

**UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZAN” -
HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



TESIS

**LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA OPTIMIZACION DE
LA GESTION EN EL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL
SECTOR INFORMAL HUANUCO – IDESI HUANUCO**

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

TESISTAS Kemilyn CORDOVA BONIFACIO
 Rocio Melisa HUAYANAY VASQUEZ
 Medalit Yadira JUANAN TINEO

ASESOR: Dr. Alembor ANGULO CHAVEZ

HUÁNUCO - PERÚ

2019

DEDICATORIA

A Dios por darnos la vida, la fortaleza para seguir adelante, conservarnos con salud y que con fe, humildad, paciencia y sabiduría toda es posible.

A nuestros padres, amigos y familiares quienes con amor, apoyo y comprensión incondicional estuvieron siempre a lo largo de nuestra vida estudiantil; A ellos que siempre tuvieron una palabra de aliento en los momentos difíciles y que han sido incentivos de nuestras vidas.

Las Tesistas

AGRADECIMIENTO

Nuestro agradecimiento, reconocimiento y cariño a nuestros padres por todo el esfuerzo que hicieron para apoyarnos para culminar nuestra carrera profesional y hacer de nosotros personas de bien, gracias por los sacrificios y la paciencia que demostraron todos estos años; gracias la confianza que nos brindaron cumplimos nuestras metas.

A nuestros docentes quienes con sabiduría y profesionalismo pudieron guiarnos en esta carrera profesional e hicieron de nosotros personas capaces de solucionar problemas empresariales, crear empresas, administrar y llevar el crecimiento empresarial de nuestra ciudad, asimismo agradecemos de manera especial a nuestro asesor de tesis Dr. Aember ANGULO CHAVEZ, quien con su conocimiento y apoyo supo guiar el desarrollo de la presente tesis desde el inicio hasta su culminación.

Gracias a todas aquellas personas que de una u otra forma nos ayudaron a crecer como persona y como profesionales.

Las Tesistas

RESUMEN

En la región Huánuco son pocas las Organizaciones No Gubernamentales que tienen como misión el desarrollo del Sector Informal o la evolución de microempresarios y más aún si estos no tienen los medios necesarios para poder insertarse competentemente en el mercado, y es por eso que el Instituto de Desarrollo del Sector Informal decide apostar por este sector un tanto difícil de manejar. El objetivo de nuestro trabajo de investigación titulado fue: Determinar la manera en que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco, asimismo se utilizó los siguientes métodos: El método científico, El método Inductivo , El método Deductivo, Método de la observación, y el Método General: Método Específico, llegando a la conclusión: que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la Gestión Empresarial, en el Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco, soportado por la prueba estadística del Chi cuadrado estadísticamente, y la demostración práctica de la auditoría financiera.

ABSTRACT

In the Huánuco region, there are few Non-Governmental Organizations whose mission is the development of the Informal Sector or the evolution of microentrepreneurs and even more if they do not have the necessary means to be able to insert themselves competently in the market, and that is why the Institute of Development of the Informal Sector decides to bet on this somewhat difficult sector to manage. The objective of our research work was: To determine the way in which the Financial Audit contributes in the optimization of the business management of the Development Institute of the Informal Sector Huánuco - IDESI Huánuco, likewise the following methods are used: The scientific method, The Inductive method, The Deductive method, Observation method, and the General Method: Specific Method, reaching the conclusion: that the Financial Audit contributes in the optimization of the Business Management, in the Development Institute of the Informal Sector Huánuco - IDESI Huánuco , supported by the statistical test of the Chi square statistically, and the practical demonstration of the financial audit.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA OPTIMIZACION DE LA GESTION EN EL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL HUANUCO – IDESI HUANUCO” tiene como objetivo Determinar la manera en que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.

Para el logro de ello se emplearon diversos procedimientos y técnicas para la recolección de datos, como fueron la observación, encuesta, y análisis documental de la empresa IDESI, que nos permitió efectuar el diagnóstico del sistema de Auditoria, calificándolo como regular, originando errores, omisiones y debilidades de gestión.

Por ello consolidamos que dichos hallazgos en tablas y cuadros, permiten establecer acciones para lograr nuestro objetivo, presentándose algunas limitaciones y estando aún en proceso, pero en las actividades efectuadas por la labor conjunta, demostramos las evidencias en nuestro trabajo desarrollado.

