficacia y eficiencia de las operaciones, y ii) fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables. (ESAN, 2017)

Corto plazo: Medina (2014), citado por Cruz (2016) Se llama financiamiento al hecho de proporcionar o suministrar dinero o capital a una empresa o individuo para conseguir recursos o medios para la adquisición de algún bien o servicio. Según su plazo de vencimiento una financiación puede dividirse en corto y largo plazo. Siendo la de corto plazo aquella cuyo tiempo de devolución es menor a un año. La de largo plazo es aquella en la que el vencimiento es mayor a un año.

Crédito financiero: Es aquel que se consigue a través de las entidades financieras o bancarias, es decir, mediante préstamos y líneas de crédito. Mientras, el crédito comercial es aquel que ofrecen las empresas a las demás empresas, a través de líneas de crédito particulares. En el crédito financiero existe un costo financiero asociado a la disponibilidad

del dinero que son las tasas de interés y otros gastos de índole administrativo. (Impulsa Popular, 2014)

Crédito hipotecario: “Son aquellos otorgados a persona naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de sus viviendas, siempre que tales créditos serán garantizados con hipotecas debidamente inscritas a favor de la empresa del sistema financiero” (Créditos Hipotecarios - Portal del Usuario, s. f.).

Crédito: Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada acreedor (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado deudor, quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada intereses. (De Oca, 2020).

Dinero: El dinero hoy es un tipo de pagaré, pero un pagaré especial porque en la economía todos confían en que será aceptado por otras personas a cambio de bienes y servicios. Hay tres tipos principales de dinero: efectivo en circulación, depósitos bancarios y reservas del banco central. Cada tipo representa un pagaré de un sector de la economía a otro. La mayor parte del dinero de la economía moderna está en forma de depósitos bancarios, que son creados por los bancos comerciales. (Mc Leay, 2015).

El activo líquido o circulante: “Se puede definir como los bienes y derechos líquidos de una empresa o negocio, es decir, el dinero del que una empresa puede disponer de forma casi inmediata”. (Urbano, 2018).

Financiación por medio de cuentas por cobrar: “El principal beneficio que la empresa obtiene al contratar el factoring es transformar sus ventas a crédito en operaciones al contado, es decir, que entre dinero líquido en caja. Esto, por extensión, mejora la capacidad de financiación del negocio”. (Martín, 2017).

Financiamiento al corto plazo: “En este tipo de financiación, el plazo del préstamo es menor a un año”. (conceptodefinicion.com)

Financiamiento: “Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular”. (Definición MX, 2014).

Gastos a corto plazo: Es un periodo en el que una economía no tiene el tiempo suficiente para cambiar sus gastos fijos con el fin de alcanzar nuevos niveles de rentabilidad o producción, por lo que debe limitarse a cambios en costos variables. Cabe mencionar que el Corto Plazo no es un periodo de tiempo definido, sino que depende de cada empresa, industria o variable económica. (Contexto Económico, 2017)

Gestión de cobro: Permitirá organizar el conjunto de acciones, tareas y negociaciones que aplicaremos a los clientes para lograr el recupero de los créditos vencidos. Transformando las cuentas por cobrar en activos líquidos lo más rápido posible y revirtiendo el efecto negativo en el flujo de caja o Capital de Trabajo de la empresa. (Gestión de cobro, 2020).

Largo plazo: Las cuentas por cobrar a largo plazo generalmente son derechos exigibles producidos por las ventas, autorización de financiamientos, tanto en los adelantos o anticipos que se convertirán en liquidez en menor plazo en un ciclo financiero, la cuentas por cobrar en ocasiones producen intereses al no cumplirse en el plazo establecidos de los vencimientos de las cobranzas se pueden dar en operaciones por la venta bienes y servicios o bienes muebles o inmuebles que se pueden de acuerdo a los rubros de las empresas. (Moreno, 2014, p. 262).

Políticas contables: Principios específicos, bases de medición y prácticas; indicando que la práctica es una “forma común de actuar, la que usualmente se usa y se practica”. Una dificultad latente que se presenta es que se definen orientaciones donde se representa el deber ser en términos de la contabilidad, pero llevarlo a la práctica genera dificultades. (Moncayo, 2017).

Tesorería: Son todos aquellos procedimientos y acciones destinada a la administración y gestión del dinero en una organización. La operativa de la tesorería abarca multitud de funciones del ámbito financiero y monetario, desde los cobros por ventas y los pagos a acreedores, hasta la negociación con bancos de préstamos y servicios financieros, la gestión de ingresos y gastos surgidos durante las operaciones de venta y negociación, así como la gestión de la caja (dinero en efectivo) en las organizaciones. (Pedrosa, 2020)

Toma de decisiones operativas: Es un conjunto de tecnologías y métodos que le permite automatizar sus decisiones empresariales diarias sin poner en riesgo su precisión y eficacia. ODM le permite documentar, llevar a efecto, modificar y regular las decisiones repetitivas que controlan sus operaciones empresariales. (Craggs & Safron, 2014, p.3).

Toma de decisiones: Cuando se hace un negocio se basa en las decisiones. Tiene que decidir qué tarifa cobrar a un cliente, por ejemplo, qué proveedor utilizar, así como cuándo volver a hacer pedidos de stock y realizar una inversión específica. Puede afirmarse que las decisiones controlan su negocio. (Craggs & Safron, 2014, p.3).

Visitas de campo: Es el proceso de planificación de visitas de ventas es donde se obtiene información de los clientes, sus necesidades básicas y situación en que se encuentran. Existen organizaciones que disponen de un Sistema de Investigación de Marketing que continuamente generan información relevante sobre los clientes y la diseminan por los diferentes departamentos. Vuelcan todo el esfuerzo en su satisfacción y constituye esto una forma de orientarse mejor al mercado. (Proceso de planificación de visitas de ventas y presentación de la venta, 2018).

Voluntad de pago: “Las razones que podría tener un cliente, más allá de que disponga del dinero conforme al flujo del negocio, para cancelar en forma regular la cuota de su crédito” (Capacidad de pago y Voluntad de Pago – Microfinanzas, 2017).

Capítulo III: Metodología de la Investigación

3.1. Enfoque de la Investigación.

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo porque delimita los resultados numéricos aplicando el método de la encuesta. Hernández, Fernández & Baptista (2014) afirma: “El enfoque cuantitativo se caracteriza por un conjunto de procesos, es secuencial y probatorio.

3.2. Variables

3.2.1. Operacionalización de las variables.

Tabla 1 Operacionalización de la variable 1.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Criterios de Evaluación
AUDITORIA OPERATIVA	Políticas y procedimientos	Metodología	1-2	De acuerdo
		Técnicas	3-4	
		Procesos	5-6	
	Control interno	Responsabilidad	7-8-9	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
		Idoneidad	10-11-12	
	Ejecución y evaluación	Metas	13-14	En desacuerdo
		Recursos	15-16-17	
Desempeño		18-19-20		

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 2 Operacionalización de la variable 2.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Criterios de Evaluación
GESTIÓN FINANCIERA	Gestión tributaria	Pagos de tributos	21-22-23	De acuerdo
		Actualización tributaria	24-25-26	
		Fiscalización	27-28	
	Gestión de fondos	Gestión de fondos	29-30	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
		Gestión de Tesorería	31-32-33	
	Análisis financiero	Liquidez	34-35	En desacuerdo
		Financiación	36-37-38	
		Rentabilidad	39-40	

Fuente: Elaboración propia.

3.2.1.1. Definiciones conceptuales de las variables.

Variable 1: Auditoría Operativa

Es el examen de planes, programas, proyectos y operaciones de una organización o entidad pública, a fin de medir e informar sobre el logro de los objetivos previstos, la utilización de los recursos públicos en forma económica y eficiente, y la fidelidad con que los responsables cumplen con las normas jurídicas involucradas en cada caso. (manual de auditoría)

Dimensiones de Auditoría Operativa.

Primera dimensión: Políticas y procedimientos. - La potestad para adquirir bienes y servicios a cambio de una obligación de pago a una fecha establecida en el futuro. (Johnson, 2009)

Segunda dimensión: Control interno. - El sistema de control interno es lo principal en una organización, es donde prevalecen: las personas, los sistemas de información, la supervisión, los procedimientos y sus manuales, promueve la eficiencia y permite que la empresa pueda llegar a lograr sus objetivos de una forma eficiente, sin que existan fallos o errores en el proceso. Arroyo y Guzmán (2019).

Tercera dimensión: Ejecución y evaluación. - Manifiesta el desarrollo de exposición de adversidades, recolección de datos, creación de disyuntivas y elección de una trayectoria de acción a seguir. (Hellriegel & Slocum, 2004)

Variable 2: Gestión financiera

Soria (2007, como se citó en Moya 2016) indico que la gestión financiera utiliza una variedad de técnicas para evaluar la rentabilidad de las organizaciones. De esta manera, logra brindar los recursos necesarios para posibilitar una inversión eficiente y eficaz en el desarrollo y crecimiento de las instituciones, las cuales pueden alcanzar las metas y objetivos programados. "La gestión financiera enseña cómo reunir y utilizar los métodos financieros para tomar las decisiones correctas y ayudar a mejorar la rentabilidad empresarial".

Dimensiones de Gestión financiera:

Primera dimensión: Gestión tributaria. - Es un pilar que nos accede a entender la expectativa que poseemos de llevar a cabo nuestros compromisos financieros. (Paricio, 2013)

Segunda dimensión: Gestión de fondos. - Es un recurso vigilado en la organización, como producto de acontecimientos remotos, del que se especula conseguir rendimientos financieros en el futuro. (NIC/NIIF, 2017)

Tercera dimensión: Análisis financiero. - López y Nuria (2012), refiere que es en este sector de la organización donde se ejecutan los hechos vinculados con las transacciones monetarias. Incorpora, primordialmente, la realización de pagos y cobros, la administración de la caja y las diferentes transacciones bancarias. El área contable registra las operaciones que estas generan, cuidando que cada evento sea ejecutado a tiempo y se cuente con los recursos disponibles (p.27).

3.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis general.

- La relación que existe entre auditoría operativa y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020

3.3.2. Hipótesis específicas.

- La relación existe entre las políticas y los procedimientos en la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima,
- La relación que existe entre control interno y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.
- La relación que existe entre la ejecución y la evaluación y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020

3.4. Tipo y Diseño de la Investigación

El presente trabajo tiene como tipo de investigación aplicada por que se benefició de los conocimientos de las Ciencias Contables y Financieras, con el fin de considerarlos en el proceso de Auditoría operativa y su relación en la gestión financiera de la empresa Medical Products Del Perú S.A.C.

La tesis presenta como enfoque cuantitativo porque se pretenden medir la relación de variables a través de cuadros estadísticos con la finalidad de probar o refutar la hipótesis planteada.

El diseño fue no experimental, porque los datos utilizados ya ocurrieron y no pueden ser modificados, y transversal ya que se realizó en un momento concreto. Según los autores Palella y Martins (2010), definen el diseño no experimental como el que se realiza sin manipular en forma deliberada ninguna variable. El investigador no sustituye intencionalmente las variables independientes. Se observan los hechos tal y como se presentan en su contexto real y en un

tiempo determinado o no, para luego analizarlos. Por lo tanto, en este diseño no se construye una situación específica si no que se observa las que existen. (p.87)

El nivel de la investigación fue descriptiva correlacional, Según Hurtado (2012), mencionó que la investigación descriptiva tiene como objetivo la descripción precisa del evento de estudio. En la investigación descriptiva la finalidad es explicar el fenómeno estudiado, mencionando detalladamente las características, de modo tal que en los resultados se pueden obtener dos niveles, dependiendo del fenómeno y del propósito del investigador: un nivel más elemental, en el cual se logra una clasificación de la información de función de características comunes, y un nivel más sofisticado en el cual se ponen en relación los elementos observados a fin de obtener una descripción más detallada.

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población.

El universo poblacional estuvo constituido por todo el personal de la empresa Medical Products del Perú S.A.C. que constituyen 12 personas de las áreas de administración, finanzas y contabilidad. Según Tamayo (2004) afirma: La población forma parte de un fenómeno de estudio donde se van a incluir la totalidad de unidades o entidades de población que conforman el fenómeno y se deben cuantificar para un definido estudio integrando un conjunto N de entidades que intervienen y sirve para así poder edificar un estudio. (p.176).

Tabla 3 *Cuadro de distribución de la población*

Áreas	Población
Contabilidad	6
Finanzas	4
Administración	2
Total	12

Fuente: *Datos obtenidos de la empresa Medical Products del Perú S.A.C. Elaboración propia.*

3.6.2. Muestra.

La muestra estuvo constituida por 12 personas de la empresa Medical Products del Perú S.A.C. de las áreas de administración, finanzas y contabilidad. Este tipo de muestra fue no probabilístico. A este grupo de personas se le aplicó un sondeo que conformará el mecanismo de reclamación de información, este mecanismo consta de 40 ítems. Asimismo, solo se aplica el tipo de muestra censal, no probabilístico y por conveniencia.

Según (López, 2010) Cada elemento del universo tiene una probabilidad conocida y no nula de figurar en la muestra, es decir, todos los elementos del universo pueden formar parte de la muestra. Los métodos de muestreo probabilístico son aquellos que se basan en el principio de equiprobabilidad. Es decir, aquellos en los que todos los elementos del universo tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de la muestra.

3.7. Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos.

La técnica que se utilizó fue la Recolección de información: mediante la ficha respectiva se analizó la información obtenida que ayudó a conocer la gestión tributaria, gestión de pagos y el análisis de la gestión financiera; así como, conocer las políticas y procedimientos, control interno, ejecución y evaluación del proceso de auditoría operativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C.

Técnica de lecturas, fichas de investigación bibliográfica para elaborar el marco teórico, mediante Libros, revistas, etc.

Las técnicas de procesamiento de datos fueron: ordenamiento y clasificación, registro manual, proceso computarizado con Excel y con SPSS; y las técnicas de análisis de información fueron: análisis documental, indagación, conciliación de datos, tabulación y comprensión de gráficos.

