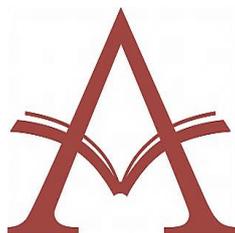


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Tesis:

**Influencia de la auditoría contable interna en las
finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del
sector de Gamarra**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR

Autor:

CHENET ZUTA, MANUEL ENRIQUE

Asesor:

MG. FRANCISCO CEVALLOS ESPINOSA

Línea de Investigación: DISEÑO, PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE

AUDITORÍA EN LA GESTIÓN DE LA ORGANIZACIÓN

LIMA, PERÚ

FEBRERO, 2018

Dedicatoria

A mi madre Sonia, por su apoyo
constante para que pueda lograr mi sueño
de ser Contador. Gracias por guiarme por el
camino de la superación.

Manuel.

Agradecimiento

De manera muy especial, agradezco a mis profesores por su dedicación constante y a mi asesor, por su incondicional apoyo para la culminación de esta investigación. Son parte de este sueño de superación.

Resumen

La auditoría contable interna es una actividad independiente de supervisión, cuyo fin es mejorar las operaciones de una empresa. Esta consultoría realizada de manera objetiva, ayuda a una organización a cumplir sus metas mediante un enfoque sistemático, que permite mejorar la eficacia de los procesos.

La presente investigación se desarrolló con el fin de determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de las empresas textiles del sector de Gamarra, para ello se aplicó una encuesta a 132 contadores, empresarios y profesionales dedicados a la administración en 12 empresas de Gamarra, mientras que la casuística de desarrollo de una auditoría contable interna se realizó en la empresa Textiles El Rosario S.A. La investigación realizó una revisión de las normas aplicables a la práctica de la auditoría, tales como: Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (IIA). Esta información determinó que la auditoría interna genera un valor agregado en la compañía, ayudando desde el inicio para poder planear la visión, misión de la empresa y sus objetivos estratégicos, minimizando el riesgo y mejorando la competitividad ante sus competidores.

En la actualidad, la globalización permite que las empresas penetren en mercados internacionales, por ello a través de esta investigación se demuestra la importancia de una auditoría interna realizada de manera objetiva y con un dictamen veraz, que permita a las medianas empresas del sector de Gamarra su crecimiento, a través del manejo eficiente de sus finanzas, el cumplimiento de los objetivos propuestos y el fortalecimiento del control interno.

Palabras clave: Auditoría, contabilidad, finanzas, empresas, planeación, organización, control, ingresos, egresos e inversión.

Abstract

The internal accounting audit is an independent supervisory activity; whose purpose is to improve the operations of a company. This consultancy carried out in an objective manner, helps an organization to achieve its goals through a systematic approach, which allows improving the efficiency of the processes.

The present investigation was developed with the purpose of determining the influence of the internal accounting audit in the finances of the textile companies of the sector of Gamarra, for it a survey was applied to 132 accountants, businessmen and professionals dedicated to the administration in 12 companies of Gamarra, while the casuistry of the development of an internal accounting audit was carried out in the company Textiles El Rosario SA. The investigation conducted a review of the rules applicable to the practice of the audit, such as: International Auditing Standards (NIAS), Generally Accepted Auditing Standards (NAGAS) and International Standards for the Exercise of Internal Audit (IIA). This information determined that the internal audit generates added value in the company, helping from the beginning to be able to plan the vision, mission of the company and its strategic objectives, minimizing the risk and improving the competitiveness before its competitors.

Currently, globalization allows companies to penetrate international markets, so this research demonstrates the importance of an internal audit conducted objectively and with a truthful opinion, allowing medium-sized companies in the Gamarra sector its growth, through the efficient management of its finances, the fulfillment of the proposed objectives and the strengthening of internal control.

Keywords: Audit, accounting, finance, companies, planning, organization, control, income, expenses and investment.

Tabla de Contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Resumen	iv
Palabras clave	iv
Abstract	v
Keywords	v
Tabla de Contenidos	vi
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras	ix
Introducción	1
Capítulo I: Problema de la investigación	3
1.1. Descripción de la realidad problemática	3
1.2. Formulación del problema	4
1.2.1. Problema general.	4
1.2.2. Problemas específicos.	4
1.3. Objetivos de la Investigación	4
1.3.1. Objetivo general	4
1.3.2. Objetivos específicos	4
1.4. Justificación e importancia de la investigación	5
1.5. Limitaciones	6
Capítulo II: Marco Teórico	7
2.1. Antecedentes de la investigación	7
2.1.1. Investigaciones Internacionales	7
2.1.2. Investigaciones Nacionales.	10
2.2. Bases Teóricas	10
2.2.1. La auditoría	10
2.2.2. Normas Internacionales de Auditoria (NIAS)	14
2.2.3. Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS)	14

2.2.4.	Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (NIIA)	15
2.2.5.	Ley del Impuesto a la Renta	15
2.2.6.	Ley General de Sociedades.....	16
2.2.7.	NIIF para Pymes.....	17
2.2.8.	Clases de auditorías.....	18
	Auditoría externa o auditoría legal	18
	Auditoría interna	19
	Auditoría operativa	19
2.2.9.	El proceso de realizar una auditoría interna	20
2.2.10.	Contabilidad	22
2.2.11.	Finanzas	28
2.2.12.	Medianas Empresas	33
Capítulo III: Metodología de la investigación		39
3.1.	Enfoque de la investigación	39
3.2.	Variables.....	39
3.2.1.	Operacionalización de variables.....	39
3.3.	Hipótesis.....	39
3.3.1.	Hipótesis general.....	39
3.3.2.	Hipótesis específicas	40
3.4.	Tipo de investigación.....	40
3.5.	Diseño de la investigación	40
3.6.	Población y muestra.....	40
3.6.1.	Población.....	40
3.6.2.	Muestra	40
3.7.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	41
Capítulo IV: Resultados		42
4.1.	Resultados del estudio	42
4.2.	Prueba de hipótesis.....	54
4.3.	Discusión de resultados.....	54
Conclusiones		1
Recomendaciones		2
Referencias.....		4
ANEXOS		7

Anexo 01: Matriz de consistencia	8
Anexo 02: Instrumento de investigación	9

Índice de Tablas

Tabla 1. Operacionalización de las variables	39
Tabla 2. Resultado del ítem 1	42
Tabla 3. Resultado del ítem 2	43
Tabla 4. Resultado del ítem 3	44
Tabla 5. Resultado del ítem 4	45
Tabla 6. Resultado del ítem 5	46
Tabla 7. Resultado del ítem 6	47
Tabla 8. Resultado del ítem 7	48
Tabla 9. Resultado del ítem 8	49
Tabla 10. Resultado del ítem 9	50
Tabla 11. Resultado del ítem 10	51
Tabla 12. Resultado del ítem 11	52
Tabla 13. Resultado del ítem 12	53
Tabla 14. Plan Operativo de auditoría interna 2017.....	58

Índice de Figuras

Figura 1. Usuarios de la información contable.....	13
Figura 2. La auditoría interna.	19
Figura 3. Diferencias entre los tipos de auditores.	20
Figura 4. Análisis de las cuentas.	23
Figura 5. Análisis de las cuentas.	24
Figura 6. Importancia de la Planeación de Auditoría.	35
Figura 7. Inversiones de largo, mediano y corto plazo.....	38
Figura 8. Planeación de la auditoría contable interna en las finanzas de las medianas empresas de Gamarra.....	42
Figura 9. Importancia de la planeación de la auditoría contable interna para lograr un crecimiento de la mediana empresa, sostenible en el tiempo.	43
Figura 10. Importancia del control en una auditoría interna para asegurar la confiabilidad de los datos contables.	44

Figura 11. Importancia del control en una auditoría interna para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros.....	45
Figura 12. Influencia de la organización para el uso más eficiente de los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas de Gamarra.	46
Figura 13. Importancia de la organización en las medianas empresas de Gamarra para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa.	47
Figura 14. Importancia de los ingresos de capital en la ecuación de consumo y ganancia.	48
Figura 15. Ingresos y rentabilidad en las medianas empresas de Gamarra.	49
Figura 16. Importancia del control de gastos en las medianas empresas de Gamarra. ..	50
Figura 17. La recuperación de los gastos o egresos.	51
Figura 18. Evaluación de las inversiones realizadas en las medianas empresas.	52
Figura 19. Inversiones a largo plazo.....	53

Introducción

El objetivo de la tesis: “Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la Empresa Textiles El Rosario S.A.”, es comprobar que al realizar una auditoría se logra mejorar las finanzas de esta empresa.

En el capítulo I “Planteamiento del Problema”, se utilizó la metodología de la investigación descriptiva, la cual sirvió para definir la realidad problemática, plantear el problema general y específico, justificar la importancia de la investigación y evaluar las limitaciones del estudio, que fue la falta de confianza de los empresarios del sector de Gamarra para brindar información contable y financiera de sus empresas.

En el capítulo II “Marco Teórico”, se investigó sobre las bases teóricas referentes a las variables: Auditoría, contabilidad, finanzas, empresas, planeación, organización, control, ingresos, egresos e inversión; donde se obtuvo el aporte de los diferentes especialistas, lo cual ha proporcionado a la investigación un conocimiento profundo de las teorías existentes, objeto del estudio, brindando un sistema coordinado y coherente de conceptos y proposiciones.

En el capítulo III “Metodología de la investigación”, se determinó el método de la investigación, la hipótesis general y las específicas, la técnica utilizada en el estudio que fue la encuesta, así como la población que estuvo compuesta por 12 medianas empresas del emporio de Gamarra y 132 encuestados.

Para efectos de la casuística vinculada a la auditoría contable, se tomó a la empresa Textiles El Rosario S.A. cuyos estados financieros fueron utilizados para realizar análisis horizontal comparativo y otras lecturas propias de este tipo de auditoría.

En el capítulo IV “Resultados”, se llevó a cabo el análisis con las variables: planeación, control, organización, ingresos, egresos e inversión; y se determinaron las

conclusiones y recomendaciones, consideradas como viables en la presente investigación.

Se espera que los contenidos de esta tesis sean de interés de los diversos investigadores del área de auditoría, especialmente de aquellos que han puesto sus esfuerzos en analizar el comportamiento de esta variable en medianas empresas del sector textil.

El investigador.

Capítulo I: Problema de la investigación

1.1. Descripción de la realidad problemática

En el Perú, las medianas empresas del sector de Gamarra en el distrito de La Victoria, dedicadas en su mayoría a la fabricación y venta de prendas de vestir, pese al gran esfuerzo que realizan en llevar su contabilidad, no han podido obtener el máximo provecho a sus finanzas por medio de sus estados financieros, porque los mismos adolecen de deficiencias en el proceso, procedimientos y técnicas.

Asimismo, no aprovechan en su real importancia las bondades de la aplicación de la auditoría contable interna, debido a problemas en la ejecución de la auditoría o al uso inapropiado de las herramientas y técnicas de la misma.

El inadecuado manejo de ambas variables se ha convertido en un problema cotidiano para el comerciante de Gamarra. Acentuándose por debilidades en la aplicación de las normas contables en perjuicio del negocio, ya que las finanzas mal llevadas originan que las empresas no puedan acceder a préstamos con instituciones bancarias y con proveedores. Por estas deficiencias, los empresarios se ven obligados a destinar los escasos recursos que poseen de manera poco eficiente lo que luego se expresa en una inadecuada toma de decisiones, afectando la rentabilidad de la empresa.

De acuerdo a cifras publicadas por el INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática), “en Gamarra existen más de 24 mil establecimientos, de los cuales 15 mil 526 están dedicados a la actividad de comercio, que representa el 64% del total de unidades económicas”.

Asimismo, “se registraron 5 mil 632 establecimientos manufactureros, que representan el 23,2%.”. De este segmento, “el 96,8% de los establecimientos se encuentran considerados como microempresas, el 3,1% como pequeñas empresas y las

medianas empresas que se ubican en este emporio representan el 0,1% del total de establecimientos, pero concentran el 8,4% de las ventas”.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general.

¿Cuál es la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?

1.2.2. Problemas específicos.

- ¿Cómo influye la planeación de la auditoría contable interna en los ingresos de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?
- ¿Cómo influye el control de la auditoría contable interna en los egresos de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?
- ¿Cómo influye la organización de la auditoría contable interna en la inversión de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo general.

Determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.

1.3.2. Objetivos específicos.

- Determinar la influencia de la planeación de la auditoría contable interna en los ingresos de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.
- Determinar la influencia del control de la auditoría contable interna en los egresos de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.
- Determinar la influencia de la organización de la auditoría contable interna en la inversión de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.

1.4. Justificación e importancia de la investigación

El propósito de esta investigación es determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de las empresas textiles del sector de Gamarra, tomando como caso de estudio, y aplicación de la auditoría contable interna, a la empresa Textiles El Rosario S.A., la cual forma parte del más grande centro textil latinoamericano. De acuerdo a cifras reportadas por el INEI “Gamarra cuenta, en un espacio de 40 cuadras, con aproximadamente 144 galerías y 17 mil locales que se dedican al comercio y/o industria de la confección y los textiles, dando empleo a 60 mil personas que unidos a los casi 10 mil empresarios reciben diariamente a un promedio de 100 mil visitantes. Como resultado de ello se estima que este emporio textil moviliza más de 800 millones de dólares al año”.

Este estudio nos da luz para que más empresas se formalicen al contar con un proceso de auditoría interna eficiente que les permita evaluar la situación económica de la entidad y poder generar utilidades contando con una planeación adecuada no solo a corto plazo, sino con una proyección a mediano y largo plazo, que les permita lograr un crecimiento sostenible en el tiempo. Muchos auditores y contadores afirman que la auditoría financiera brinda beneficios y ayuda, a las PYMES textiles del emporio de Gamarra, a evaluar la realidad de su empresa mediante la auditoría, la cual permite al emitir un juicio de valor a través de un informe.

Whittington (2005) precisa lo siguiente: “la auditoría es el proceso en el que los auditores recaban información y ofrecen alto nivel de seguridad de que los estados financieros cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados o algún otro criterio idóneo”, por ello, cuando las cuentas son transparentes, la gestión de las Pymes será más eficiente.

Karatsu (2006) sostiene “que el proceso de gestión en las instituciones involucra tres aspectos fundamentales como son: el logro de los objetivos, los procesos para alcanzar esos logros, y los recursos utilizados para obtener los productos”.

1.5. Limitaciones

Falta de confianza de los empresarios del sector de Gamarra para brindar información contable y financiera de sus empresas para lograr la realización de la investigación.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

A continuación, se presenta una síntesis de los principales puntos de vista de los autores sobre las variables de estudio: Auditoría, Contabilidad, Finanzas, Empresas, Planeación, Organización, Control, Ingresos, Egresos e Inversión.

2.1.1. Investigaciones Internacionales.

El Instituto de Auditores Internos ha desarrollado la definición de **auditoría interna** como “una función independiente y objetiva en el aseguramiento y la consultoría, designada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”. Asimismo, “evalúa la exposición a los riesgos relativos a gobierno, operaciones y sistemas de información de la organización, en relación con: a) La eficacia y eficiencia de las operaciones; b) La contabilidad e integridad de la información financiera y operacional; c) La protección de activos y d) El cumplimiento con leyes, regulaciones y compromisos”.