La estructura del trabajo de acuerdo al Reglamento vigente comprende de los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA. - que comprende; la descripción del Problema, la Formulación del Problema, el Objetivo General

y Específicos, la Justificación e Importancia, las Delimitaciones, la Hipótesis General y Específica, la Variable, Dimensiones e Indicadores

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO. - comprenden los Antecedentes, y las Bases Teóricas

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO. - comprende el Tipo y Nivel de Investigación, el Método de la Investigación empleada, la Población y Muestra, las Técnicas e instrumentos Aplicados en el Trabajo, las Técnicas de análisis de datos, las Técnicas de procesamiento de datos.

CAPÍTULO IV RESULTADOS. - los Resultados de la investigación, el Análisis e Interpretación.

CAPITULO V DISCUSION DE RESULTADOS. - comprende la Contrastación de los Resultados, y la Contrastación de la Hipótesis.

ÍNDICE

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Resumen	iv
Summary	v
Introducción	vi
Índice	viii

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.	Descripción del Problema	11
1.2.	Formulación del Problema	13
1.2.1.	Problema General	16
1.2.2.	Problemas Específicos	16
1.3.	Objetivos	17
1.3.1.	Objetivo General	
1.3.2.	Objetivo Específico	
1.4.	Justificación e Importancia	18
1.4.1.	Justificación	
1.4.2.	Importancia	19
1.5.	Delimitaciones	20
1.5.1.	La Delimitación Espacial	21
1.5.2.	La Delimitación Temporal	21
1.5.3.	La Delimitación Teórica	21
1.5.4.	La Delimitación Semántica	21
1.5.5.	La Delimitación Empresarial	22
1.6.	Hipótesis	22
1.6.1.	Hipótesis General	
1.6.2.	Hipótesis Específicas	
1.7.	Operacionalización de Variables	22
1.7.1.	Variable Independiente	
1.7.2.	Variable Dependiente	23
1.7.3.	Dimensiones	23

1.8.	Definición Operacional de las Variables	23
------	---	----

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	Revisión de Estudios Realizado	26
2.2.	Conceptos Fundamentales	32
2.3.	Bases Teóricas	35

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1.	Tipo de Investigación	75
3.1.1.	Investigación Aplicada	
3.2.	Método de la Investigación	75
3.2.1.	El Método de Investigación	
3.2.2.	El Método Inductivo	
3.2.3.	El Método Deductivo	
3.2.4.	El Método de la Observación	
3.2.5.	El Método General	
3.2.6.	El Método Específico	
3.3.	Población y Muestra	78
3.3.1.	La Población	
3.3.2.	Muestra	
3.4.	Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos	81
3.4.1.	Técnicas	
3.4.2.	Instrumento de Recolección de datos	
3.5.	Procesamiento y Presentación de Datos	82
3.5.1.	Procesamiento	
3.5.2.	Presentación	

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1.	Resultados	83
4.2.	Análisis e Interpretación	110

CAPITULO V**DISCUSION DE RESULTADOS**

5.1.	Contrastación de los Resultados	114
5.2.	Contrastación de la Hipótesis	116

CONCLUSIONES**RECOMENDACIONES****BIBLIOGRAFÍA****ANEXOS****NOTAS BIOGRÁFICA**

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

El problema de la investigación se manifiesta por la falta de optimización de la gestión del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco, es decir se conoce que una ONGD dispone de recursos humanos, materiales y financieros sin embargo no se conoce la eficiencia (productividad), economía (relación beneficio/costo) y efectividad (logros de metas y objetivos).

Las causas del problema son por la deficiente planeación, Falta de organización estructural y funcional adecuadas, lo que origina problemas con los conductores, despachadores, supervisores; Deficiente dirección empresarial por que no se dispone de información adecuada para la toma de decisiones; Falta de coordinación entre dependencias y personas y, Deficiente control empresarial deficiente por la falta de evaluaciones financieras (auditoría financiera) y de control interno (auditoría financiera).

Esta empresa al no llevar a cabo en forma periódica exámenes de sus recursos y actividades, no dispone de información sobre la situación de sus bienes y derechos (activos), deudas y obligaciones (pasivo y patrimonio); ingresos y egresos; costos y gastos; actividades de operación, inversión y financiamiento; del sistema de control interno que disponen, etc.