El instrumento que se realizó fue la encuestas con un cuestionario de 40 preguntas cerradas, que corresponde 20 preguntas para variable auditoria operativa y 20 preguntas para la variable 2 gestión financiera.

3.7.1. Validez del instrumento

Para poder validar el instrumento utilizamos en nuestra investigación es a través de 3 profesionales expertos con grado magister, en la cual se procedió con la validación y aprobación del instrumento por los expertos.

Tabla 4 *Resultados del juicio de los expertos.*

RESULTADOS DEL JUICIO DE LOS EXPERTOS				
AUTOR DEL INSTRUMENTO	SIGUEÑAS HERRERA WILLY ANTONIO			
CRITERIOS	VALIDADOR			PROMEDIO
	Dra. Lucas	Dra. García	Mag. Loli	
CLARIDAD	5	4	4	4
OBJETIVIDAD	4	3	5	4
ACTUALIDAD	4	4	4	4
SUFICIENCIA	4	4	4	4
ORGANIZACIÓN	5	4	5	5
INTENCIONALIDAD	4	4	4	4
CONSISTENCIA	4	3	4	4
COHERENCIA	4	4	5	4
METODOLOGIA	4	4	4	4
PERTINENCIA	4	4	4	4
RESULTADOS	84%	76%	86%	82%

Fuente: Elaboración propia.

3.7.2. Confiabilidad del instrumento

En este estudio para estimar la confiabilidad de la investigación se utilizó el Alfa de Cronbach, debido a que este mide la coherencia interna entre los ítems.

Se puede conceptualizar como la continuidad o firmeza de los resultados obtenidos, en un estudio Hernández, Fernández y Baptista (2006) se refiere al nivel en que el uso repetido del método, al mismo individuo, produce iguales resultados.

Tabla 5 *Escala de Auditoria Operativa.*

Alfa de Cronbach	Nº de los elementos
.838	20

Fuente: Elaboración propia.

Conclusión: La valoración de fiabilidad de los ITEM analizados que pertenecen a la variable 1 auditoria operativa es BUENO.

Tabla 6 *Escala de Gestión Financiera*

Alfa de Cronbach	Nº de los elementos
.929	20

Fuente: Elaboración propia.

Conclusión: La valoración de fiabilidad de los ITEM analizados que pertenecen a la variable 2 gestión financiera es EXCELENTE.

Capítulo IV: Resultados

4.1. Análisis de los Resultado

4.1.1 Estadística descriptiva

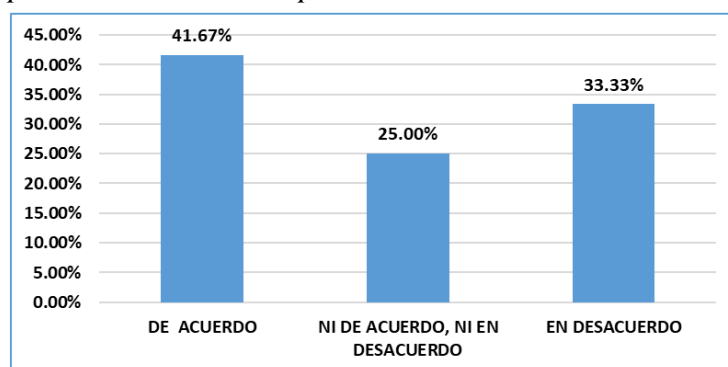
1. ¿Las políticas y los procedimientos son aplicados según la metodología del proceso de auditoría operativa?

Tabla 7 Las políticas y los procedimientos son aplicados según la metodología del proceso de auditoría operativa

Pregunta 1			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 1 Las políticas y los procedimientos son aplicados según la metodología del proceso de auditoría operativa



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

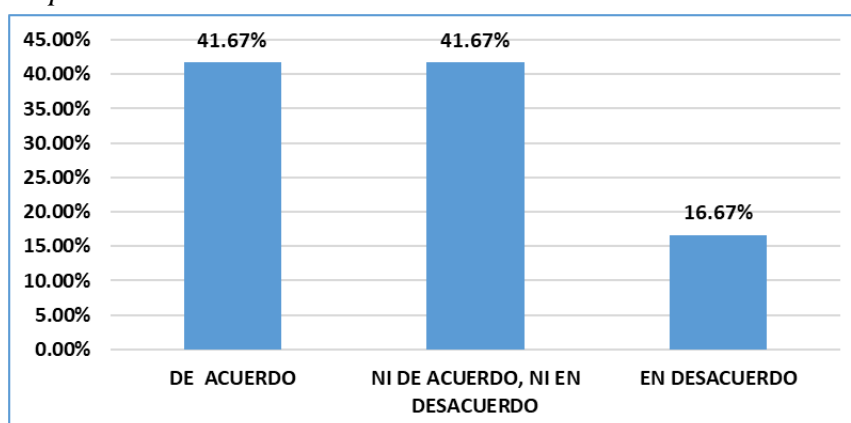
Se puede observar que la pregunta Nro. 1, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoría operativa. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada.

2. ¿Se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoría operativa?

Tabla 8 *Se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoría operativa*

Pregunta 2			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	5	41.67%	83%
EN DESACUERDO	2	16.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 2 *Se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoría operativa*

FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 2, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoría operativa. Por otro lado, el 41.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 16.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

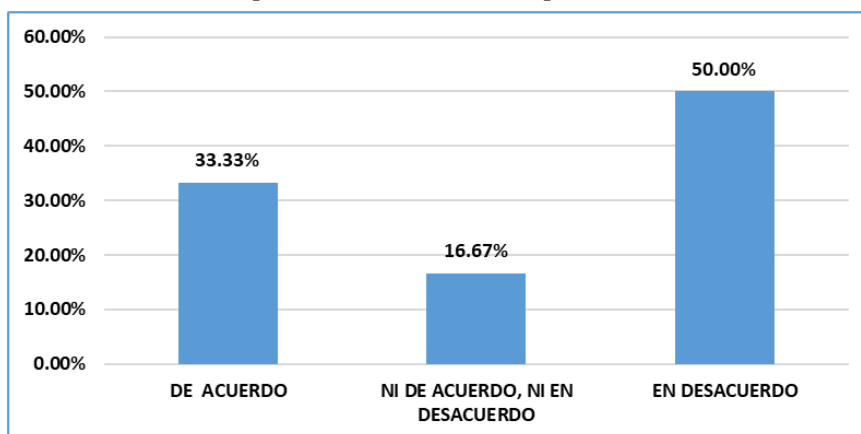
3. ¿Las técnicas de las políticas y procedimientos se realizan según lo establecido en el proceso de auditoría operativa?

Tabla 9 Las técnicas de las políticas y procedimientos se realizan según lo establecido en el proceso de auditoría operativa

Pregunta 3			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	2	16.67%	50%
EN DESACUERDO	6	50.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 3 Las técnicas de las políticas y procedimientos se realizan según lo establecido en el proceso de auditoría operativa



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

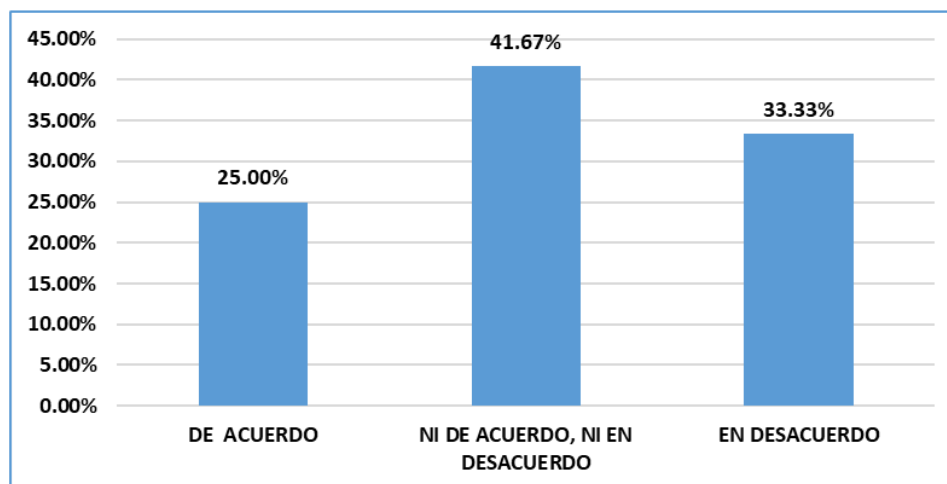
Se puede observar que la pregunta Nro. 3, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que las técnicas de las políticas y procedimientos se realizan según lo establecido en el proceso de auditoría operativa, por otro lado, el 16.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 50.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

4. ¿Las técnicas de auditoría operativa coadyuvan a recopilar las evidencias necesarias?

Tabla 10 *Las técnicas de auditoría operativa coadyuvan a recopilar las evidencias necesarias*

Pregunta 4			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	5	41.67%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 4 *Las técnicas de auditoría operativa coadyuvan a recopilar las evidencias necesarias.*

FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 4, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo las técnicas de auditoría operativa coadyuvan a recopilar las evidencias necesarias. Por otro lado, el 41.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

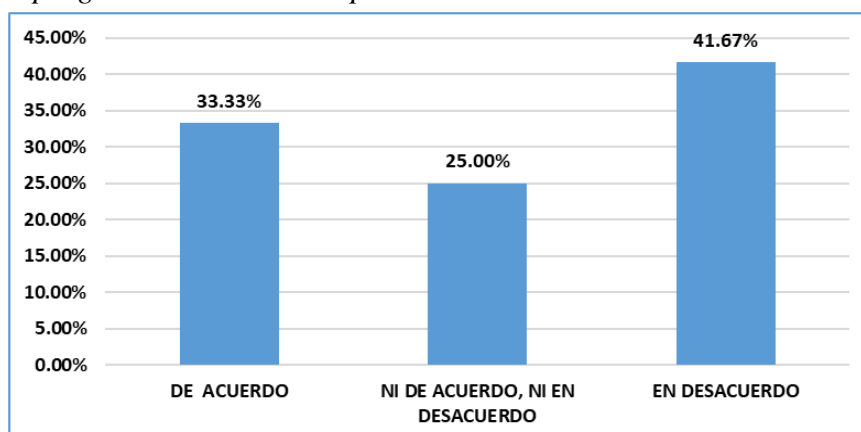
5. ¿Los procesos son determinados según las políticas y procedimientos del programa de auditoría operativa?

Tabla 11 *Los procesos son determinados según las políticas y procedimientos del programa de auditoría operativa*

Pregunta 5			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 5 *Los procesos son determinados según las políticas y procedimientos del programa de auditoría operativa*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 5, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que los procesos son determinados según las políticas y procedimientos del programa de auditoría operativa. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

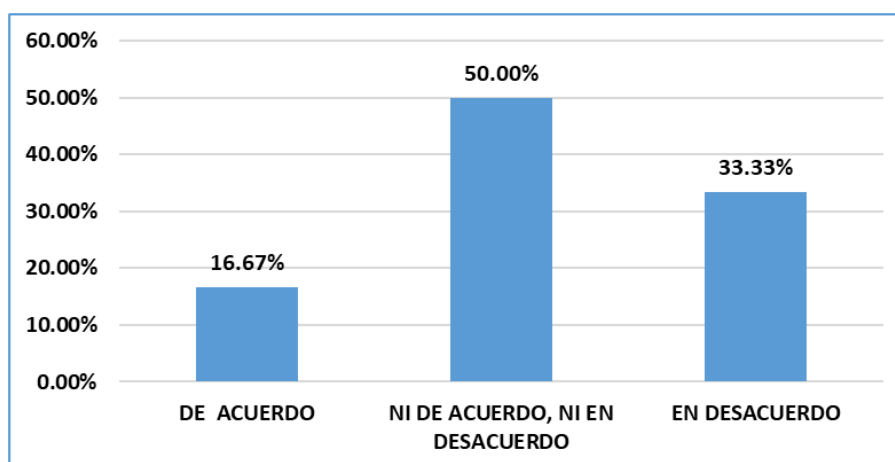
6. ¿Los procesos de auditoría operativa se realizan según la metodología y técnicas establecidas?

Tabla 12 *Los procesos de auditoría operativa se realizan según la metodología y técnicas establecidas.*

Pregunta 6			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	2	16.67%	17%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	6	50.00%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 6 *Los procesos de auditoría operativa se realizan según la metodología y técnicas establecidas.*



FUENTE: *Elaboración Propia*

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 6, el 16.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que los procesos de auditoría operativa se realizan según la metodología y técnicas establecidas. Por otro lado, el 50.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

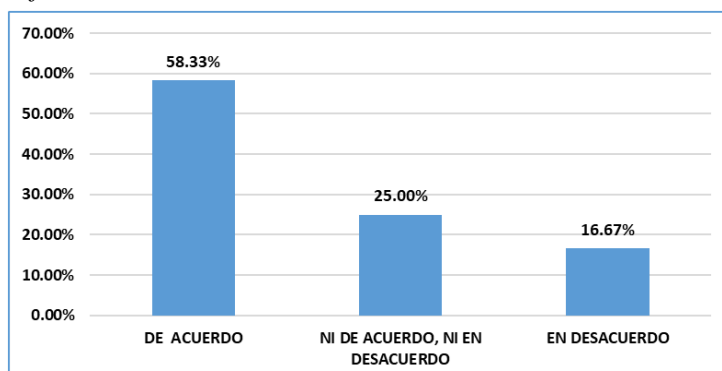
7. ¿Se aplican medidas de control interno para deslindar responsabilidades frente a las adversidades?