Santillana (2014) señala en referencia a la **auditoría** “que el alcance del trabajo de la función de auditoría interna en una organización es amplio e involucra aspectos tales como revisar y evaluar el proceso de administración de riesgos, la eficacia de las operaciones, la confiabilidad en la información financiera y operacional en determinar e investigar fraudes, las medidas de protección de activos, el cumplimiento con leyes y regulaciones y asegurar el apego a las políticas y los procedimientos instaurados en la organización”.

Estupiñán (2016), refiere que la **auditoría interna** “proporciona servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta, concebidos para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. La actividad de auditoría interna ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y

disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno”.

Mallo y Pulido (2008) señalan sobre la **contabilidad financiera**, que “es un sistema de información que permite medir la evolución del patrimonio o riqueza y los resultados o rentas periódicas de la empresa, mediante el registro sistemático de las transacciones realizadas en su actividad económico-financiera, lo que conduce a la elaboración de la cuentas anuales, preparadas con arreglo a principios contables y normas de valoración uniformes, lo cual posibilita que sean interpretadas y comparadas por los agentes económicos interesados en conocer el funcionamiento de la empresa”.

Asimismo, refieren que “es una ciencia aplicada a medir la evolución del patrimonio, calculado en base a su capacidad para obtener rendimientos futuros a través de la combinación de activos y pasivos que manejan las empresas, así como la determinación del resultado de cada ejercicio económico, expresado por la diferencia entre los ingresos obtenidos y los gastos incurridos en el mismo”.

Amat (2012), propone “integrar de manera eficaz las **finanzas** y la **contabilidad** en la propia gestión empresarial. El reto en este caso para los directores financieros, tiene que ver con el cambio de la consideración que se tiene acerca de la función que deben mostrar el sistema contable y las cuentas anuales de la empresa. El cambio debe hacer posible el desarrollo de nuevos procesos, pues no en pocas ocasiones estos documentos son considerados y tratados, casi exclusivamente, como instrumentos de reflejo de la realidad pasada, productos de la contabilidad, al olvidar que también constituyen el primer paso hacia el futuro general y financiero de la entidad”.

Soriano (2015), manifiesta que “el análisis de una **empresa** tiene como objetivo conocer los puntos fuertes y débiles de la misma para aprovechar sus fortalezas y corregir sus debilidades. Las empresas generan ingresos y gastos. La diferencia de

estos conceptos es el resultado de la empresa. Este puede ser positivo (beneficio), cuando los ingresos superan a los gastos o negativo (pérdida), cuando los ingresos no superan a los gastos”.

Luna (2016), señala sobre **planeación**: “los negocios a través de la línea del tiempo, han evolucionado adaptándose al ambiente para ser competitivos. Esta adaptación requiere de emprendedores preparados para poner en práctica todas sus habilidades y lograr diversificar sus negocios. La actividad, giro y tamaño son determinantes para ubicar las estrategias y así aprovechar las oportunidades del mercado meta. Todo emprendedor debe preocuparse y ocuparse de fomentar la creatividad y desarrollar el pensamiento estratégico en el personal que integra el negocio, así como generar y aplicar en forma efectiva dichos recursos, desarrollando un plan estratégico de negocios”.

David (2003), analiza que “la **organización** incluye todas las actividades de la gerencia que dan implantación de la estrategia como resultado una estructura de relaciones entre las tareas y la autoridad”.

El **control**, de acuerdo a **David (2003)** “se refiere a todas las actividades de la gerencia dirigidas hacia la evaluación de la estrategia obtención de resultados reales que concuerden con los resultados planeados”.

Pérez y Gardey (2009), señalan que “El concepto de **egresos**, de todas maneras, se encuentra muy ligado a la **contabilidad**; en este caso, significa la salida de dinero de las arcas de una empresa u organización, mientras que por **ingresos** se entiende el dinero que entra”.

David (2003), define que “una disminución del rendimiento sobre la **inversión** o de la proporción del margen de utilidades podría ser el resultado de una función de

mercadotecnia ineficaz, políticas de dirección deficientes y un sistema de información de la gerencia insuficiente”.

2.1.2. Investigaciones Nacionales.

Álvarez (2007), señala sobre **auditoría financiera** “es el examen objetivo sistemático, profesional, independiente y selectivo de evidencias de las operaciones financieras, mostradas y resumidas en los estados financieros, desde un punto de vista crítico, constructivo y de comprobación de la validez, razonabilidad y consistencia de los estados financieros”.

Giraldo (2016), refiere que “en la **empresa** en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros”. Asimismo, el autor también refiere sobre contabilidad “que los cambios en el activo, pasivo y en la expresión **contable** del patrimonio neto, se deben reconocer formalmente en los registros contables”.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. La auditoría

En 1862, se reconoce “la auditoría”, bajo la Ley británica de Sociedades Anónimas, siendo interpretada “como un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada información y para la prevención del fraude”.

Asimismo, indicaba como fundamento de la importancia de la auditoría, que es “Una aceptación general de la necesidad de efectuar una versión independiente de las cuentas de las pequeñas y grandes empresas”.

A inicios del siglo XX, la profesión de la auditoría tomó relevancia en Europa y además inició su desarrollo en los Estados Unidos. En 1912 Montgomery señaló: “En

los que podría llamarse los días en los que se formó la auditoría, a los estudiantes se les enseñaban que los objetivos primordiales de ésta eran: La detección y prevención de fraude”. Asimismo, señalaba que “el auditor podía y debería no ocuparse primordialmente de la detección de fraude, siendo el objetivo primordial de una auditoría independiente, la revisión de la posición financiera y de los resultados de operación como se indica en los estados financieros de los clientes, de manera que pueda ofrecerse una opinión sobre la adecuación de estas presentaciones a las partes interesadas”.

Paralelamente al desarrollo de la auditoría en Norteamérica, florece la auditoría interna y del Gobierno. A su vez, en 1921, se reconoce “la auditoría gubernamental” la cual refiere “la importancia de un buen sistema de control interno y su relación con el alcance de las pruebas a efectuar en una auditoría independiente, mostrando el crecimiento de los departamentos de auditoría dentro de las organizaciones de los clientes, que se encargaría del desarrollo y mantenimiento de unos buenos procedimientos del control interno, independientemente del departamento de contabilidad general”.

En 1929, ante la crisis de Wall Street de Estados Unidos, se creó Securities and Exchange Commission (SEC), siendo un órgano regulador y controlador de la Bolsa, cuyo objetivo era “conseguir las cotas de desarrollo que los profesionales de la auditoría han alcanzado en aquel país”.

En 1943, en España toma importancia la profesión de la auditoría, creándose el Instituto de Cuentas de España (ICJCE) y, en 1982, el registro de Economistas Auditores (REA) en 1982 y el Registro General de Auditores (REGA) en 1985, donde se señala “la armonización contable internacional consiste en que la información financiera proporcionada por las empresas que actúan en un mismo mercado sea útil

para sus destinatarios, sin necesidad de una traducción, por lo que es necesario un acercamiento de las legislaciones contables”.

El International Accounting Standards Board (IASB), menciona “la importancia de la tarea de elaborar un cuerpo de normas contables que pudieran ser aceptadas en los mercados financieros internacionales”.

Estas fueron: las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales fueron adoptadas progresivamente en las empresas.

La Ley de Auditoría de Cuentas (LAC) y su Reglamento definen a 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 aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros” (Artículo 1.2).

El Reglamento enfatiza que “será realizada por persona cualificada e independiente, utilizando técnicas de revisión y verificación idóneas”.

El Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), define lo siguiente: “El objetivo de la auditoría de cuentas anuales de una entidad, considerada en su conjunto, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si dichas cuentas anuales expresan, en todos sus aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de dicha entidad así como el resultado de sus operaciones en el periodo examinado, de conformidad con principios y normas de contabilidad generalmente aceptados”.

Estos informes son diseñados para alcanzar las metas de la institución, más no para detectar irregularidades cometidas.



Figura 1. Usuarios de la información contable. Tomado de Fuente: “La auditoría: Concepto, clases y evolución”, p. 10. Recuperado de <https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448178971.pdf>

Por su parte, el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE), señala que se puede definir la auditoría “como la investigación y evaluación independiente de la información contenida en los estados contables, con la expresión de una opinión sobre los mismos a la que se ha llegado aplicando normas y procedimientos aceptados”.

Asimismo, el Registro de Economistas Auditores (REA) enfatiza que la auditoría “es la expresión de una opinión sobre si unos estados financieros representan adecuadamente la situación financiera y patrimonial”.

El Instituto de Contabilidad y Auditoría y Cuentas define algunas características de la auditoría: “a) Es una actividad desarrollada por persona cualificada e independiente; sin intereses o influencias que menoscaben la objetividad; b) Para realizarla se utilizan técnicas de revisión y verificación idóneas, con ellas se planifica el trabajo de auditoría y se establecen programas y procedimientos documentados; c) Consiste en el examen de las cuentas que han de expresar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera, así como el resultado de las operaciones y el sistema de control interno; d) Debe hacerse de conformidad con principios y normas de contabilidad generalmente aceptados; e) Todo ello tiene por objeto la emisión de un

informe que tenga efectos frente a terceros. La opinión del auditor se pronuncia sobre la razonabilidad de los estados financieros (balance, cuenta de pérdidas y ganancias, y memoria) y se basa en su análisis, siguiendo los principios y las normas de contabilidad generalmente aceptados”.

2.2.2. Normas Internacionales de Auditoria (NIAS)

Entran en vigencia en el año 1977 y su objetivo primordial es “proteger el interés público, mediante la exigencia de altas prácticas de calidad en la ejecución de la auditoria”. Para ello, se creó un Comité Internacional de Prácticas de Auditorias (IAASB), con el objetivo de uniformizar las prácticas de auditoria y servicios relacionados a través de normas que son la base para realizar esta práctica. Dichas normas se resumen en:

- **“NIAS 200-299** Principios Generales y Responsabilidad.
- **NIAS 300-349** Evaluación del Riesgo y Respuesta a los Riesgos Evaluados Generales y Responsabilidad.
- **NIA 400** Evaluaciones del riesgo y control interno.
- **NIAS 500-599** Evidencia de Auditoria.
- **NIAS 600-699** Uso del trabajo de otros.
- **NIA 700** El informe del auditor sobre los estados contables.
- **NIAS 800-899** Áreas Especializadas”.

2.2.3. Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS)

Las NAGA en el Perú, fueron aprobadas en 1968 y se ratificó en el III Congreso Nacional de Contadores Públicos en el año 1971. Estas “garantizan la calidad del trabajo profesional en las Auditorias Financieras”. Asimismo, “Estas normas por su

carácter general se aplican a todo el proceso del examen y se relacionan básicamente con la conducta funcional del auditor como persona humana y regula los requisitos y aptitudes que debe reunir para actuar como Auditor”. Se dividen en tres grupos:

- **“Normas Generales o Personales:** a) Entrenamiento y capacidad profesional; b). Independencia y c) Cuidado o esmero profesional”.
- **“Normas de Ejecución del Trabajo:** a) Planeamiento y Supervisión; b) Estudio y Evaluación del Control Interno y c) Evidencia Suficiente y Competente”.
- **“Normas de Preparación del Informe:** a) Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; b) Consistencia; c) Revelación Suficiente y d) Opinión del Auditor”.

2.2.4. Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (NIIA).

El propósito de las Normas es definir los lineamientos éticos de la función del auditor interno, resumidos en:

1. “Definir principios básicos que representen el ejercicio de la auditoría interna tal como este debería ser.
2. Proporcionar un marco para ejercer y promover un amplio rango de actividades de auditoría interna de valor añadido.
3. Establecer las bases para evaluar el desempeño de la auditoría interna.
4. Fomentar la mejora de los procesos y operaciones de la organización”.

2.2.5. Ley del Impuesto a la Renta.

SUNAT señala que el Impuesto a la Renta “grava la renta obtenida por la realización de actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y

jurídicas. Generalmente estas rentas se producen por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo”. Se establece mediante Decreto Legislativo N° 774.

A través del Decreto Supremo N° 054-99-EF “se aprobó el Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta; habiéndose aprobado con posterioridad a su vigencia diversos dispositivos legales que han complementado y/o modificado el texto de la Ley del Impuesto a la Renta”.

Artículo 1°. El Impuesto a la Renta grava: “a) Las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos. b) Las ganancias de capital. c) Otros ingresos que provengan de terceros, establecidos por esta Ley. d) Las rentas imputadas, incluyendo las de goce o disfrute, establecidas por esta Ley”.

Artículo 2°. “Constituye ganancia de capital cualquier ingreso que provenga de la enajenación de bienes de capital. Se entiende por bienes de capital a aquellos que no están destinados a ser comercializados en el ámbito de un giro de negocio o de empresa”.

2.2.6. Ley General de Sociedades.

Se trata de una norma muy relevante, “que consagra los lineamientos jurídicos de las sociedades, **la Ley N° 26887 -Ley General de Sociedades**”. Esta norma está vigente desde el año 1998. Se trata de un conjunto de reglas jurídicas que son parte del ordenamiento comercial, cuya finalidad es lograr un desarrollo formal de las diversas formas societarias.

Para constituir una sociedad es necesario contar al menos con dos socios, que pueden ser personas naturales o jurídicas. “Si la sociedad pierde la pluralidad mínima de socios y ella no se reconstituye en un plazo de seis meses, se disuelve de pleno derecho

al término de ese plazo. No es exigible pluralidad de socios cuando el único socio es el Estado o en otros casos señalados expresamente por ley”.

La ley también establece que “en la constitución simultánea son fundadores aquellos que otorguen la escritura pública de constitución y suscriban todas las acciones. En la constitución por oferta a terceros son fundadores quienes suscriben el programa de fundación”. Los fundadores a su vez, pueden reservarse derechos especiales de diverso contenido monetario.

Cuando se trate de cualquier derecho en la participación en las utilidades, la Ley señala que “los beneficios no pueden exceder, en conjunto, de la décima parte de la utilidad distribible anual que aparezca de los estados financieros de los primeros cinco años, en un período máximo de diez años contados a partir del ejercicio siguiente a la constitución de la sociedad”.

2.2.7. NIIF para Pymes.

Se trata de una norma autónoma, cuya implementación tiene por finalidad la satisfacción de las necesidades de las PYMES, que se calcula representan más del 95 por ciento de todas las empresas a nivel mundial. Estas, “establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general”. Para las Pymes es relevante conocer sobre la aplicación de las NIIF.

Las NIIF para las PYME tratan ciertos eventos y transacciones en los Estados Financieros de forma sencilla y menos compleja:

- “Algunos temas han sido considerados no relevantes para las PYME y por tal razón se han omitido.
- Dónde las NIIF completas permiten opciones de políticas contables, las NIIF para PYME sólo permite la opción más fácil. Ejemplos de ello: no hay opción de revalorizar la propiedad, planta y equipo o intangibles, se acepta un modelo de costo de depreciación de las propiedades de inversión a menos que el valor razonable esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado; no existe el enfoque de corredor "de ganancias y pérdidas actuariales.
- Muchos de los principios de reconocimiento y valoración de los activos, pasivos, ingresos y gastos contemplados en las NIIF completas se han simplificado. Por ejemplo, la amortización del Goodwill, los costos de préstamos y los costos de Investigación y Desarrollo se consideran gastos; se considera el modelo de costo para los asociados y entidades controladas de forma conjunta.
- La norma ha sido escrita en un lenguaje fácilmente entendible y claro”.

2.2.8. Clases de auditorías.

Auditoría externa o auditoría legal. Consiste en el examen de las cuentas anuales de una empresa por un auditor externo, generalmente se realiza por un tema legal.