Los directivos de las organizaciones ONG, indicaron sí disponen de información financiera y económica de sus actividades, pero sin utilizar un instrumento que les otorgue el grado de razonabilidad que necesita dicha información para

hacerla más confiable por parte de diferentes usuarios como socios, trabajadores, usuarios, proveedores, acreedores, entidades de supervisión y control. La información que vienen formulando y utilizando, solo lo utilizan para fines internos porque no tiene la garantía de estar formulada razonablemente, lo cual se obtiene mediante el instrumento de evaluación denominado auditoría financiera.

El diagnóstico actual de esta ONG es deficiente y nada propicio por la falta de instrumentos que faciliten información sobre la información financiera, pero también sobre el proceso de gestión empresarial y además propongan mejoras.

Los efectos que ocasiona la problemática descrita, se manifiesta de la siguiente manera:

- a) Deficientes servicios para los usuarios
- b) Falta de un ambiente de mejoras continuas que permita una mejor situación para esta ONG.
- c) Falta de competitividad de la ONG y por tanto la pérdida de oportunidades para crecer.
- d) Falta de indicadores positivos de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad

De este modo puede apreciarse el gran impacto que ocasiona el no disponer de instrumentos que faciliten la optimización de estas ONGs

La propuesta para superar esta situación, está dada por lo siguiente:

- a) La Junta General de Asociados, debería disponer la ejecución de una auditoría financiera, que evalúe la situación financiera y operativa de la ONGD.
- b) La Junta General de Asociados debería utilizar las recomendaciones de la auditoría financiera para definir las

políticas, estrategias y tomar las decisiones más pertinentes sobre la problemática identificada.

- c) La gerencia, debería facilitar toda la información y facilidades necesarias para la ejecución de la auditoría financiera.
- d) La gerencia debería implementar la política, estrategias y ejecutar las decisiones más pertinentes en base a las recomendaciones de la auditoría financiera.
- e) Los auditores financieros, deberían realizar el seguimiento de las recomendaciones
- f) El personal de la ONGD ejecutará las disposiciones de los directivos y gerencia, y se abocará a realizar un trabajo eficiente, económico y efectivo.

1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA

La Auditoría Financiera en la actualidad tiene observaciones en el sentido que los auditores dejan pasar por alto la falta de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, como de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y la falta de consistencia de los mismos de periodo en periodo, por deficiencia de la aplicación de las NIIF. La determinación de toda esta problemática, sin duda conlleva en la falta de valor en la opinión del auditor.

El problema descrito viene manifestándose en las empresas como las ONG, debido a que por su diversidad no pertenecen formalmente a determinados sectores o perteneciendo, cada cual lleva a cabo sus actividades

independientemente; por tanto, todo esto afecta la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial.

Por ello los auditores, no facilitan la relevancia de la auditoría financiera y por otro lado la auditoría financiera no aporta lo suficiente para concretar la optimización de la gestión de las empresas de servicios.

Las deficiencias o falta de razonabilidad de la información de las empresas en Huánuco, conlleva a que dichas empresas no tengan la credibilidad de los diferentes agentes: trabajadores, clientes, proveedores, acreedores, agentes de supervisión y control. Toda esta situación, sin duda, no facilita la optimización de la gestión de estas empresas.

También existe, la falta de conocimiento, comprensión y aplicación de los dictámenes de la auditoría financiera. Los directivos reciben los dictámenes y los archivan, no los comunican a los socios, accionistas y mucho menos a los distintos agentes de su entorno, es decir no explotan positivamente los dictámenes de auditoría.

Este problema se acrecienta cuando no aprovechan positivamente las conclusiones y recomendaciones que

manifiestan los auditores, por tanto, no es aprovechado para llevar a cabo una adecuada planificación, una toma de decisiones efectiva y un adecuado control de los recursos humanos, materiales y financieros.

Los directivos y funcionarios no saben utilizar positivamente los reportes de auditoría financiera, por tanto, se afecta la eficiencia, economía, efectividad, mejora continua y competitividad de las empresas.