Tabla 13 *Se aplican medidas de control interno para deslindar responsabilidades frente a las adversidades.*

Pregunta 7			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	7	58.33%	58%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	83%
EN DESACUERDO	2	16.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 7 *Se aplican medidas de control interno para deslindar responsabilidades frente a las adversidades.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 7, el 58.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se aplican medidas de control interno para deslindar responsabilidades frente a las adversidades. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 16.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

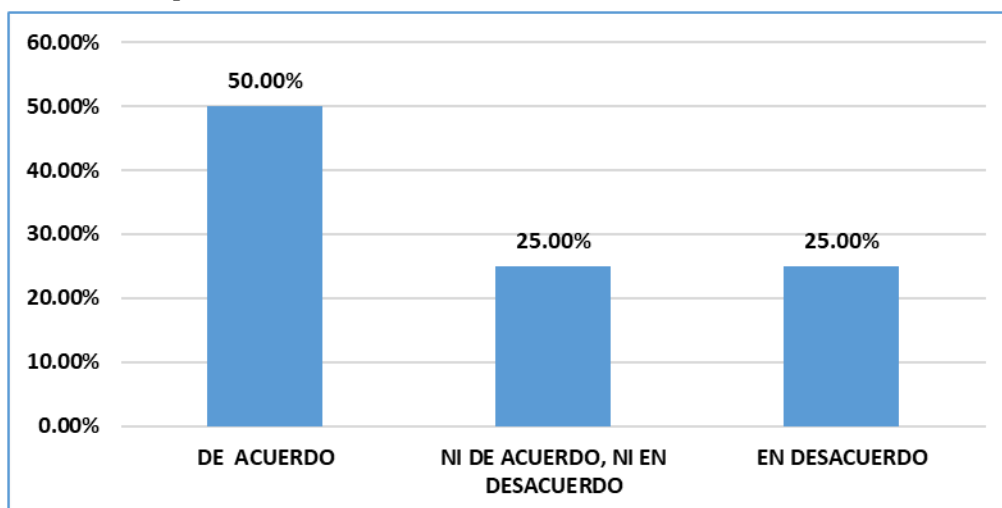
8. ¿Se cumplen con las responsabilidades establecidas en las normas de auditoría operativa?

Tabla 14 *Se cumplen con las responsabilidades establecidas en las normas de auditoría operativa.*

Pregunta 8			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	6	50.00%	50%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	75%
EN DESACUERDO	3	25.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 8 *Se cumplen con las responsabilidades establecidas en las normas de auditoría operativa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

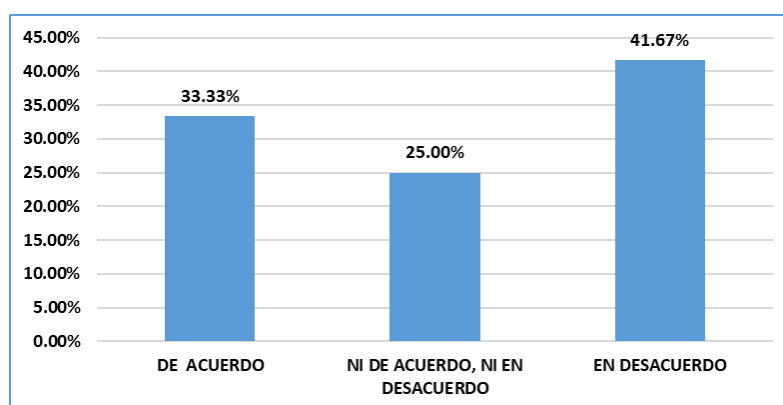
Se puede observar que la pregunta Nro. 8, el 50.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se cumplen con las responsabilidades establecidas en las normas de auditoría operativa. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 25.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

9. ¿Se deslindan las responsabilidades en los procesos operativos planteados por la gerencia?

Tabla 15 *Se deslindan las responsabilidades en los procesos operativos planteados por la gerencia*

Pregunta 9			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Gráfico 9 *Se deslindan las responsabilidades en los procesos operativos planteados por la gerencia.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 9, el 33.33% de los encuestados consideran que, se deslindan las responsabilidades en los procesos operativos planteados por la gerencia. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

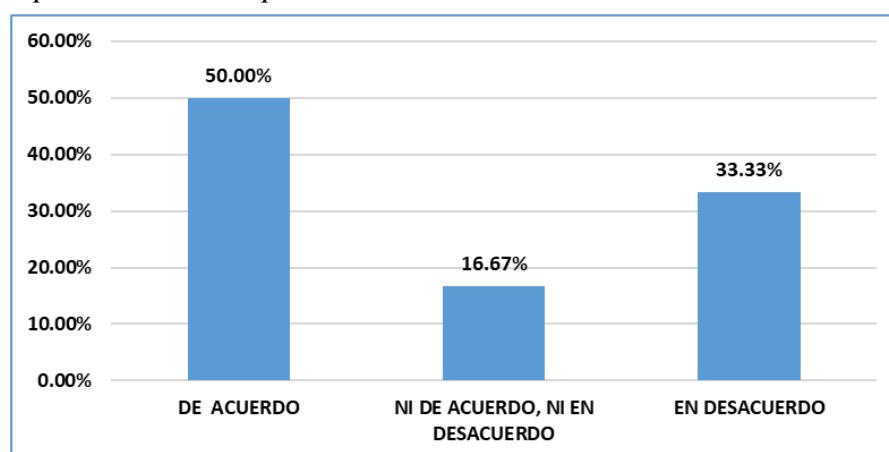
10. ¿Se realizan evaluaciones de control interno para medir la idoneidad del personal de la empresa?

Tabla 16 *Se realizan evaluaciones de control interno para medir la idoneidad del personal de la empresa.*

Pregunta 10			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	6	50.00%	50%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	2	16.67%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 10 *Se realizan evaluaciones de control interno para medir la idoneidad del personal de la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

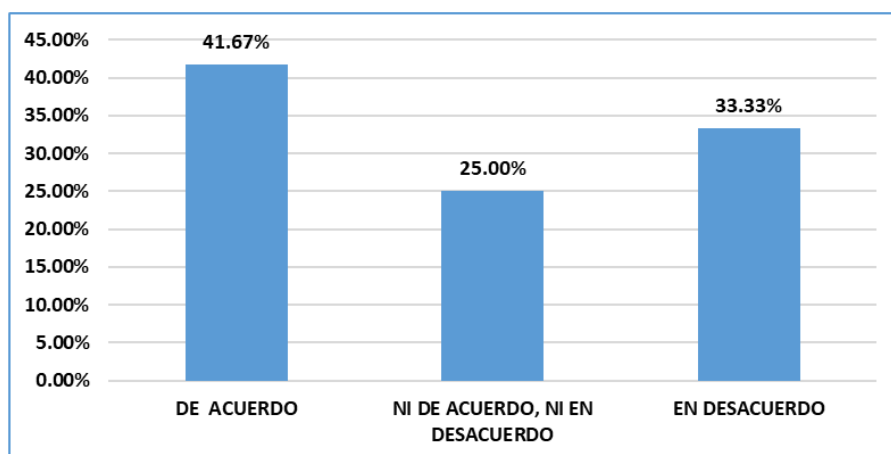
Se puede observar que la pregunta Nro. 10, el 50.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se realizan evaluaciones de control interno para medir la idoneidad del personal de la empresa. Por otro lado, el 16.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

11. ¿Existe honestidad en el personal por el manejo de los procesos operativos en la empresa?

Tabla 17 *Existe honestidad en el personal por el manejo de los procesos operativos en la empresa.*

Pregunta 11			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Gráfico 11 *Existe honestidad en el personal por el manejo de los procesos operativos en la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 11, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que existe honestidad en el personal por el manejo de los procesos operativos en la empresa. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

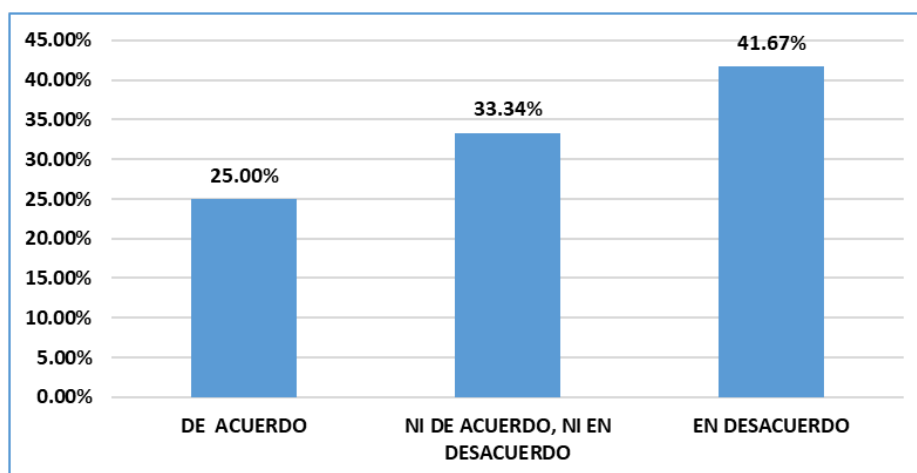
12. ¿El personal cumple con la responsabilidad de no divulgar información financiera de la empresa?

Tabla 18 *El personal cumple con la responsabilidad de no divulgar información financiera de la empresa*

Pregunta 12			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 12 *El personal cumple con la responsabilidad de no divulgar información financiera de la empresa*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 12, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo el personal cumple con la responsabilidad de no divulgar información financiera de la empresa. Por otro lado, el 33.34% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

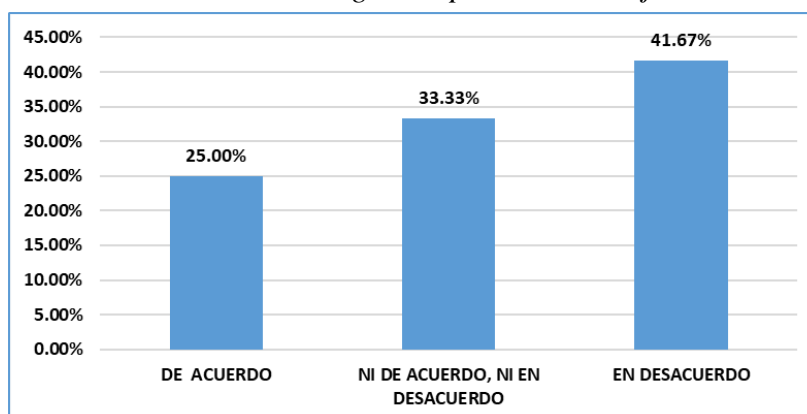
13. ¿Las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas?

Tabla 19 *Las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas*
Pregunta 13

Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 13 *Las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 13, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas. Por otro lado, el 33,33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

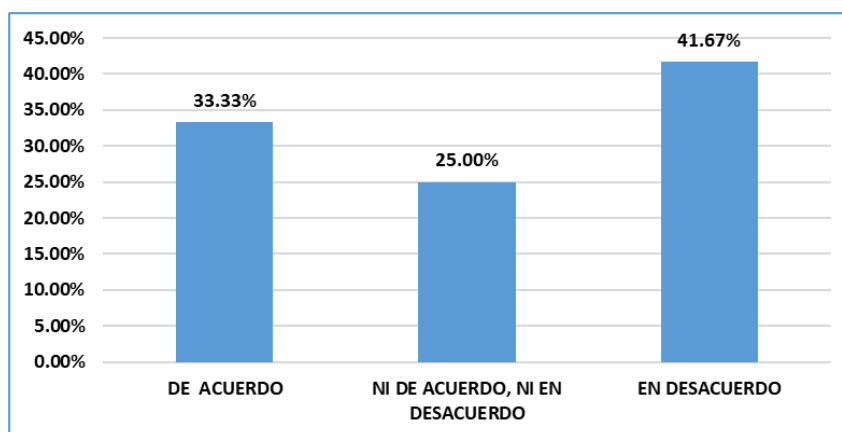
14. ¿Las estrategias establecidas por la empresa cumplieron las metas con eficiencia?

Tabla 20 Las estrategias establecidas por la empresa cumplieron las metas con eficiencia.

Pregunta 14			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 14 Las estrategias establecidas por la empresa cumplieron las metas con eficiencia.



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 14, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que las estrategias establecidas por la empresa cumplieron las metas con eficiencia. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

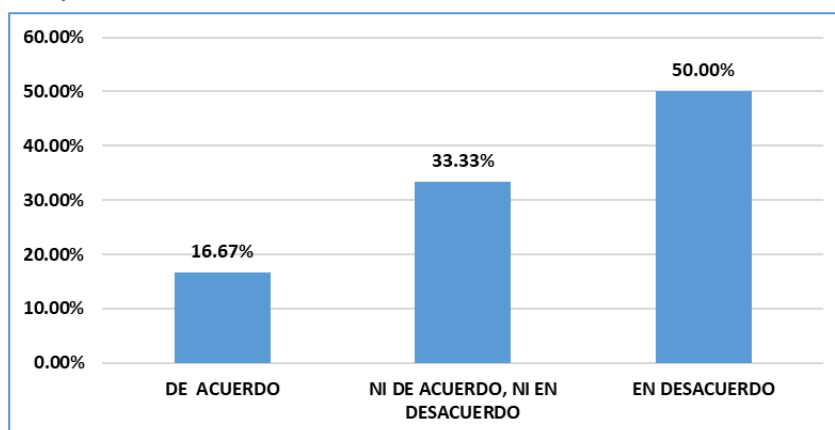
15. ¿La disposición de los recursos son favorables para la ejecución de los objetivos institucionales?

Tabla 21 *La disposición de los recursos son favorables para la ejecución de los objetivos institucionales.*

Pregunta 15			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	2	16.67%	17%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	50%
EN DESACUERDO	6	50.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 15 *La disposición de los recursos son favorables para la ejecución de los objetivos institucionales*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 15, el 16.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que las disposiciones de los recursos son favorables para la ejecución de los objetivos institucionales. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 50.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

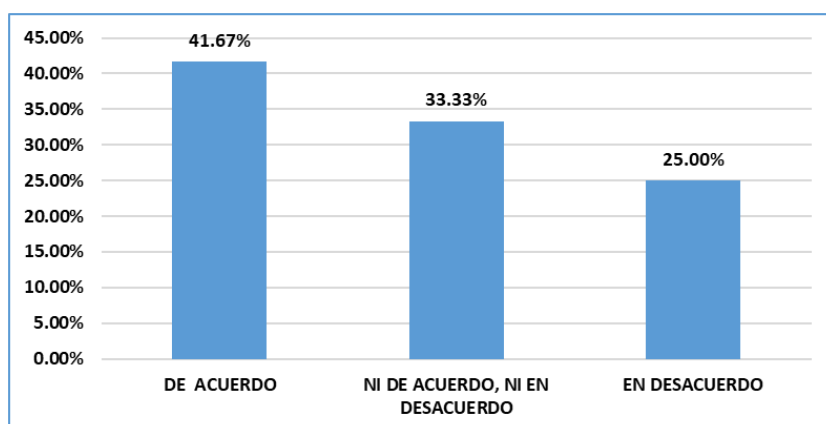
16. ¿Se realiza una evaluación constante por el buen manejo de los recursos de la empresa?