Cañibano (1996) define que “el objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de

sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente”.

Auditoría interna. Es un control realizado por personas de la organización con independencia necesaria para hacer el trabajo de manera objetiva, a fin de asegurar que el trabajo que se está realizando esté dentro de la política general de la empresa.

De esta manera, se revisa la eficacia y la eficiencia, y se aportan soluciones a la problemática detectada. Finalmente se informa a la Dirección acerca de los resultados obtenidos.

Hevia (2006), refiere sobre la auditoría interna como “el órgano asesor de la dirección que busca la manera de dotar a la empresa de una mayor eficiencia mediante el constante y progresivo perfeccionamiento de políticas, sistemas, métodos y procedimientos de la empresa”.



Figura 2. La auditoría interna. Tomado de “La auditoría: Concepto, clases y evolución”, p. 10. Recuperado de <https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448178971.pdf>

Auditoría operativa. Se trata de la revisión del sistema de control interno de una entidad, realizada por agentes especializados, con el propósito de “evaluar su eficacia e incrementar su rendimiento”.

Se trata de evaluar la gestión de la empresa, realizando un examen exhaustivo de los métodos, sistemas de control interno procedimientos y procedimientos de una organización, que puede ser privada o pública.

La Intervención General de la Administración del Estado (IGAE) señala sobre auditoría operativa lo siguiente: “es la revisión sistemática de las actividades de una entidad, efectuada por personal cualificado con el propósito de valorar las tres es (eficiencia, eficacia y economía) en el cumplimiento de los objetivos”.

Auditor externo o legal	Auditor interno	Auditor operativo
Es un profesional independiente y reconocido, con formación solvente y probada.	Mantiene relación laboral dependiente de la empresa.	Es un profesional no sometido a norma legal.
Emite dictamen.	Competencia profesional atestiguada con titulación académica.	Profesional con experiencia en organización.
Tiene responsabilidad frente a terceros: civil, penal y profesional.	Informa y recomienda.	Propone modificaciones.
Analiza los estados contables y emite opinión sobre su razonabilidad.	Responde, frente a la organización de que depende, del trabajo realizado.	Responde frente al que le contrató.
Aplica normas y principios generalmente aceptados.	Evalúa el sistema de control interno y propone mejoras para la consecución de los objetivos.	Analiza la organización y establece mejoras eficientes.
Se acoge y lo ampara el secreto profesional.	Carece de normas generalmente aceptadas; las establecen las organizaciones en función de los objetivos.	Aplica técnicas de organización y su experiencia.
Emite un informe breve y sintético, según modelos preestablecidos.	Sólo depende de su propia ética profesional.	Depende de su propia ética profesional y del acuerdo firmado.
El informe tiene efectos frente a terceros.	Emite informes extensos y descriptivos del control interno, con propuestas de mejora.	Emite informes a la Dirección con las acciones a llevar a cabo.
Realiza su actividad puntualmente y en cortos periodos de tiempo dentro del ejercicio contable.	El informe es de utilidad interna.	El informe es de uso exclusivo de la Dirección.
	Realiza su actividad de forma continuada durante todo el ejercicio contable.	Realiza su actividad puntualmente y en un periodo de tiempo adecuado.

Figura 3. Diferencias entre los tipos de auditores. Tomado de “La auditoría: Concepto, clases y evolución”, p. 15. Recuperado de <https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448178971.pdf>

2.2.9. El proceso de realizar una auditoría interna.

La forma de llevar a cabo una auditoría interna es muy semejante al proceso de realizar una auditoría externa. Los colaboradores de una empresa (gerentes y

empleados) deben participar en la formulación de las fortalezas y las debilidades de la empresa. Como se señala David (2003):

La auditoría interna requiere la recolección y la asimilación de información sobre las operaciones de dirección, mercadotecnia, finanzas y contabilidad, producción y operaciones, investigación y desarrollo y sistemas de información de la gerencia de la empresa. Los factores clave deben clasificarse, de tal manera que las fortalezas y las debilidades más importantes de la empresa se determinen de manera colectiva (p. 121).

Asimismo, señala, que:

En comparación con la auditoría externa, el proceso de llevar a cabo una auditoría interna ofrece más oportunidades a los participantes para entender la forma en que sus trabajos, departamentos y divisiones se acoplan a la empresa en conjunto. Éste es un gran beneficio porque los gerentes y empleados se desempeñan mejor cuando comprenden cómo sus trabajos afectan otras áreas y actividades de la empresa (p. 122).

La formulación de la estrategia mediante la auditoría interna es un medio muy importante para mejorar la comunicación en una organización.

De acuerdo al autor, “para llevar a cabo una auditoría interna se requiere recolección, asimilación y evaluación de la información sobre las operaciones de la empresa. Los factores importantes para el éxito, consisten tanto en las fortalezas como en las debilidades” (p. 121).

Para iniciar con esta etapa tan importante en la organización, un equipo operativo de gerentes de distintas áreas, apoyado por los empleados de la organización, identifican de 10 a 20 fortalezas y debilidades más relevantes, que influyen en el futuro

de la empresa, y de esta manera sacan conclusiones. El resultado de este trabajo permitirá la formulación, implantación y evaluación de las estrategias.

2.2.10. Contabilidad.

Amat (2012) refiere que:

La misión de la **contabilidad financiera** es obtener la información del patrimonio de la empresa y de sus resultados. Esta información de gran interés para los dueños, empleados, y también para usuarios externos como los accionistas, la Administración, los bancos o los proveedores. La contabilidad interna comprende los costes, los presupuestos y los indicadores. Esta información es básica para la marcha de la empresa y mejorar los resultados. En las empresas pequeñas, la persona responsable de llevar la contabilidad es el contable, quien controla los costes, presupuestos e indicadores. La auditoría de cuentas es la revisión de éstas para comprobar que cumplen la normativa vigente (p. 15).

Asimismo, en cuanto a las **finanzas** Amat (2012) refiere que:

Son útiles para la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, y los demás cobros y pagos. Entre sus principales aportes están el maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos de pago. Así pues, los responsables de las finanzas de la empresa evalúan continuamente las inversiones más adecuadas (p. 16).

Las empresas aumentan su riqueza vendiendo productos o servicios a sus clientes y les cobran por ello (las ventas), que son los ingresos principales. Los **ingresos** son aquellas operaciones que aumentan la riqueza de la empresa. Asimismo, se pueden producir ingresos por otros conceptos, tales como los

intereses que se perciben de las instituciones bancarias por las inversiones que efectúa la empresa (p. 21).

Los **gastos** son consecuencia de los esfuerzos que hacen las empresas por conseguir ingresos. Los gastos reducen la riqueza de las empresas. Para poder vender productos o servicios hay que realizar gastos como los salarios de los empleados, la adquisición de materias prima, etc. Al realizar las operaciones en la empresa, se producen ingresos y gastos de cuya diferencia surge el **resultado del ejercicio**. El período de cálculo del resultado es de doce meses. De todas formas, también puede calcularse el resultado para plazos de tiempo inferiores, como un mes o un trimestre (p. 22).

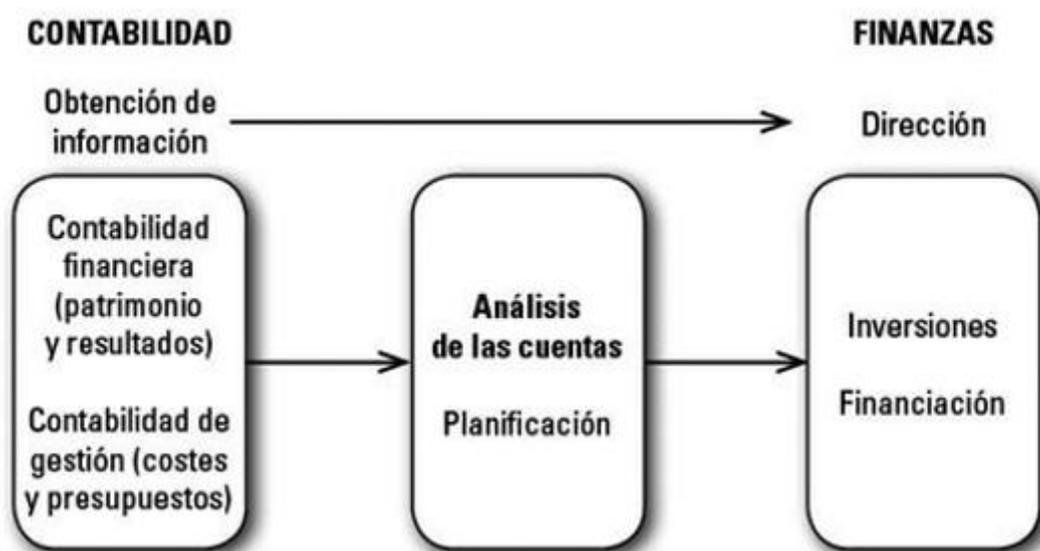


Figura 4. Análisis de las cuentas. Tomado de “Contabilidad y finanzas para dummies”, por O. Amat, 2012, p. 17, Grupo Planeta Spain. Copyright Grupo Planeta Spain.

Dentro del esquema que relaciona la contabilidad y las finanzas, el análisis de los estados financieros se realiza para obtener un diagnóstico de la situación en que se encuentra la empresa, utilizándose el **balance y la cuenta de resultados**.

Este diagnóstico permite detectar problemas que, solucionados a tiempo, garantizan la viabilidad de la empresa (p. 28).

Amat (2012) indica también que:

Es muy importante **controlar el presupuesto** y la marcha de la empresa, Cuando una empresa dispone de presupuestos puede controlarlos a medida que se plasman en la realidad. De esta forma se pueden adoptar a tiempo medidas de corrección, para lograr que la empresa funcione de la mejor manera posible. La confección de los presupuestos suele iniciarse varios meses antes de que comience el ejercicio económico. Su elaboración suele prolongarse dos o tres meses hasta que sean aprobados de manera definitiva (p. 240).

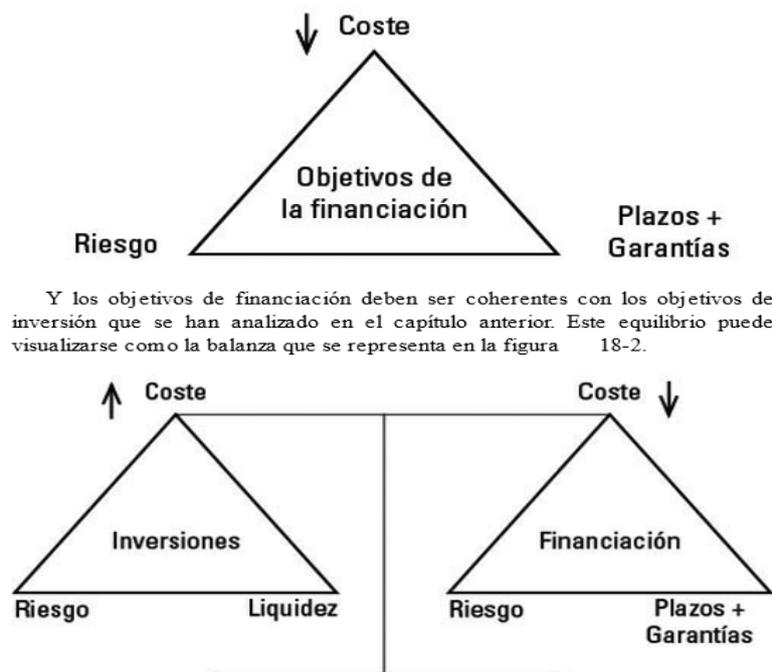


Figura 5. Análisis de las cuentas. Tomado de “Contabilidad y finanzas para dummies”, por O. Amat, 2012, p. 312, Grupo Planeta Spain. Copyright Grupo Planeta Spain.

El objetivo de gestionar la **financiación** es para conseguir que su coste sea lo menor posible. Pero la financiación también comporta riesgos, ya sean de tipos de interés (que pueden subir), de tipo de o de plazos que no se puedan atender.

Además, en algunos casos, los bancos piden garantías que para la empresa no son viables. Por lo tanto, el objetivo de reducir el coste tiene que equilibrarse con el objetivo de minimizar el riesgo y con unos plazos adecuados y de unas garantías que sean razonables (p. 288).

El patrimonio neto es uno de los objetivos prioritarios de las empresas; al menos, de las que tienen ánimo de lucro. Por ese motivo, hay que generar beneficios y trabajar con un nivel adecuado de patrimonio neto. Así como para reducir el riesgo financiero. Por ello, hay que conseguir un equilibrio adecuado entre el objetivo de rentabilidad y el objetivo de minimizar el riesgo financiero. En cada caso, deberá determinarse cómo equilibrar ambos objetivos (p. 358).

El crecimiento equilibrado es la vida de una empresa, por lo tanto, siempre hay que crecer en forma equilibrada, tanto en las ventas y en riqueza generada. Un crecimiento equilibrado implica que a medida que crecen las ventas debe crecer el activo, pero debe hacerlo con prudencia, para que no aumente en demasía. Cuando crece el activo, lo lógico es que aumenten las deudas, pero también deben hacerlo prudentemente. Así, el reto es crecer, pero manteniendo una solidez financiera que minimice los riesgos de impago (p.359).

Realizar inversiones adecuadas

Desde la creación de una empresa, hasta su crecimiento, se deben realizar inversiones. Dependiendo de estas, la empresa rendirá frutos y avanzará generando mayor rentabilidad y si las decisiones no son acertadas, la empresa tendrá pérdidas.

Al evaluar una inversión hay que precisar cuánto se necesita para dicha inversión de forma cuantificable y las ganancias que ofrecerá. De esta forma, se calcula las ganancias. Si se cuenta con dos o más oportunidades de inversión, se debe elegir la más rentable.

Amat (2012), presenta algunas recomendaciones para asegurar una buena inversión:

1. Invertir de forma prudente

Por lo general, a mayor rentabilidad, mayor será el riesgo de la inversión, por ello:

Se debe conocer que “si el mayor riesgo se compensa con una rentabilidad adecuada. Una de las principales causas de mortalidad empresarial son las inversiones erróneas, que llevan a la empresa a la ruina. A veces el error consiste en invertir por encima de las posibilidades de la empresa. En otros casos estriba en invertir en algo que genera pérdidas. Por ello hay que aplicar la máxima prudencia en la evaluación de las inversiones. Se trata de invertir en lo que se conoce. Y si no se conoce lo suficiente, hay que estar bien asesorado por alguien de la máxima confianza. Una vez efectuada la inversión hay que tener preparado un plan de contingencia por si las cosas no salen como se había previsto” (p. 361).

Para evitar en lo posible el riesgo se deben tomar ciertos cuidados, como por ejemplo contar con un seguro de crédito en los casos que se pueda producir un impago por parte del cliente, etc. De esta forma se podrá cubrir una posible pérdida.

2. La importancia de contar con liquidez

Para las organizaciones es de vital importancia contar con liquidez, pues de no hacerlo corre un serio peligro, al no poder atender obligaciones como: el pago de la planilla de sueldos de sus empleados, los pagos a los proveedores o los bancos, etc. Por ello, “uno de los objetivos de cumplimiento obligado es garantizar que se pueden afrontar los pagos. Esto explica que las empresas más

prudentes inviertan sin olvidarse de dejar un colchón suficiente de liquidez, por si algo sale mal” (p. 361).

