

Auditoría financiera y su efecto en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021

Financial audit and its effect on the financial statements of the company Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021

Auditoria financeira e sua incidência nas demonstrações financeiras da empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021

Vladimir Edgar Baca Escurra

bescurrav@ucvvirtual.edu.pe
Universidad César Vallejo de Chimbote - Perú
<https://orcid.org/0000-0002-2297-9075>

André Estuardo Marin Oliva

marinoliva@ucvvirtual.edu.pe
Universidad César Vallejo de Chimbote - Perú
<https://orcid.org/0000-0002-0838-2010>

Juan Britman Vallejos Tafur

jvallejost@ucv.edu.pe
Universidad César Vallejo de Moyobamba - Perú
<https://orcid.org/0000-0002-6328-806X>

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general “determinar el efecto que tiene la auditoría financiera en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021”. Asimismo, esta investigación es de tipo aplicada, con un alcance de investigación descriptivo-correlacional y un diseño de investigación no experimental. La muestra estuvo conformada por cuatro (04) trabajadores del área contable, además de los estados financieros de la empresa: estado de situación financiera y estado de resultados integrales. Como técnicas se emplearon la encuesta y el análisis documental. En cuanto a los resultados, estos se obtuvieron a través de un análisis estadístico Tau-b de Kendall, el cual nos arrojó el p valor (0,005) y el grado de correlación ($p= 0.800$). Finalmente, se determinó que la auditoría financiera tiene efecto muy significativo en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021, pues el p valor (0,005) es menor al nivel de significancia del 5% y el grado de correlación ($p= 0.800$) nos indica que esta es muy significativa.

Palabras clave / Descriptores: auditoría, estados financieros, transporte.

ABSTRACT

The general objective of this investigation was to “determine the effect of the financial audit on the financial statements of the company Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021”. Likewise, this research is of an applied type, with a descriptive-correlational research scope and a non-experimental research design. The sample consisted of four (04) workers from the accounting area, in addition to the financial statements of the company: statement of financial position and statement of comprehensive income. As techniques the survey and documentary analysis were used. Regarding the results, these were obtained through a Kendall's Tau-b statistical analysis, which gave us the p value (0.005) and the degree of correlation ($p = 0.800$). Finally, it was determined that the financial audit has a very significant effect on the financial statements of the company Transportes Maenfer SRL, Chimbote-2021, since the p value (0.005) is less than the significance level of 5% and the degree of correlation ($p = 0.800$) indicates that this is very significant.

Keywords: financial audit, financial statements, transportation.

RESUMO

O objetivo geral desta investigação foi “determinar o efeito da auditoria financeira nas demonstrações financeiras da empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021”. Da mesma forma, esta pesquisa é do tipo aplicada, com escopo de pesquisa descritivo-correlacional e desenho de pesquisa não experimental. A amostra foi composta por 04 (quatro) trabalhadores da área contábil, além das demonstrações financeiras da empresa: demonstração da posição financeira e demonstração do resultado abrangente. Como técnicas, utilizou-se o levantamento e a análise documental. Em relação aos resultados, estes foram obtidos por meio da análise estatística Tau-b de Kendall, que nos forneceu o valor de p (0,005) e o grau de correlação ($p = 0,800$). Por fim, foi determinado que a auditoria financeira tem um efeito muito

significativo nas demonstrações financeiras da empresa Transportes Maenfer SRL, Chimbote-2021, visto que o valor de p (0,005) é inferior ao nível de significância de 5% e o grau de correlação ($p = 0,800$) indica que isso é muito significativo.

Palavras chave: auditoria financeira, demonstrações financeiras, transporte.

1. INTRODUCCIÓN

En el plano internacional, la mayoría de las empresas tienden a calcular sus declaraciones de impuestos basándose en sus finanzas, es decir, dependen totalmente de ellas; sin embargo, los propietarios de negocios no tienen claro la importancia que significa la información contable, pues una declaración errónea les puede conllevar en sanciones tributarias; gracias a la auditoría las falencias existentes en las empresas pueden ser identificadas, pero eso depende, además, de la competencia del auditor externo y el debido compromiso de la empresa con el ejercicio en cuestión.

En España, por ejemplo, las empresas están obligadas -en cuanto al tamaño de la misma- a realizar al menos una auditoría por año, y para ello deben contar con los servicios de una entidad independiente, es decir, de un ente auditor externo, a su vez deben cumplir con tres condiciones tal como lo indica la empresa española Llerena (2019): la primera condición es cuando el activo de la empresa supera los 2, 850 000 euros; la segunda condición es cuando los ingresos del negocio sobrepasan los 5, 700 000 euros; la tercera y última condición refiere a la cantidad de empleados, en este caso las empresas deben contar con más de 50 trabajadores. En cuanto a la función de las actividades de las empresas españolas, también están obligadas a llevar a cabo una auditoría aquellas entidades pensionistas o las que están sujetas a intermediaciones financieras, o aquellas empresas que son consideradas como interés público: los bancos, las aseguradoras, las instituciones de inversión colectiva, entre otros.

Con lo expuesto en el párrafo anterior, no quiere decir que las organizaciones españolas que no cumplan con tales requisitos no puedan llevar a cabo una auditoría, sino todo lo contrario, pueden hacerlo voluntariamente las veces que deseen y de la misma forma las que están obligadas.

Por otro lado, en Colombia, los estándares internacionales reflejados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han ayudado mucho a las entidades a optimizar el proceso de elaboración de sus informes financieros. Sin embargo, hoy en día existen profesionales que se consideran especialistas en el tema cuando realmente la realidad resulta ser otra; pues estos solo están enfocados en ciertos puntos específicos de la normativa en lugar de estarlo en la totalidad de ellas. Además, los reportes financieros no solo debe ser tarea para los encargados del área responsable sino más bien de toda la organización, ya que de ello depende la correcta toma de decisiones. Otros problemas reflejados también a nivel global, es que los implicados o encargados de llevar a cabo los reportes financieros invierten poco tiempo en el análisis de los mismos.

Dentro del Perú, las empresas que no cotizan en la Bolsa de Valores de Lima (BVL) no se ven en la obligación de ser auditadas, ni mucho menos a presentar sus informes financieros al órgano regulador llamado Superintendencia Nacional del Mercado de Valores. Antes de la derogación de dicha norma, un gran número de pequeñas empresas se vieron afectadas por las mismas, al verse todas ellas en la obligación de tener que sufragar los gastos de auditoría externa anualmente. No obstante, las empresas que se ven obligadas son aquellas que tienen contratos con el Estado, como lo son también aquellas empresas que tienen créditos otorgados por entidades financieras, entre otras.

Los principales problemas que se encuentran en las auditorías de las pequeñas y medianas empresas en el Perú, es la falta de recursos en la parte administrativa; el empresario no tiende a asignarlos como debería de ser. En consecuencia, la entidad suele enmarcarse en un desorden administrativo, sin el control correspondiente a ciertos lineamientos. Otro problema que también suelen darse en las empresas es la falta de comunicación que puede existir entre los gerentes

generales con los comités de auditoría; de ello lo que se debe esperar es que haya una buena relación entre ambas partes. Y si hablamos del aspecto rutinario relativo a las auditorías, muchas de las empresas suelen dejarlo a un lado en lugar de que estas se desarrollen con el tiempo de manera automática. En la actualidad la labor del auditor interno está basada más en riesgos, se revisan los aspectos más fundamentales, por no decir lo más crítico, y dejan a un lado el aspecto rutinario.

En el contexto local, la empresa Transportes Maenfer S.R.L. no ha vuelto a realizar otra auditoría financiera; la primera y última vez que ejecutaron dicho ejercicio fue a comienzos del año 2020, del periodo correspondiente entre el 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019, año en que los dueños de la empresa solicitaron su ejecución. El propósito del ejercicio por parte de los propietarios era comprobar la utilidad de la empresa de dicho año, así como tomar cierta decisión respecto a una inversión dentro de la misma.

Está claro que los responsables del direccionamiento de la empresa Transportes Maenfer S.R.L. lejos de ver la realidad del asunto -la importancia de los ejercicios de auditorías-, ven la necesidad de hacerlo solo en determinadas situaciones, aunque estos casos hoy en día son comunes, pues los mandos medios no reconocen el rol de un auditor, por ello nunca se realizan auditorías, no se reportan anomalías, ni tampoco se detectan prácticas a seguir ante procesos deficientes.

Actualmente, ante la compleja situación financiera que preside los mercados, es recomendable, cada vez con mayor relevancia, la instauración de un Comité de Auditoría Interna en las empresas. Sin embargo, en Transportes Maenfer S.R.L., como en la mayoría de las empresas, no existe un Comité de Auditoría Interna. La entidad objeto de estudio no se ve en la obligación de formarla. En otras palabras, los responsables no son conscientes del beneficio que esta conlleva como, por ejemplo, el beneficio que un Comité de Auditoría provee al gobierno corporativo y al control interno. Asimismo, el rol del Comité de Auditoría se está expandiendo en todos lados, incluyendo la supervisión de los mecanismos de denuncia interna, la gestión empresarial basada en riesgo, las diferentes transacciones de partidas estrechamente relacionadas y la interacción con la función legal de la empresa.

Si bien es cierto que en Transportes Maenfer S.R.L. las recomendaciones del ente auditor - correspondiente al ejercicio de auditoría financiera del 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre del 2019- fueron acatadas tal cual, los encargados del direccionamiento de la empresa no han mantenido esa línea de mejora o más bien no han monitoreado las acciones implementadas como, por ejemplo, los procedimientos establecidos por la empresa para un efectivo cumplimiento de los objetivos no han sido efectuados en su totalidad, en otras palabras, los empleados suelen omitir ciertos pasos. Es por ello que, cuando desde un comienzo las reglas y procedimientos han sido trazados y comunicados de forma clara, la estructura operacional permitirá siempre el desarrollo adecuado de los empleados, además de formarse en la empresa una cultura interna empresarial. Sin embargo, no siempre es así, pues suelen haber casos donde por una u otra razón los trabajadores no se llevan bien con la normativa o más bien con la manera de hacer las tareas dentro de la organización.

Tal es el caso de la nueva actualización del software contable de la empresa, cuya herramienta actual contiene más funciones que su antecesora; pues los empleados no han sido capacitados como debería de ser, solo han recibido indicaciones mínimas al respecto por parte del responsable del área contable, más no una enseñanza profunda; no obstante, los trabajadores de tal área hacen uso de la comunicación ante cualquier duda que ellos tengan, pasando entonces la capacitación a un segundo plano.

La presente investigación presenta como problema general: ¿Qué efecto tiene la auditoría financiera en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021? Y como problemas específicos, ¿qué efecto tiene la auditoría financiera en el estado de situación financiera de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021?, ¿qué efecto tiene la auditoría financiera en el estado de resultados integrales de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021?

Asimismo, la presente investigación presenta las siguientes justificaciones:

La justificación del estudio se justifica de manera social, porque con los resultados o conclusiones obtenidos en esta investigación se buscará favorecer a la empresa, para reflexionar acerca de la importancia del ejercicio de auditoría financiera y de este modo convertir dicho conocimiento en una de las ventajas más importantes de la entidad, teniendo en cuenta de que tal ejercicio no solo mejora la transparencia y fiabilidad de la empresa frente a terceros, sino que también mejora la calidad interna de gestión. Por tanto, los beneficiados serán los trabajadores, inversores, entidades financieras, proveedores, entre otros.

Como justificación práctica porque la investigación presenta aspectos favorables para el fortalecimiento de la entidad, así como los resultados que resaltan el nivel de importancia del ejercicio de auditoría en ella, como también aspectos desfavorables al no llevarse a cabo. Asimismo, con los resultados los directivos y demás responsables de la empresa verán la necesidad de comprobar la razonabilidad de vuestros estados financieros en conformidad con los principios contables, para que las decisiones tomadas dentro de ella no afecten los intereses de la misma, intereses que todos comparten, de manera que los resultados puedan servir para otros investigadores que deseen profundizar más el tema de estudio.

Como justificación teórica porque se realizó un análisis al contenido conceptual y, además, proporciona una visión crítica de la falta del ejercicio de auditoría financiera en las organizaciones, esto debido a que aporta conocimientos y antecedentes que servirán a los nuevos investigadores, asimismo, servirá también para estimular la ejecución de auditorías financieras en las empresas y que estas se cumplan de manera efectiva.

Por último, como justificación metodológica porque aporta instrumentos de recolección de datos que han sido validados por expertos en la materia y sometidos, además, a un análisis de confiabilidad. Asimismo, los instrumentos fueron diseñados acorde al tema de estudio, sin embargo, la aplicación de la misma va a servir como guía a los futuros investigadores, ya que por medio de los datos obtenidos la presente proporciona información y sugerencias respecto a la problemática encontrada.