Tabla 22 *Se realiza una evaluación constante por el buen manejo de los recursos de la empresa.*

Pregunta 16			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	75%
EN DESACUERDO	3	25.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 16 *Se realiza una evaluación constante por el buen manejo de los recursos de la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 16, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se realiza una evaluación constante por el buen manejo de los recursos de la empresa. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 25.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

17. ¿Se procede a medir el grado de satisfacción de los trabajadores en la ejecución de los recursos?

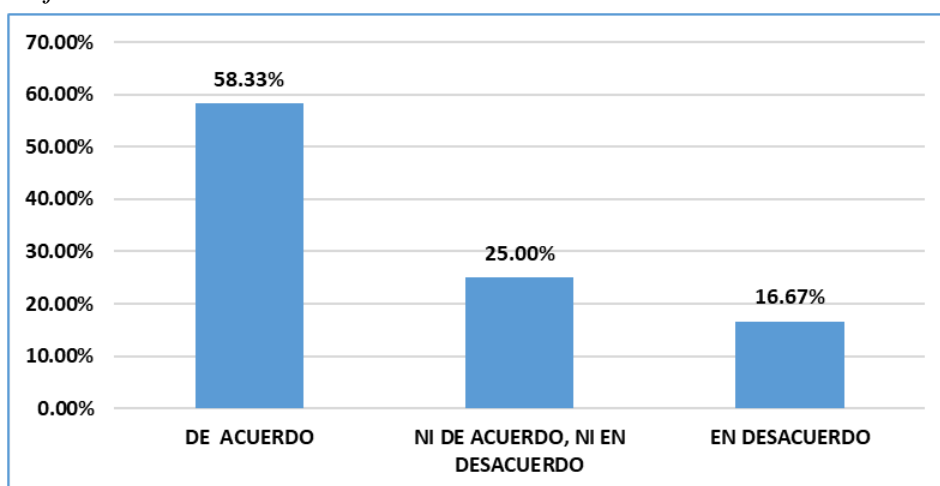
Tabla 23 *Se procede a medir el grado de satisfacción de los trabajadores en la ejecución de los recursos.*

Pregunta 17

Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	7	58.33%	58%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	83%
EN DESACUERDO	2	16.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 17 *Se procede a medir el grado de satisfacción de los trabajadores en la ejecución de los recursos*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 17, el 58.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se procede a medir el grado de satisfacción de los trabajadores en la ejecución de los recursos. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 16.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

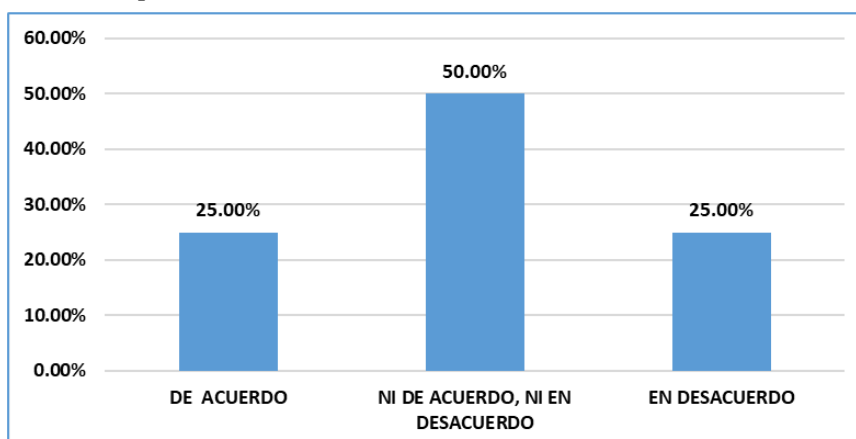
18. ¿Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa?

Tabla 24 *Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.*

Pregunta 18			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	6	50.00%	75%
EN DESACUERDO	3	25.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 18 *Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 18, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa. Por otro lado, el 50.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 25.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

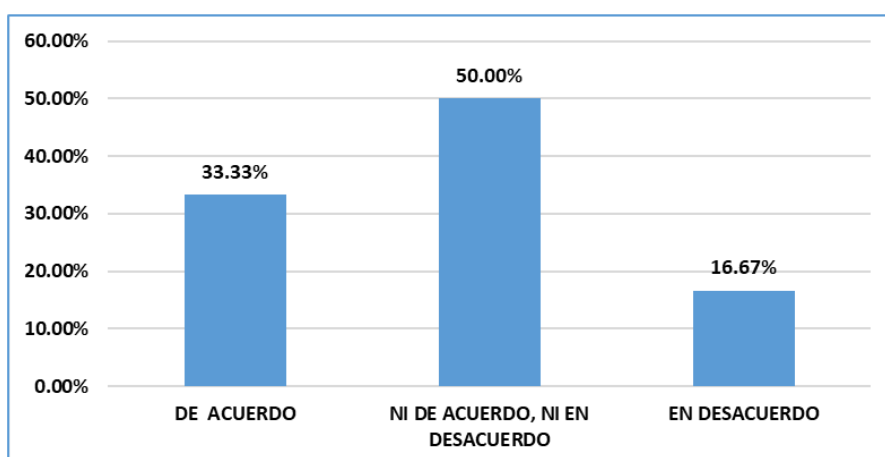
19. ¿Considera que las condiciones prestadas por la empresa son aptas para el buen desempeño laboral?

Tabla 25 *Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.*

Pregunta 19			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	6	50.00%	83%
EN DESACUERDO	2	16.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 19 *Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 19, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa. Por otro lado, el 50.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 16.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

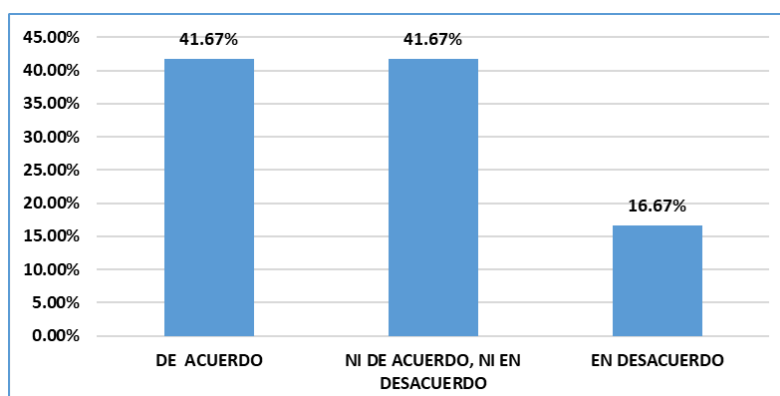
20. ¿Se realizan capacitaciones al personal para reforzar su nivel de desempeño?

Tabla 26 *Se realizan capacitaciones al personal para reforzar su nivel de desempeño.*

Pregunta 20			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	5	41.67%	83%
EN DESACUERDO	2	16.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 20 *Se realizan capacitaciones al personal para reforzar su nivel de desempeño.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 20, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se realizan capacitaciones al personal para reforzar su nivel de desempeño. se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoria operativa. Por otro lado, el 41.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 16.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

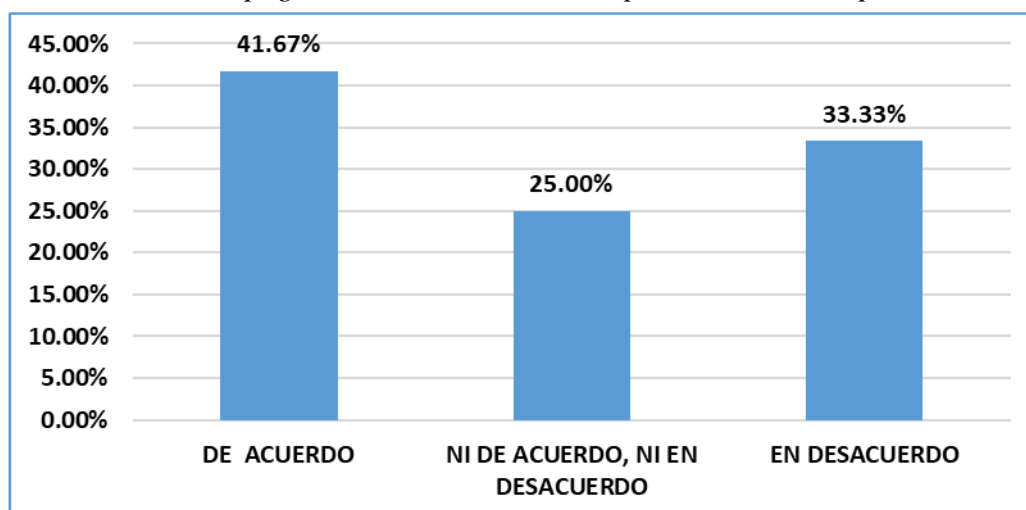
21. ¿El pago de los tributos, en la empresa, se realiza oportunamente?

Tabla 27 *El pago de los tributos, en la empresa, se realiza oportunamente.*

Pregunta 21			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 21 *El pago de los tributos, en la empresa, se realiza oportunamente.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 21, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que el pago de los tributos, en la empresa, se realiza oportunamente. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

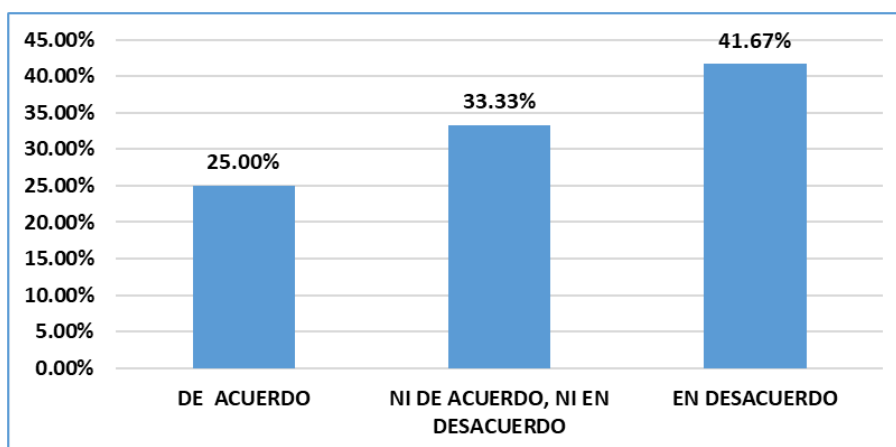
22. ¿Se brindan facilidades, al personal encargado, para el pago oportuno de tributos?

Tabla 28 *Se brindan facilidades, al personal encargado, para el pago oportuno de tributos.*

Pregunta 22			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 22 *Se brindan facilidades, al personal encargado, para el pago oportuno de tributos.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 22, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se brindan facilidades, al personal encargado, para el pago oportuno de tributos. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

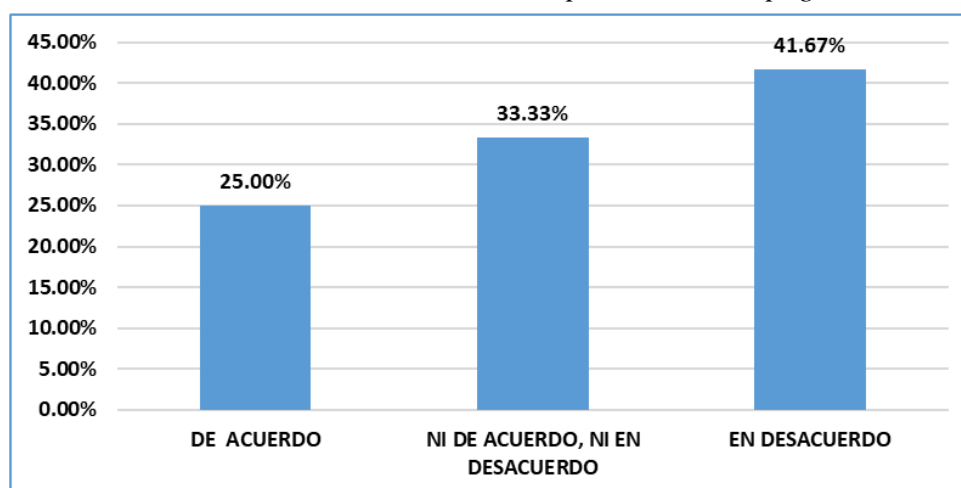
23. ¿Existe una revisión constante por el correcto pago de tributos?

Tabla 29 *Existe una revisión constante por el correcto pago de tributos.*

Pregunta 23			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 23 *Existe una revisión constante por el correcto pago de tributos.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 23, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que existe una revisión constante por el correcto pago de tributos. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

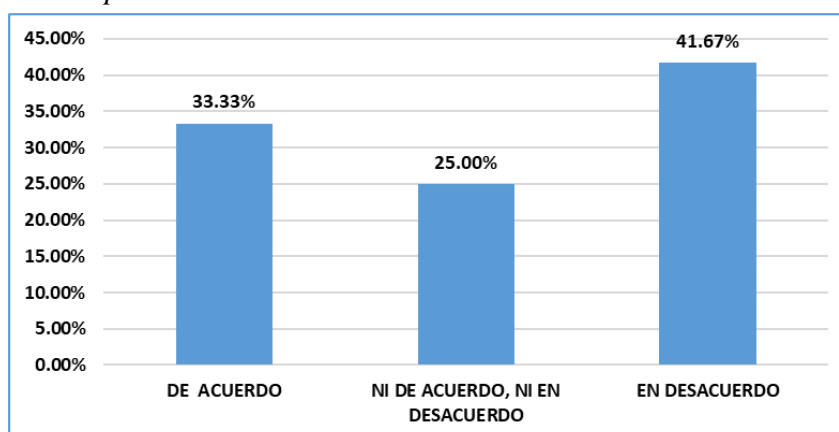
24. ¿Se realizan capacitaciones al personal para el buen manejo tributario en la empresa?