Por ello surge varias interrogantes tales como:

¿De qué manera la auditoría financiera influye en la evaluación de la organización, en las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales en el Perú?
¿Cómo el seguimiento de la implementación de recomendaciones para la gestión incide en la evaluación de los objetivos y metas, en las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales en Huánuco? ¿De qué manera la capacitación continua del auditor incide en la evaluación de la eficiencia y eficacia, en las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales en Huánuco? ¿De qué manera la evaluación del control interno influye en la identificación del riesgo, en las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales en Huánuco? ¿De qué manera el cumplimiento de la legalidad

incide en la cuantificación de operaciones, en las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales en Huánuco? ¿De qué manera el informe de auditoría influye en las fuentes cooperantes, en el mayor otorgamiento de donaciones a entidades en Huánuco? Haciendo un análisis de las interrogantes se procedió a formular los problemas de nuestra investigación.

1.2.1 Problema General:

¿De qué manera la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco?

1.2.2 Problemas Específicos:

- a) ¿De qué manera la Auditoría Financiera puede contribuir en la efectividad de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco?
- b) ¿De qué manera las recomendaciones de la Auditoría Financiera, pueden facilitar la mejora de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI

Huánuco?

- c) ¿De qué manera el Informe de Auditoría Financiera influye en la optimización del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general:

Determinar la manera en que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.

1.3.2 Objetivos específicos:

- a) Establecer si la Auditoría Financiera puede contribuir a la efectividad en la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.
- b) Estipular la manera en que las recomendaciones de la Auditoría Financiera facilitan la mejora de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.
- c) Conocer la manera en que el Informe Final de

Auditoría, influye en la optimización de la Gestión del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco

1.4 JUSTIFICACION E IMPORTANCIA

1.4.1 Justificación

Justificación teórica:

La presente investigación es para conocer de qué forma la Auditoría Financiera influye en la Gestión Empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco. Lo cual nos permitirá fortalecer y mejorar la Gestión Empresarial de IDESI Huánuco

Justificación práctica:

La aplicación práctica de la presente investigación permitirá aplicar correctamente la Auditoría Financiera evitando la mala gestión empresarial en el IDESI Huánuco

Justificación metodológica:

La Auditoría Financiera permitirá mejorar la Gestión Empresarial del IDESI Huánuco.

1.4.2 Importancia

Las ONGs necesitan información razonable para la planeación de sus actividades futuras, para tomar decisiones que tendrán incidencia en el corto, mediano y largo plazo; y, para el control efectivo de los recursos. Dicha información razonable solo va a ser facilitada cuando las empresas practiquen auditorías financieras, por que dichas auditorías tienen como objetivo determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de una empresa.

La auditoría financiera, puede contribuir eficazmente a una buena gestión empresarial mediante la evaluación de los estados financieros y las políticas contables de las empresas; de allí la importancia que tiene el conocimiento, comprensión y aplicación correcta del resultado de la auditoría financiera, porque contienen conclusiones, es decir determinaciones de la forma como se están llevando a cabo los bienes y derechos, las deudas y obligaciones, las ventas e ingresos y los costos y gastos empresariales. También es importante porque la auditoría financiera facilita recomendaciones para el manejo adecuado de los recursos, los procesos,

procedimientos y en fin todas las actividades de la ONGD.

La aplicación de la auditoría financiera, asegura la obtención de información financiera, económica y patrimonial concordante con el Reglamento de Información Financiera y el Manual de Preparación de Información Financiera, la misma que puede ser utilizada por los agentes económicos sin inducirlos a tomar decisiones equivocadas.

La gestión empresarial moderna necesita optimizarse para estar en un contexto de mejora continua y competitividad; por tanto, necesita herramientas como la auditoría financiera para evaluar aspectos legales, financieros, contables, laborales y de otro tipo. De allí la gran importancia que tiene la aplicación de la auditoría financiera, por un lado, pero especialmente, la utilización de la información financiera auditada.

1.5 DELIMITACION

La presente tesis solo abarca las áreas de la Auditoría y lo financiero, ya que se trata de la aplicación de la Auditoría Financiera en las ONGD. Además, no se cuenta con información suficiente ya que los estudios anteriores no dan mucho aporte al tema.

1.5.1. La delimitación Espacial. - corresponde en el espacio fisco-geográfico, corresponde a la Ciudad de Huánuco.

1.5.2. La delimitación Temporal. - corresponde al año fiscal 2018.

1.5.3. La delimitación Teórica. - normas, procedimientos y características de la auditoría financiera para el sector privado empresarial.