Como objetivo general, se busca determinar el efecto que tiene la auditoría financiera en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021. Y como objetivos específicos, determinar el efecto que tiene la auditoría financiera en el estado de situación financiera de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021, determinar el efecto que tiene la auditoría financiera en el estado de resultados integrales de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.

La investigación presenta la siguiente hipótesis general, La auditoría financiera tiene efecto significativo en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021. Y como hipótesis específicas, la auditoría financiera tiene efecto significativo en el estado de situación financiera de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021, la auditoría financiera tiene efecto significativo en el estado de resultados integrales de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.

2 FUNDAMENTO TEÓRICO

Se buscaron investigaciones relacionadas con la auditoría financiera y los estados financieros, los cuales a continuación de mencionan:

Balarezo, S. (2014) en su tesis de grado “Auditoría financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa Farmounión S.A., ubicada en la ciudad de Guayaquil”, desarrollado en Ecuador, es una investigación exhaustiva, teniendo como muestra a cuatro (04) trabajadores de la empresa, asimismo tuvo por objetivo “comprobar la fiabilidad de los estados

financieros al 31 de diciembre del 2012”, llegó a las siguientes conclusiones: Las guías de políticas, instructivos y normas impuestas en la empresa, encaminan al personal hacia la adecuada consecución de los objetivos y asientan las bases para la solución de conflictos que puedan darse en la realización de sus actividades; El estado de flujo de efectivo cuenta con información útil, con ella se evalúa la dirección de la empresa para producir efectivo, así como también la utilización de dichos flujos en las necesidades de la empresa, lo que permite tomar adecuadas decisiones en el plano económico; Un efectivo control interno minimiza el peligro de control, brinda seguridad a las distintas operaciones y a su vez provee reportes financieros fiables, siempre y cuando estos hayan sido elaborados cumpliendo las normas contables.

Osorio, M. (2015) en su tesis de grado “Lineamientos de auditoría en la medición y revelación del valor razonable en los estados financieros”, desarrollado en La Morita, Venezuela, es una investigación de campo, con un nivel descriptivo, teniendo como muestra a 31 contadores públicos de la ciudad de Maracay, asimismo tuvo por objetivo “plantear lineamientos para la comprobación de las cuentas anuales”, llegó a las siguientes conclusiones: El ajuste contable representa un desafío para los profesionales. Los resultados del primer objetivo, en donde se midió la competencia de los auditores respecto al marco normativo, evidenciaron que este es el problema principal de los auditores que trabajan de manera independiente, pues al no existir una adecuada preparación técnica, el profesional contable se limita a brindar servicios que estén a la altura de las competencias del mercado; Por consiguiente, en relación al cumplimiento de los deberes del auditor en el ejercicio de auditoría, se concluye que gran parte de ellos no las ejecutan con las especificaciones de revelación, en consecuencia esto genera que no se acopie evidencia necesaria para el respaldo de la opinión; Finalmente se concluye que en vista de que el término valor razonable es la nueva metodología de acuerdo a la normatividad vigente, el profesional contable se ve en la obligación de ponerla en práctica de manera efectiva, es decir, el contador debe conocer y, al mismo tiempo, saber aplicar dichas normas que rigen el ejercicio en cuestión, de lo contrario su trabajo no tendrá éxito.

González, J. (2018) en su tesis de maestría “El informe de auditoría financiera como una herramienta para mejorar la gestión de las empresas”, desarrollado en Sucre, Bolivia, es una investigación de tipo no experimental, con un nivel descriptivo, explicativo y correlacional, teniendo como muestra un total de 50 personas (accionarios, socios y trabajadores) de las entidades prestadoras de servicios, asimismo tuvo por objetivo “valuar las respectivas recomendaciones de los informes de auditoría, con el propósito de determinar el rendimiento económico, financiero y a su vez productivo de estos, llegó a las siguientes conclusiones: De acuerdo a los resultados de las encuestas aplicadas se puede determinar que existe alto desconocimiento relativo al ejercicio de auditoría financiera, así como los beneficios que esta trae en su ejecución; Se determinó también que, al no existir un control interno adecuado en las empresas, los objetivos y las metas trazadas por las mismas corren el riesgo de no ser alcanzadas, afectando los intereses que todos comparten; Además se pudo conocer que una parte de los trabajadores se encuentran conformes con la gestión que vienen ejecutando los directivos pero, muy aparte de ello, no toman en cuenta las distintas deficiencias administrativas que existe dentro de la organización; Con respecto al área de dirección se comprobó también la falta de capacitación que existe en ella, como para el adecuado manejo de los recursos disponibles; Resulta muy importante que en la organización exista un control interno efectivo, el cual permitirá garantizar el equilibrio del desempeño estándar de las empresas, de modo que estas puedan verificar la marcha de los planes adoptados y prevenir además errores, fraudes, violación a principios y normas.

Ango, C. (2014) en su tesis de grado “La auditoría financiera y su influencia en la presentación de los estados financieros de la empresa Del Salto Jr., de la ciudad de Ambato durante el año 2013”, desarrollado en Ambato, Ecuador, es una investigación de campo, con un nivel exploratorio y descriptivo, teniendo como muestra a cinco (05) empleados del área contable y administrativa, por consiguiente tuvo por objetivo “precisar la influencia del ejercicio de auditoría financiera en los informes financieros de la empresa”, llegó a las siguientes conclusiones: De

acuerdo al valor t calculada (1,8974 superior a +1,8595) se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), el cual quiere decir que sí existe relación significativa entre la Auditoría Financiera y la presentación de los Estados Financieros de la empresa; Por consiguiente, la empresa Del Salto Jr. ha manifestado que a lo largo de su trayecto económico no ha llevado a cabo ninguna auditoría que exponga la realidad de vuestra situación financiera; Asimismo se pudo determinar que durante largos años la empresa no realizó los exámenes correspondientes a sus estados financieros; Se determinó también que el directivo de la entidad carece de instrumentos que les permita saber de forma clara la situación financiera Del Salto Jr., en consecuencia, estos no pueden establecer medidas correctivas, teniendo en cuenta que la toma de decisiones dependen sobremanera de estas; No obstante, se concluye que los directivos de la entidad se muestran conformes con la gestión actual de la empresa por lo que quizá no ven la necesidad de realizar evaluaciones a los estados financieros o al control interno de esta.

Robalino, D. (2012) en su tesis de grado “Auditoría financiera, aplicada a la empresa Avihol CÍA. LTDA. dedicada a la importación y comercialización de productos veterinarios”, llevado a cabo en la ciudad de Quito, Ecuador, el tipo de investigación es descriptiva y explicativa, tuvo como muestra al Gerente y contadora de la empresa, su objetivo principal fue “examinar e inspeccionar las operaciones financieras reflejadas en los reportes financieros, para posteriormente dictaminar la fiabilidad financiera de la entidad”, llegó a las siguientes conclusiones: En el interior de la entidad no existe ningún área de auditoría que sirva como apoyo al área administrativa quien se encarga de valorar las operaciones; La auditoría financiera le permite a la alta dirección contar con mecanismos seguros para las decisiones futuras de sus operaciones, todo ello basados en reportes financieros fidedignos; Se ejecutaron tareas de evaluación respecto a los controles internos usadas en la organización encontrándose posteriormente leves falencias en los procesos y controles establecidos, las cuales deberían de erradicarse con las recomendaciones brindadas.

Yáñez, K. (2020) en su tesis de grado “Auditoría a la Distribuidora Dismar para establecer la razonabilidad de los estados financieros año 2017”, desarrollada en la ciudad de Riobamba, Ecuador, el tipo de investigación es documental, con un diseño de investigación no experimental y un nivel descriptivo, teniendo como muestra a diez (10) trabajadores del área contable, así como los estados financieros y demás documentos relacionados de la empresa objeto de estudio, tuvo por objetivo general “aplicar una auditoría financiera para determinar la fiabilidad de los estados financieros del periodo 2017”, llegó a las siguientes conclusiones: Luego de realizar el análisis previo sobre la razonabilidad de los estados financieros pude demostrar que la empresa tiene un nivel bajo de riesgo en lo referente a su sistema de control interno, lo que implica el cumplimiento en sus procesos de gestión general ya que esto constituye el medio adecuado para lograr una función administrativa correcta en el logro de los objetivos de la empresa; La empresa no cuenta con un manual de funciones delimitado, lo que conlleva a que los colaboradores realicen sus actividades sin el debido orden que delimite sus funciones, corriendo el riesgo de que en algún momento se cometan errores no intencionales al momento de presentar los estados financieros, o cualquier actividad en general dentro de la empresa; Debido a la poca desviación que produce los hallazgos en la situación financiera de la empresa, se concluye que DISMAR presenta sus estados financieros de forma razonable de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, y a las leyes que rigen el país, aunque se han presentado fallos que pueden ser corregidos.

Janeiro, R. & Pérez, D. (2020) en vuestro trabajo de diploma “Auditoría financiera en la empresa Labiofam Cienfuegos”, desarrollado en Cuba, emplearon los métodos tales como histórico lógico, análisis-síntesis, inducción-deducción y enfoque sistémico, tuvieron por objetivo general “aplicar un programa de auditoría financiera para evaluar la razonabilidad de los saldos en los informes financieros, llegaron a las siguientes conclusiones: La Auditoría Financiera permite al auditor expresar una opinión acerca de la razonabilidad de los saldos y registros en cuentas que se muestran en los Estados Financieros; La aplicación del programa permite que se ajuste a las características de la Empresa LABIOFAM Cienfuegos, siguiendo la metodología establecida institucionalmente, así como los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la

Revolución aprobados en el VII Congreso del Partido Comunista de Cuba; El programa contiene las tareas a desarrollar en cada etapa del proceso, agrupada en un solo documento, incluyendo las instrucciones de aplicación específica a la actividad; Después de ser ejecutado el Programa de Auditoría Financiera la información que brindan los Estados Financieros es calificada “Razonable con Salvedades” y el estado del Sistema de Control Interno es evaluado de Aceptable.

Ramos, A. (2013) en su tesis de grado “La auditoría financiera en la optimización de la gestión de la empresa Estación de Servicios Bellavista S.A.C.”, desarrollada en la ciudad de Huancayo, Perú, es una investigación de diseño no experimental de nivel descriptiva-explicativa, teniendo como muestra el área contable de la empresa, tuvo por objetivo “precisar la forma en que el ejercicio de auditoría contable mejora la dirección de la organización”, llegando a las siguientes conclusiones: La eficiencia productiva, la economía (beneficio/costo) y la efectividad en el alcance de las metas y objetivos se ven perjudicadas por las malas gestiones administrativas; Las evaluaciones de auditoría que fueron efectuadas (anteriormente) por el eje interno de la empresa nunca estuvieron enfocadas en la identificación de inconsistencias del sistema, solo se centraron en la parte correctiva; La auditoría financiera mejora la calidad de la gestión de la empresa, a su vez brinda un enfoque más claro y preciso para la evaluación de sus operaciones.

Andrade, G. (2018) en su tesis de grado “Auditoría Financiera y su influencia en los Estados Financieros de las empresas farmacéuticas del distrito de Los Olivos, 2018”, desarrollada en la ciudad de Lima, Perú, es una investigación de diseño no experimental-transversal, con un método de investigación hipotético-deductivo, teniendo como muestra a 20 entidades farmacéuticas, tuvo por objetivo “establecer la forma en que la auditoría contable influye en los informes financieros de dichas entidades, llega a las siguientes conclusiones: Se determinó que la Auditoría Financiera sí influye en las cuentas anuales, pues según los resultados obtenidos por medio de la prueba de Pearson, se pudo conocer una correlación positiva fuerte de 88.5% con un nivel de significancia de 0.000, por lo que se concluye además que la Auditoría Financiera es un ejercicio muy elemental a tener en cuenta en todas las organizaciones; Se evidenció también que la evidencia de auditoría sí influye en los informes financieros, pues los resultados obtenidos por medio de la prueba en cuestión se pudo conocer una correlación positiva fuerte de 83.9% con un nivel de significancia de 0.000, por tanto, se concluye que las evidencias de auditorías suman un papel de gran importancia en el ejercicio en cuestión; Finalmente se demostró que el dictamen de auditoría sí influye en los informes financieros, pues la prueba estadística antes mencionada nos confirma que existe una correlación positiva fuerte de 81.4% con un nivel de significancia de 0.000, se concluyó entonces que el dictamen de auditoría es un factor muy importante a considerar, sin embargo resulta necesario que las empresas farmacéuticas de Los Olivos presten los servicios de entes auditores competentes, con el propósito de conocer opiniones verdaderas y confiables de vuestras situaciones financieras.