3. Tiempo que demora la recuperación de la inversión

El tiempo de recuperación de una inversión es tan importante como lo es su rentabilidad, por ello, numerosas entidades solicitan un plazo mínimo que les permita recuperarse económicamente. “En otros casos se combinan inversiones que tienen un plazo corto de recuperación con otras cuyo plazo es más largo. De esta forma se intenta que el plazo medio de recuperación sea adecuado” (p. 361).

4. Las inversiones financieras

Cuando se invierte en acciones, se debe tener en cuenta que el riesgo es mayor, pero resulta muy rentable a largo plazo. Por ello, “las inversiones financieras se suelen hacer de forma diversificada. Así, se intenta conseguir una buena combinación de rentabilidad, riesgo y plazo” (p. 362).

5. Las inversiones empresariales

Se recomienda la inversión en: inmuebles, maquinaria, existencias, tecnología, servicio al cliente, etc., para poder estar a la vanguardia. Por ello, “es importante conseguir que las necesidades de inversión estén relacionadas con la capacidad de la empresa para financiarlas. A veces las empresas mueren de éxito; van tan bien que se lanzan a efectuar inversiones que no pueden financiar de forma adecuada, y acaban en manos de sus acreedores” (p. 362).

6. Las inversiones en bolsa

Al invertir en la bolsa comprando acciones, se genera un gran riesgo. Por este motivo, se recomienda mucho cuidado y precaución. “Sólo se debe invertir en bolsa aquel dinero que no se necesite a corto plazo, ya que a corto plazo puede ocurrir cualquier cosa. En primer lugar, es importante invertir cuando las

acciones están baratas. Esto suele producirse tras un crack bursátil. Una vez ha llegado el momento de comprar es conveniente seleccionar unos cuatro o cinco sectores que se entiendan y en los que se espere una buena evolución futura. Cuando se han seleccionado, conviene identificar unas doce o quince empresas, en total. De este modo se puede diversificar la inversión” (p. 363).

7. El futuro genera incertidumbre

Como no es posible predecir el futuro, las organizaciones se tienen que preparar con “la elaboración de diversos escenarios presupuestarios, que suelen ser tres: normal, optimista y pesimista. Conviene tener preparado un plan por si se cumple el escenario pesimista. Este plan significa, por ejemplo, que los accionistas estén avisados por si deben efectuar una ampliación de capital” (p. 364).

Además, refiere que también se debe estar preparado para un escenario optimista, ya que bajo este escenario se deberán efectuar algunos cambios en la empresa como contratar más personal o invertir en más maquinarias y además buscar ampliar el mercado y obtener más clientes.

8. Actuar con prudencia

En una empresa siempre se presentarán escenarios de riesgo, pero para ello hay que estar preparados y poder afrontar estos escenarios. Por ello, “se pueden implantar políticas de prevención para minimizar las consecuencias negativas de la mayor parte de los riesgos” (p. 365).

2.2.11. Finanzas

La Real Academia Española (RAE), define el término finanzas como “la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona”. Se trata de la circulación del dinero entre las personas, instituciones y Estados. Las

finanzas es una rama de la economía, la cual estudia cómo se obtienen y gestionan los fondos (administración del dinero).

Brealey, Myers y Allen (2015) consideran que las finanzas se refieren a dinero y mercados, pero también a personas. El éxito de una corporación depende de que todos trabajen con un fin común.

En la actualidad contamos con un sinnúmero de instituciones financieras para suministrar capital a la empresa y ofrecerle diversos servicios financieros. Citando un ejemplo de estos autores, “la empresa puede acudir a un banco para adquirir una deuda a corto plazo o a una aseguradora para tramitar un préstamo a un plazo mayor. El administrador financiero de la empresa debe saber bien cómo verán su solicitud esas instituciones financieras. Los administradores financieros también acuden a los mercados financieros como fuente de información sobre tasas de interés, entre otros”.

En las medianas empresas, el contador se encarga de emitir los estados financieros, se encarga de llevar la contabilidad interna y de las obligaciones fiscales. Aquí se manifiestan 2 funciones importantes: Por un lado, manejar de manera eficiente el capital de la empresa y por el otro, verificar que el dinero sea manejado de manera óptima.

En una empresa, “los proyectos importantes de inversión de capital están ligados tan íntimamente a los planes de desarrollo de producto, producción y marketing, que es inevitable convocar a los administradores de esas áreas para que los proyectos se planeen y analicen en conjunto”.

Para poder gestionar bien la financiación de una empresa, se debe contar con un buen producto de venta y una amplia cartera de clientes. Asimismo, una base fundamental es contar con un buen equipo de trabajo, que esté comprometido con los

logros de la empresa. Sin embargo, si no se cuenta con una buena financiación todo se puede ir por la borda.

Como señala Amat (2012), **las claves de una adecuada política de financiación son:**

- El desarrollo de una eficiente política de financiación comienza “reduciendo las necesidades de inversión. Como ya se ha indicado, el balance debe ser lo más reducido posible, siempre que se garantice que la empresa dispone de los activos necesarios para llevar a cabo su actividad. Por esto, a veces puede ser mejor alquilar que comprar, ya que así reducimos el dinero que necesitamos para funcionar” (p. 367).
- Contar con una buena financiación automática, para poder financiar lo más que se pueda para poder llevar a cabo la actividad. Esta financiación es la que se obtiene de los proveedores y permite que la empresa dependa poco de los bancos, los cuales cobran elevados intereses.
- Es importante contar “con un buen equilibrio entre capital y la deuda”, debido a que hay inversiones que no se pueden cubrir con la ayuda de los proveedores y por ello es necesario contar con financiamiento por otras vías, por ejemplo, con capital de los accionistas.

Por esa razón, se debe considerar “el nivel de riesgo con el que queremos operar, el coste de la deuda, los beneficios obtenidos que ayudarán a pagar la deuda y los dividendos, y la fiscalidad. Es importante garantizar que la política financiera de la empresa permita mantener un nivel de autonomía suficiente en relación con los bancos. De este modo evitamos que nos suceda lo que les pasa a aquellas empresas que trabajan sólo para devolver los préstamos bancarios” (p. 380).

- Tener claro cuál es el plazo de recuperación de las inversiones, esto con la finalidad de desarrollar un presupuesto de tesorería anualmente y además contar con una estrategia de tesorería a largo plazo. Esto permitirá “evaluar la capacidad de devolución de deuda. A medida que aumenta el plazo de la deuda suele incrementarse el coste financiero, por lo que deberemos buscar la combinación óptima de la deuda que nos permita conseguir los objetivos de mínimo coste, así como el plazo y las condiciones adecuadas” (p. 382).
- Tener deudas significa conocer que existen riesgos que pueden generar en un futuro pérdidas económicas importantes, por ejemplo: “si la deuda es en divisas, existe el riesgo del tipo de cambio, ya que una fluctuación de éste puede producir importantes riesgos de cambio. Para minimizar estas pérdidas se pueden contratar seguros de cambio. Otro riesgo es el de la subida de los tipos de interés. Otro riesgo es el de impago de la deuda, en cuyo caso, el riesgo viene dado porque el banco o el acreedor pueden iniciar acciones judiciales que pongan en peligro la continuidad de la empresa. Por ello, en el contrato de préstamo debemos prever vías de solución en caso de que se produzcan obstáculos para la devolución de la deuda” (p. 385).
- Para las instituciones bancarias es muy importante que una empresa cuente con un buen historial crediticio y que sus balances estén saneados y además que los negocios sean prósperos, para ello, “deben planificar bien y a tiempo sus necesidades de financiación, para no tener prisas de última hora. Otro aspecto que se valora de manera muy positiva es poseer inmuebles que se puedan ofrecer como garantía de los préstamos. No es fácil cumplir todas estas condiciones, pero si se hace resultará más fácil conseguir la financiación deseada” (p. 388).

- Para contar con una buena relación banca y empresa, se debe cumplir puntualmente con los pagos asumidos, por ello es importante “no atrasarse en el pago de las cuotas de los préstamos y no tener cuentas corrientes con saldo negativo. Si hay problemas, es mejor ir con la verdad por delante y planificar a tiempo las posibles soluciones. Otro aspecto importante es aportar de manera puntual toda la información solicitada. Por ejemplo, facilitar las cuentas anuales y demás documentación de la empresa. Por último, los bancos valoran de forma muy positiva el que sus clientes aporten el negocio complementario que suponen el pago de nóminas, seguros sociales u otros servicios, ya que representan una fuente de vinculación y rentabilidad adicional” (p. 392).

Es muy importante que la empresa llegue a entender que, al cuidar la relación con los bancos, se logran conseguir beneficios a largo plazo, y por ello el crecimiento de la empresa.

- Para una empresa es muy importante no generar dependencias, ya sea con un cliente, el personal, los proveedores e inclusive una institución bancaria. En lo relativo a la financiación, hay que diversificar la operativa y trabajar con varios bancos. Si se trabaja con un solo banco nos arriesgamos a que éste deje de estar interesado en renovar o ampliar la financiación. Además, al trabajar con varias entidades se puede negociar en cada momento las mejores condiciones.
- Las empresas deben contar con capacidad de endeudamiento, por ejemplo, si se cuenta con una póliza de crédito, deberá ser por un monto superior al que se necesita realmente, con el fin de poder en caso de una necesidad de fuerza mayor, la parte no dispuesta. Al realizar esta práctica, es necesario evaluar los intereses bancarios.

- Al poseer inmuebles ya pagados y que no cuentan con hipotecas, se puede contar con una garantía en el caso que se requiera.

Es fundamental recordar que el fin de las finanzas en una empresa es “hacer crecer el valor de las acciones”. Si se cuenta con una prudente política financiera, el desarrollo de la empresa será con poco riesgo.

Asimismo, “el coste del patrimonio neto y de la deuda será menor. Una financiación a coste reducido permitirá que el beneficio aumente”, de esta manera, las ganancias serán mayores y la empresa crecerá a largo plazo. Lo que implica la estabilidad de la gestión y el rendimiento.

2.2.12. Medianas Empresas

Ley N° 30056

Esta Ley se publicó el 2 de julio de 2013 y modifica diversas leyes con el objetivo de incentivar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Uno de los aspectos más relevantes en esta ley es la incorporación de la nueva categoría empresarial, cuya denominación es “mediana empresa”.

En el **Artículo 10**, se modifica la ley Mype. Esta modificación tiene por objeto “establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (**MIPYME**), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

Asimismo, esta Ley señala que las empresas deben ubicarse de acuerdo a su volumen de ventas como único elemento de categorización:

- **Categoría Microempresa:** Ventas anuales hasta por el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- **Categoría Pequeña empresa:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta por el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- **Categoría Mediana empresa:** Ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta por el monto máximo de 2300 UIT.

Asimismo, la Ley refiere que “el Estado apoya e incentiva la iniciativa privada que ejecuta acciones de capacitación y asistencia técnica de las micro, pequeñas y medianas empresas. El reglamento establece las medidas promocionales en beneficio de las instituciones privadas que brinden capacitación, asistencia técnica, servicios de investigación, asesoría y consultoría, entre otros, a las micro, pequeñas y medianas empresas. El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, en coordinación con el Ministerio de la Producción y el sector privado, identifica las necesidades de capacitación laboral de la micro, pequeña y mediana empresa, las que son cubiertas mediante programas de capacitación a licitarse a las instituciones de formación pública o privada”.

En el Título III señala que “El Estado promueve el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de programas para la adopción de sistemas de calidad, implementación y certificación en normas asociadas a la gestión de calidad de un producto o servicio, para el cumplimiento de estándares nacionales e internacionales”. Asimismo, “el Estado promueve mecanismos de apoyo a los emprendedores innovadores en el desarrollo de sus proyectos empresariales, mediante el cofinanciamiento de actividades para la creación, desarrollo y consolidación de

emprendimientos dinámicos y de alto impacto, los cuales deben tener un enfoque que los oriente hacia el desarrollo nacional, la internacionalización y la permanente innovación”.

Planeación

Enfocándonos en la empresa, la planeación es la primera etapa de la administración y consiste en formular un estado futuro para la empresa y plantear mecanismos de acción, evaluarlos y poder plasmar un plan de acción para así poder alcanzar las metas y objetivos trazados por la institución.

En cuanto al trabajo de auditoría, la planeación ayuda a enfocarnos en las principales áreas de la empresa y detectar de forma oportuna los problemas potenciales y así poder buscar soluciones apropiadas. Por consiguiente, la planeación de la auditoría, está conformada por objetivos, procesos, programas y presupuestos.

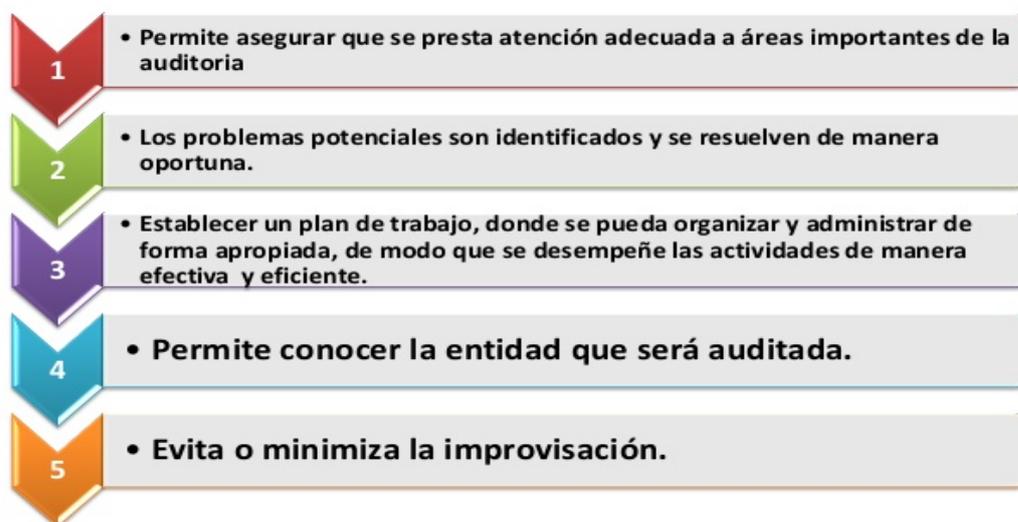


Figura 6. Importancia de la Planeación de Auditoría. Recuperado de <https://es.slideshare.net/planeación-de-una-auditora>

Organización

De acuerdo a lo señalado por David (2003) “la organización incluye todas las actividades de la gerencia que dan implantación de la estrategia como resultado una estructura de relaciones entre las tareas y la autoridad. Las áreas específicas incluyen el

diseño de la organización, la especialización del trabajo, las descripciones del puesto, las especificaciones de los trabajos, el alcance del control, la unidad de mando, la coordinación, el diseño de los procesos y el análisis de los trabajos”.

Control

El control, de acuerdo a David (2003) se refiere a “todas las actividades de la gerencia dirigidas hacia la evaluación de la estrategia obtención de resultados reales que concuerden con los resultados planeados. Las áreas de interés clave incluyen control de calidad, control financiero, control de ventas, control de inventarios, control de gastos, análisis de variaciones, recompensas y sanciones”.

Ingresos

Los ingresos (en el contexto empresarial), son el incremento de los bienes económicos de la empresa. Se trata de la recuperación de un activo. Asimismo, se trata del aumento del patrimonio de la empresa. Esto supone el incremento del valor de los activos o la disminución de un pasivo.