1.5.4. La delimitación Semántica. - se tendrá en cuenta los siguientes conceptos:

a) **Auditoría Financiera.** – Auditoría en base a los estados financieros de la empresa IDESI Huánuco

b) **Situación financiera.** - La situación financiera de una empresa puede ser definida como el diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que miden la calidad del desempeño de una empresa.

c) **Situación económica.** - La situación económica de una empresa es la capacidad que tiene la misma para generar resultados positivos, pero esto no es situación económica, esto es rentabilidad de la empresa.

1.5.5. La Delimitación empresarial. - el estudio abarca a las empresas del sector privado, ONG.

1.6. HIPOTESIS

1.6.1 Hipótesis General:

La auditoría financiera contribuye en la optimización eficiente, económica y efectiva para el buen funcionamiento de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.

1.6.2. Hipótesis Específicas:

- a) La auditoría financiera contribuye a la efectividad, eficiencia y economía de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.
- b) Las recomendaciones de la auditoría financiera facilitan la mejora de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco
- c) El Informe de Auditoría Financiera influye en la optimización del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.

1.7 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

1.7.1 VARIABLE INDEPENDIENTE (VI)

Auditoría Financiera.

1.7.2 VARIABLE DEPENDIENTE (VD)

Gestión Empresarial

1.7.3 DIMENSIONES

Variable Independiente

- Proceso de la auditoría financiera
- Recomendaciones para la gestión

Variable Dependiente

- Efectividad de la gestión empresarial
- Mejora de la gestión empresarial

INDICADORES**Variable Independiente**

- Plan y programa de auditoría
- Ejecución de la auditoría
- Procedimientos de auditoría.
- Informe de la auditoría financiera
- Seguimiento de la auditoría financiera

Variable Dependiente

- Nivel de eficiencia de las operaciones
- Grado de implementación de controles en la gestión de la Empresa.
- Políticas institucionales
- Economía
- Transparencia Empresarial

1.8 DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LAS VARIABLES**Auditoría Financiera.**

Examen de los estados financieros del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco, y el análisis si cumple o no con la normativa contable.

Plan y programa de auditoría

Es un plan de acción que documenta qué procedimientos seguirá el auditor para validar que una ONG ejecute con las regulaciones de cumplimiento.

Ejecución de la auditoría

Se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe.

Procedimientos de auditoría.

Son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida, hechos y circunstancias relativas a los estados financieros de las ONG sujetos a examen, mediante los cuales, el contador público obtiene las bases para fundamentar su opinión.

Informe de la auditoría financiera

Es el informe resultante de un proceso de auditoría contable, que es el proceso sistemático de revisión de las cuentas de la ONG, con el fin de comprobar que estas reflejen la imagen fiel de la misma.

Seguimiento de la auditoría financiera

Consistente en la realización de controles periódicos de los Sistemas de gestión que dieron lugar a la Auditoría financiera, en la gestión, tanto las legales o reglamentarias.

Optimización de la Gestión

Propuesta de la mejora continua de los procesos y procedimientos que permiten mantener la ventaja competitiva del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco y así obtener los resultados deseados.

- **Nivel de eficiencia de las operaciones**

Utilizar costos más bajos y calidad superior, en un determinado tiempo que reduce los costos de sus operaciones al nivel deseado por la ONG.

- **Grado de implementación de controles en la gestión de la Empresa.**

Es el conjunto de procesos que la ONG aplica para asegurarse de las tareas que en la misma se realizan están encaminadas a la consecución de sus objetivos

- **Políticas institucionales**

Decisión escrita que, establecida como una guía, para los miembros de la ONG, sobre los límites dentro de los cuales pueden operar en distintos asuntos

- **Economía**

Es la reducción de los costes de suministros, encaminada a la consecución de las metas previstas por la ONG.

- **Transparencia Empresarial**

Es la comunicación, por lo que hay que potenciar el sistema comunicativo de la ONG tanto de manera interna como de manera externa.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. REVISION DE ESTUDIOS REALIZADOS

A nivel internacional:

Miriam Cecilia CACUANGO CUBI (2018), realizó la siguiente investigación: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA LA CASA DEL DEPORTISTA DEL SR. ANÍBAL BORJA VELASCO PERIODO 2016”; en UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO. Riobamba- Ecuador. En dicho estudio se concluye lo siguiente:

1. El Gerente Propietario, no dispuso la realización de arqueos de caja periódicos ni sorpresivos desconociendo así el monto real de las recaudaciones diarias.
2. Una solo persona es la encargada de elaborar los Estado Financieros y manejo de efectivo conllevando así a un alto riesgo de fraude.
3. El Gerente Propietario no ha cauciona al personal encargado del manejo o custodia de las recaudaciones diarias a fin de evitar malversaciones de los recursos.
4. El personal encargado del proceso contable no ha efectuado conciliaciones de saldos con los proveedores, incrementando así el riesgo de pagos duplicados en las facturas de compras.