Solano, C. (2016) en su tesis de grado “Auditoría Financiera y su relación en la presentación de los Estados Financieros de las empresas comercializadoras de madera en el distrito de Villa María del Triunfo, 2016”, desarrollada en la ciudad de Lima, Perú, es una investigación de diseño descriptivo-correlacional, teniendo como población a todos los colaboradores de las organizaciones madereras, tuvo por objetivo “determinar la relación que existe entre la auditoría contable y las cuentas anuales de dichas empresas, llega a las siguientes conclusiones: Se determinó que la auditoría contable tiene relación con las cuentas anuales en las entidades madereras, pues estos resultados se comprobaron con la prueba estadística Chi-Cuadrado de Pearson, para ello se consideró un nivel de confianza del 95%, en efecto se obtuvo un nivel de significancia de 0.000, por lo que se rechazó además la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna; Se determinó también que los principios de contabilidad tienen relación con el Estado de Resultados Integrales de las entidades madereras, pues los resultados de acuerdo a la prueba realizada antes mencionada -cuyo nivel de confianza fue de 95%- se pudo obtener el nivel de significancia de 0.000, por lo que se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna; Se concluye que las Normas de Auditoría tienen un grado de relevancia muy significativo en el Análisis del Estado de Situación Financiera de

las entidades madereras, pues la prueba Chi-Cuadrado de Pearson nos lo confirma, ya que se obtuvo como resultado un nivel de significancia de 0.000, teniendo en cuenta siempre en dicha prueba un nivel de confianza del 95%, por lo que se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa; Por último, se concluye que las fases de Auditoría Financiera analizan la estructura del Estado de Situación Financiera de las entidades madereras, esto se comprobó también por medio de la prueba en cuestión, considerando un nivel de confianza del 95%, en el cual se pudo conocer el nivel de significancia de 0.013, por lo que se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa.

Delgado, G. (2017) en su tesis de grado “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del área textil en el centro de Gamarra, periodo 2016”, desarrollado en Lima, Perú, es una investigación de tipo aplicada, teniendo como muestra a 86 trabajadores (entre ellos auditores, contadores, administradores y empleados), tuvo por objetivo “precisar la incidencia de la auditoría contable en la administración de las Pymes”, llegando a las siguientes conclusiones: Los resultados obtenidos al efectuar el trabajo de campo permitieron demostrar que la planificación de la auditoría incide en el nivel de eficiencia de las actividades diarias de las Pymes; La implementación de controles en la gestión de la entidad se ve incidida por la ejecución de la auditoría; Los procedimientos de auditoría incide también en el acatamiento de las normas organizacionales; Por último se ha comprobado que, la auditoría contable impacta significativamente en la administración de las Pymes del área textil de Gamarra.

Ahuanari, S. (2020) en su tesis de grado “Auditoría Financiera y su Influencia en los Estados Financieros de los Clubes Privados del Distrito de Santa Eulalia 2019”, desarrollado en Lima, Perú, es una investigación de diseño no experimental, teniendo como muestra a 20 empleados del área contable y administrativa de los Clubes Privados, tuvo por objetivo “determinar la influencia que tiene la auditoría contable en los informes financieros de los mismos”, llega a las siguientes conclusiones: Las encuestas aplicadas a los 20 trabajadores de los Clubes Privados, demostraron que la auditoría contable no influye en las cuentas anuales de estos. Según la prueba Rho de Spearman empleada en esta investigación, el P-valor (Sig.) fue 0.436 mayor al nivel de significancia requerido del 5%, por lo que se aceptó la hipótesis nula (H_0) y se rechazó la hipótesis alternativa (H_1), asimismo se pudo conocer el coeficiente de correlación (0.184), el cual significa que la misma es positiva muy baja; Respecto al primer objetivo específico se concluye que la auditoría contable sí influye en el estado de situación financiera de los Clubes Privados, pues los resultados obtenidos a través de las pruebas antes mencionadas nos indican que el P-valor (Sig.) 0.008 es menor al nivel de significancia requerido del 5%. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alternativa (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), además de ello el coeficiente de correlación (0.578) nos indica que la misma es positiva moderada. Respecto al segundo objetivo específico, se concluye que la auditoría contable no influye en el estado de resultados integrales de los Clubes Privados. Según los resultados de la prueba en cuestión nos dice que el P-valor (Sig.) es de 0,436 mayor a 0,05. Por lo que se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alternativa (H_1). Asimismo, el coeficiente de correlación (-0,185) nos indica que esta es negativa muy baja.

Miranda, V. (2019) en su tesis de grado “Auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017”, llevada a cabo en la ciudad de Lima, Perú, es una investigación de tipo aplicada, con un diseño de investigación no experimental y un nivel correlacional, teniendo como muestra a 35 trabajadores de las áreas contables y administrativas de las cooperativas, tuvo como objetivo general “determinar como la auditoría financiera se relaciona con la razonabilidad de los informes financieros en las cooperativas de servicios educacionales”, llegó a las siguientes conclusiones: Se concluye que, la auditoría financiera está relacionada de manera directa con la razonabilidad de los estados financieros debido a que ella representa un análisis y estudio de los documentos financieros que certifican la situación económica y financiera de la empresa. Sin embargo, los estados financieros de las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima presentan una liquidez inconsistente, la cual luego tendrá un efecto negativo en la toma de decisiones por parte de la alta gerencia; Teniendo en cuenta los resultados obtenidos, se determinó que la auditoría financiera está

relacionada con los registros contables que presentan las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima. No obstante, la información contable registrada con la que se elabora los estados financieros muestra deficiencias con relación a los egresos de dinero de las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima si no se evalúa periódicamente; Se concluye que, la auditoría financiera se relaciona de manera directa con la razonabilidad de la información contable y financiera de las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima. Mediante la aplicación y elaboración de exámenes meticulosos de una auditoría financiera en las cooperativas no es posible comprobar la razonabilidad existente y la aplicación de normas contables; Por último, se determinó que los principios contables se relacionan con los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima. Debido a que la información contable y financiera son componentes para la obtención de los estados financieros, estos tienen que estar guiados por los principios contables para contener validez al mostrar su realidad económica.

Jara, S. (2020) en su tesis de grado “La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de créditos en clientes Pyme Caja Sullana Cajabamba-2018”, es una investigación de tipo descriptiva-correlacional, con un diseño de investigación transversal, la muestra estuvo conformada por trabajadores del área administrativa-contable y los estados financieros del período 2018, tuvo por objetivo principal “determinar el impacto de la auditoría financiera en la recuperación de créditos en clientes pyme, llegó a las siguientes conclusiones: Para determinar el impacto de la auditoría financiera en la recuperación de créditos en clientes pyme caja Sullana Cajabamba, se evaluaron los estados financieros y éstos si se han preparado y presentado de acuerdo con las disposiciones legales vigentes: Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (PCGA) que comprenden: las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo faltan controles que permita recuperar las cuentas por cobrar toda vez que éstos se han incrementado de un año a otro; El análisis realizado al informe de auditoría financiera practicada a los estados financieros de caja Sullana Cajabamba, para determinar si los procesos establecidos afectan el resultado del ejercicio, emitido por los auditores, muestra que han llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y el Manual de Auditoría Financiera; El proceso de identificación del nivel de recuperación de créditos en clientes pyme caja Sullana Cajabamba ha mostrado un incremento de S/ 13,005 comparando los años 2017 - 2018, siendo la cobranza judicial la que tiene el mayor incremento, con un S/ 22,178, le sigue los créditos refinanciados con S/ 18,158. Es bueno también resaltar que, en el caso de los créditos vencidos disminuyeron a S/ (20,090); La propuesta de la auditoría financiera se ha diseñado para mejorar la recuperación de créditos en clientes pyme caja Sullana Cajabamba, partiendo del informe emitido por el auditor, el cual fue analizado.

Barrionuevo, S. (2018) en su tesis de grado “Diagnóstico de la situación financiera y propuesta de una auditoría financiera para la empresa pesquera Concentrados de Proteínas S.A.C., Chimbote-2016”, desarrollado en Chimbote, Perú, es una investigación de diseño descriptivo-propositivo, teniendo como muestra los estados financieros de los años 2010 a 2015 de la organización, tuvo por objetivo “brindar una opinión acerca de la etapa financiera de la empresa, así como plantear una auditoría en esta”, llegó a las conclusiones siguientes: Se describió la etapa financiera mediante el estudio de las gestiones contables de la organización, descubriéndose que en la empresa no toman apuntes de los créditos diarios en el libro de clientes, salvo en algunas ocasiones, tampoco realizan la retribución a proveedores en concordancia con la fecha de término, se percibió también que la organización no hace uso de herramientas financieras tales como los ratios para analizar vuestra situación; Se examinaron los estados contables a través del método horizontal, vertical, entre otros, los cuales arrojaron que entre los años correspondientes al 2010-2015 disminuyó la cuenta caja y bancos, en cuanto a la cuenta relativo a la mercadería, esta permaneció prácticamente estable, no obstante, las cuentas de activo fijo y por cobrar aumentaron notablemente. Sin embargo, los activos circulantes redujeron en comparación con los activos fijos. Por último, se propuso una realizar una auditoría contable en la organización.

Ramírez, G. (2018) en su tesis de grado “Caracterización de la Auditoría Financiera para la optimización de la Gestión de las empresas de transporte urbano del Perú: caso de la empresa Enchisa - Nuevo Chimbote, 2016”, desarrollada en la ciudad de Chimbote, Perú, es una investigación de diseño descriptivo bibliográfico – documental, estudió el caso de la empresa Enchisa - Nuevo Chimbote, su objetivo principal fue “describir las características de la auditoría contable con el propósito de optimizar la gestión de las organizaciones Transportistas del Perú, llegó a las siguientes conclusiones: Los autores internacionales, nacionales y locales indican que el ejercicio de auditoría contable sí influye en la gestión de las empresas de Transportes, pues el ejercicio de esta refuerzan sus controles internos y a su vez les proporciona mayor consistencia a vuestra información financiera, de este modo las empresas pueden competir mejor en el mercado tomando decisiones correctas; Se concluye además que para ser una empresa de transporte estable es necesario mantener una buena estructura organizacional, así como planificar a medida que se alcancen los logros, teniendo siempre en cuenta la tecnología de calidad; Por otro lado, se concluye resaltando lo importante que es la caracterización de la Auditoría Financiera en la Gestión empresarial, así como también lo es la optimización. En efecto, los directivos de las entidades de transporte deben tomar decisiones en base a una buena planificación, ejecución y evaluación de sus operaciones diarias con el propósito de tener una visión más real para la determinación de las mismas; Se concluye finalmente que, de los resultados obtenidos a través de la revisión literaria respecto al caso Enchisa, la auditoría contable es un ejercicio de gran relevancia para la gestión empresarial, ya que optimiza los recursos de las empresas del Perú, además contribuye en la mejora continua del proceso contable, por medio de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), ya que estas en conjunto sirven de marco regulador para la correcta elaboración y posterior presentación de las cuentas anuales, de esta manera las decisiones que se tomen en las empresas sean siempre las adecuadas.

Velasquez, Y. (2017) en su tesis de grado “Evaluación del control interno y propuesta de una auditoría financiera para la empresa Aliaga & Baluis S.A.C., Lima-2017”, desarrollada en la ciudad de Nuevo Chimbote, Perú, es una investigación de diseño descriptivo, como muestra tuvo a 12 empleados del área administrativa-contable, su objetivo principal fue “evaluar el control interno y desarrollar una propuesta de auditoría contable para la organización, llegó a las siguientes conclusiones: La entidad no tiene un sistema de control interno que le permita el adecuado registro de sus operaciones y a su vez le proporcione información confiable cuando le sea necesario, pues la empresa solo lleva controles aislados; Se aplicó un cuestionario de evaluación respecto al control interno de la empresa con lo cual se comprobó que los procedimientos establecidos en dicho control no cumplían con los objetivos trazados en la empresa; Finalmente se planteó una propuesta de auditoría contable a la empresa, con el propósito de que esta tenga en cuenta la gran importancia que el ejercicio de auditoría tiene sobre la gestión financiera.

Llegado a este punto se procederá a definir las variables de estudio, tanto la primera como la segunda, para un mejor entendimiento, así como también sus dimensiones e indicadores de cada una de ellas.

La primera variable del presente trabajo de investigación es: Auditoría Financiera. Gutiérrez (2011) señala que “la auditoría financiera es un ejercicio que consiste en la evaluación de los informes financieros, cuyo fin es brindar una opinión sobre la fiabilidad de los mismos” (p. 40).

Para llevar a cabo una auditoría financiera se tienen que seguir tres fases, tal como lo fundamenta las Normas Internacionales de Auditoría (NIA): planeación, ejecución y dictamen; siendo estas, por lo tanto, las dimensiones de la primera variable.