La organización dedicada a la actividad comercial (por ejemplo: las medianas empresas de Gamarra), reciben dinero por vender sus productos, incrementándose el patrimonio de la empresa, y de esta manera estos ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia.

Egresos

Las empresas para poder funcionar, tiene que realizar gastos ya sean de luz, agua, pago de planilla de empleados, compra de materiales para la fabricación de las prendas de vestir, etc. De esta manera se producen los egresos de capital, y, por ende, una disminución del patrimonio empresarial. Asimismo, si esta e del pasivo. Existen diferentes tipos de egresos, los cuales pueden ser:

- **Egresos fijos**, son los que no están relacionado con la producción, tales como el pago de luz, agua, teléfono, alquiler de local, etc. Por lo general cuentan con un contrato y son pagos mensuales.
- **Egresos variables**, como su nombre lo indica, varían de acuerdo a la actividad de la empresa. Son realizados por la empresa, para obtener mayores ganancias o beneficios económicos. Como ejemplo tenemos que, si la empresa necesita mayor producción, deberá contratar más personal.
- **Egresos extraordinarios**, se trata de gastos imprevistos, como sucede si se malogra una maquinaria de la empresa.

Inversión

La inversión consiste en colocar dinero en ciertas actividades, para este estudio serían actividades comerciales, con el fin de conseguir una ganancia económica. De esta manera se obtienen ganancias a mediano y largo plazo, entendiendo que, mientras mayor es el plazo, mayor sería el rendimiento económico.

La inversión es mayor si se cumplen los siguientes elementos: “rentabilidad, tiempo y riesgo”. Existen 3 tipos de inversiones:

- **A largo plazo:** Cuyo objetivo es aumentar el capital inicial de aquí a unos años, de manera que la ganancia no será inmediata, pero será mayor.
- **A plazo medio:** Estas inversiones son para los que no desean esperar mucho tiempo para obtener ganancias, pero tampoco desean rentabilizarse de manera inmediata.
- **A corto plazo:** son las inversiones que ofrecen beneficios en corto tiempo.



Figura 7. Inversiones de largo, mediano y corto plazo. Tomado de: *Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros - CONDUSEF*

Capítulo III: Metodología de la investigación

3.1. Enfoque de la investigación.

La investigación se encuentra dentro del enfoque cuantitativo, debido a que recurre a la medición de las variables por medio del uso de la estadística descriptiva e inferencial (Hernández, Fernández y Baptista, 2010), además de la aplicación de la técnica contable de la auditoría.

Asimismo, para realizar esta tesis se obtuvo apoyo de fuentes bibliográficas, enciclopedias y libros relacionados con temas sobre: auditoría, contabilidad, finanzas, empresas, planeación, organización, control, ingresos, egresos e inversión.

3.2. Variables.

Variable independiente (X) : Auditoría contable interna

Variable dependiente (Y) : Finanzas

3.2.1. Operacionalización de variables.

Tabla 1.

Operacionalización de las variables.

Variables	Indicadores
Auditoría contable interna	Planeación
	Control
	Organización
Finanzas	Ingresos
	Egresos
	Inversión

Nota. Elaboración propia.

3.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis general.

La auditoría contable interna influye en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.

3.3.2. Hipótesis específicas.

- La planeación de la auditoría contable interna influye en los ingresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.
- El control de la auditoría contable interna influye en los egresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.
- La organización de la auditoría contable interna influye en la inversión de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.

3.4. Tipo de investigación

Conforme lo expuesto por Namakforoosh (2009), el trabajo reúne las condiciones metodológicas y temáticas para ser considerada como una investigación básica, asimismo es descriptiva ya que mide ambas variables para luego describir los resultados y características de cada una de ellas.

3.5. Diseño de la investigación

No experimental.

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población.

La población del presente trabajo estuvo constituida por empresarios, contadores de empresas y profesionales encargados de la administración de las medianas empresas del Emporio de Gamarra, en el distrito de La Victoria – Lima. Las encuestas fueron realizadas en 12 empresas de Gamarra.

3.6.2. Muestra.

La muestra fue definida de manera no aleatoria por conveniencia y estuvo compuesta por 132 personas entre contadores, empresarios y profesionales dedicados a la administración en las 12 medianas empresas del emporio de Gamarra.

En mérito a la solicitud de uno de los revisores de la tesis, se realizó una casuística consistente en la aplicación de la auditoría contable interna en la empresa Textiles El Rosario S.A., organización que formo parte de las 12 empresas visitadas. La casuística se puede apreciar en el capítulo de resultados de la investigación y fue realizada a partir de los estados financieros de la empresa.

3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se hizo uso de la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario. La encuesta fue aplicada a la muestra de empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de las medianas empresas de Gamarra.

El instrumento utilizado fue revisado por expertos en el tema de estudio, para su aprobación, antes de la aplicación.

Capítulo IV: Resultados

Culminado el trabajo de campo, los datos obtenidos fueron ordenados y sistematizados con el apoyo de los paquetes informáticos Excel y SPSS Versión 22. La presentación de resultados está dividida en dos partes: los resultados del estudio presentados por medio de tablas y figuras, y la prueba de hipótesis de investigación.

4.1. Resultados del estudio.

(01) Importancia de la planeación de la auditoría contable interna en las finanzas de las medianas empresas de Gamarra

La planeación de una auditoría contable interna ayuda a mejorar las finanzas de las medianas empresas de Gamarra.

Tabla 2.

Resultado del ítem 1. ¿En su opinión, cree Ud. que la planeación de una auditoría contable ayude a mejorar las finanzas de las medianas empresas de Gamarra?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	84	63.64	63.64	63.64
NO	18	13.64	13.64	77.27
DESCONOCE	30	22.73	22.73	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

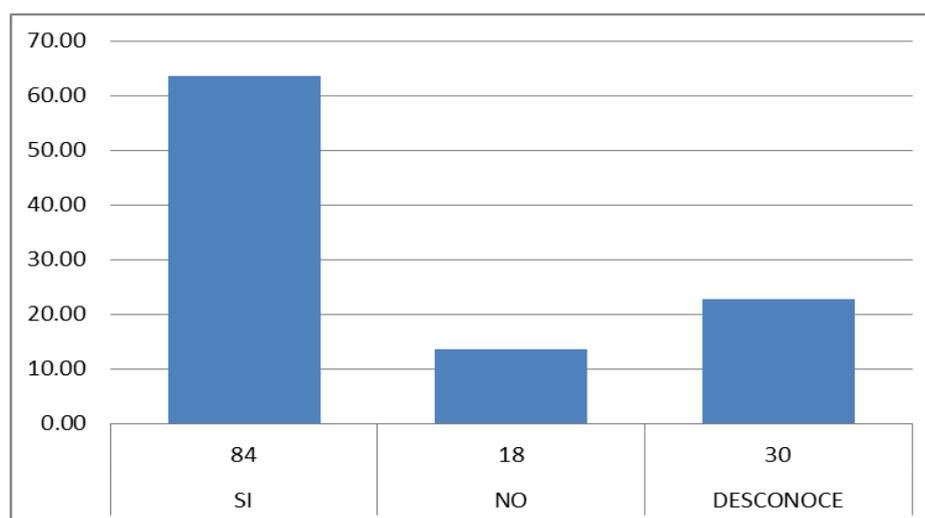


Figura 8. Planeación de la auditoría contable interna en las finanzas de las medianas empresas de Gamarra. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 2 y figura 8 encontramos que, con respecto a los empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de medianas empresas del emporio de Gamarra, el 63.64% afirma que la planeación de una auditoría contable interna ayuda a mejorar las finanzas de las medianas empresas de Gamarra, un 13.64% considera que no y un 22.73% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. La mayoría de personas encuestadas consideran que la planeación de una auditoría contable interna ayuda a mejorar las finanzas en dichas empresas.

(02) Importancia de la planeación de la auditoría contable interna para lograr un crecimiento de la mediana empresa, sostenible en el tiempo.

La planeación adecuada de una auditoría contable interna ayuda a la mediana empresa de Gamarra a lograr un crecimiento sostenible en el tiempo.

Tabla 3.

Resultado del ítem 2. ¿Cree Ud. que la planeación adecuada de una auditoría contable interna ayude a la mediana empresa de Gamarra a lograr un crecimiento sostenible en el tiempo?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	93	70.45	70.45	70.45
NO	14	10.61	10.61	81.06
DESCONOCE	25	18.94	18.94	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

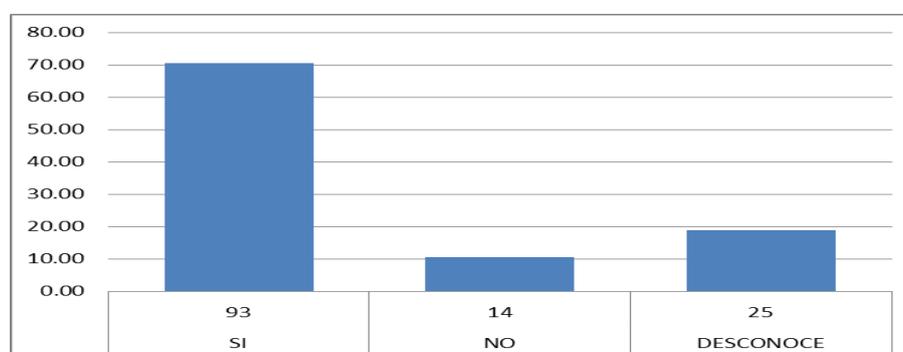


Figura 9. Importancia de la planeación de la auditoría contable interna para lograr un crecimiento de la mediana empresa, sostenible en el tiempo. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

Como se puede observar en la tabla 3 y figura 9, el 70.45% de la muestra afirma que la planeación adecuada de una auditoría contable interna ayuda a la mediana empresa de Gamarra a lograr un crecimiento sostenible en el tiempo, un 10.61% considera que no y un 18.94% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. Se aprecia que la mayoría de empresarios y profesionales encuestados, consideran que la planeación adecuada de una auditoría contable interna ayuda a la mediana empresa de Gamarra a lograr un crecimiento sostenible en el tiempo.

(03) Importancia del control en una auditoría interna para asegurar la confiabilidad de los datos contables

El control en una auditoría interna es importante para asegurar la confiabilidad de los datos contables.

Tabla 4.

Resultado del ítem 3. ¿Cree Ud. que es importante el control en una auditoría interna para asegurar la confiabilidad de los datos contables?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	120	90.91	90.91	90.91
NO	5	3.79	3.79	94.70
DESCONOCE	7	5.30	5.30	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

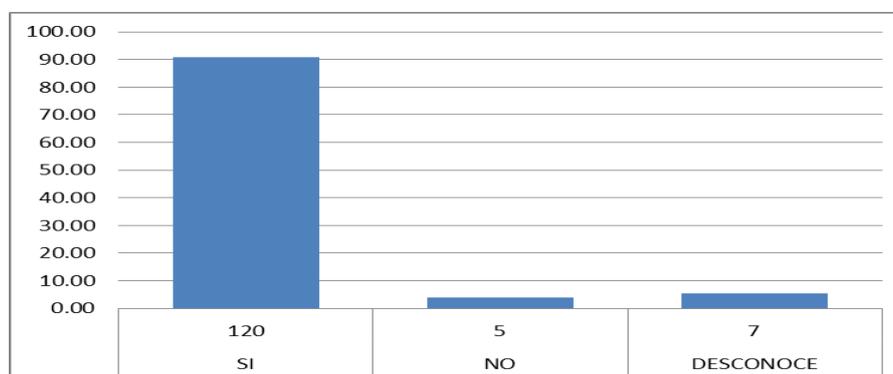


Figura 10. Importancia del control en una auditoría interna para asegurar la confiabilidad de los datos contables. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 4 y figura 9 encontramos que el 90.91% de los encuestados afirma que el control en una auditoría interna es importante para asegurar la confiabilidad de los datos contables, un 3.79% considera que no y un 5.30% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría de empresarios y profesionales encuestados consideran que el control en una auditoría interna es importante para asegurar la confiabilidad de los datos contables.

(04) Importancia del control en una auditoría interna para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros.

El control interno es importante para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros.

Tabla 5.

Resultado del ítem 4. ¿Cree Ud. importante el control interno para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	120	90.91	90.91	90.91
NO	10	7.58	7.58	98.48
DESCONOCE	2	1.52	1.52	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

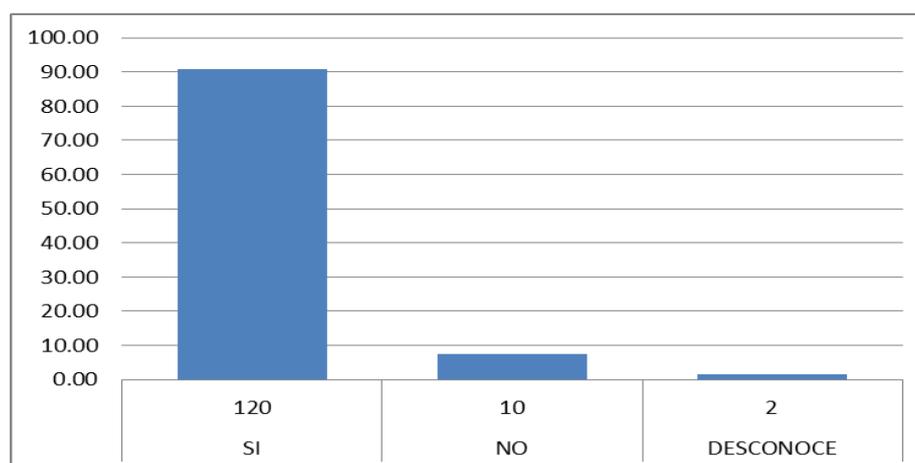


Figura 11. Importancia del control en una auditoría interna para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 5 y figura 11 encontramos que, en referencia a los empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de empresas de Gamarra, el 90.91% considera importante el control interno para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas y en sus estados financieros, un 7.58% considera que no y un 1.52% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%.

(05) Influencia de la organización para el uso más eficiente de los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas de Gamarra

La organización es importante para mejorar el uso de los recursos que son necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas.

Tabla 6.

Resultado del ítem 5. ¿Cree Ud. importante la organización para mejorar el uso de los recursos que son necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas de Gamarra?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	122	92.42	92.42	92.42
NO	3	2.27	2.27	94.70
DESCONOCE	7	5.30	5.30	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

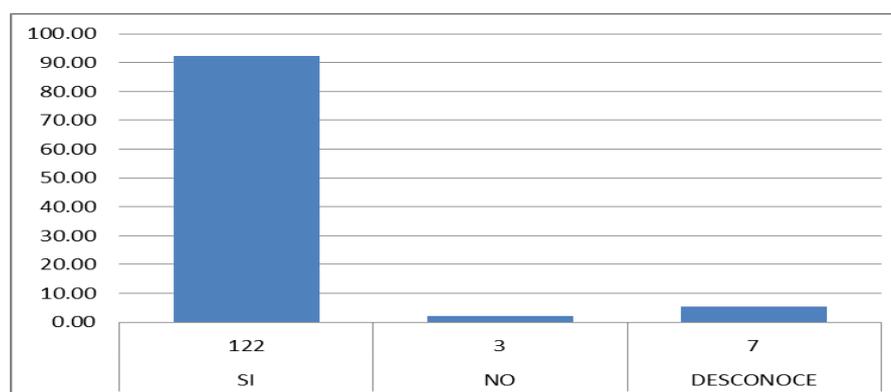


Figura 12. Influencia de la organización para el uso más eficiente de los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas de Gamarra. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 6 y figura 12 se observa que el 92.42% de la muestra afirma que es importante la organización para mejorar el uso de los recursos que son necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas de Gamarra, un 2.27% considera que no y un 5.30% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría de personas encuestadas, consideran que es importante la organización para mejorar el uso de los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en dichas empresas.