A nivel nacional:

Neill Raphael MENDOZA CHAVEZ, (2015) en su tesis titulada “LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DE DISEÑO ESTRUCTURAL EN LIMA METROPOLITANA”, realizado en la Universidad San Martín de Porras, sus conclusiones más principales fueron:

- a. Los datos obtenidos permitieron establecer que el Plan y Programa de Auditoría incide en la Estrategia Empresarial.
- b. El análisis de los datos permitió determinar que la Ejecución de la Auditoría mejora la Rentabilidad proyectada en las empresas.
- c. La evaluación de los datos obtenidos y puestos a contrastación de hipótesis, respectiva, permitió demostrar que la Evaluación del Control Interno ayuda en el Cumplimiento de Objetivos y Metas.
- d. El análisis de los datos obtenidos permitió precisar que los Procedimientos de Auditoría influyen en el cumplimiento de las Políticas Institucionales.
- e. Producto del análisis de los datos se ha determinado que la integridad de los Estados Financieros Inciden en la Transparencia de Gestión de la Empresa.

- f. Se ha demostrado que la evaluación del Cumplimiento de los Principios Contables optimiza el Nivel de Eficiencia y Eficacia.
- g. Finalmente, se ha determinado que la Auditoría Financiera incide de manera positiva en la Gestión en las empresas dedicadas al Diseño Estructural en Lima Metropolitana, 2013 – 2014.

Víctor Rafael SANDOVAL ZAPATA (2005) en su tesis: “LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEL DISTRITO DE ATE - LIMA” realizado en la Universidad San Martín de Porras, en su conclusión afirma que:

- a) Los datos obtenidos como producto de la investigación permitieron conocer que el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.
- b) Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.
- c) Se ha precisado que la cantidad de decisiones aprobadas producto de recomendaciones de la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión.

- d) Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.
- e) Los datos obtenidos permitieron precisar que el porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.
- f) Se ha determinado que el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas.
- g) En conclusión, se ha determinado que la auditoría financiera sin influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el MUNDO

Gunther DELGADO RÍOS (2017) en su investigación “LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS PYMES DEL ÁREA TEXTIL EN EL CENTRO DE GAMARRA– PERÍODO 2016”, realizado en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, concluye lo siguiente:

- a) Los datos obtenidos al realizar el trabajo de campo han permitido establecer, previa contrastación, que el plan y

programa de Auditoría incidirá en el nivel de eficiencia de las operaciones.

b) Se ha determinado que la ejecución de la Auditoría incide en el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.

c) Se ha precisado, de igual manera, que los procedimientos de Auditoría incidirán en el cumplimiento de las políticas institucionales.

d) En conclusión, se ha determinado que la Auditoría Financiera influye en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra – período 2016.

Julyana Maricé AROCA SEVILLANO (2016). En su investigación LA AUDITORIA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION DE EMPRESA DE TRANSPORTES GUZMÁN S.A. DE LA CIUDAD DE TRUJILLO, realizado en la Universidad Nacional de Trujillo, concluye lo siguiente:

1) La Estructura Organizacional de Empresa de Transportes Guzmán S.A. es una de las bases de la organización de sus actividades operativas, administrativas y de control. La estructura que posee permite la integración y coordinación de todos los integrantes de TGSA, logrando ser una empresa más eficiente y eficaz en el transcurso de sus tres (03) últimos periodos.