La fase de la planeación:

Significa desarrollar una táctica en general y una perspectiva bien específica, que se ajusten a la condición, ocasión y alcance deseado de la auditoría; es por ello que el profesional auditor planea ejecutar siempre tal ejercicio de una forma efectiva. El acta o memorándum de Planeación, sirve de gran ayuda para saber si realmente se ofrece una adecuada atención a

áreas relevantes del ejercicio en cuestión, que lo contratiempos que puedan darse sean descubiertos y que el trabajo sea realizado de manera expedita. En cuanto al grado de planificación, esta varía según el cuerpo de la entidad, la dificultad de la auditoría y, sobre todo, la experiencia que el profesional tiene con la empresa, a ello suma también el conocimiento acerca del negocio, de sus actividades. Por tanto, conocer la empresa resulta de gran importancia en la etapa de planificación de auditoría, pues dicho factor ayuda mucho a la hora de identificar hechos significativos que puedan afectar los intereses de la empresa. (Ambrosio, 2016)

Asimismo, “la planeación en el ejercicio de auditoría, comprende la relación de objetivos, metas, políticas, programas y procedimientos que, a su vez, conducen hacia el éxito del ejercicio, siempre y cuando se cuente con los recursos necesarios” (Gironzini, 2016, párr. 10).

Por lo tanto, los indicadores de la primera dimensión de acuerdo al autor antes citado son: objetivos, metas, políticas, programas y procedimientos.

“El objetivo de la planeación es determinar prudentemente la ocasión de la ejecución del ejercicio de auditoría y el número de personas competentes para llevar a efecto los procedimientos trazados” (Gironzini, 2016, párr. 6).

“Una meta se puede definir como la declaración de un fin considerable. Las metas y objetivos declarados por el equipo de trabajo deben ser chequeadas con cierta periodicidad en el ejercicio de la auditoría” (Coello, 2000, p. 26).

Una política para Medina (2012) es:

Una guía o instrucción que por lo general debe ser difundido, comprendido y acatado por aquellos integrantes de la entidad, en ella se observan las pautas y obligaciones de las áreas de la empresa; son además indicaciones generales y observables en la toma de decisiones, son criterios generalizados de ejecución que contemplan el cumplimiento de los objetivos y proporcionan la aplicación de estrategias. Por tanto, las políticas de una empresa deben ser promulgadas por la alta dirección. (párr. 1)

El programa según Coello (2000):

Es un documento en el cual se definen los enunciados de los procedimientos de auditoría aplicables en el análisis de todas las cuentas relevantes, como también para cualquier segmento crucial de la auditoría. Los programas de trabajo transforman la táctica de auditoría [...] en una explicación detallada y total del trabajo que se va a realizar, facilita un documento que a la vez puede ser revisado y aprobado antes de ejecutar el ejercicio en cuestión. (p. 80)

Los procedimientos de auditoría, según Khoury (2014):

Son un conjunto de pasos secuenciales y razonables que sirven para asistir la realización de los diferentes objetivos que se proponen en la evaluación. Comprende la utilización de técnicas las cuales posibilitan al auditor determinar sus propias conclusiones; las técnicas para lograr obtener evidencia pueden ser documentales, físicas, analíticas o testimoniales. (p. 27)

Como segunda fase del ejercicio de auditoría está el proceso de ejecución. Esta “involucra una serie de procedimientos cuya finalidad es conseguir evidencia necesaria y apropiada, para posteriormente sustraer conclusiones lógicas de las cuales poder basar los criterios de auditoría” (Ambrosio, 2016). Los indicadores de esta segunda fase comprenden las pruebas de auditoría, las técnicas de muestreo, las evidencias de auditoría, los papeles de trabajo y los hallazgos de auditoría.

Las pruebas de auditoría son técnicas que emplea el profesional auditor con el fin de obtener evidencia suficiente y comprobatoria. Estas pruebas pueden ser:

Físicas, documentales, testimoniales o analíticas. Una inspección de las personas o sucesos, proveen pruebas físicas. En cambio, la prueba documental se basa en información contenida en facturas, cartas, apuntes contables o reportes de la Administración respecto al rendimiento de la empresa, entre otros. La testimonial se extrae por medio de formularios o entrevistas. La analítica comprende diferentes aspectos informáticos, la comparación y la división de la información. (Contraloría, 2017, p. 42)

Las técnicas de muestreo estudian la forma de seleccionar ciertos elementos representativos de una población o universo para su posterior análisis. En este aspecto, Moncayo (2017) indica que:

El muestreo de auditoría, basado en la Norma Internacional de Auditoría (NIA 530) es una de las herramientas de gran importancia para el auditor externo; aquella herramienta le permite chequear de forma generalizada una organización, le permite conocer entonces la situación real de la empresa. Los tipos de muestreo son dos: el estadístico, recoge muestras con el fin de originar una tendencia estadística; y el no estadístico, el cual está basado en la experiencia del auditor para la selección de la muestra. Ambos métodos de selección tienen que ir acorde a los objetivos trazados en la auditoría. (párr. 1)

Asimismo, Frett (2018) indica que existen diferentes técnicas de muestreo de auditoría:

Muestreo aleatorio, los ítems seleccionados de la muestra no considera circunstancias precedidas, por consiguiente, cada uno de los ítems de la población seleccionados para la muestra cuentan con el mismo grado de probabilidad en el proceso; Muestreo por unidades monetarias, este tipo de muestreo es empleado para la identificación de errores monetarios en las cuentas del balance; Muestreo estratificado, se emplea para dividir la población en subgrupos, de estos últimos se extrae cierta muestra aleatoria y se les realiza un análisis correspondiente; Muestreo por atributos, se utiliza para precisar las propiedades particulares que existen en una población; Muestreo variable, se emplea para especificar algunas particularidades del efecto económico de una población; Muestreo de acuerdo al criterio, el auditor comprueba una o varias condiciones existentes que se intuye lógicamente; Muestreo por descubrimiento, se emplea cuando la evidencia de un único error, o tal vez condición, es razón de un mejor recuento o investigación. (párr. 6)

La evidencia del auditor, según Navarro (2006):

Es la certeza lógica de que toda la información contable expuestas en las cuentas anuales están correctamente sostenidas en tiempo y en contenido por acontecimientos económicos y coyunturas que ciertamente han sucedido [...] Debe extraerse evidencia necesaria e idónea por medio de la aplicación y valoración de las pruebas de auditoría consideradas importantes con el propósito de conseguir una buena base de criterio razonable respecto a los datos reflejados en las cuentas que se analizan, de modo que se pueda transmitir una opinión respecto a las mismas. (p. 25)

Los papeles de trabajo “son documentos en donde el profesional auditor apunta los datos adquiridos en el transcurso del ejercicio de auditoría, las pruebas realizadas y los resultados” (Bonilla, 2012, párr. 1).

Los hallazgos de auditoría de acuerdo con Fonseca (2007):

Son toda aquella información obtenida por el profesional auditor, así como las evidencias que lo respaldan. Sin embargo, en la preparación del hallazgo, el auditor debería mostrar la población (universo de operaciones) y el número de casos examinados y su correspondiente cuantificación, en tanto le sea posible. La presentación de tales elementos en el informe tiene el beneficio de brindar al usuario (autoridades y funcionarios de la entidad), una base más apropiada para evaluar la pertinencia del hallazgo y sus posibles consecuencias en la marcha de la empresa, lo cual podría acelerar la adopción de acciones correctivas. (p. 477)

Y como última (tercera) fase de la auditoría financiera está el dictamen. En esta fase Gutiérrez (2011) nos dice que:

El auditor transmite su opinión respecto a los estados financieros de una organización como resultado del término de su trabajo, siendo, por consiguiente, un medio de comunicación para con los destinatarios y los usuarios de la entidad, quienes no necesariamente tienen porqué tener alguna formación en la parte contable, debido a ello la redacción del auditor debe ser entendible y útil para todos ellos. En otras palabras, el dictamen de auditoría debe ser claro, objetivo, conciso y oportuno. (p.417)

Existen cuatro tipos de dictamen en la emisión del informe de auditoría: dictamen sin salvedades, dictamen con salvedades, dictamen negativo y dictamen sin opinión.

El dictamen sin salvedades, conforme lo define Sandoval (2012):

Es aquel que manifiesta el contador público después de no haber encontrado ninguna desviación en la aplicación de los principios contables ni tampoco se le presentaron inconvenientes o limitaciones en el desarrollo de la auditoría —ya sea impuesta por la propia empresa auditada o tal vez por ciertas circunstancias—. De modo que este dictamen se emite después de que el auditor encuentra bien la empresa y, además, pudo haber realizado su trabajo sin algún contratiempo. (p. 125)

En el dictamen con salvedades como lo explica Fonseca (2007):

El auditor expone que, excluyendo el hecho que contempla o restricción sufrida en el ejercicio de auditoría, los reportes financieros analizados muestran de manera lógica la situación financiera, el rendimiento de sus operaciones y flujos de efectivo a cierta etapa determinada. Las exclusiones que se dan terminan siendo como una señal anticipada sobre los reportes financieros y son ocasionados, primeramente, por restricciones en el ejercicio de la auditoría impuestas a veces por la misma organización, pueden serlo también la mala aplicación de los principios contables que mayormente son aprobados en su elaboración. (pp. 21-22)

En el dictamen negativo o adverso, tal como resalta Sandoval (2012):

El auditor debe exponer una opinión, ya sea negativa o adversa, como consecuencia del examen realizado; el auditor determina que los estados financieros no están acordes con los principios contables, y que las desviaciones son tan relevantes que un dictamen con salvedades resultaría inadecuado. Cabe precisar también que, el hecho de manifestar una opinión negativa o adversa no librará al auditor del deber que tiene por obligación en cuanto a la revelación del total de desviaciones importantes que haya podido tener en el desarrollo de su trabajo. (p. 126)

Por último, el dictamen sin opinión o abstención de opinión correspondiente al término del ejercicio de auditoría se da por la siguiente razón:

Cuando el auditor no ha encontrado evidencia suficiente que le permita formar una opinión acerca de las cuentas anuales recogidas en su totalidad. Ante ello el auditor debe presentar en su informe que su opinión respecto a dichas cuentas no le será posible. La necesidad de rechazar la opinión puede darse principalmente por limitaciones presentadas en el desarrollo de su trabajo o dudas de significativa importancia que imposibilitan al auditor determinar una opinión. Y aunque el auditor no manifestara su opinión tendrá que mencionar, en distinto párrafo al que corresponde de opinión, cualquier observación que, por error o desacato de los principios y normas de contabilidad aprobadas, hubiese contemplado en el ejercicio de su trabajo. (Navarro, 2006, p. 63)

A continuación, se presenta la base teórica de la segunda variable del presente trabajo investigación: Estados Financieros, como también sus dimensiones e indicadores.

Los estados financieros “son los documentos básica y principalmente numéricos, desarrollados con conocimientos de las ciencias contables y su aplicación de las mismas; en ellos se observa la situación financiera de una organización, los resultados de sus distintas operaciones y otros aspectos financieros” (Ávila, 2007, p. 16).

Por consiguiente, las dimensiones de la segunda variable de estudio son: estado de situación financiera y estado de resultados integrales.

El estado de situación financiera, según Concha (2007):

Es el estado que muestra la realidad económica-financiera de una organización en un periodo dado. La continuidad de su preparación depende de la exigencia de cada entidad; sin embargo, la alta dirección puede solicitarla con cierta periodicidad para estudiar y evaluar los cambios que pueden surgir entre activos y pasivos, ejemplo: Todo usuario externo requiere la información semestral o anual, en concordancia con los requisitos determinados por el organismo supervisor. Por tanto, gran parte de las entidades desarrollan sus estados financieros al año. La síntesis de la información presenta los fundamentos jurídicos y compromisos que por obligación tienen las organizaciones en un período establecido. En Perú los estados de situación financiera deben ser elaborados cada fin de año, es decir, para el 31 de diciembre y solo por cuestiones tributarias. (p. 49)

La estructura del estado de situación financiera lo conforman el activo, pasivo y patrimonio. Estos tres componentes, por tanto, representan los indicadores de dicha dimensión.

El activo, “en contabilidad se le nombra así al total de recursos que dispone una organización para llevar a efecto sus actividades diarias; el activo representa los bienes pertenecientes al negocio” (Ávila, 2007, p. 17).

“Un pasivo es una obligación que surge como resultado de acontecimientos pasados, en consecuencia, de su extinción la entidad se desprende de recursos que en el futuro puedan generar beneficios económicos” (Déniz et al., 2008, p. 40).