(06) Importancia de la organización en las medianas empresas de Gamarra para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa.

La organización en las medianas empresas de Gamarra es importante para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa.

Tabla 7.

Resultado del ítem 6, ¿Cree Ud. que la organización en las medianas empresas de Gamarra es importante para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	132	100.00	100.00	100.00
NO		0.00	0.00	100.00
DESCONOCE		0.00	0.00	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

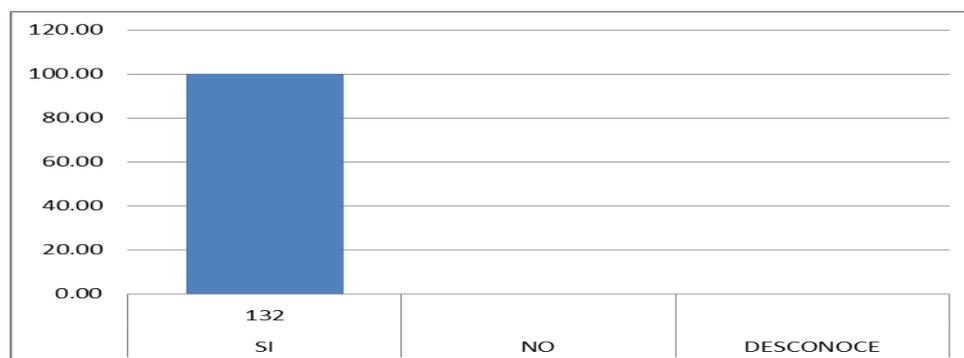


Figura 13. Importancia de la organización en las medianas empresas de Gamarra para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 7 y figura 13 se aprecia que, en relación a la muestra formada por empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de medianas empresas del emporio de Gamarra, el 100% cree que la organización en las medianas empresas de Gamarra es importante para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa. Analizando la información anterior, evidenciamos que el total de personas encuestadas, están de acuerdo que la organización en las medianas empresas de Gamarra es importante para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa.

(07) Importancia de los ingresos de capital en la ecuación de consumo y ganancia.

Los ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia.

Tabla 8.

Resultado del ítem 7. ¿Cree Ud. que los ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	68	51.52	51.52	51.52
NO	39	29.55	29.55	81.06
DESCONOCE	25	18.94	18.94	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

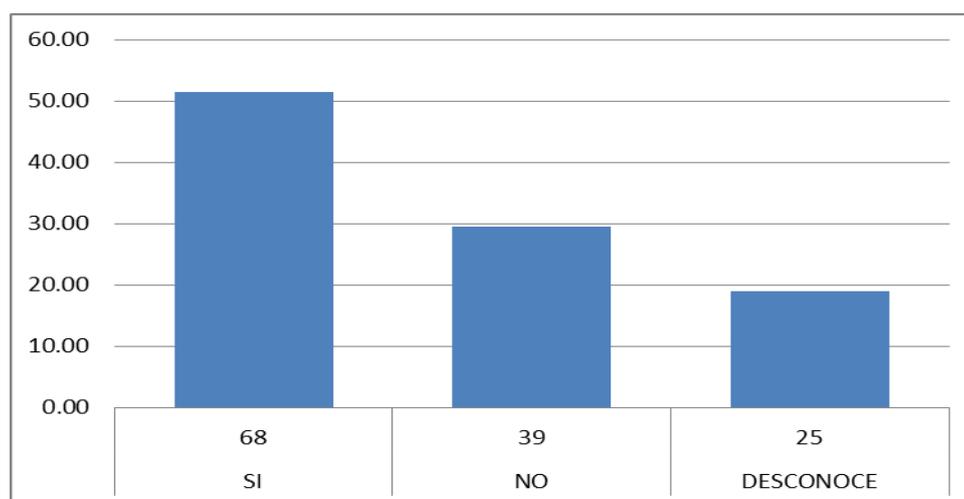


Figura 14. Importancia de los ingresos de capital en la ecuación de consumo y ganancia. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 8 y figura 14, en referencia a los empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de medianas empresas del emporio de Gamarra, se tiene que el 51.52% considera que los ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia, un 29.55% considera que no y un 18.94% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría de personas encuestadas, consideran que los ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia.

(08) Ingresos y rentabilidad en las medianas empresas de Gamarra

El nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas de Gamarra.

Tabla 9.

Resultado del ítem 8. ¿Considera Ud. que el nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas de Gamarra?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	125	94.70	94.70	94.70
NO	7	5.30	5.30	100.00
DESCONOCE	0	0.00	0.00	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: *Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.*

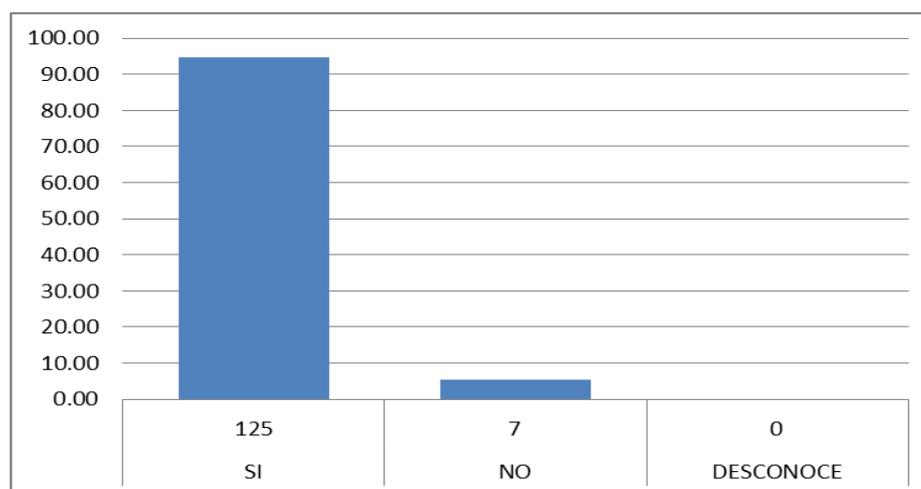


Figura 15. Ingresos y rentabilidad en las medianas empresas de Gamarra. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

Al revisar la tabla 9 y figura 15 se aprecia que el 94.70% de la muestra considera que el nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas de Gamarra, un 5.3% considera que no y ninguno de los entrevistados desconoce la importancia, totalizando el 100%. Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría de personas encuestadas, consideran que el nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas de Gamarra.

(09) Importancia del control de gastos en las medianas empresas de Gamarra.

Es importante y necesario para las medianas empresas de Gamarra llevar un control de gastos.

Tabla 10.

Resultado del ítem 9. ¿Cree Ud. que es importante y necesario para las medianas empresas de Gamarra llevar un control de gastos?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	132	100.00	100.00	100.00
NO	0	0.00	0.00	100.00
DESCONOCE	0	0.00	0.00	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

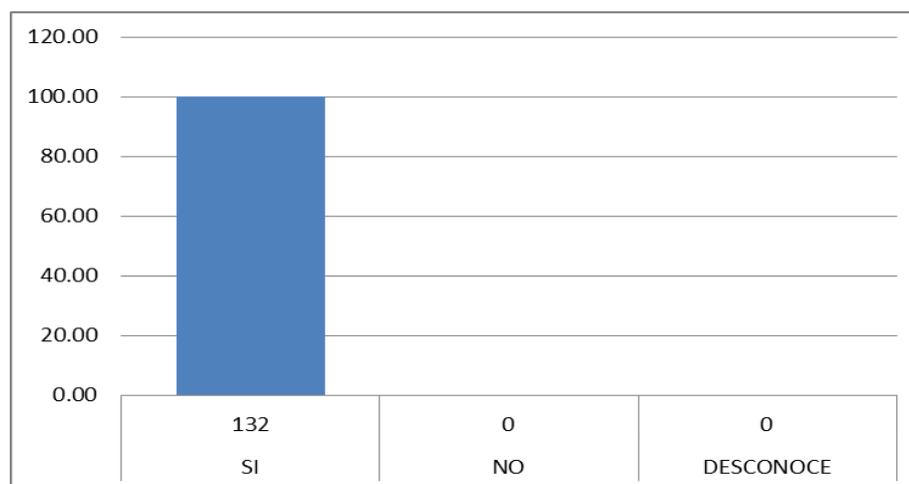


Figura 16. Importancia del control de gastos en las medianas empresas de Gamarra. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 10 y figura 16 se aprecia que, de la muestra formada por empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de medianas empresas del emporio de Gamarra, el 100% cree que es importante y necesario para las medianas empresas de Gamarra llevar un control de gastos. Se evidencia que el total de personas encuestadas, están de acuerdo con que es importante y necesario para las medianas empresas de Gamarra llevar un control de gastos.

(10) La recuperación de los gastos o egresos

La recuperación de los egresos o gastos está directamente relacionada con los ingresos generados.

Tabla 11.

Resultado del ítem 10. ¿Considera Ud. que la recuperación de los egresos o gastos está directamente relacionada con los ingresos generados?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	83	62.88	62.88	62.88
NO	11	8.33	8.33	71.21
DESCONOCE	38	28.79	28.79	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

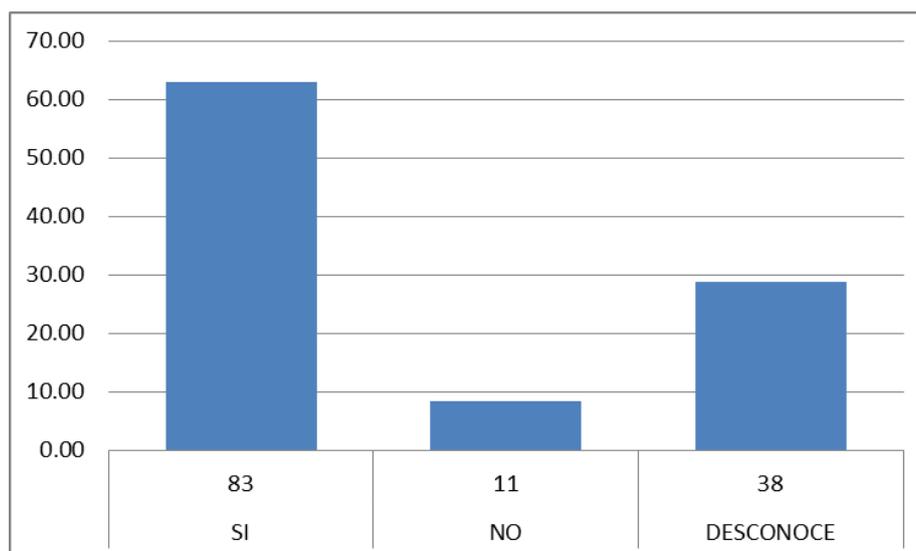


Figura 17. La recuperación de los gastos o egresos. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

En la tabla 11 y figura 17 se observa que, del total de la muestra, el 62.88% considera que la recuperación de los egresos o gastos está directamente relacionada con los ingresos generados, un 8.33% considera que no y un 28.79% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. Se evidencia que la mayoría de personas encuestadas, consideran que la planeación que la recuperación de los egresos o gastos está directamente relacionada con los ingresos generados.

(11) Evaluación de las inversiones realizadas en las medianas empresas.

En mi empresa se evalúan las inversiones realizadas.

Tabla 12.

Resultado del ítem 11. ¿Considera Ud. que en su empresa se evalúan las inversiones realizadas?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	68	51.52	51.52	51.52
NO	52	39.39	39.39	90.91
DESCONOCE	12	9.09	9.09	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

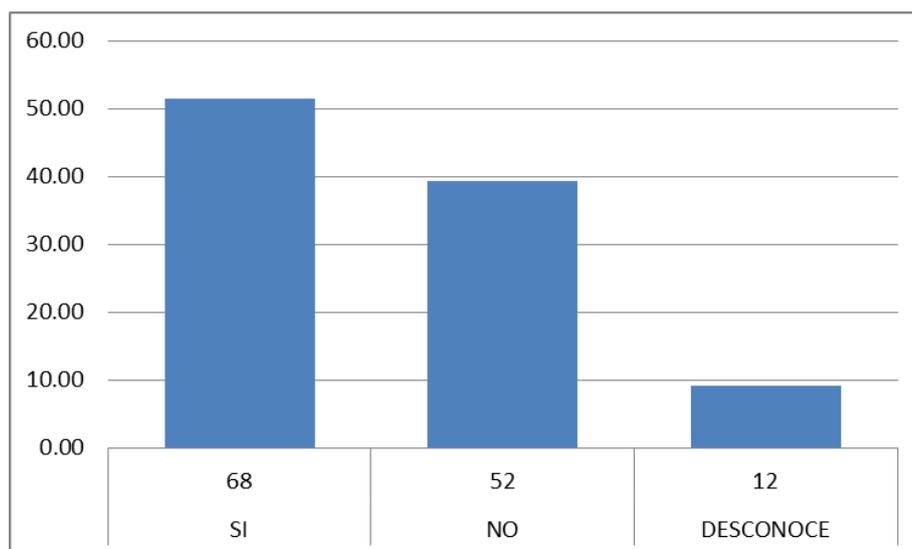


Figura 18. Evaluación de las inversiones realizadas en las medianas empresas. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

Al revisar la tabla 12 y figura 18 se encuentra que, del total de la muestra compuesta por empresarios, contadores y demás profesionales a cargo de la administración de medianas empresas en Gamarra, 51.52% consideran que, en su empresa, se evalúan las inversiones realizadas, un 39.39% consideran que no y un 9.09% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría de personas encuestadas, consideran que, en su empresa, si se evalúan las inversiones realizadas.

(12) Inversiones a largo plazo.

A mayor plazo, la rentabilidad de la inversión será mayor.

Tabla 13.

Resultado del ítem 12. ¿Cree Ud. Que. a mayor plazo la rentabilidad de la inversión será mayor?

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	86	65.15	65.15	65.15
NO	12	9.09	9.09	74.24
DESCONOCE	34	25.76	25.76	100.00
TOTAL	132	100.00	100.00	

Nota: Elaboración propia en base a los datos obtenidos en el trabajo de campo.

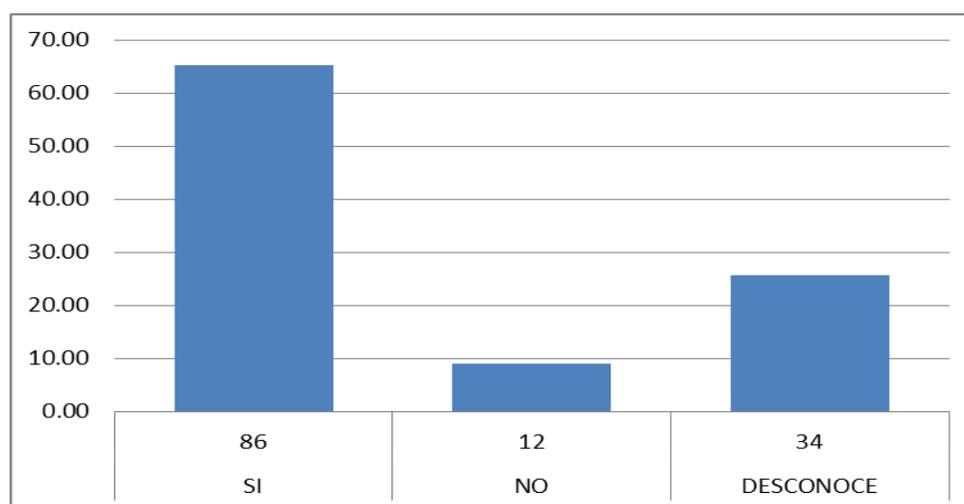


Figura 19. Inversiones a largo plazo. Fuente: Datos obtenidos en el trabajo de campo.