Tabla 30 *Se realizan capacitaciones al personal para el buen manejo tributario en la empresa.*

Pregunta 24			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 24 *Se realizan capacitaciones al personal para el buen manejo tributario en la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 24, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se realizan capacitaciones al personal para el buen manejo tributario en la empresa. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

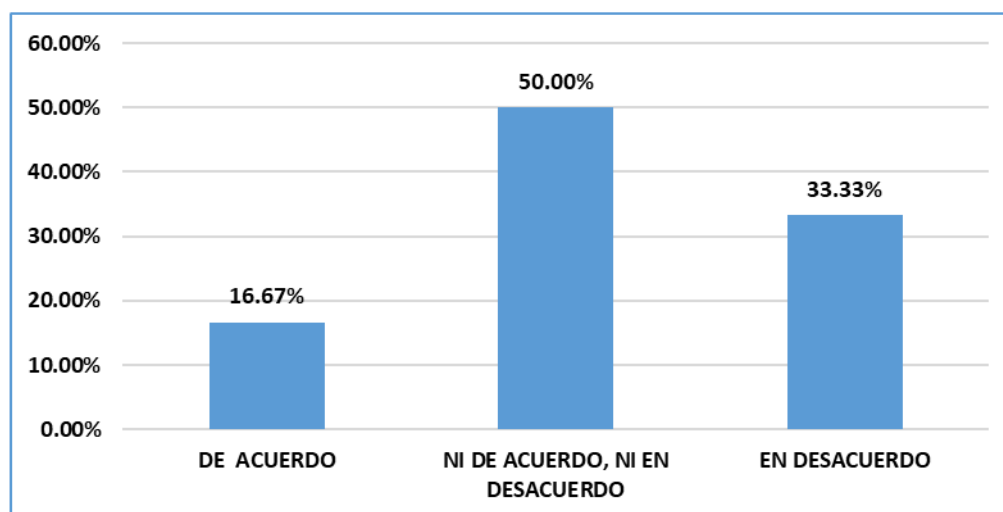
25. ¿Conoce usted de los beneficios tributarios?

Tabla 31 *Conoce usted de los beneficios tributarios.*

Pregunta 25			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	2	16.67%	17%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	6	50.00%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 25 *Conoce usted de los beneficios tributarios.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

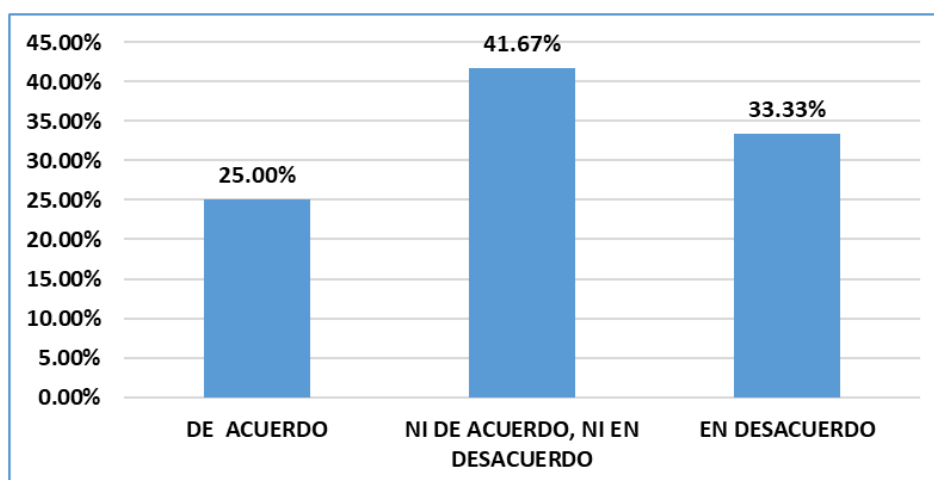
Se puede observar que la pregunta Nro. 25, el 16.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se Conoce usted de los beneficios tributarios. Por otro lado, el 50.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

26. ¿Usted tiene conocimientos de los nuevos cambios tributarios?

Tabla 32 *Usted tiene conocimientos de los nuevos cambios tributarios.*

Pregunta 26			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	5	41.67%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Gráfico 26 *Usted tiene conocimientos de los nuevos cambios tributarios*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 26, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Usted tiene conocimientos de los nuevos cambios tributarios. Por otro lado, el 41.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

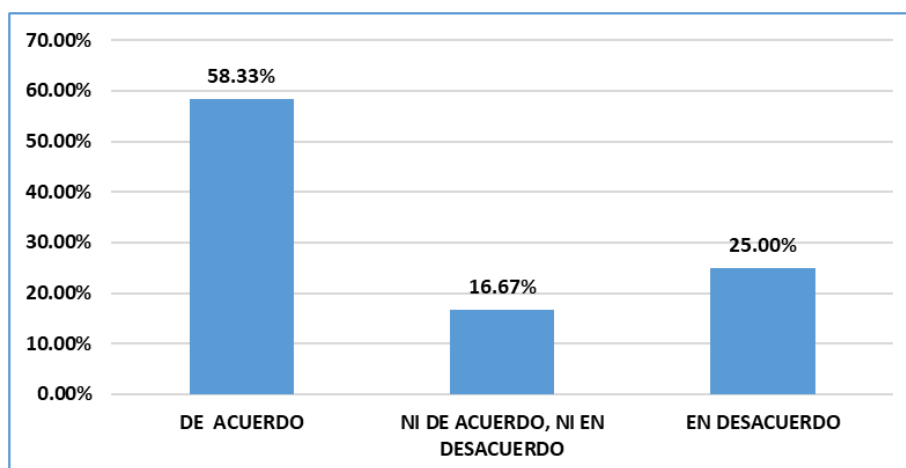
27. ¿Se realizan labores de fiscalización en el aspecto tributario dentro de la empresa?

Tabla 33 *Se realizan labores de fiscalización en el aspecto tributario dentro de la empresa.*

Pregunta 27			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	7	58.33%	58%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	2	16.67%	75%
EN DESACUERDO	3	25.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 27 *Se realizan labores de fiscalización en el aspecto tributario dentro de la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 27, el 58.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Se realizan labores de fiscalización en el aspecto tributario dentro de la empresa. Por otro lado, el 16.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 25.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

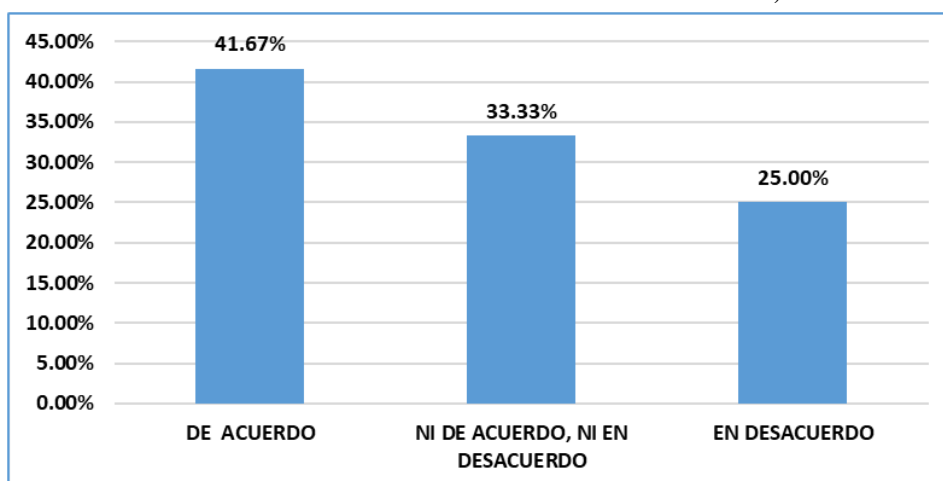
28. ¿Las comunicaciones recibidas de la SUNAT, se revisan constantemente?

Tabla 34 Las comunicaciones recibidas de la SUNAT, se revisan constantemente.

Pregunta 28			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	75%
EN DESACUERDO	3	25.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 28 Las comunicaciones recibidas de la SUNAT, se revisan constantemente.



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 28, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Las comunicaciones recibidas de la SUNAT, se revisan constantemente. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 25.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

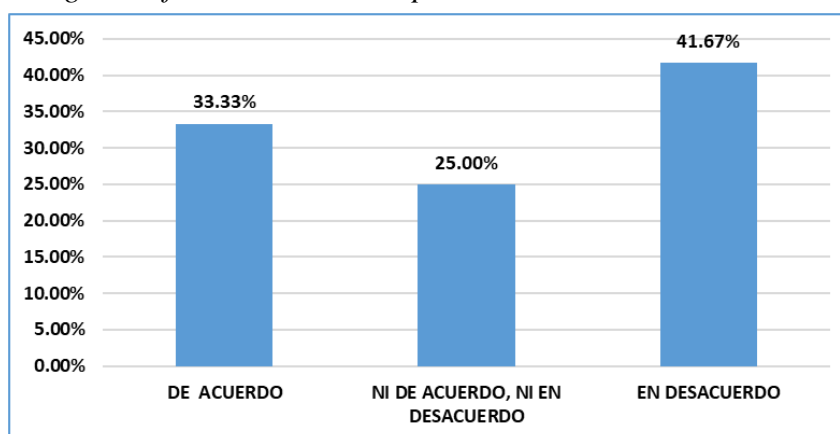
29. ¿Se organizan las actividades de la gestión de fondos en concordancia con la gestión financiera de la empresa?

Tabla 35 *Se organizan las actividades de la gestión de fondos en concordancia con la gestión financiera de la empresa.*

Pregunta 29			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 29 *Se organizan las actividades de la gestión de fondos en concordancia con la gestión financiera de la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 29, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Se organizan las actividades de la gestión de fondos en concordancia con la gestión financiera de la empresa. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

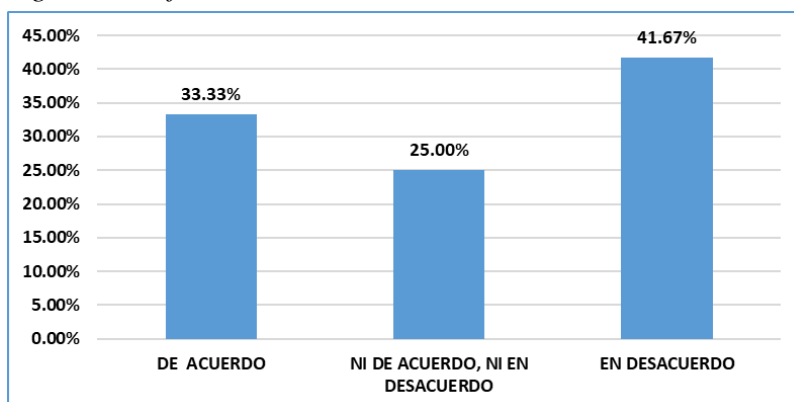
30. ¿Las políticas y procedimientos se cumplen para el buen desempeño en la gestión de fondos?

Tabla 36 *Las políticas y procedimientos se cumplen para el buen desempeño en la gestión de fondos.*

Pregunta 30			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 30 *Las políticas y procedimientos se cumplen para el buen desempeño en la gestión de fondos.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 30, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que las políticas y procedimientos se cumplen para el buen desempeño en la gestión de fondos. Por otro lado, el 25% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

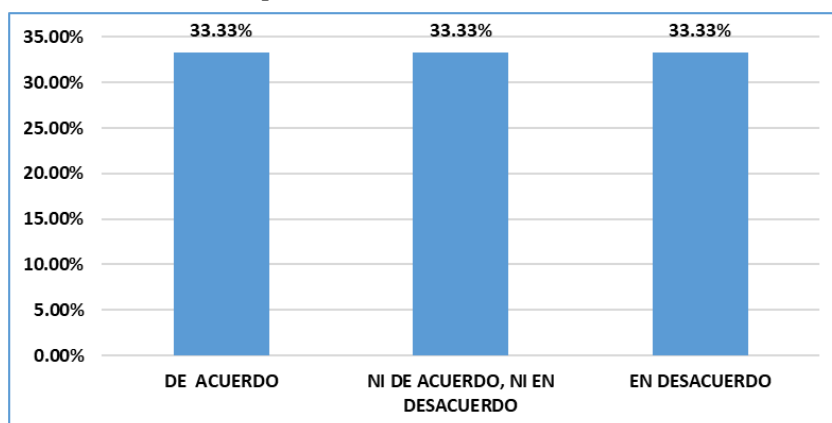
31. ¿Se realizan capacitaciones al personal para una buena gestión de tesorería en la empresa?

Tabla 37 *Se realizan capacitaciones al personal para una buena gestión de tesorería en la empresa.*

Pregunta 31			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 31 *Se realizan capacitaciones al personal para una buena gestión de tesorería en la empresa*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 31, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Se realizan capacitaciones al personal para una buena gestión de tesorería en la empresa. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

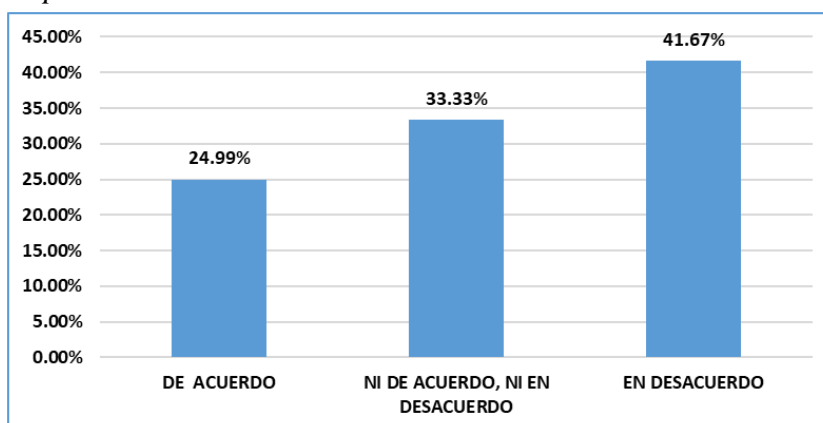
32. ¿Opina que las cobranzas a los clientes son adecuadas y oportunas en la empresa?