El patrimonio neto, según Alcarria (2009):

Es la parte restante de los activos que tiene la empresa después de haber deducido sus pasivos. Está incluida las contribuciones hechas por los dueños en la creación de la entidad o en posteriores momentos, de igual manera con los resultados obtenidos y otras alteraciones que le puedan afectar. (p. 27)

La segunda dimensión de la variable 2 lo conforma el estado de resultados integrales. De acuerdo con Fernández (2007):

Dicho estado resume las entradas de dinero, las salidas de dinero y las utilidades de toda entidad a lo largo de cierto periodo, mayormente de un año. A diferencia de la situación del balance, todas las cuentas que se muestran en el estado de resultados integrales aluden a cuantías acumuladas de un determinado periodo. Una de las aportaciones del estado de resultados integrales para los socios es que presentan las utilidades luego de impuestos que resultan de todas las operaciones de la organización durante una etapa determinada. (pp. 56-57)

La estructura del estado de resultados integrales lo conforman los ingresos, gastos, costos y utilidad. Estos cuatro componentes representan los indicadores de dicha dimensión.

“Los ingresos son las cuantías adquiridas por un ente económico como resultado de sus operaciones habituales [...]” (Moreno, 2014, p. 192).

El gasto, para Rueda (2012), significa:

Egreso, desprenderse de dinero cuya finalidad no sean los de inversión. Desde un enfoque empresarial los gastos son todos aquellos pagos que han sido efectuados o que están por

efectuarse para que la empresa siga realizando sus operaciones, aunque no exista salida de dinero en el momento. (p. 3)

En cambio, “los costos de una entidad son los gastos que ésta va añadiendo al proceso productivo, por ejemplo, la compra de un inmueble genera un gasto que se convierte en costo a medida que su amortización es añadida al proceso operativo” (Rueda, 2012, p. 3).

Por último, la utilidad o pérdida neta, conforme se explica en las Normas de Información Financiera (NIF A-5) (2006):

Es el valor restante de las entradas de dinero de una organización luego de haber reducido sus costos y gastos identificados en uno de los reportes financieros (estado de resultados); si los ingresos superan los costos y gastos, es utilidad, caso contrario sería pérdida neta. (p. 97)

3 PROCEDIMIENTOS METODOLOGICOS

El presente trabajo de investigación es de tipo aplicada, debido a su finalidad; es decir, con los resultados obtenidos se buscará solucionar los problemas identificados (tal como se lo describe en la realidad problemática) de la empresa objeto de estudio.

Calderón & Alzamora (2010) enfatizan que “la investigación aplicada pone en práctica los conocimientos del investigador a la solución de un determinado problema. En la investigación aplicada se soluciona un problema por vez, y no es factible que los resultados puedan tener alguna aplicación en general” (p. 44).

Asimismo, el alcance de la investigación es descriptivo-correlacional; descriptivo porque se analizará y describirá el comportamiento de las variables de estudio, auditoría financiera y estados financieros, y correlacional porque se determinará la relación que existe entre dichas variables.

Namakforoosh (2005) enfatiza que, la investigación descriptiva “es una manera de estudio cuya finalidad es poder saber dónde, quién, cómo, cuándo y por qué del propósito del estudio. Sin embargo, la información que se obtiene en un estudio descriptivo puntualiza de forma correcta a una organización” (p. 91). Por otro lado, Arias (2012) señala que, la finalidad de la investigación correlacional “consiste en precisar el nivel de relación que pueda existir entre las variables de estudio. En estos casos, las variables se miden primero y, posteriormente, por medio de pruebas correlacionales y técnicas estadísticas, se estima la relación” (p. 25).

Por último, el diseño de la investigación es no experimental, ya que se observará la información sin manipular las variables. Pues según Gómez (2006) “la investigación no experimental se lleva a cabo sin la necesidad de manipular de forma deliberada las variables; lo que realmente se hace es examinar fenómenos tal cual se dan en su plano natural, para luego evaluarlos” (p. 102).

3.1 Conceptuación y operacionalización de las variables

Tamayo (2004) define a la variable como el “aspecto o magnitud de un fenómeno, cual característica es la capacidad de contraer diferentes valores” (p. 150).

La variable 1, auditoría financiera, es cualitativa y se medirá con la escala ordinal.

- Definición conceptual. - ejercicio que consiste en la revisión de las cuentas anuales, cuyo objetivo es dar a conocer una opinión sobre la fiabilidad de las mismas (Gutiérrez, 2011, p. 40).

- Definición operacional. - es aplicar o ejecutar una serie de procedimientos comprendidos en tres etapas: planeación, ejecución y dictamen, además de tener en cuenta siempre las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) para su posterior documentación.
- Dimensiones. - planeación, ejecución y dictamen.

La variable 2, estados financieros, es cuantitativa y se medirá también con la escala ordinal.

- Definición conceptual. - son documentos numéricos desarrollados con conocimientos contables; en ellos se observa la situación financiera de una organización, los resultados de sus operaciones y otros aspectos financieros (Ávila, 2007, p. 16).
- Definición operacional. - con la información que brindan los estados financieros, las empresas pueden evaluar la capacidad que tiene la gerencia para administrarlos.
- Dimensiones. - estado de situación financiera y estado de resultados integrales.

A continuación, se muestra la operacionalización de las variables de estudio en las tablas nro. 1 y nro. 2:

Tabla 1

Auditoría financiera

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Planeación	Objetivos	El objetivo de la planificación es el determinar la oportunidad de la realización del trabajo de auditoría.
	Metas	Las metas del planeamiento deben estar alineadas a los objetivos para conseguir el fin deseado de auditoría.
	Políticas	Las políticas de auditoría permiten tratar situaciones de riesgos que pueden surgir en el proceso de auditoría.
	Programas	El programa de auditoría permite conocer en cualquier momento el estado de adelanto del trabajo de auditoría.
	Procedimientos	Los procedimientos habituales de auditoría permiten lograr la información y comprobación necesaria de los estados financieros.
Ejecución	Pruebas de auditoría	Es necesario aplicar las pruebas de doble propósito - sustantivas y de control- para la obtención de evidencia comprobatoria.
	Técnicas de muestreo	Seleccionar una muestra representativa de una población sujeto a examen, es suficiente para formar

		una opinión confiable.
Evidencias de auditoría		Debe extraerse evidencia necesaria e idónea con el propósito de conseguir una base de criterio razonable.
Papeles de trabajo		El formato y contenido de los papeles de trabajo debe ser diferente de una compañía a otra.
Hallazgos de auditoría		Es necesario realizar seguimiento a los hallazgos de auditoría que representen deficiencias significativas sobre los estados financieros.
Dictamen sin salvedades		El dictamen sin salvedades brinda la seguridad de tener estados financieros razonables de conformidad con los principios contables.
Dictamen con salvedades		En el dictamen con salvedades las limitaciones encontradas no afectan de manera significativa la situación financiera de la empresa.
Dictamen		
Dictamen negativo		El dictamen adverso compromete sobremanera a la administración a subsanar los errores encontrados por el auditor.
Dictamen sin opinión		La abstención de opinión podría hacer tomar mayor consciencia a la empresa respecto a la documentación diaria de sus operaciones.

Tabla 2

Estados financieros

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Estado de situación financiera	Activo	Los registros y hechos relacionados con el activo permiten identificar errores y omisiones significativas.
	Pasivo	Las cuentas de pasivo permiten a los acreedores evaluar la factibilidad de la empresa de obtener efectivo.
	Patrimonio	Es necesario identificar cambios no usuales dentro del patrimonio a pesar de que su estructura refleje consistencia con el negocio.
Estado de resultados integrales	Ingresos	Las cuentas de ingresos reflejan gran parte de la gestión de los administradores.
	Costos	La auditoría financiera puede proporcionar una valiosa garantía sobre la gestión de costos y

	fortalecer, además, el rendimiento empresarial.
Gastos	El control de los gastos permite obtener información relevante sobre el desempeño de las actividades empresariales.
Utilidad	La auditoría financiera le otorga entre otros beneficios, la posibilidad de aumentar las ganancias de la empresa.

3.2 Población, muestra y muestreo

“La población es un conjunto limitado o ilimitado de elementos que tienen características comunes, debido a esto las conclusiones de la investigación resultan extensas [...] (Arias, 2012, p. 81).

La población de la presente investigación está conformada por cuatro (04) trabajadores del área contable y por documentos relacionados al estado de situación financiera y estado de resultados integrales.

Asimismo, se consideraron los siguientes criterios de inclusión y exclusión:

- Criterios de inclusión: se incluirá a cuatro (04) trabajadores del área contable, así como la información del estado de situación financiera y el estado de resultados integrales del año 2019.
- Criterios de exclusión: no se considerará al personal de la empresa que no sean del área contable, así como también la información de otros estados financieros como flujo de efectivo y cambios en el patrimonio neto y cualquier otra información relacionada. Estas últimas exclusiones tienen mucho que ver con la empresa, pues el área contable de dicha entidad solo elabora y presenta dos estados financieros a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT); la empresa se acoge de la base legal Resolución de Superintendencia Nro. 000229-2020/SUNAT para el impuesto y determinación de la deuda, los mismos que se mencionan en los criterios de inclusión.

La muestra, por otro lado, “es un subconjunto limitado y representativo que se obtiene de la población asequible” (Arias, 2012, p. 83). En cambio, “el muestreo es un procedimiento que comprende la selección de ciertos elementos representativos de la población total [...]” (Baena, 2014, p. 103).

La muestra y el muestreo de la presente investigación están conformadas por cuatro (04) trabajadores del área contable y por el contenido de los estados financieros que se mencionan en la población.

3.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas e instrumentos de recolección de datos son imprescindibles en una investigación, por lo que su correcta elección resulta muy importante. Asimismo, Yuni & Urbano (2006) enfatizan que:

Las técnicas de recolección de datos refieren a los procedimientos empleados para la obtención de información confiable que posteriormente son empleados como datos meramente científicos. La tarea principal de dichas técnicas es la observación y el registro de manifestaciones empíricas que sirven para formar modelos conceptuales (sobre el razonamiento cualitativo) o confrontarla con el modelo conceptual acogido (sobre el razonamiento cuantitativo). (p. 29)

En cuanto al instrumento de recolección de datos, es el “mecanismo del que se valen los investigadores para recoger y guardar la información; el investigador puede elegir el instrumento que más le convenga para acercarse a los fenómenos y obtener de estos la información. El instrumento puede ser cualquier recurso” (Ibáñez, 2015, p. 65).

Las técnicas e instrumentos de recolección de datos que se emplearán en el presente trabajo de investigación se muestran en la tabla nro. 3:

Tabla 3

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica	Instrumento	Descripción
Encuesta	Cuestionario	Instrumento que permitirá la recolección de datos de forma organizada de las variables de estudio.
Análisis documental	Guía de análisis documental	Instrumento que permitirá registrar información sobre documentos relacionados a los estados financieros.

Para comprobar la confiabilidad de la investigación se calculó el “Alfa de Cronbach”, el cual permitió corroborar que los ítems elaborados del presente trabajo sean coherentes en relación a las variables. Sin embargo, para la interpretación del resultado se tuvieron en cuenta criterios concernientes a la escala de dicho coeficiente de correlación:

- Si el coeficiente varía entre 0.00 a 0.20, el grado de relación es muy baja;
- Si el coeficiente varía entre 0.21 a 0.40, el grado de relación es baja;
- Si el coeficiente varía entre 0.41 a 0.60, el grado de relación es moderada;
- Si el coeficiente varía entre 0.61 a 0.80, el grado de relación es alta;
- Si el coeficiente varía entre 0.81 a 1.00, el grado de relación es muy alta (Ruiz, citado en Santos, 2017).

Por tanto, el resultado según la estadística de fiabilidad Alfa de Cronbach fue de 0.942; puesto que, según los criterios relativos a la escala de coeficiente de correlación, nuestro instrumento tiene un alto nivel de confiabilidad; es decir, los ítems correspondientes están debidamente correlacionados.

3.4 Procedimientos

En primer lugar, se procedió a visitar la empresa Transportes Maenfer S.R.L., objeto de estudio, por lo cual se solicitó el permiso al gerente de la misma, a su vez se le explico los propósitos de la investigación. Desde luego se hicieron las coordinaciones respectivas con el gerente y el personal del área contable.

(Cabe resaltar, además, que no hubo ningún conflicto de interés en relación con la presente.)

Más tarde se procedió a recopilar información necesaria respecto a las variables de estudio. Para ello se emplearon instrumentos que fueron diseñados acorde al tema de investigación -los ítems que se describen en las tablas nro. 1 y nro. 2, fueron elaborados según el fundamento teórico- y aplicados a la muestra correspondiente.

3.5 Método de análisis de datos

Con la información recopilada a través de los instrumentos de medición previamente diseñados, se realizó el análisis descriptivo e inferencial, con el fin de conocer el comportamiento de los datos existentes y, a su vez, conocer el grado de relación entre las variables de estudio. Sin embargo, para el análisis descriptivo fue necesario realizar una tabulación de los datos en el programa informático Microsoft Excel, con el cual se elaboraron las tablas correspondientes que permitieron describir las tendencias de las respuestas obtenidas a través de las encuestas. En cambio, para el análisis inferencial se empleó el programa estadístico SPSS 26; por consiguiente, la prueba estadística empleada para la comprobación de las hipótesis planteadas fue el Tau-b de Kendall. Esta fue elegida por dos razones: primero, porque se trata de una matriz cuadrada, pues la escala subyacente de ambas variables tiene el mismo número de valores posibles; y segundo, porque la escala de medición de las variables resulta ser la misma: ordinal - ordinal.