Interpretación:

Al revisar la tabla 13 y figura 19 se encuentra que de la muestra de empresarios, contadores y profesionales encargados de la administración de medianas empresas del emporio de Gamarra, el 65.15% considera que, a mayor plazo, la rentabilidad de la inversión será mayor, un 9.09% considera que no y un 25.76% expresaron desconocer la importancia, totalizando el 100%. Analizando la información anterior, evidenciamos que la mayoría de personas encuestadas, tienen conocimiento que, a mayor plazo, la rentabilidad de la inversión será mayor.

4.2. Prueba de hipótesis

Hipótesis general: La auditoría contable interna influye en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.

1. Error = 0.001
2. Aplicación de la Prueba: **r = 0.94**
3. Se acepta la hipótesis formulada.

Podemos observar que existe una fuerte correlación entre la auditoría contable interna y las finanzas. Esta correlación es fuerte y positiva.

4.3. Discusión de resultados

Al investigar sobre la auditoría, vemos que fue reconocida desde 1861 como un sistema con metodología y con normas de contabilidad, que ayudaba a llevar de manera adecuada la información y prevenía el fraude en la empresa. Ya se vislumbraba la necesidad de efectuar una revisión independiente de las cuentas en las empresas.

Un siglo después, en 1968 se crean las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), con el fin de contar con “altas prácticas de calidad en la ejecución de la auditoría”, contando para ello con el Comité Internacional de Prácticas de Auditorías (IAASB), el cual uniformizó las prácticas de auditoría mediante normas.

En el Perú, en el año 1968 fueron aceptadas las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), cuyo propósito se basa en garantizar la calidad del profesional dedicado a la Auditoría Financiera, donde estas normas sean aplicables a la conducta del auditor, en sus principios y aptitudes.

Asimismo, consideramos muy importante en esta investigación, las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (IIA), cuyo fin se basa en definir principios básicos, con un marco que, otorga valor añadido a la auditoría interna, estableciendo las bases de auditoría, evaluar el desempeño y fomentar la mejora y procesos en la empresa.

Por último, podemos enfatizar que los resultados obtenidos han corroborado la hipótesis formulada:

1. El 63.64% de personas encuestadas consideran que la planeación de una auditoría contable interna ayuda a mejorar las finanzas en dichas empresas.
2. El 70.45% de personas encuestadas, consideran que la planeación adecuada de una auditoría contable interna ayuda a la mediana empresa de Gamarra a lograr un crecimiento sostenible en el tiempo.
3. El 90.91% de personas encuestadas, consideran que el control en una auditoría interna es importante para asegurar la confiabilidad de los datos contables.
4. El 90.91% de personas encuestadas, consideran importante el control interno para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros.
5. El 92.42% de personas encuestadas, consideran que es importante la organización para mejorar el uso de los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en dichas empresas.

6. El 100% de personas encuestadas, están de acuerdo que la organización en las medianas empresas de Gamarra es importante para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa.
7. El 51.52% de personas encuestadas, consideran que los ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia.
8. El 94.70% de personas encuestadas, consideran que el nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas de Gamarra.
9. El 100% de personas encuestadas, están de acuerdo con que es importante y necesario para las medianas empresas de Gamarra llevar un control de gastos.
10. El 62.88% de personas encuestadas, consideran que la planeación que la recuperación de los egresos o gastos está directamente relacionada con los ingresos generados.
11. El 51.52% de personas encuestadas, consideran que, en su empresa si se evalúan las inversiones realizadas.
12. El 65.15% de personas encuestadas, tienen conocimiento que, a mayor plazo, la rentabilidad de la inversión será mayor.

Plan y actividades de auditoría interna de la empresa Textiles El Rosario S.A.

En el plan de auditoria, se identificaron los siguientes puntos críticos:

- No se realiza seguimiento del Plan Operativo y Estratégico institucional.
- Poca difusión de la misión, visión, metas y objetivos institucionales.
- Poco control documentario e informático en las áreas administrativas de Contabilidad y Logística.

- Falta implementar un sistema de evaluación de desempeño de los colaboradores de la empresa.
- Falta realizar el presupuesto institucional del ejercicio 2017.
- Se deben definir los deberes y responsabilidades de cada colaborador y que conozcan su papel dentro de la empresa, evitando duplicidad de tareas.

Plan de Trabajo del Departamento de Auditoria Interna de la empresa Textiles El Rosario S.A.

Alcance:

El presente plan de trabajo de trabajo servirá como una guía al auditor sobre las actividades de auditoría interna a realizar en los distintos departamentos de la empresa, siguiendo el cronograma establecido, abarcando entre enero 2017 a diciembre 2017.

Acciones:

- Seguimiento trimestral del Plan Operativo y Estratégico institucional.
- Campaña de difusión de la misión, visión, metas, y objetivos institucionales, a lanzarse en el primer trimestre.
- Implementación de un sistema de control documentario e informático en las áreas administrativas de Contabilidad y Logística.
- Implementación un sistema de evaluación de desempeño de los colaboradores de la empresa.
- Evaluación y preparación del presupuesto institucional del siguiente ejercicio (a realizar el último trimestre de cada año).
- Definir con claridad los deberes y responsabilidades de cada colaborador. Las funciones deben estar establecidas en un organigrama, contando con un sistema de comunicación eficiente.

- Se recomienda implementar las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), para lograr una mayor rentabilidad y un crecimiento sostenible en el tiempo. Además, se recomienda el uso de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), en la ejecución del trabajo de la auditoría y la preparación de los informes.

Tabla 14.

Plan Operativo de auditoría interna 2017.

AREA	ACCIONES	OBJETIVO ESPECIFICO
Auditoría Externa	Realizar el seguimiento de las observaciones e implementación de las Recomendaciones.	- Evaluar la implementación de todas las recomendaciones. - Asesorar a las áreas usuarias en la implementación de sus recomendaciones.
Dpto. Logística	- Evaluar políticas y procedimientos del departamento de logística. - Realizar un seguimiento de la información administrativa y financiera en el sistema (software) de la empresa.	- Evaluar la consistencia de los saldos de compras y ventas de servicio de los registros contables y su fehaciencia tributaria y financiera de acuerdo a las políticas establecidas. - Realizar el cruce de información con proveedores y clientes (confirmaciones).
Dpto. de Operaciones	- Realizar un seguimiento del control interno preventivo a los procedimientos, directivas, ordenes, reglamentos, etc., establecidos por Gerencia General.	- Medir la eficacia y eficiencia de controles existentes en el área. - Evaluar el cumplimiento de la difusión de funciones y responsabilidades del control interno. - Evaluar los resultados de la gestión del área, mediante el uso de indicadores de rentabilidad.
Tesorería	Examinar procedimientos y actividades, a fin de detectar problemas que estén obstaculizando la eficiencia de sus operaciones.	- Evaluar el manejo y custodia de fondos provenientes de las Cobranzas. - Observar los procedimientos y Registros Contables. - Observar el manejo y custodia de fondos: Cobros y pagos.
Atención al cliente	- Realizar el seguimiento de control de cumplimiento de cuestionarios realizados a los clientes. - Realizar el seguimiento de los resultados obtenidos.	- Determinar si los resultados obtenidos demuestran la eficiencia y eficacia respecto a la satisfacción de los clientes, en relación al servicio brindado. - Analizar y evaluar los procedimientos de atención de clientes. - Verificar indicadores de gestión de satisfacción de clientes y los resultados obtenidos de acuerdo a los objetivos establecidos por el área.
Dpto. de Recursos Humanos	- Examinar los procedimientos y actividades de cumplimiento laboral (normas internas y externas) a fin de evidenciar desviación de control interno. - Evaluar los procedimientos y las medidas de prevención de riesgos laborales dispuestos por Recursos Humanos.	- Determinar si los resultados obtenidos evidencian que se mantiene un conveniente clima laboral y satisfacción laboral para la empresa. - Evaluar los controles internos respecto a la evaluación de desempeño - Diagnosticar si los resultados obtenidos reflejan - Analizar y evaluar la estructura administrativa: Segmentación de funciones.

Nota: Elaboración propia.

Estado de Situación financiera comparativa 2016 – 2015
Empresa Textiles El Rosario S.A.
TOTAL ACTIVO
(Expresado en Nuevos Soles)

	ANALISIS VERTICAL				ANALISIS HORIZONTAL	
	PERIODO 2016	%	PERIODO 2015	%	VARIACIÓN	%
	A	A/TOTAL ACTIVO	B	B/TOTAL ACTIVO	A - B = C	C / B
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	2,272,225	4.42%	1,879,252	3.99%	392,973	20.91%
Cuentas por Cobrar Comerciales	2,879,506	5.61%	2,190,560	4.65%	688,946	31.45%
Otras Cuentas por Cobrar	438,357	0.85%	239,799	0.51%	198,558	82.80%
Existencias	1,164,884	2.27%	629,447	1.34%	535,437	85.06%
Gastos Contratados por Anticipado	1,524,657	2.97%	1,133,029	2.41%	391,628	34.56%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	8,279,629	16.12%	6,072,087	12.90%	2,207,542	36.36%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	40,000	0.08%	40,000	0.08%	-	0.00%
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto)	40,900,835	79.63%	39,006,799	82.84%	1,894,036	4.86%
Activos Intangibles (neto)	31,980	0.06%	10,540	0.02%	21,440	203.42%
Activos por Impuesto a la Renta y Participaciones Difer.	502,320	0.98%	658,368	1.40%	-156,048	-23.70%
Gastos Contratados por Anticipado	1,609,629	3.13%	1,298,643	2.76%	310,986	23.95%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	43,084,764	83.88%	41,014,350	87.10%	2,070,414	5.05%
TOTAL ACTIVO	51,364,393	100.00%	47,086,437	100.00%	4,277,956	9.09%

Empresa Textiles El Rosario S.A.
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO
(Expresado en Nuevos Soles)

	ANALISIS VERTICAL				ANALISIS HORIZONTAL	
	PERIODO 2016	%	PERIODO 2015	%	VARIACIÓN	%
	A	A/TOTAL	B	B/TOTAL	A - B = C	C / B
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE		ACTIVO		ACTIVO		
Sobregiros y Pagarés Bancarios	-	0.00%	386	0.00%	-386	-100%
Obligaciones Financieras	4,162,500	26.68%	3,885,383	30.19%	277,117	7%
Cuentas por Pagar Comerciales	1,236,861	7.93%	1,281,065	9.95%	-44,204	-3%
Otras Cuentas por Pagar	808,009	5.18%	493,777	3.84%	314,232	64%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	6,207,370	39.79%	5,660,611	43.98%	546,759	9.66%
PASIVO NO CORRIENTE						
Obligaciones Financieras	8,555,532	54.83%	6,649,812	51.67%	1,905,720	28.66%
Otras Cuentas por Pagar	840,674	5.39%	560,251	4.35%	280,423	50.05%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	9,396,206	60.22%	7,210,063	56.02%	2,186,143	30.32%
TOTAL PASIVO	15,603,576	100.0%	12,870,674	100.00%	2,732,902	21.23%
PATRIMONIO NETO						
Capital	22,160,377	61.97%	22,160,377	64.77%	-	0.00%
Excedentes de Revaluación	10,051,133	28.11%	10,051,133	29.38%	-	0.00%
Reservas Legales	226,313	0.63%	226,314	0.66%	-1	0.00%
Resultados Acumulados	624,813	1.75%	785,684	2.30%	-160,871	-20.48%
Resultado del ejercicio	2,698,181	7.55%	992,255	2.90%	1,705,927	171.92%
TOTAL PATRIMONIO NETO	35,760,817	100.00%	34,215,763	100.00%	1,545,055	4.52%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	51,364,393	100.00%	47,086,437	100.00%	4,277,957	9.09%

Estado de Resultado 2016 – 2015
Empresa Textiles El Rosario S.A.
(Expresado en Nuevos Soles)

PASIVO	ANALISIS VERTICAL				ANALISIS HORIZONTAL	
	PERIODO 2016	%	PERIODO 2015		VARIACIÓN	%
	A	A/VENTAS	B	B/VENTAS	A - B = C	C / B
VENTAS						
Ventas netas	27,481,242	100.00%	17,933,320	100.00%	9,547,922	53%
Costo de Venta de Servicios						
Costo de Venta de Servicio	-21,284,222	-77.45%	-14,665,869	-81.78%	-6,618,353	45%
RESULTADO BRUTO UTILIDAD O PÉRDIDA	<u>6,197,020</u>	<u>22.55%</u>	<u>3,267,451</u>	<u>18.22%</u>	<u>2,929,569</u>	<u>90%</u>
GASTOS OPERACIONALES						
Gastos de venta	-673,290	-2.45%	-448,333	-2.50%	-224,957	50%
Gastos de administración	-1,764,296	-6.42%	-1,354,147	-7.55%	-410,149	30%
	<u>-2,437,586</u>	<u>-8.87%</u>	<u>-1,802,480</u>	<u>-10.05%</u>	<u>-635,106</u>	<u>35%</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN UTILIDAD O PÉRDIDA	<u>3,759,434</u>	<u>13.68%</u>	<u>1,464,971</u>	<u>8.17%</u>	<u>2,294,463</u>	<u>157%</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS						
Gastos financieros	-1,846,739	-6.72%	-817,759.39	-4.56%	-1,028,980	126%
Ingresos financieros gravados	681,535	2.48%	267,992	1.49%	413,543	154%
Otros ingresos gravados	785,487	2.86%	139,818	0.78%	645,669	462%
Gastos diversos	-118,169	-0.43%	-62,766.62	-0.35%	-55,403	88%
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES UTILIDAD O PÉRDIDA	<u>3,453.625</u>	<u>9.82%</u>	<u>1270.088</u>	<u>5.53%</u>	<u>1,705.927</u>	<u>172%</u>
IMPUESTO A LA RENTA	<u>755.444</u>	<u>0.00%</u>	<u>277.833</u>	<u>0.00%</u>	<u>307.067</u>	
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>2,698.181</u></u>	<u>9.82%</u>	<u><u>992.255</u></u>	<u>5.53%</u>	<u>1,398.860</u>	<u>172%</u>

Interpretación:

Los estados financieros de la empresa Textiles El Rosario S.A., evidencian la situación económica y financiera de los periodos comparativos 2016 y 2015. Esta información ha sido desarrollada contando con el marco legal de las Normas Internacionales Financieras vigentes, políticas contables y estimaciones financieras establecidas por la Dirección de la organización.

El control interno ha hecho posible que dicho análisis financiero cumpla con los estándares establecidos. Además, las observaciones realizadas en la auditoría interna han hecho posible se puedan corregir los errores y de esta manera poder presentar una imagen real de las actividades que desarrolla la organización, expresados en el análisis financiero y la interpretación de los índices financieros.