Tabla 38 *Opina que las cobranzas a los clientes son adecuadas y oportunas en la empresa.*

Pregunta 32			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 32 *Opina que las cobranzas a los clientes son adecuadas y oportunas en la empresa.*



FUENTE: *Elaboración Propia*

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 32, el 24.99% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Opina que las cobranzas a los clientes son adecuadas y oportunas en la empresa. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41,67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

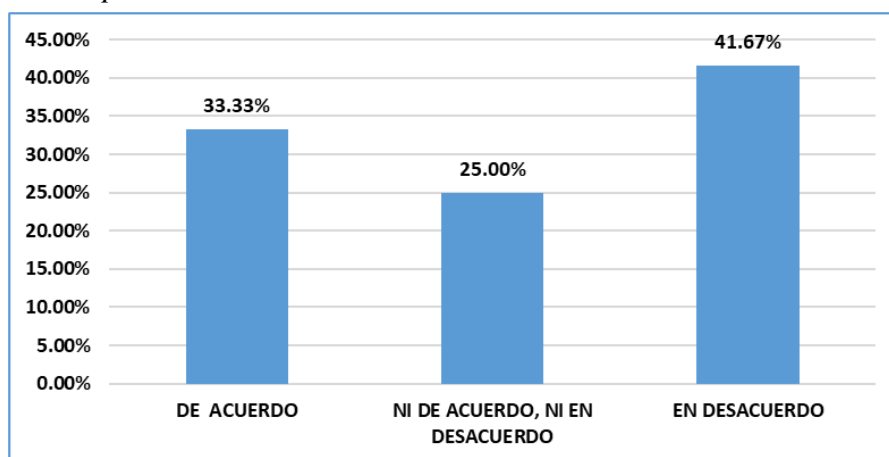
33. ¿Existe un control interno para pagar oportunamente las obligaciones de la empresa?

Tabla 39 *Existe un control interno para pagar oportunamente las obligaciones de la empresa.*

Pregunta 33			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 33 *Existe un control interno para pagar oportunamente las obligaciones de la empresa.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 33, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo Existe un control interno para pagar oportunamente las obligaciones de la empresa. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41,67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

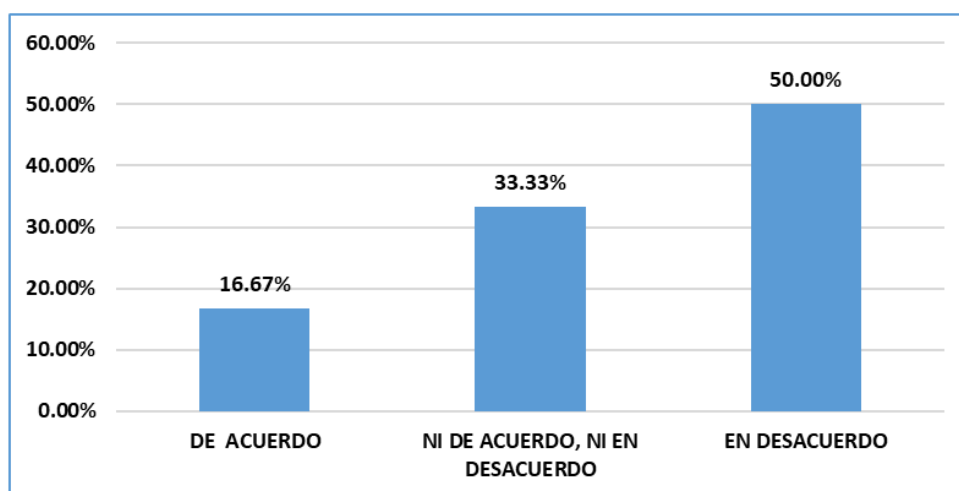
34. ¿Las decisiones gerenciales buscan mejorar la liquidez de la empresa?

Tabla 40 Las decisiones gerenciales buscan mejorar la liquidez de la empresa.

Pregunta 34			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	2	16.67%	17%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	50%
EN DESACUERDO	6	50.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 34 Las decisiones gerenciales buscan mejorar la liquidez de la empresa.



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 34, el 16.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Las decisiones gerenciales buscan mejorar la liquidez de la empresa. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 50.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

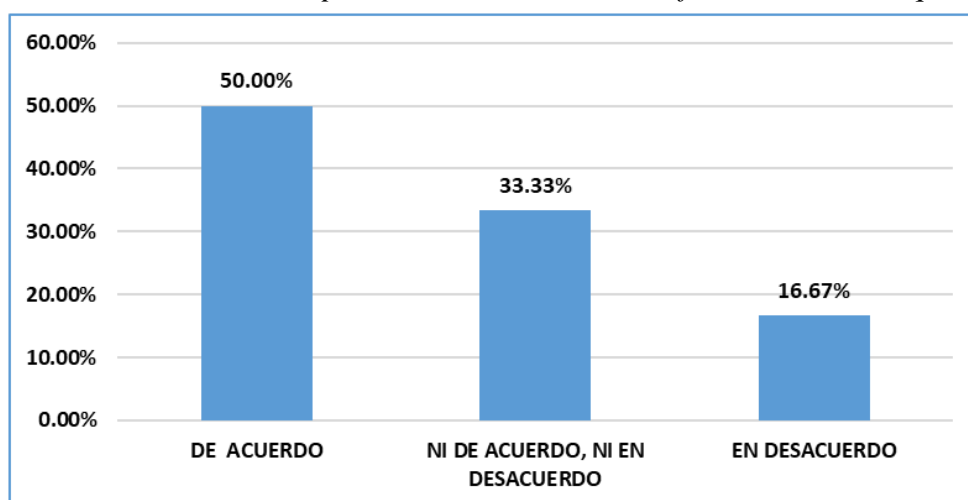
35. ¿En la empresa se realiza un análisis financiero de la liquidez?

Tabla 41 En la empresa se realiza un análisis financiero de la liquidez.

Pregunta 35			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	6	50.00%	50%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	4	33.33%	83%
EN DESACUERDO	2	16.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 35 En la empresa se realiza un análisis financiero de la liquidez.



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 35, el 50.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que en la empresa se realiza un análisis financiero de la liquidez. Por otro lado, el 33.33% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 16.67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

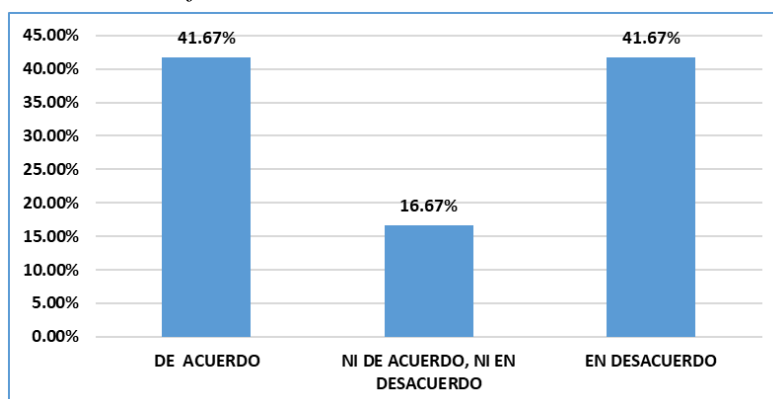
36. ¿Las decisiones de financiamiento son las más apropiadas para mejorar la situación financiera?

Tabla 42 *Las decisiones de financiamiento son las más apropiadas para mejorar la situación financiera.*

Pregunta 36			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	2	16.67%	58%
EN DESACUERDO	5	41.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 36 *Las decisiones de financiamiento son las más apropiadas para mejorar la situación financiera.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 36, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que las decisiones de financiamiento son las más apropiadas para mejorar la situación financiera. Por otro lado, el 16.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 41,67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

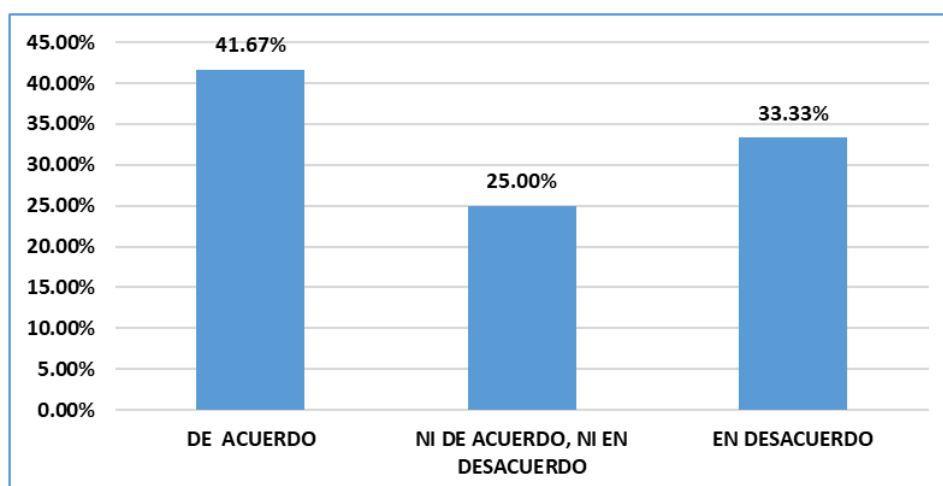
37. ¿Se hacen comparaciones para obtener el préstamo financiero más adecuado?

Tabla 43 *Se hacen comparaciones para obtener el préstamo financiero más adecuado.*

Pregunta 37			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	3	25.00%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 37 *Se hacen comparaciones para obtener el préstamo financiero más adecuado.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 37, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que se hacen comparaciones para obtener el préstamo financiero más adecuado. Por otro lado, el 25.00% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

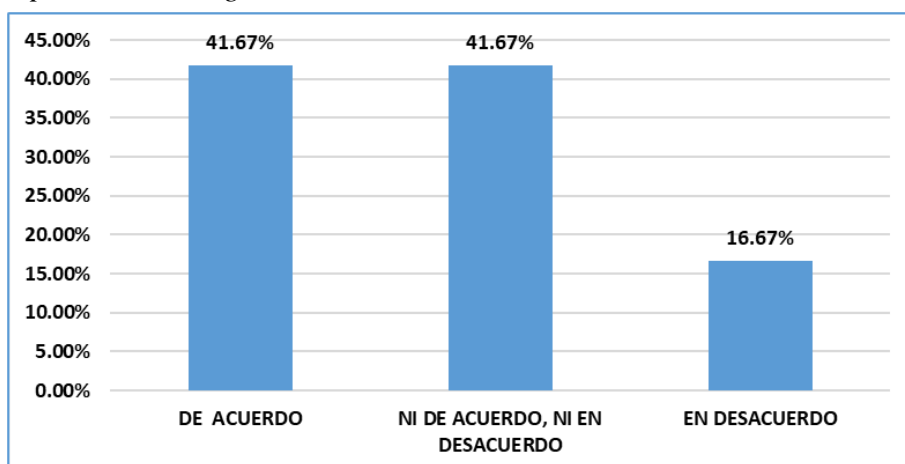
38. ¿Programan capacitaciones, en temas de análisis financiero, para el personal encargado?

Tabla 44 Programan capacitaciones, en temas de análisis financiero, para el personal encargado.

Pregunta 38			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	5	41.67%	42%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	5	41.67%	83%
EN DESACUERDO	2	16.67%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 38 Programan capacitaciones, en temas de análisis financiero, para el personal encargado.



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 38, el 41.67% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que el programan capacitaciones, en temas de análisis financiero, para el personal encargado. Por otro lado, el 41.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 16,67% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

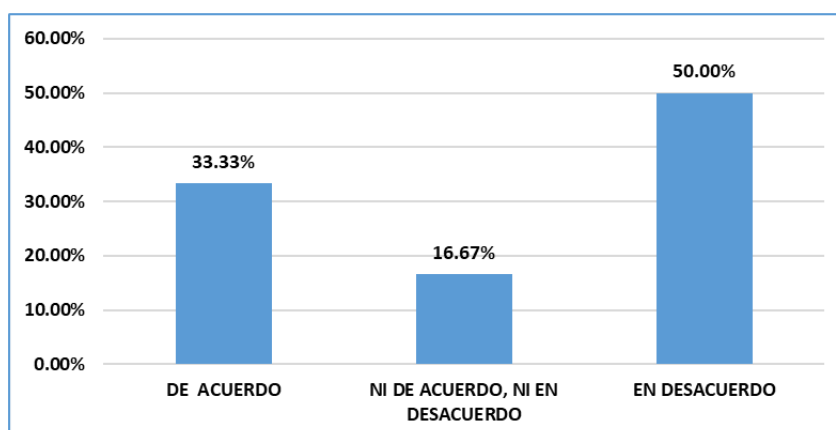
39. ¿En la toma de decisiones opero-administrativas, se busca la rentabilidad en la gestión financiera?