3.6 Aspectos éticos

En el presente trabajo de investigación se han establecido cuatro principios éticos, los cuales son los siguientes:

- La veracidad en la publicación de los resultados.
- Respeto a la propiedad intelectual: no utilizar datos o información sin permiso, se citará rigurosamente de acuerdo a las normas APA.
- Objetividad: Tener información verdadera, cierta, que sea verificable y clasificada; no se considerará información que no exprese la realidad.
- Confidencialidad: respetar la información privada, ya sea de instituciones o personas; no utilizar la información obtenida en este trabajo para ningún otro fin que el explícitamente declarado.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos por medio del análisis descriptivo y análisis inferencial, así como la discusión de los mismos en contraste con otras investigaciones, se detallan en las siguientes subsecciones:

4.1 Análisis descriptivo

Los resultados del análisis descriptivo nos muestran las tendencias claves en los datos existentes.

Tabla 4

Auditoría financiera

Ítems	Totalmente en desacuerdo Fr (%)	En desacuerdo Fr (%)	Ni en desacuerdo ni de acuerdo Fr (%)	De acuerdo Fr (%)	Totalmente de acuerdo Fr (%)
El objetivo de la planificación es el determinar la oportunidad de la realización del trabajo de auditoría.			1 (25%)	1 (25%)	2 (50%)
Las metas del planeamiento deben estar alineadas a los objetivos para conseguir el fin deseado de auditoría.				2 (50%)	2 (50%)
Las políticas de auditoría permiten tratar situaciones de riesgos que pueden surgir en el proceso de auditoría.				3 (75%)	1 (25%)
El programa de auditoría permite conocer en cualquier momento el estado de adelanto del trabajo de auditoría.				2 (50%)	2 (50%)
Los procedimientos habituales de auditoría permiten lograr la información y comprobación necesaria de los estados financieros.			2 (50%)	2 (50%)	
Es necesario aplicar las				3 (75%)	1 (25%)

pruebas de doble propósito - sustantivas y de control- para la obtención de evidencia comprobatoria.

Seleccionar una muestra representativa de una población sujeto a examen, es suficiente para formar una opinión confiable.

1 (25%) 1 (25%) 2 (50%)

Debe extraerse evidencia necesaria e idónea con el propósito de conseguir una base de criterio razonable.

1 (25%) 3 (75%)

El formato y contenido de los papeles de trabajo debe ser diferente de una compañía a otra.

1 (25%) 3 (75%)

Es necesario realizar seguimiento a los hallazgos de auditoría que representen deficiencias significativas sobre los estados financieros

1 (25%) 1 (25%) 2 (50%)

El dictamen sin salvedades brinda la seguridad de tener estados financieros razonables de conformidad con los principios contables

1 (25%) 3 (75%)

En el dictamen con salvedades las limitaciones encontradas no afectan de manera significativa la situación financiera de la empresa.

1 (25%) 2 (50%) 1 (25%)

El dictamen adverso compromete sobremanera a

1 (25%) 1 (25%) 2 (50%)

la administración a subsanar los errores encontrados por el auditor

La abstención de opinión podría hacer tomar mayor consciencia a la empresa respecto a la documentación diaria de sus operaciones.

1 (25%)	1 (25%)	2 (50%)
---------	---------	---------

Tal como se observa en la tabla nro. 4 -teniendo en cuenta solamente la sumatoria de las respuestas favorables (de acuerdo y totalmente de acuerdo)-, vemos que la auditoría financiera es un ejercicio de gran importancia, pues los resultados se muestran favorables, tal es el caso de la primera fase, la planificación: el 100% de los encuestados consideran que las metas, políticas y programas de auditoría son fundamental en esta etapa; sin embargo, el 75% de los encuestados tienen en claro la importancia de determinar como objetivo principal la realización del trabajo de auditoría; por otro lado, el 50% de los encuestados consideran que los procedimientos de auditoría deben estar sujetos a los pasos habituales y no exactamente de la experiencia del auditor.

Asimismo, en la etapa de ejecución, el 100% de los encuestados consideran que las pruebas de doble propósito son un factor importante para la obtención de evidencia comprobatoria, además de ello consideran también que los papales de trabajo deben diferir de una compañía a otra. En el caso de las evidencias de auditoría, el 75% de los encuestados consideran que debe extraerse información necesaria y relevante; sin embargo, el 50% de los encuestados consideran necesario tomar muestras de auditoría y realizar seguimiento a los hallazgos de auditoría.

Por último, en la etapa final, el dictamen, el 100% de los encuestados consideran que el dictamen sin salvedades es el resultado de unos estados financieros fiables; respecto al dictamen con salvedades, el 75% de los encuestados consideran que este no afecta a la empresa, a su vez consideran también que el dictamen adverso puede comprometer a la administración a revertir los errores. Y en cuanto al dictamen sin opinión, el 50% de los encuestados consideran que este juicio podría hacer tomar mayor consciencia a la empresa frente a la documentación diaria de sus operaciones.

Tabla 5

Estados financieros

Ítems	Totalmente en desacuerdo Fr (%)	En desacuerdo Fr (%)	Ni en desacuerdo ni de acuerdo Fr (%)	De acuerdo Fr (%)	Totalmente de acuerdo Fr (%)
Los registros y hechos relacionados con el activo permiten identificar errores y omisiones significativas.				4 (100%)	

Las cuentas de pasivo permiten a los acreedores evaluar la factibilidad de la empresa de obtener efectivo.	2 (50%)	2 (50%)	
Es necesario identificar cambios no usuales dentro del patrimonio a pesar de que su estructura refleje consistencia con el negocio.	1 (25%)	1 (25%)	2 (50%)
Las cuentas de ingresos reflejan gran parte de la gestión de los administradores.	1 (25%)	2 (50%)	1 (25%)
La auditoría financiera puede proporcionar una valiosa garantía sobre la gestión de costos y fortalecer, además, el rendimiento empresarial.		2 (50%)	2 (50%)
El control de los gastos permite obtener información relevante sobre el desempeño de las actividades empresariales.		3 (75%)	1 (25%)
La auditoría financiera le otorga entre otros beneficios, la posibilidad de aumentar las ganancias de la empresa.	1 (25%)	3 (75%)	

Tal como se observa en la tabla nro. 5 -teniendo en cuenta solamente la sumatoria de las respuestas favorables (de acuerdo y totalmente de acuerdo)-, los estados financieros son los documentos de mayor importancia en una empresa, los resultados se muestran a favor, tal es el caso del estado de situación financiera: el 100% de los encuestados consideran que los activos de la empresa deben estar salvaguardados en todo momento. Sin embargo, el 75% de los encuestados consideran la importancia de identificar cambios no usuales dentro del patrimonio muy a pesar de que su estructura refleje consistencia con el negocio. En cuanto a las cuentas de pasivo, el 50% de los encuestados consideran que estas permiten a los acreedores evaluar la factibilidad de la empresa de obtener efectivo.

En el caso del estado de resultados integrales, el 100% de los encuestados consideran que la revisión adecuada de las cuentas costos y gastos, puede fortalecer el rendimiento empresarial, así como también evaluar su desempeño. Por último, el 75% de los encuestados muestran su conformidad respecto a las cuentas de ingresos, en que estas tienen mucho que ver con la gestión de

los administradores, además consideran también que la auditoría financiera le otorga la posibilidad de aumentar las ganancias de la empresa.

Tabla 6

Hallazgos de auditoría del periodo 2019

Referencia	Grupo partida	Partida	Hallazgo	Recomendaciones
Activo corriente	Efectivo y Equivalente de Efectivo	Caja chica Cuentas corrientes	No realizaron arquezos de caja, no hay sustento de salidas de dinero para gastos menores. En el libro bancos no se realizaron las conciliaciones bancarias.	Tener sustento de egresos e ingresos de caja chica. Realizar las conciliaciones bancarias para un buen registro en el libro bancos.
	Cuentas Por Cobrar Diversas - Reclamaciones a SUNAT	Otras cuentas por cobrar a terceros - rentas de tercera categoría	No se presentó devolución del saldo a favor de renta de tercera categoría a SUNAT, como para ser usado para gastos de la empresa.	Presentar las devoluciones en su momento que la empresa requiera de efectivo.
Activo no corriente	Activo Diferidos – Intereses No Devengados	Intereses por préstamos comerciales - entidades financieras	No se aplicó los intereses en el mes que corresponden. Los intereses se deben devengar mes a mes para un adecuado sustento de gasto en los estados financieros (estado de resultados).	Aplicar los intereses en su mes y ejercicio que corresponde.
	Depreciación de IME Amortización Acumulada	Volquetes, automóviles, montacargas, cargador frontal	Realizaron la depreciación en base tributaria (error); la depreciación se debe aplicar de acuerdo a la NIC 16 para su adecuada presentación en los estados financieros.	Aplicar la depreciación conforme lo señala la NIC 16.
Pasivo corriente	Cuentas por Pagar – Terceros	Cuentas por pagar comerciales:	No se descontaron las notas de créditos emitidos por los	Realizar cruce de información con los proveedores,

		facturas, letras	proveedores, es decir, la cuenta por pagar a proveedores es menor.	tener un reporte interno con los pagos efectuados.
Pasivo no corriente	Obligaciones Financieras – Largo Plazo	Préstamos financieros - Crédito capital de trabajo	Hubo error de capital del préstamo, no refleja el saldo de capital a pagar según contrato y cronograma, a pesar de que las cuotas se pagaron en su vencimiento.	Contabilizar las cuotas pagadas en el mes que se canceló.
Patrimonio	Capital	Capital que inició la empresa y/o aumento	No se formalizó el aumento de capital.	Todo aumento de capital se debe realizar en una fecha indicada y dentro del ejercicio gravable.
Ingresos	Venta de servicios	Ingresos de la empresa por servicios	No se registraron las notas de créditos por anulación de la operación.	Revisar periódicamente el sistema de ventas para verificar la verdadera venta.
Costos	Costos de servicios	Existencias, mano de obra de obreros	No registraron el consumo de materiales auxiliares para el servicio prestado, no registraron correctamente los sueldos de los obreros.	Cuando se realice un servicio, se debe registrar todos los materiales utilizados en dicho servicio.
Gastos	Gastos administrativos	Sueldos, beneficios sociales	Hubo error en los cálculos de beneficios sociales de los trabajadores administrativos.	Calcular los beneficios sociales de acuerdo a las normas laborales vigentes.
	Gastos financieros	Intereses por préstamo, mantenimiento de cta. cte.	Faltó registrar los gastos de portes bancarios, los gastos de envíos de los estados de cuenta, los gastos por comisión	Revisar los estados de cuenta de los bancos, para el registro de gastos bancarios.

interbancaria.

Fuente: Elaborado por los autores con la colaboración de la empresa Transportes Maenfer S.R.L.

En la tabla nro. 6, se muestran los hallazgos de auditoría derivados de los grupos de partida pertenecientes al estado de situación financiera y al estado de resultados integrales; cabe resaltar que dichos hallazgos corresponden al ejercicio de auditoría financiera -del periodo 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019- llevado a cabo a comienzos del año 2020.

Según la tabla nro. 6, en la empresa Transportes Maenfer S.R.L. se evidenciaron hechos o circunstancias importantes, pues podemos observar que en las funciones de mayor importancia como lo son los arqueos de caja y conciliaciones bancarias no se realizaron dichos procedimientos oportunos; en el caso del capital, la empresa con el tiempo no llegó a formalizar el aumento de este recurso. Otros hechos relevantes se encuentran también en los errores de cálculos de los beneficios sociales de los trabajadores administrativos, así como en las depreciaciones realizadas en base tributaria por parte del personal contable, en lugar de haberse realizado de acuerdo a las NIC 16, tal como está indicado en las recomendaciones pertinentes por el ente auditor externo. Sin embargo, el resto de hallazgos derivados de las partidas tales como: Otras cuentas por cobrar a terceros - rentas de tercera categoría; Intereses por préstamos comerciales - entidades financieras; Volquetes, automóviles, montacargas, cargador frontal; Cuentas por pagar comerciales: facturas, letras; Préstamos financieros - Crédito capital de trabajo; Ingresos de la empresa por servicios; Existencias, mano de obra de obreros; Intereses por préstamo y mantenimiento de cuenta corriente, no dejan de ser hechos o circunstancias importantes identificadas en el ejercicio de auditoría.