Análisis Financiero:

CONCEPTO	2016	2015
EFACT. EQUIV. EFACT.	2,272,225	1,879,252
ACTIVO CORRIENTE	8,279,629	6,072,087
INVENTARIOS	1,164,884	629,447
ANTICIPOS	1,524,657	1,133,029
ACTIVO TOTAL	51,364,393	47,086,437
PASIVO CORRIENTE	6,207,370	5,660,611
PASIVO TOTAL	15,603,576	12,870,674
PATRIMONIO	35,760,817	34,215,763
INVENTARIOS	1,164,884	629,447
VENTAS	27,481,242	17,933,320
COSTO DE VENTAS	21,284,222	14,665,869
GASTOS OPERACIONALES	2,437,586	1,802,480
UTILIDAD NETA	2,698,181	992,255

Índices Financieros:

RATIO	FORMULA	2016	2015
Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	1.33	1.07
Prueba Ácida	(Activo Corriente – Inventarios – Anticipos) / Pasivo Corriente	0.90	0.76
Razón del Efectivo	Efecto y Equivalente de Efectivo / Pasivo Corriente	0.37	0.33
Razón de Endeudamiento	Pasivo Total / Activo Total	30%	27%
Margen de Utilidad Bruta	(Ventas – Costo de Ventas) / Ventas	22.55%	18.22%
Margen de Utilidad Neta	Utilidad Neta / Ventas	9.82%	5.53%
Margen Operacional	(Gastos Operativos / Ventas)	8.87%	10.05%
Rotación del Activo Total	Ventas / Activo Total	54%	38%
ROA	Utilidad Neta / Activo Total	5.25%	2.11%
ROE	Utilidad Neta / Patrimonio	7.55%	2.90%

Interpretación:

- Razón corriente: En el 2016 refleja un índice de 1.33, mientras en el ejercicio 2015 refleja un resultado de 1.07, siendo óptimo en el año 2016, debido a que cuenta con mayor liquidez para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Prueba ácida: En el 2016 refleja un índice de 0.90, mientras en el ejercicio 2015 refleja un resultado de 0.76, siendo el mejor en el año 2016, debido a que cuenta con mayor liquidez para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Razón del efectivo: En el año 2016 refleja un índice de 0.37, mientras en el ejercicio 2015 refleja un resultado de 0.33, siendo el más recomendable el del ejercicio 2016, debido a que cuenta con efectivo para afrontar sus obligaciones a corto plazo.

- Razón de endeudamiento: En el año 2016 refleja un índice del 30% en el, mientras en el año 2015 refleja un resultado de 27%, siendo el más óptimo en el año 2015, debido a que la empresa se endeuda “en menor proporción respecto a sus activos totales”.
- Margen de utilidad bruta: En el ejercicio 2016 refleja un índice del 22.55% en, mientras en el año 2015 refleja un resultado de 18.22%, siendo óptimo en el ejercicio 2016, debido a que tiene “una mayor proporción de base imponible bruta para deducir sus gastos y determinar su utilidad neta”.
- Margen de utilidad neta: En el año 2016 refleja un índice del 9.82% en el, mientras en el ejercicio 2015 su índice es de 5.53%, siendo óptimo en el año 2016, “ya que cuenta con mayor utilidad neta para beneficio de sus accionistas”.
- Margen operacional: En el 2016 refleja un índice del 8.87%, mientras en el ejercicio 2015 refleja un resultado de 10.05%, siendo óptimo en el ejercicio 2016, “ya que cuenta con menor gastos administrativos y de ventas, a pesar de contar con mayor margen de ventas”.
- Rotación del activo total: En el ejercicio 2016 muestra un índice del 54%, mientras en el ejercicio 2015 su índice es de 38%, siendo óptimo en el ejercicio 2016, por cuanto “cuenta con índice de ventas respecto a la inversión (activo total) de la empresa”.
- Rentabilidad de los activos totales (ROA): En el ejercicio 2016 refleja un índice del 5.25%, mientras en el año 2015 refleja como resultado 2.11%, siendo óptimo en el ejercicio 2016, “ya que la rentabilidad respecto al activo total (inversión), resulta en mayor proporción en dicho ejercicio”.

- Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE): En el ejercicio 2016, muestra como resultado 7.25%, mientras en el año 2015 su resultado es de 2.90%, siendo óptimo en el ejercicio 2016, “ya que la rentabilidad respecto al patrimonio), resulta en mayor proporción en dicho ejercicio”.

Conclusiones

1. La auditoría contable interna influye en las finanzas de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular en las de la empresa Textiles El Rosario S.A. además de aportar en el logro de un crecimiento sostenible en el tiempo.
2. En cuanto al control en una auditoría interna, es necesario para garantizar la confiabilidad de los datos contables en los estados financieros y para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular de la empresa Textiles El Rosario S.A.
3. En lo referente a la organización, aporta de manera positiva al mejor uso de los recursos que se necesitan para el desarrollo de las tareas y actividades para mejorar las relaciones de las distintas unidades orgánicas de la organización.
4. Sobre los ingresos de capital, las medianas empresas de Gamarra, como Textiles El Rosario S.A., dedicadas a la actividad comercial, reciben dinero por vender sus productos, incrementándose el patrimonio de la empresa, y de esta manera estos ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia. Asimismo, el desarrollo de manera eficiente de las operaciones, permite lograr rentabilidad dentro de la organización.
5. En cuanto a los gastos realizados, se evidencia en la presente investigación, que es necesario llevar un control de los mismos y para poder recuperar los egresos, se debe generar ingresos o utilidades.
6. La empresa que logra adecuarse e implementar las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), gestionará con altas prácticas de calidad, logrando una mayor rentabilidad y un crecimiento sostenible en el tiempo. Asimismo, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), logran una conducta funcional del

auditor interno, contando con normas de ejecución del trabajo y la preparación de los informes.

Recomendaciones

1. La planeación debe enfocarse en las principales áreas de la empresa y detectar de forma oportuna los problemas potenciales y así poder buscar soluciones apropiadas. Por consiguiente, la planeación de la auditoría, está conformada por objetivos, procesos, programas y presupuestos.
2. El control permitirá poder obtener resultados reales que guarden relación con lo planeado. En las medianas empresas del emporio de Gamarra, se recomienda este control principalmente en las áreas de: calidad, finanzas, gastos e inventarios.
3. En cuanto a la organización, se deben definir con claridad los deberes y responsabilidades de cada colaborador y que conozcan su papel dentro de la empresa, evitando duplicidad de tareas. Las funciones deben estar establecidas en un organigrama, contando con un sistema de comunicación eficiente.
4. Para llevar un control adecuado de los ingresos se deben determinar:
 - a) Los gastos fijos y variables (como base se deben tomar en cuenta los datos históricos de los últimos dos años ajustándolos al tipo de cambio).
 - b) Los objetivos de venta y ganancia: con lo cual se podrá proyectar el margen de utilidades. Las metas deben ser específicas y realistas. Para ello, se deben planificar campañas comerciales, como el día de la madre, fiestas patrias y Navidad, donde las ventas son mayores, para obtener la mayor rentabilidad posible.
5. Sobre los gastos a realizar: si se piensa en ejecutar alguna inversión en inventarios, en infraestructura o en maquinarias, esta debe estar incluida en el presupuesto.

Además, si se recurrirá a un préstamo financiero, se debe considerar el cronograma y montos de pagos a lo largo del año para cumplir con el compromiso financiero.

6. Se recomienda implementar las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), para lograr una mayor rentabilidad y un crecimiento sostenible en el tiempo. Además, se recomienda el uso de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), en la ejecución del trabajo de la auditoría y la preparación de los informes. La inversión en una auditoría interna, garantiza la confiabilidad de los datos contables y ayudará a corregir fallas, pudiendo obtener el máximo provecho a la información de los estados financieros; y de esta manera poder evaluar las inversiones realizadas.

Referencias

Libros

- Álvarez, J. (2007). *Auditoría Gubernamental Integral*. Lima, Perú: Pacífico Editores.
- Amat, O. (2012). *Contabilidad y Finanzas para Dummies*. Barcelona, España: Editorial CEAC.
- Brealey, R., Myers, S. y Allen, F. (2015). *Principios de finanzas corporativa*. 9na. Edición. México DF, México: McGraw Hill/Interamericana de México.
- Cañibano, L. (1996). *Curso de auditoría contable*. 4ta. Ed. Madrid. Madrid, España: Editorial Pirámide
- David, F. (2003). *Conceptos de Administración Estratégica*. México DF, México: Pearson.
- Estupiñán, R. (2016). *Control interno y fraudes*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones
- Giraldo, D. (2016). *Diccionario para Contadores*. Lima, Perú: Ifocom S.A.C.
- Hevia, E. (2006). *Fundamentos de la auditoría interna*. 2da. Ed. Madrid, España: Rústica.
- Karatsu, J. (2006). *La sabiduría japonesa*. Madrid, España: Editorial Gestión 2000.
- Luna, A. (2016). *Plan Estratégico de Negocios*. México DF, México: Grupo Editorial Patria.
- Mallo, C., y Pulido, A. (2008). *Contabilidad Financiera. Un Enfoque Actual*. Madrid, España: Editorial Paraninfo.
- Namakforoosh, M. (2009). *Metodología de la Investigación* (2da. Ed.). México DF, México: Editorial Limusa.

Pérez, J. y Gardey, A. (2009). Definición de Ingresos y Egresos. Recuperado de <http://definicion.de/plan-de-cuentas/>

Santillana, J. (2014) *Auditoría Interna*. 3ra. Ed. México DF, México: Pearson Educación.

Soriano, M. (2015). *Introducción a la Contabilidad y las Finanzas*. Barcelona, España: Editorial Profit.

Spencer, K. (2007) *Manual Básico de Auditoría Interna: De la teoría a la práctica profesional*. Madrid, España: Gestión 2000.

Whittington, G. (2005). The adoption of International Accounting Standards in the European Union. *European Accounting Review*, 14 (1)

Referencias de Web

Web oficial CEF Contabilidad. Disponible en:

<http://www.contabilidad.tk/concepto-de-gastos-e-ingresos-13.htm>

Web oficial Credy. Disponible en:

<https://www.credy.mx/que-son-los-egresos/>

Web oficial Concepto & Definición. Disponible en:

<http://conceptodefinicion.de/inversion/>

Web oficial Debitoor. Disponible en:

<https://debitoor.es/glosario/que-es-un-ingreso>

Web oficial Enciclopedia Financiera. Disponible en:

<http://www.encyclopediainanciera.com/auditoria/auditoria-interna.htm>

Web oficial McGraw Hill Education. Disponible en:

<http://assets.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448178971.pdf>

Web oficial Nic Niif. Disponible en:

<http://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>

Web oficial Prezi. Disponible en:

<https://prezi.com/yyheptoqtsqw/resumen-de-la-ley-general-de-sociedades-ley-no-26887/>

Web oficial SUNAT. Disponible en:

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/regimen-general-del-impuesto-a-la-renta-empresas/concepto-del-impuesto-a-la-renta-regimen-general>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	MARCO TEÓRICO	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA PRINCIPAL</p> <p>¿Cuál es la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL</p> <p>La auditoría contable interna influye en las finanzas de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.</p>	<p>Planeación. Control. Organización. Ingresos. Egresos. Inversión.</p>	<p>Variable Independiente (X) X. Auditoría contable interna Indicadores: - Planeación. - Control. - Organización</p> <p>Variable Dependiente (Y) Y. Finanzas Indicadores: - Ingresos. - Egresos. - Inversión.</p>	<p>Tipo de Investigación Descriptivo</p> <p>Técnicas de Recolección de Información -Documental - Instrumentos -Fichas bibliográficas -Registro -Expedientes</p> <p>Fuentes -Bibliográficas -Investigadores</p>
<p>PROBLEMAS SECUNDARIOS</p> <p>1. ¿Cómo influye la planeación de la auditoría contable interna en los ingresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?</p> <p>2. ¿Cómo influye el control de la auditoría contable interna en los egresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?</p> <p>3. ¿Cómo influye la organización de la auditoría contable interna en la inversión de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra?</p>	<p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>1. Determinar la influencia de la planeación de la auditoría contable interna en los ingresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra</p> <p>2. Determinar la influencia del control de la auditoría contable interna en los egresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra</p> <p>3. Determinar la influencia de la organización de la auditoría contable interna en la inversión de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</p> <p>1. La planeación de la auditoría contable interna influye en los ingresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra</p> <p>2. El control de la auditoría contable interna influye en los egresos de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra</p> <p>3. La organización de la auditoría contable interna influye en la inversión de la Empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra.</p>			

Anexo 02: Instrumento de investigación

CUESTIONARIO

(01) Importancia de la planeación de la auditoría contable interna en las finanzas de las medianas empresas de Gamarra

A la pregunta: ¿En su opinión, cree Ud. que la planeación de una auditoría contable ayude a mejorar las finanzas de las medianas empresas de Gamarra?

SI NO DESCONOCE

(02) Importancia de la planeación de la auditoría contable interna para lograr un crecimiento de la mediana empresa, sostenible en el tiempo.

A la pregunta: ¿En su opinión, cree Ud. que la planeación adecuada de una auditoría contable interna ayude a la mediana empresa de Gamarra a lograr un crecimiento sostenible en el tiempo?

SI NO DESCONOCE

(03) Importancia del control en una auditoría interna para asegurar la confiabilidad de los datos contables

A la pregunta: ¿Cree Ud. que es importante el control en una auditoría interna para asegurar la confiabilidad de los datos contables?

SI NO DESCONOCE

(04) Importancia del control en una auditoría interna para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros.

A la pregunta: ¿Cree Ud. importante el control interno para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas de Gamarra y en sus estados financieros?

SI NO DESCONOCE

(05) Influencia de la organización el uso más eficiente de los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas de Gamarra

A la pregunta: ¿Cree Ud. importante la organización para mejorar el uso de los recursos que son necesarios para llevar a cabo las actividades y tareas en las medianas empresas de Gamarra?

SI NO DESCONOCE

(06) Importancia de la organización en las medianas empresas de Gamarra para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa.

A la pregunta ¿Cree Ud. que la organización en las medianas empresas de Gamarra es importante para una mejor coordinación entre las diferentes unidades orgánicas de la empresa?

SI NO DESCONOCE

(07) Importancia de los ingresos de capital en la ecuación de consumo y ganancia.

A la pregunta: ¿Cree Ud. que los ingresos de capital se plasman en la ecuación de consumo y ganancia?

SI NO DESCONOCE

(08) Ingresos y rentabilidad en las medianas empresas de Gamarra

A la pregunta: ¿Considera Ud. que el nivel de eficiencia de las operaciones influye en la rentabilidad de las medianas empresas de Gamarra?

SI NO DESCONOCE

(09) Importancia del control de gastos en las medianas empresas de Gamarra.

A la pregunta: ¿Cree Ud. que es importante y necesario para las medianas empresas de Gamarra llevar un control de gastos?

SI NO DESCONOCE

(10) La recuperación de los gastos o egresos

A la pregunta: ¿Considera Ud. que la recuperación de los egresos o gastos está directamente relacionada con los ingresos generados?

SI NO DESCONOCE

(11) Evaluación de las inversiones realizadas en las medianas empresas.

A la pregunta: ¿Considera Ud. que en su empresa, se evalúan las inversiones realizadas?

SI NO DESCONOCE

(12) Inversiones a largo plazo

A la pregunta: ¿Cree Ud. que a mayor plazo, la rentabilidad de la inversión será mayor?