Tabla 45 *En la toma de decisiones opero-administrativas, se busca la rentabilidad en la gestión financiera.*

Pregunta 39			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	4	33.33%	33%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	2	16.67%	50%
EN DESACUERDO	6	50.00%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 39 *En la toma de decisiones opero-administrativas, se busca la rentabilidad en la gestión financiera.*



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 39, el 33.33% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que en la toma de decisiones opero-administrativas, se busca la rentabilidad en la gestión financiera. Por otro lado, el 16.67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 50.00% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

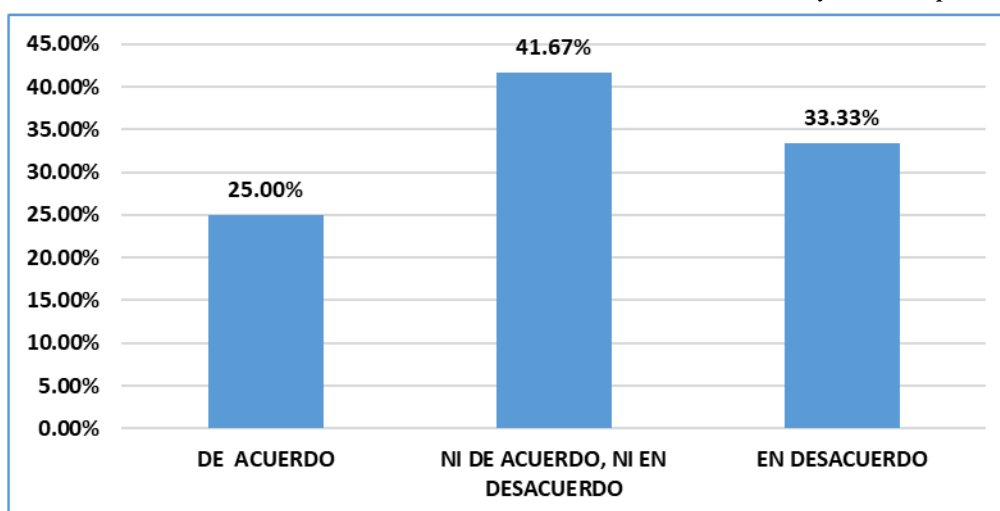
40. ¿Conoce usted sobre los índices de rentabilidad y su interpretación?

Tabla 46 Conoce usted sobre los índices de rentabilidad y su interpretación.

Pregunta 40			
Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
DE ACUERDO	3	25.00%	25%
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	5	41.67%	67%
EN DESACUERDO	4	33.33%	100%
TOTAL	12	100%	

Nota: Elaboración propia

Gráfico 40 Conoce usted sobre los índices de rentabilidad y su interpretación.



FUENTE: Elaboración Propia

Interpretación:

Se puede observar que la pregunta Nro. 40, el 25.00% de los encuestados consideran que, están de acuerdo que Conoce usted sobre los índices de rentabilidad y su interpretación. Por otro lado, el 41,67% de los encuestados no están de acuerdo, ni están en desacuerdo con la referida afirmación. Finalmente, el 33.33% de los informantes asevera estar en desacuerdo con la pregunta planteada; por lo cual, sugieren mejorar dicha situación.

4.1.2 Estadística Inferencial

Prueba de normalidad

$P(\text{sig.}) \leq .05$ = “La distribución no es anormal (asimétrica) por lo cual se aplicará Rho de Spearman”.

$P(\text{sig.}) \geq .05$ = “la distribución es normal (simétrica) por lo cual se aplicará la correlación de Pearson”.

Tabla 47 Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
AUDITORIA OPERATIVA	.112	12	.200 [*]	.988	12	.999
GESTION FINANCIERA	.163	12	.200 [*]	.901	12	.164

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

FUENTE: Elaboración Propia

La Prueba de Normalidad determinará si se utilizará estadística paramétrica o no paramétrica. Para lo cual, observamos las técnicas de Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk, pero al saber que la muestra es de 12; entonces, se considera Shapiro-Wilk. Por otro lado, las significancias son de 0,999 y 0,164 que son mayores al nivel del error de 0,05; por lo que, se usará la prueba de Pearson que mide la correlación de las dos variables.

Prueba de hipótesis general

La prueba de hipótesis se va medir de siguiente manera.

$P(\text{valor}) > .05$ se rechaza la hipótesis alterna (H_i)

$P(\text{valor}) < .05$ se rechaza la hipótesis nula (H_o)

Hipótesis general

- H_i : La relación que existe entre auditoría operativa y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C

- Ho: La relación que existe entre auditoría operativa y la gestión financiera no es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C.

Tabla 48 *Correlación Auditoría Operativa y Gestión Financiera.*

		Correlaciones	
		AUDITORIA OPERATIVA	GESTIÓN FINANCIERA
AUDITORIA OPERATIVA	Correlación de Pearson	1	,857
	Sig. (bilateral)		,000
	N	12	12
GESTIÓN FINANCIERA	Correlación de Pearson	,857	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	12	12

La significancia es de ,000 al ser menor al nivel del error de 0,05 se acepta la hipótesis alternativa. El coeficiente de Pearson de ,857 es positivo; por ello, la relación de ambas es directa; por tanto, existe relación alta entre auditoría operativa y gestión financiera.

Hipótesis específica 1

- Hi: La relación que existe entre las políticas y los procedimientos en la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020
- Ho: La relación que existe entre las políticas y los procedimientos en la gestión financiera no es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020

Tabla 49 *Correlación Políticas y procedimientos y Gestión financiera*

		POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS	GESTIÓN FINANCIERA
POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS	Correlación de Pearson	1	,964
	Sig. (bilateral)		,000
	N	12	12
GESTIÓN FINANCIERA	Correlación de Pearson	,964	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	12	12

La significancia es de ,000 al ser menor al nivel del error de 0,05 se acepta la hipótesis alternativa. El coeficiente de Pearson de ,964 es positivo; por ello, la relación de ambas es directa; por tanto, existe relación alta de las políticas y procedimientos con la gestión financiera.

Hipótesis específica 2

- Hi: La relación que existe entre control interno y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.
- Ho: La relación que existe entre control interno y la gestión financiera no es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.

Tabla 50 *Correlación Control Interno y Gestión Financiera*

		CONTROL INTERNO	GESTIÓN FINANCIERA
CONTROL INTERNO	Correlación de Pearson	1	,754
	Sig. (bilateral)		,005
	N	12	12
GESTIÓN FINANCIERA	Correlación de Pearson	,754	1
	Sig. (bilateral)	,005	
	N	12	12

La significancia es de 0,005 al ser menor al nivel del error de 0,05 se acepta la hipótesis alternativa. El coeficiente de Pearson de ,754 es positivo; por ello, la relación de ambas es directa; por tanto, existe relación fuerte del control interno con la gestión financiera.

Hipótesis específica 3

- Hi: La relación que existe entre la ejecución y la evaluación y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020
- Ho: La relación que existe entre la ejecución y la evaluación y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020

Tabla 51 *Correlación Ejecución y evaluación y Gestión Financiera*

		Correlaciones	
		EJECUCIÓN Y EVALUACIÓN	GESTIÓN FINANCIERA
EJECUCIÓN Y EVALUACIÓN	Correlación de Pearson	1	,352
	Sig. (bilateral)		,002
	N	12	12
GESTIÓN FINANCIERA	Correlación de Pearson	,352	1
	Sig. (bilateral)	,002	
	N	12	12

La significancia es de ,002 al ser menor al nivel del error de 0,05 se acepta la hipótesis alternativa; por tanto, existe relación fuerte de la ejecución y evaluación con la gestión financiera. El coeficiente de Pearson de ,352 es positivo; por ello, la relación de ambas es directa.

4.2. Discusión

Los resultados obtenidos en este trabajo de investigación permiten la validación de la hipótesis, que manifiesta que la auditoría operativa se relaciona con la gestión financiera y son los siguientes:

Izquierdo (2015), Aplica la Auditoría Operativa para evaluar los procedimientos internos y controles de la empresa, mediante técnicas de auditoría. Vega (2019), la gestión financiera debe ir de la mano con todas las áreas de las organizaciones con el fin de alcanzar los objetivos propuestos. Con lo mencionado el tesista Izquierdo y Vega coincidimos. Con relación al proceso de auditoría operativa y gestión financiera, el valor de la relación de ambas es directa y en la medida que, el proceso de auditoría operativa sea eficiente, la gestión financiera también lo será. A una mejor auditoría operativa se tendrá una mejor gestión financiera, dentro de este orden se asemeja a la investigación de

Quisurucu (2018) mencionó en su tesis que la auditoría operativa pertenece a políticas y procedimientos empleados para los cambios empresariales que involucra una decisión que permite tener la posibilidad de cambiar y crecer efectivamente. Este autor concuerda con nuestros resultados obtenidos que ambas se relacionan, y en la medida que sean eficientes el cumplimiento de las políticas y procedimientos, la gestión financiera también lo será.

Huayhuameza (2018), mencionó que si se establece un sistema de control interno se previene situaciones que pueden retrasar y afectar la gestión. El control ayuda a mantener la eficiencia del trabajo lo cual genera resultados positivos para la empresa. Finalmente coincidimos en los resultados, porque existe una relación fuerte del control interno con la gestión financiera. la relación de ambas es directa, y en la medida que se cumplan eficientemente las actividades del control interno, la gestión financiera también lo será.

Huayhuameza (2018), mencionó en su tesis que es fundamental que se establezcan acciones de supervisión y evaluación al personal, para corroborar si cumple con lo necesario

para realizar las funciones asignadas. La organización debe tener en cuenta las habilidades que posee el postulante para el cargo, lo cual es necesario para garantizar una buena gestión.

Concluimos por ello, la relación de ambas es directa, y en la medida que haya un eficiente cumplimiento de la ejecución y evaluación, la gestión financiera también lo será.

Conclusiones

1. De acuerdo al objetivo general (Determinar cuál es la relación de la auditoría operativa y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020). Se concluye que la relación es positiva; por ello, la relación de ambas es directa; por tanto, existe relación alta entre auditoria operativa y gestión financiera, y en la medida que sea eficaz el proceso de auditoria operativa; entonces, la gestión financiera también lo será.
2. De acuerdo al objetivo específico 1 (Determinar la relación que existe entre las políticas y los procedimientos y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.) se concluye que la relación es positiva; por ello, la relación de ambas es directa; por tanto, existe relación alta entre las políticas y procedimientos con la gestión financiera, y en la medida que sean eficientes las políticas y procedimientos; entonces, la gestión financiera también lo será.
3. De acuerdo al objetivo específico 2 (Determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020) se concluye que la relación por ello, la relación de ambas es directa; por tanto, existe relación fuerte del control interno con la gestión financiera, y en la medida que se cumplan eficientemente las actividades del control interno; entonces, la gestión financiera también lo será.
4. De acuerdo al objetivo específico 3, (Determinar la relación que existe entre la ejecución y evaluación y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020) se concluye que existe relación fuerte de la ejecución y evaluación con la gestión financiera. El coeficiente de Pearson de ,352 es positivo; por ello, la relación de ambas es directa y, en la medida que haya un eficiente cumplimiento de la ejecución y evaluación, la gestión financiera también lo será.

Recomendaciones

1. Se recomienda que; el proceso de auditoria operativa sea más efectiva implementando políticas, normas, procedimientos, medidas de control, ejecuciones, evaluaciones, sanciones y determinar responsabilidades para un manejo eficiente de los procesos operativos, asegurar la disponibilidad de fondos, cumplir oportunamente con las obligaciones y presentar correctamente los estados financieros de la empresa para una buena toma de decisiones.
2. Se sugiere la implementación de políticas (condiciones, plazos de pago y penalidades) y procedimientos para las cobranzas de facturas por ventas al crédito; puesto que, el sector público demora en los pagos para mejorar la gestión de fondos con el fin de contar con la disponibilidad suficiente y cumplir con las obligaciones de la empresa.
3. Subsanan las deficiencias en la gestión tributaria e implementar un control interno competente (normas, medidas correctivas, responsabilidades) que considere sanciones al personal para evitar los retrasos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias cuyo efecto deberá ser eficaz en la gestión financiera de la empresa.
4. Fomentar capacitaciones para el personal responsable con la finalidad de conocer y efectuar la correcta contabilización de los préstamos financieros según las normas internacionales de contabilidad e información financiera para la presentación y/o evaluación apropiada de los estados financieros y su efecto positivo en la gestión financiera de la empresa.

Referencias

- Ayala, P. (2013). Nuevo Plan Contable General Empresarial. Instituto Pacífico. Perú.
- Bernal, D. y Amat, O. (2012). Anuario de ratios financieros sectoriales en México para análisis comparativo empresarial. Revistas Unam.
- Berrocal Huallpacuna, A. (2020). Auditoría Interna y su influencia en la gestión económica - financiera en las empresas industriales de papel, Lima Cercado, 2019. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/65701/Berrocal_HAM-Silva_ETL-Sosa_AKV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bizquera, R. (1990). Métodos de Investigación Educativa. Editorial CEAC. España.
- Capacidad de Pago y Voluntad de Pago - Microfinanzas. (2017). Gestión empresarial.
<http://degestionempresarial.blogspot.com/2017/11/capacidad-de-pago-y-voluntad-de-pago.htm>
- Carrillo, L. (2015). La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo. (Tesis de grado). Universidad Técnica de Ambato - Ecuador.
- Coello, A. (2015). Ratios financieras. Actualidad Empresarial. Recuperado 9 octubre, 2019, de
http://aempresarial.com/servicios/revista/336_9_ecqeiwhcpbrbkxjftcqdfrqgyny+cdjhgaloxsrmujoehxkaa.pdf
- Contexto Económico (2017). Memoria. BCRP. Perú.
- Créditos Hipotecarios - Portal del Usuario (s.f.). Productos financieros.
<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/creditos-hipotecarios>.
- De Oca, J. (2020). Crédito. <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Esan (2017). ¿Qué buscan las organizaciones con el control interno?. Esan Graduate School of Business. <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con-el-control-interno/>
- Galán, J. (2020). Bien. <https://economipedia.com/definiciones/bien.html>
- Grinnell, R. (1997). Investigación y evaluación del trabajo social: enfoques cuantitativos y cualitativos. E.E. Peacock Publishers, (5ª Ed. Illinois).