Finalmente, los hallazgos reportados en general revelaron que las condiciones de estos pueden afectar la capacidad de la empresa para registrar, procesar, resumir y reportar la información que debe contener los estados financieros a través de las aseveraciones de la administración.

4.2 Análisis inferencial

Para la comprobación de las hipótesis planteadas se hizo uso de la prueba estadística Tau-b de Kendall, ya que la escala de medición de ambas variables de estudio es la misma: ordinal – ordinal.

El coeficiente Tau-b de Kendall “es una medida no paramétrica de correlación para variables ordinales o clasificadas que tienen en cuenta las relaciones” (IBM, 2021, párr. 11).

A su vez, se ha tenido en cuenta el nivel de significancia de aceptación, cuyos criterios de decisión son:

- Si el p valor es $> 0,05$ se acepta la Hipótesis Nula (H_0).
- Si el p valor $< 0,05$ se rechaza la Hipótesis Nula, por lo tanto, se acepta la Hipótesis Alternativa (H_1).

Por consiguiente, para la correcta interpretación del nivel de correlación entre las variables de estudio se ha tenido en cuenta también la escala de correlación del valor de Tau-b:

- Si el coeficiente oscila entre 0.00 a 0.19, existe muy baja relación;
- Si el coeficiente oscila entre 0.20 a 0.39, existe baja correlación;
- Si el coeficiente oscila entre 0.40 a 0.59, existe moderada correlación;
- Si el coeficiente oscila entre 0.60 a 0.79, existe buena correlación;

- Si el coeficiente oscila entre 0.80 a 1.00, existe muy buena correlación (Bioestadístico, 2010).

Prueba de hipótesis general:

- H0: La auditoría financiera no tiene efecto significativo en los estados financieros de la empresa Transporte Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.
- H1: La auditoría financiera tiene efecto significativo en los estados financieros de la empresa Transporte Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.

Tabla 7

Medidas simétricas de prueba de hipótesis general

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Ordinal por ordinal Tau-b de Kendall	.800	.170	2.828	.005
N de casos válidos	4			

De acuerdo a la tabla nro. 7, para la comprobación de la validez de los resultados, se aplicó un estadístico Tau-b de Kendall por tratarse de una matriz cuadrada y por tratarse también de la misma escala de medición ordinal; sin embargo, esta nos confirma el p valor (Significación aproximada) 0.005, el cual significa que es menor al nivel de significancia del 5%, por lo que rechazamos entonces la hipótesis nula (H0) y aceptamos la hipótesis alternativa (H1). Además de ello, la prueba estadística nos indica que existe muy buena correlación ($p= 0.800$) entre las variables de estudio.

Prueba de hipótesis específica 1:

- H0: La auditoría financiera no tiene efecto significativo en el estado de situación financiera de la empresa Transporte Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.
- H1: La auditoría financiera tiene efecto significativo en el estado de situación financiera de la empresa Transporte Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.

Tabla 8

Medidas simétricas de la prueba de hipótesis específica 1

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Ordinal por ordinal Tau-b de Kendall	.600	.320	3.000	.003
N de casos válidos	4			

De acuerdo a la tabla nro. 8, para la comprobación de la validez de los resultados, se aplicó un estadístico Tau-b de Kendall por tratarse de una matriz cuadrada y por tratarse también de la misma escala de medición ordinal; sin embargo, esta nos confirma el p valor (Significación aproximada) 0.003, el cual significa que es menor al nivel de significancia del 5%, por lo que rechazamos entonces la hipótesis nula (H0) y aceptamos la hipótesis alternativa (H1). Además de ello, la prueba estadística nos indica que existe muy buena correlación ($p= 0.600$) entre las variables de estudio.

Prueba de hipótesis específica 2:

- H0: La auditoría financiera no tiene efecto significativo en el estado de resultados integrales de la empresa Transporte Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.
- H1: La auditoría financiera tiene efecto significativo en el estado de resultados integrales de la empresa Transporte Maenfer S.R.L., Chimbote-2021.

Tabla 9

Medidas simétricas de la prueba de hipótesis específica 2

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Ordinal por ordinal Tau-b de Kendall	.800	.170	2.828	.005
N de casos válidos	4			

De acuerdo a la tabla nro. 9, para la comprobación de la validez de los resultados, se aplicó un estadístico Tau-b de Kendall por tratarse de una matriz cuadrada y por tratarse también de la misma escala de medición ordinal; sin embargo, esta nos confirma el p valor (Significación aproximada) 0.005, el cual significa que es menor al nivel de significancia del 5%, por lo que rechazamos entonces la hipótesis nula (H0) y aceptamos la hipótesis alternativa (H1). Además de ello, la prueba estadística nos indica que existe muy buena correlación ($p= 0.800$) entre las variables de estudio.

4.3 Discusión

La presente tuvo como objetivo general “determinar el efecto que tiene la auditoría financiera en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021”, los resultados se discuten a continuación:

Como hipótesis general se comprobó que “la auditoría financiera tiene efecto muy significativo en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021”. Según los resultados de la prueba de hipótesis Tau-b de Kendall el nivel de significancia fue de 0.005, lo cual es inferior al nivel requerido como barrera, además de conocerse una correlación muy buena de 80% ($p= 0.800$) entre las variables de estudio, por lo que rechazamos la hipótesis nula (H0) para confirmar la hipótesis alternativa (H1). Asimismo, los resultados en cuestión se contrastan con los de Andrade, G. (2018) en su tesis de grado “Auditoría financiera y su influencia

en los estados financieros de las empresas farmacéuticas del distrito de Los Olivos, 2018”, sus resultados obtenidos por medio de la estadística inferencial de Pearson arrojaron una correlación positiva fuerte de 88.5% y un nivel de significancia de 0.000 en comparación con los resultados que se obtuvieron en esta investigación, que alcanzaron un 0.800 y un nivel significativo de 0.005; Los resultados de la presente se contrastaron también con Ango, C. (2014) en su tesis de grado “La auditoría financiera y su influencia en la presentación de los estados financieros de la empresa Del Salto Jr., de la ciudad de Ambato durante el año 2013”, el método estadístico que empleó para la comprobación de vuestras hipótesis fue el T de Student, porque se ajustaba al alcance de su investigación, por tanto el valor del t calculado fue de 1,8974 que es un valor superior a +1,8595 rechazando la hipótesis nula (H0) y aceptando la hipótesis alterna (H1), es decir, la auditoría financiera sí influye significativamente en la presentación de los informes financieros. Por tanto, la relación significativa entre las variables de estudio así como la gran importancia del ejercicio de auditoría, se puede evidenciar en los resultados obtenidos por Balarezo, S. (2014) en su tesis de grado “Auditoría financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa Farmounión S.A., ubicada en la ciudad de Guayaquil”, en donde demuestra lo siguiente: Las guías de políticas, instructivos y normas impuestas en la empresa, encaminan al personal hacia la adecuada consecución de los objetivos y asientan las bases para la solución de conflictos que puedan darse en la realización de sus actividades; El estado de flujo de efectivo cuenta con información útil, con ella se evalúa la dirección de la empresa para producir efectivo, así como también la utilización de dichos flujos en las necesidades de la empresa, lo que permite tomar adecuadas decisiones en el plano económico; Un efectivo control interno minimiza el peligro de control, brinda seguridad a las distintas operaciones y a su vez provee reportes financieros fiables, siempre y cuando estos hayan sido elaborados cumpliendo las normas contables. Asimismo, los resultados de este último autor tienen mucho que ver con la información recogida por medio de la guía de análisis documental (ver: tabla 6) en esta presente investigación, pues los beneficios que dicho autor describe no serían posibles si no se identificaran primero las falencias existentes en los procesos de las entidades, como en el caso de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., pues a través de dicho ejercicio se identificaron hechos o circunstancias importantes que obstaculizaban el desarrollo de la misma; algunas de ellas son: no se realizaron arqueos de caja, no hubo sustento de salidas de dinero para gastos menores. En el libro bancos no se realizaron tampoco las conciliaciones bancarias respectivas, además de eso realizaron la depreciación en base tributaria en lugar de haberlo hecho de acuerdo a las NIC 16 para su correcta presentación en los informes financieros. También existieron errores en los cálculos de beneficios sociales de los empleados administrativos; por otro lado, en la empresa no se formalizó el aumento de capital, un recurso de gran relevancia. Llegado a este punto se puede decir que existe gran concordancia entre las investigaciones a pesar de haberse aplicado diferentes pruebas de análisis.

Asimismo, como primera hipótesis específica se comprobó que “la auditoría financiera tiene efecto significativo en el estado de situación financiera de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021”. Según los resultados de la prueba de hipótesis Tau-b de Kendall el nivel de significancia fue de 0.003, lo cual es inferior al nivel requerido como barrera, además de conocerse una correlación significativa de 60% ($p= 0.600$) entre las variables de estudio, por lo que rechazamos la hipótesis nula (H0) para confirmar la hipótesis alternativa (H1). Los resultados en cuestión se contrastan con los resultados obtenidos por Ahuanari, S. (2020) en su tesis de grado “Auditoría financiera y su influencia en los estados financieros de los Clubes Privados del Distrito de Santa Eulalia 2019”, sus resultados obtenidos por medio de la estadística inferencial Rho de Spearman arrojaron una correlación positiva moderada de 57.8% y un nivel de significancia de 0.008 en comparación con los resultados obtenidos en esta investigación que alcanzaron un 0.600 y un nivel significativo de 0.003; Los resultados en cuestión se contrastan también con los resultados obtenidos por Solano, C. (2016) en su tesis de grado “Auditoría financiera y su relación en los estados financieros de las empresas comercializadoras de madera en el distrito de Villa María del Triunfo, 2016”, sus resultados obtenidos por medio de la estadística inferencial Chi-cuadrado de Pearson, considerando un nivel de confiabilidad del 95%, arrojaron un nivel de significancia de

0.013 (lo que indica que sí hubo correlación, es decir, se aceptó la hipótesis alterna: realmente las fases de Auditoría Financiera analizan la estructura del estado de situación financiera de las entidades madereras) en comparación con los resultados obtenidos en esta presente que alcanzaron un nivel significativo (0.003). En conclusión, existe gran concordancia entre las investigaciones a pesar de haberse aplicado diferentes pruebas de análisis.

Por último, como segunda hipótesis específica se comprobó que “la auditoría financiera tiene efecto muy significativo en el estado de resultados integrales de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021”. Según los resultados de la prueba de hipótesis Tau-b de Kendall el nivel de significancia fue de 0.005, lo cual es inferior al nivel requerido como barrera, además de conocerse una correlación muy significativa de 80% ($p=0.800$) entre las variables de estudio, por lo que rechazamos la hipótesis nula (H_0) para confirmar la hipótesis alternativa (H_1). Los resultados en cuestión se contrastan con los resultados obtenidos por Solano, C. (2016) a través de la estadística inferencial Chi-cuadrado de Pearson, en la cual consideró un nivel de confiabilidad del 95%, en efecto dicha prueba arrojó un nivel de significancia de 0,000 (lo que indica que sí hubo correlación, es decir, se aceptó la hipótesis alterna: efectivamente los principios de contabilidad tienen relación con la presentación del estado de resultados integrales de las entidades madereras del distrito de Villa María del Triunfo, 2016) en comparación con los resultados obtenidos en esta presente que alcanzaron un nivel muy significativo (0.005). Finalmente, existe gran concordancia entre ambas investigaciones a pesar de haberse aplicado diferentes pruebas de análisis.

5. CONCLUSIÓN

En la presente investigación se consideraron dos estados financieros de los cuatro existentes, esto es debido a que la empresa Transportes Maenfer S.R.L., objeto de estudio, solo presenta a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) dos estados financieros para el impuesto y determinación de la deuda; en este caso se trata del estado de situación financiera y estado de resultados integrales. Se concluye lo siguiente:

La auditoría financiera tiene efecto significativo en el estado de situación financiera de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., demostrada por un análisis estadístico Tau-b de Kendall. Esta nos confirma el p valor (significación aproximada) 0.003, el cual significa que es menor al nivel de significancia del 5%, además de ello se conoció el grado de correlación ($p=0.600$) que, según la escala del valor de Tau-b, esta es significativa. Por otro lado, se evidenció que en dicha empresa se encontraron hechos significativos -correspondientes del periodo 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019- que obstaculizaban el desarrollo de la misma, pues no se realizaron arquezos de caja, no hubo sustento de salidas de dinero para gastos menores, en el libro bancos no se realizaron las respectivas conciliaciones bancarias, tampoco se presentaron devoluciones del saldo a favor de renta de tercera categoría a SUNAT como para ser usado para gastos de la empresa. Respecto a los intereses por préstamos comerciales – entidades financieras, no se aplicaron los intereses en los meses correspondientes. En cuanto a las depreciaciones, estas se realizaron en base tributaria en lugar de haberse aplicado las NIC 16 para su adecuada presentación en los estados financieros, tampoco se descontaron las notas de créditos emitidos por los proveedores, es decir, la cuenta por pagar a proveedores resultó ser menor. También existieron errores de capital de préstamo, pues no se reflejaba el saldo de capital a pagar según los contratos y cronogramas, pese a que las cuotas se habían pagado en su vencimiento. Por último, la empresa no formalizó el aumento de capital. Dicho todo esto, se puede decir que la auditoría financiera llevada a cabo a comienzos del año 2020 sirvió de gran ayuda a la empresa Transportes Maenfer S.R.L., ya que a través del ejercicio en cuestión el ente auditor externo pudo identificar los diferentes hechos significativos que obstaculizaban el desarrollo de la entidad, a su vez permitió a los responsables de la entidad a tratar las deficiencias reportadas en su momento. Si bien es cierto que en la empresa en la actualidad existen problemas, ello no es parte del ejercicio de auditoría realizado tiempo atrás, sino más bien de los encargados del

direccionamiento de la organización que se reúsan a seguir la línea de mejora, que no reconocen el rol de un auditor, ni tampoco son capaces de reportar anomalías ante procesos deficientes.

La auditoría financiera tiene efecto muy significativo en el estado de resultados integrales de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., demostrada por un análisis estadístico Tau-b de Kendall. Esta nos confirma el p valor (significación aproximada) 0.005, el cual es menor que el nivel de significancia del 5%, además de ello se conoció el grado de correlación ($p=0.800$) que, según la escala del valor de Tau-b, esta es muy significativa. Por otro lado, se evidenció que en la empresa objeto de estudio se encontraron hechos significativos -correspondientes del periodo 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019- que obstaculizaban el desarrollo de la misma, pues no se registraron las notas de créditos por anulación de la operación respecto a los ingresos por servicios, tampoco se registraron los consumos de materiales auxiliares para el servicio prestado, de igual forma no registraron de manera correcta los sueldos de los obreros, además de ello, existieron errores en los cálculos de beneficios sociales de los trabajadores administrativos, faltó registrar además los gastos de portes bancarios, los gastos de envíos de los estados de cuenta y los gastos por comisión interbancaria. Sin embargo, estos hechos significativos que entorpecían el desarrollo de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., con la auditoría financiera fueron tratados en su debido momento. No obstante, la empresa con el tiempo prefirió desviarse de la línea de mejora.

Finalmente, podemos afirmar rotundamente que la auditoría financiera es un ejercicio de suma importancia. Por el hecho de que no se hayan considerado los otros dos estados financieros, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo, debido a las limitaciones mencionadas en párrafos anteriores, esta investigación no deja de ser útil. Por ejemplo, en ella se resalta la necesidad de hacer tomar mayor consciencia a los propietarios de negocios, sobre las grandes ventajas que provee el ejercicio de auditoría financiera y sobre las grandes desventajas que la empresa puede acarrear al no ser considerada; de manera que este trabajo sirva para que surjan nuevos investigadores que quieran seguir el propósito mencionado, además de profundizarse más en el tema de estudio. De modo que los propietarios de negocios busquen siempre defender sus intereses, los mismos que también comparten los trabajadores.

REFERENCIAS

- Ahuanari Oliveira, S. (2020). *La Auditoría Financiera y su Influencia en los Estados Financieros en los Clubes Privados del distrito de Santa Eulalia 2019*. Repositorio Institucional, Lima, Perú.
- Ahuanari Oliveira, S. (2020). *La Auditoría Financiera y su Influencia en los Estados Financieros en los Clubes Privados del distrito de Santa Eulalia 2019*. Repositorio Institucional, Lima, Perú. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1164/AHUANARI.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alatrasta Gironzini, M. (Agosto de 2016). *Planificación Auditoría de Información Financiera: Lo que Todo Auditor debe Conocer*. Obtenido de Auditoool: <https://www.auditoool.org/blog/auditoria-externa/2139-planificacion-auditoria-de-informacion-financiera-lo-que-todo-auditor-debe-conocer>
- Alcarria Jaime, J. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Castelló: Universat Jaume I.
- Ambrosio Juárez, V. (2016). *Auditoría Práctica de Estados Financieros*.
- Andrade Gamarra, G. C. (2018). *Auditoría Financiera y su Influencia en los Estados Financieros de las Empresas Farmacéuticas del distrito de Los Olivos, 2018*. Repositorio Institucional, Lima, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32500/Andrade_GGC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ávila Macedo, J. (2007). *Introducción a la Contabilidad*. México, D.F.: Umbral.
- Baena Paz, G. M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
- Balarezo Barragán, S. (2014). *Auditoría Financiera Aplicado a los estados Financieros del Año 2012 en la empresa Farmounión S.A., Ubicada en la ciudad de Guayaquil (Tesis de Grado, Universidad de las Fuerzas Armadas)*. Repositorio Institucional, Sangolquí. Obtenido de

<http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/8577/T-ESPE-047822.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Baño Ango, C. D. (2014). *La Auditoría Financiera y su Influencia en la Presentación de los Estados Financieros de la Empresa Del Salto Jr., de la Ciudad de Ambato durante el año 2013*. Repositorio Institucional, Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20503/1/T2521i.pdf>
- Barrionuevo Matienzo, S. (2018). *Diagnóstico de la Situación Financiera y Propuesta de una Auditoría Financiera para la Empresa Pesquera Concentrados de Proteínas S.A.C., Chimbote-2016 (Tesis de Grado, Universidad César Vallejo)*. Repositorio Institucional, Chimbote. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/26560/Barrionuevo_MSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bioestadístico. (2010). *Bioestadístico*. Recuperado el Setiembre de 2020, de <https://bioestadistico.com/>
- Bonilla Martínez, M. (24 de Mayo de 2012). *Papeles de trabajo en auditoría*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org>
- Calderón Saldaña, J., & Alzamora de los Godos Urcia, L. (2010). *Metodología de la Investigación Científica en Postgrado*. Lima.
- Coello Ríos, M. (2000). Planeación: Punto focal de la auditoría financiera. (*Tesis de Maestría*). Universidad Autónoma de Nuevo León, México.
- Concha, P. (2007). *Evaluación de estados financieros* (3.ª ed.). Lima.
- Contraloría. (Noviembre de 2017). Manual de Auditoría Gubernamental de desempeño. *Contraloría General de cuentas*.
- De la Peña Gutiérrez, A. (2011). *Auditoría. Un enfoque práctico* (1.ª ed.). Madrid, España: Ediciones Paraninfo.
- Delgado Ríos, G. (2017). *La auditoría Financiera y su Incidencia en la Gestión de las Pymes del Área Textil en el Centro de Gamarra - Periodo 2016 (Tesis de Grado, Universidad Garcilazo de la Vega)*. Repositorio Institucional, Lima. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1520/TESIS%20GUNTHER%20DELGADO%20R%20c3%20de,misma%20probabilidad%20de%20ser%20seleccionadas.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Déniz Mayor, J., Bona Sánchez, C., Pérez Alemán, J., & Suárez Falcón, H. (2008). *Fundamentos de Contabilidad Financiera: Teoría Práctica*. Madrid: Delta Publicaciones.
- Fernández Espinoza, S. (2007). *Loa Proyectos de Inversión*. Costa Rica: Editorial Tecnológica de Costa Rica.
- Fonseca Luna, O. (2007). *Auditoría Gubernamental Moderna* (1.ª ed.). Lima, Perú.
- Frett, N. (28 de December de 2018). *Techniques for audit sampling*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/4267-tecnicas-para-el-muestreo-en-auditoria#:~:text=El%20muestreo%20en%20auditor%C3%ADa%20se%20define%20como%20la%20aplicaci%C3%B3n%20de,misma%20probabilidad%20de%20ser%20seleccionadas>.
- G. Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica* (6.º ed.). Caracas: Editorial Episteme.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación Científica*. Córdoba: Brujas.
- González Aliaga, J. L. (2018). *El Informe de Auditoría Financiera como una Herramienta para Optimizar la Gestión de las Empresas*. Repositorio Institucional, Sucre, Bolivia. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1036/1/2018-078T-EC04.pdf>
- Heinemann, K. (2016). *Introduction to the Methodology of Empirical Research* (2.ª ed.). Spain: Editorial Paidotribo.
- Ibáñez Peinado, J. (2015). *Methods, Techniques and Instruments of Criminological Investigation*. Madrid: Dykinson S.L.
- International Business Machines Corporation. (2021). *IBM*. Obtenido de <https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/SaaS?topic=crosstabs-statistics>
- Janeiro Portela, R., & Pérez Urquijo, D. (septiembre de 2019). "Auditoría financiera en la empresa LABIOFAM Cienfuegos". *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/09/auditoria-financiera-labiofam.html>

- Jara Ramos, S. M. (2020). *La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de créditos en clientes pyme Caja Sullana Cajabamba-2018*. Repositorio Institucional, Perú. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7369/Jara%20Ramos%20Samuel%20Michael.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Khoury Zarzar, F. (22 de October de 2014). Compliance Audit Manual. *Comptroller General of the Republic*, 172.
- Llerena. (4 de Marzo de 2019). *¿Qué es una auditoría? ¿Quiénes están obligados a auditar su empresa?* Obtenido de Asesoría Llerena, S.L.: <https://asesoriallerena.com/que-es-una-auditoria-quienes-estan-obligados-a-auditar-su-empresa/>
- Medina, M. (14 de May de 2012). *Organizational policy. Concept and scheme in the company*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/politica-organizacional-concepto-y-esquema-en-la-empresa/>
- Mira Navarro, J. (2006). *Apuntes de auditoría*. España.
- Miranda Villaverde, V. S. (2019). *Auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017*. Repositorio Institucional, Lima, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/49445/Miranda_VVS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Moncayo, C. (25 de January de 2017). *The efficiency of sampling in audit*. Obtenido de Incp: <https://www.incp.org.co/la-eficiencia-del-muestreo-en-auditoria/>
- Moreno Fernández, J. (2014). *Contabilidad Superior* (4.º ed.). México, D.F.: Grupo Editorial Patria S.A. de C.V.
- Naghi Namakforoosh, M. (2005). *Metodología de la investigación* (2.ª ed.). México: Limusa.
- NIF A-5. (2006). Basic Elements of the Financial Statements. *Financial Reporting Standard A-5*, 108.
- Osorio R., M. A. (2015). *Lineamientos de Auditoría en la Medición y Revelación del Valor Razonable en los Estados Financieros*. Repositorio Institucional, La Morita, Venezuela. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2558/mosorio.pdf?sequence=4>
- Portal Rueda, C. (2012). *Costos Logísticos*. Asunción: EAE Editorial Academia Española.
- Ramírez Morillo, G. L. (2018). *Caracterización de la Auditoría Financiera para la optimización de la gestión de las empresas de transporte urbano del Perú: Caso de la empresa Enchisa - Nuevo Chimbote, 2016*. Repositorio Institucional, Chimbote, Perú.
- Ramos Ramos, A. (2013). *The Financial Audit in the Optimization of Management in the Company Estación de Servicios Bellavista S.A.C. (Graduate Thesis, National University of the Center of Perú)*. Institutional Repository, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2454/Ramos%20Ramos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Robalino Puente, D. (2012). *"Financial Audit, Applied to the Avihol Company (Graduate Thesis, Central University of Ecuador)"*. Institutional Repository, Quito. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/994/1/T-UCE-0003-117.pdf>
- Sandoval Morales, H. (2012). Introducción a la Auditoría. *Red Tercer Milenio*, 126.
- Santos Sánchez, G. (2017). *Validez y confiabilidad del cuestionario de calidad de vida SF-36 en mujeres con Lupus, Puebla*. Repositorio, México.
- Solano Andía, C. A. (2016). *Auditoría Financiera y su relación en la presentación de los Estados Financieros de las empresas comercializadoras en el distrito de Villa María del Triunfo, 2016*. Repositorio Institucional, Lima, Perú.
- Tamayo y Tamayo, M. (2004). *Dictionary of scientific investigation* (2.ª ed.). Mexico: Limusa.
- Tamayo y Tamayo, M. (2004). *The process of scientific investigation* (4.º ed.). México: Limusa.
- Veslazquez Balois, Y. (2017). *Evaluation of Internal Control and Proposal of a Financial Audit for the Company Aliaga & Baluis S.A.C., Lima-2017 (Graduate Thesis, Universidad César Vallejo)*. Institutional Repository, Nuevo Chimbote.
- Yáñez Villacís, K. P. (2020). *Auditoría financiera a la Distribuidora Dismar para establecer la razonabilidad de los estados financieros, año 2017*. Repositorio Institucional, Riobamba, Ecuador.
- Yuni, J., & Urbano, C. (2006). *Techniques for Researching and Formulating Research Projects 2* (Vol. 2). Córdoba: Brujas.