- Hernández, R., Fernández C. y Baptista, P. (2006). Metodología de la Investigación. (3ª Edic.) Colombia: Editorial McGraw Hill.
- Krugman, P. (2012). Easy Useless Economics. The New York Times. <http://www.debtdeflation.com/blogs/2012/05/15/paul-krugmans-economic-blinders-by-michael-hudson-2/>
- López, F. y Nuria, S. (2012). Gestión de Tesorería. Madrid: Editorial Libros de Cabecera S.L.
- Moles, P. (2016). Financial Risk Management Sources of Financial Risk and Risk Assessment. (5ª Ed.). Edinburgh, United Kingdom: Edinburgh Business School.
- Moncayo, C. (2017). Políticas Contables. <https://www.incp.org.co/politicas-contables-2/>
- NIC/NIIF (2017). Resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad.
- Núñez, L. (2016). Finanzas 1. Contabilidad. Planeación y Administración Financiera. (1ª. ed.). México: Instituto mexicano de Contadores Públicos.
- Padilla, M. (2012). Gestión financiera (Ed. Rev.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Palella, L. y Martins, F. (2010). Metodología de la investigación cuantitativa. (3ª. Ed.) Recuperado 13 de agosto de 2020, de <https://metodologiaecs.wordpress.com/2015/09/06/metodologia-de-la-investigacion-cuantitativa-3ra-ed-2012-santa-palella-stracuzzi-y-feliberto-martins-pestana-2/>
- Palella, S. y Martins, F. (2010). Metodología de la investigación cualitativa. (2ª Edic.). ISBN 980-273-445-4.
- Palomino, C. (2014). Análisis a los Estados Financieros (Ed. Rev.). Lima, Perú: Editorial Calpa SAC.
- Pedrosa, S. (2020). Tesorería. <https://economipedia.com/definiciones/tesoreria.html>
- Proceso de planificación de visitas de ventas y presentación de la venta (2018). La administración de ventas. Conceptos Clave en el Siglo XXI. ISBN: 978-84-948257-2-9. Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S.L.
- Puppio, V. (2016). Significado de Finanzas. Diccionario Social. Enciclopedia Jurídica Online. <https://diccionario.leyderecho.org/category/significado-de-finanzas/>
- Reyes, A. (2007). Administración de empresas/ Business Administration (Ed. Rev.). Noriega: Editorial Limusa S.A. De C.V.
- Robbins, S. y Coulter, M. (2005). Administración (8ª. ed.). México: Pearson Education.
- Robles, C. (2012). Cultura tributaria libro de consulta. (2ª ed.). Callao, Perú: Editorial del Iata Sunat.

- Robles, C. (2012). Fundamentos de administración financiera. (1ª Ed.). México: Red Tercer Milenio S.C.
- Robles, R. (2012). Fundamentos de Administración Financiera. (Ed. Rev.). D. F., México: Red Tercer Milenio.
- Sabino, C. (1986). El proceso de investigación. Buenos Aires: Editorial Lumen/Humanitas.
- Schofield, N. y Bowler, T. (2011). Trading the Fixed Income, Inflation and Credit Markets (Ed. rev.) West Sussex. United Kingdom: John Wiley & Sons, Ltd.
- Tamayo y Tamayo, M. (1998). El proceso de la investigación científica. (3ª Edic.). México, Limusa.
- Tamayo y Tamayo, M. (2009). El Proceso de la Investigación Científica.
- Tamayo, M. (1999). Aprender a investigar. Módulo 5: El proyecto de investigación. Aprender a Investigar (3ra ed.). Santa Fe de Bogotá, D.C., Colombia: ARFO Editores Ltda.
- Urbano, S. (2018). Activo circulante. <https://www.economiafinanzas.com/activo-circulante/>
- Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2010). Fundamentos de administración financiera. (13ª. Ed.). México, México: Pearson Educación.
- Varela, E. (2017). El Cheque. <https://aquirehabladerecho.com/2017/05/23/el-cheque/>
- Vidal Chávez, V. (2017). Auditoría Interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito del santa anita, en el año 2016. [Tesis para optar el grado de Bachiller en Ciencias Financieras y Contables, Universidad de San Martín de Porres]
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3097/vidal_cgr.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Vásquez Mayo, M. (2017). La Auditoría Financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso Empresa Industria del Calzado Dialet SAC – Lima, 2015. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote].
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2809/AUDITORÍA_FINANCIERA_GESTION_VASQUEZ_MAYO_MARILU_KARINA.pdf?sequence=1
- Zans, W. (2018). Estados Financieros. (2ª. Ed.). Lima, Perú: Editorial San Marcos.

Apéndices

Apéndice A. Matriz de consistencia

Auditoría Operativa y la Gestión Financiera de la empresa Medical Products del Perú SAC, Lima, 2020

Problema de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis de la investigación	Variables	Dimensiones e indicadores	Metodología
<p>Problema General ¿Qué relación existe entre la auditoría operativa y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020?</p> <p>Problemas específicos ¿Qué relación existe entre las políticas y los procedimientos y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020?</p> <p>¿Qué relación existe entre control interno y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020?</p> <p>¿Qué relación existe entre ejecución y evaluación y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020?</p>	<p>Objetivos General Determinar cuál es la relación de la auditoría operativa y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020.</p> <p>Objetivos específicos Determinar la relación que existe entre las políticas y los procedimientos y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.</p> <p>Determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.</p> <p>Determinar la relación que existe entre la ejecución y evaluación y la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.</p>	<p>Hipótesis General La relación que existe entre auditoría operativa y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, Año 2020</p> <p>Hipótesis específicas La relación que existe entre las políticas y los procedimientos con la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020</p> <p>La relación que existe entre control interno y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.</p> <p>La relación que existe ente la ejecución y la evaluación y la gestión financiera es significativa en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.</p>	<p>Variable 1 Auditoría Operativa</p> <p>Variable 2 Gestión Financiera</p>	<p>Dimensión 1: Políticas y procedimientos Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Metodología - Técnicas - Procesos <p>Dimensión 2: Control Interno Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Responsabilidad - Idoneidad <p>Dimensión 3: Ejecución y evaluación Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Metas - Recursos - Desempeño <p>Dimensión 1: Gestión Tributaria Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pagos de Tributos. - Actualización tributaria. - Fiscalización. <p>Dimensión 2: Gestión de Pagos Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gestión de fondos - Gestión de tesorería. <p>Dimensión 3: Análisis financiero Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Liquidez - Financiación - Rentabilidad 	<p>Tipo de investigación: Aplicada</p> <p>Enfoque de la investigación Cuantitativo</p> <p>Diseño de la investigación: No experimental Transversal.</p> <p>Nivel de la investigación: Descriptivo, Correlacional</p> <p>Población: Personal de la empresa Medical Products del Perú S.A.C. constituido por 12 personas (áreas de administración, finanzas y contabilidad).</p> <p>Muestra: Estuvo constituida por 12 personas.</p> <p>Técnicas de Recolección de Información: Encuesta</p> <p>Instrumento de Recolección de datos: Cuestionario</p>

Apéndice B: Constancia de autorización



Lima 17 de Noviembre de 2021.

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Yo, Carlos Roberto Bravo Vigo Identificado con DNI. 10783793 Representante legal de la empresa MEDICAL PRODUCTS DEL PERU S.A.C. con RUC 20521185814 Ubicado en la Av. Arenales 395 Dpto. 303 Lima – Lima – Lima, otorgo autorización al Sr. Willy Antonio Sigueñas Herrera, acceso a la información de estado situación financiera y estado de resultados del ejercicio 2019 y 2020, para uso de estudios académicos.

Atentamente

MEDICAL PRODUCTS DEL PERU S.A.C.


Carlos Roberto Bravo Vigo
GERENTE GENERAL

Apéndice C: Cuestionario

Tema: Auditoría Operativa y su relación en la Gestión Financiera de la empresa Medical Products del Perú S.A.C.; Lima, 2020.

1. Generalidades

Agradeceré a usted responder este breve y sencillo cuestionario, su contribución es muy importante para el logro del objetivo que persigue la investigación.

Esta información será utilizada en forma confidencial, anónima y acumulativa; por lo que agradeceremos a las personas entrevistadas proporcionarnos informaciones veraces, solo así serán realmente útiles para la investigación.

2. Indicaciones:

- Leer atentamente antes de responder cada una de las preguntas.
- Marque con una “x” la respuesta que Ud. considere correcta.
- No se aceptarán borrones ni enmendaduras en el desarrollo de la encuesta.

Ejemplo:

1. ¿Las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas?

De acuerdo	
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	
En desacuerdo	X

FUENTE: Elaboración Propia

Ítems	Encuesta variable 1. Auditoria Operativa	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo
		3	2	1
1	¿Las políticas y los procedimientos son aplicados según la metodología del proceso de auditoría operativa?			
2	¿Se tiene conocimiento de la metodología en el proceso de auditoria operativa?			
3	¿Las técnicas de las políticas y procedimientos se realizan según lo establecido en el proceso de auditoría operativa?			
4	¿Las técnicas de auditoria operativa coadyuvan a recopilar las evidencias necesarias?			
5	¿Los procesos son determinados según las políticas y procedimientos del programa de auditoría operativa?			
6	¿Los procesos de auditoria operativa se realizan según la metodología y técnicas establecidas?			
7	¿Se aplican medidas de control interno para deslindar responsabilidades frente a las adversidades?			
8	¿Se cumplen con las responsabilidades establecidas en las normas de auditoria operativa?			
9	¿Se deslindan las responsabilidades en los procesos operativos planteados por la gerencia?			
10	¿Se realizan evaluaciones de control interno para medir la idoneidad del personal de la empresa?			
11	¿Existe honestidad en el personal por el manejo de los procesos operativos en la empresa?			
12	¿El personal cumple con la responsabilidad de no divulgar información financiera de la empresa?			
13	¿Las estrategias empleadas en la ejecución de las metas son apropiadas?			
14	¿Las estrategias establecidas por la empresa cumplieron las metas con eficiencia?			
15	¿La disposición de los recursos son favorables para la ejecución de los objetivos institucionales?			
16	¿Se realiza una evaluación constante por el buen manejo de los recursos de la empresa?			
17	¿Se procede a medir el grado de satisfacción de los trabajadores en la ejecución de los recursos?			
18	¿Se realizan constantes evaluaciones al personal para medir el desempeño en la empresa?			
19	¿Considera que las condiciones prestadas por la empresa son aptas para el buen desempeño laboral?			
20	¿Se realizan capacitaciones al personal para reforzar su nivel de desempeño?			

Ítems	Encuesta variable 2. Gestión Financiera	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo
		3	2	1
21	¿El pago de los tributos, en la empresa, se realiza oportunamente?			
22	¿Se brindan facilidades, al personal encargado, para el pago oportuno de tributos?			
23	¿Existe una revisión constante por el correcto pago de tributos?			
24	¿Se realizan capacitaciones al personal para el buen manejo tributario en la empresa?			
25	¿Conoce usted de los beneficios tributarios?			
26	¿Usted tiene conocimientos de los nuevos cambios tributarios?			
27	¿Se realizan labores de fiscalización en el aspecto tributario dentro de la empresa?			
28	¿Las comunicaciones recibidas de la SUNAT, se revisan constantemente?			
29	¿Se organizan las actividades de la gestión de fondos en concordancia con la gestión financiera de la empresa?			
30	¿Las políticas y procedimientos se cumplen para el buen desempeño en la gestión de fondos?			
31	¿Se realizan capacitaciones al personal para una buena gestión de tesorería en la empresa?			
32	¿Opina que las cobranzas a los clientes son adecuadas y oportunas en la empresa?			
33	¿Existe un control interno para pagar oportunamente las obligaciones de la empresa?			
34	¿Las decisiones gerenciales buscan mejorar la liquidez de la empresa?			
35	¿En la empresa se realiza un análisis financiero de la liquidez?			
36	¿Las decisiones de financiamiento son las más apropiadas para mejorar la situación financiera?			
37	¿Se hacen comparaciones para obtener el préstamo financiero más adecuado?			
38	¿Programan capacitaciones, en temas de análisis financiero, para el personal encargado?			
39	¿En la toma de decisiones opero-administrativas, se busca la rentabilidad en la gestión financiera?			
40	¿Conoce usted sobre los índices de rentabilidad y su interpretación?			

Apéndice D: Ficha de validación Juicio del Experto**INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICION****I. DATOS GENERALES:**

1.1. Apellidos y nombres del validador: Lucas Diego, Mercedes.

1.2. Grado Académico: Doctora en Contabilidad y Finanzas.

1.3. Institución donde labora: UNIVERDIDAD PERUANA DE LAS AMERICAS.

1.3.1. Especialidad del validador: Auditoria y Contabilidad.

1.3.2. Título de la investigación: Auditoría Operativa y la Gestión Financiera de la empresa Medical Products del Perú SAC, Lima, 2020.

1.3.3. Autor del Instrumento: WILLY ANTONIO SIGUEÑAS HERRERA.

1.3.4 Instrumento:

ENCUESTA DE LAS VARIABLES: “AUDITUORIA OPERATIVA” y “GESTION FINANCIERA”

ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1.CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible.					X
2.OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.				X	
3.ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4.SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
5. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada					X
6.INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.				X	
7.CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos				X	
8.COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.				X	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: ...42... OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha: Lima 8 de marzo de 2022



Firma del Experto Informante.
DNI. N°43963015.
Teléfono N° 962382593.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del validador: GARCIA DE SAAVEDRA JUANA ROSA

1.2. Grado Académico: DRA. EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

1.3. Institución donde labora UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMERICAS

1.3.1. Especialidad del validador: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO

1.3.2. Título de la investigación: auditoría operativa con la gestión financiera en la empresa Medical Products del Perú S.A.C., Lima, 2020.

1.3.3. Autor del Instrumento: Sigueñas Herrera Willy Antonio

1.3.4 Instrumento: ENCUESTA.

ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
		1	2	3	4	5
1.CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible.				x	
2.OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.			X		
3.ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4.SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
5. ORGANIZACION	Presentación ordenada				X	
6.INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.				X	
7.CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos			X		
8.COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.				X	
9..METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.				X	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: ... MUY BUENA..... **OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

LIMA 06 DE MARZO 2021



Firma del Experto Informante.
DNI. N°08762007.

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

Tema: Auditoría Operativa y la Gestión Financiera de la empresa Medical Products del Perú SAC, Lima, 2020

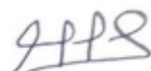
Bachiller: Willy Antonio Sigueñas Herrera

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
 2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.
- 1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad Permite mediros observables					X
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	Organización Presentación Ordenada				X	
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad					X
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y ítems					X
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

El instrumento está aprobado con 43 puntos



DNI 25406615

Apellidos y nombres del Experto: César Enrique Loli Bonilla

Grado del Experto: Maestro

Especialidad: Auditor Contador

Lugar de trabajo Universidad Peruana de la Américas