- 2) Existe una deficiencia en el Sistema de Control Interno de Empresa de Transportes Guzmán S.A., significa que el diseño, implementación y mantenimiento del control interno aún es débil y se le categorizo como un sistema de nivel REGULAR.
- 3) La gestión en Empresa de Transportes Guzmán S.A. mejoró en el periodo 2015 respecto a lo que antes se tenía, pues se analizó sus principales indicadores: Eficiencia, Eficacia y Economía, donde sus resultados se consideraron convenientes en el periodo mencionado.
- 4) La Auditoria Interna en Empresa de Transportes Guzmán S.A. es óptima, respecto a la labor de control que desempeña el Auditor Interno, dando seguridad razonable a la Gerencia General y Junta de Accionistas respecto al cumplimiento de reglas, regulaciones y mejores prácticas de negocios en general.
- 5) El Plan Operativo de Auditoría Interna 2015 direccionó el cumplimiento de sus funciones y se realizó acorde con los lineamientos estratégicos de Empresa de Transportes Guzmán S.A., derivando en observaciones y recomendaciones que fueron implementadas oportunamente por Gerencia General con el apoyo de toda la empresa.

- 6) Empresa de Transportes Guzmán S.A. muestra resultados favorables en sus ratios de rentabilidad en el periodo 2015, derivando en una mejora sustancial de la Gestión, a consecuencia de la implementación de recomendaciones realizadas por el Departamento de Auditoría Interna en dicho periodo.
- 7) La contrastación y el análisis de la información recolectada y la aplicación de los instrumentos para la presente investigación permitieron determinar que la Auditoría Interna, incide favorablemente en la Gestión de Empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo.

2.2 CONCEPTOS FUNDAMENTALES

En el Perú, tratándose de ONG, la naturaleza pública que se les asigna se ubica dentro de los trámites burocráticos para registrarlas y otorgarles el certificado temporal que, como hemos visto, no es mayor a los dos años con el que pueden funcionar, desarrollar sus proyectos, contar con empleo para los sociólogos principalmente y recibir ayuda internacional.

Si ubicamos a las ONG dentro de la SECTI o como inscritos en el Ministerio de relaciones Exteriores en ENEIEX, siempre las consideraremos como entidades públicas o adscritas al Gobierno, a tal punto que dentro de los análisis e

importantes seminarios y fórums se dirá que no son organismos no gubernamentales sino organismos **neo gubernamentales**¹

Este calificativo de **neo gubernamental** comprende obviamente que toda ONG tiene su entorno en el Gobierno Nacional y será éste quien tenga un papel decisivo en toda ONG para su conformación, dirección y empleo, a la vez que será el nexo con la entidad, mientras más ecuménica, mejor en relación a la ayuda y cooperación internacional.

Sin embargo, se amplía este enfoque y la naturaleza jurídica pública de las ONG en el Perú, cuando es el propio Ministerio de Justicia quien en setiembre del 2000 convoca al evento denominado: “Lineamientos y modalidades de la Cooperación Técnica Internacional”, señalando como sus dos principales y únicos objetivos el de:

- a) Brindar a los participantes información sobre las líneas de cooperación ofrecidas por los Gobiernos, Organismos y Agencias Internacionales; y, b) Convocar a las ONG’S en el desarrollo de proyectos sociales².

¹ Conferencia Internacional, Sociedad Civil y Gobernabilidad Democrática en los Andes y el Cono Sur. Lima, Centro Cultural de la PUCP, San Isidro, 31 de agosto y 01 de setiembre del 2000.

² El Peruano del lunes 18 de setiembre del 2000.pág.7.

- b) Si se tiene en cuenta que entre los expositores no se incluye al Presidente del Consejo de Supervigilancia de fundaciones, presidido por el Ministro o su Delegado, esta ausencia es sumamente notoria y mala noticia para quienes pretendemos encaminar a los entes jurídicos según su propia naturaleza.

La Cooperación Internacional y las ONG en nuestro país

Con las características anotadas para Asociaciones y Fundaciones, las ONG en nuestro país dependen de la Cooperación Internacional. Esta cooperación puede y hasta ahora viene de fondos estatales o grupos que apoyan para la lucha contra la pobreza, mal ancestral de nuestro país, y muchos lugares del mundo.

Estos fondos, según Handrey, estarían sufriendo un doble cambio:

- a. Son cada vez menos significativos los fondos que se reciban cuantitativamente; y
- b. Son cada vez más de endeudamiento (préstamos) que generan deuda externa³ proponiendo que las ONG del Perú no sean simples beneficiarios, sino **socios responsables**, pero en base a nuevas leyes y contratos

³ Roberto Handrey. *Apuntes: La Cooperación Técnica Internacional n el contexto mundial y en el Perú*

de cooperación, con lo que nos recuerda, entre otros puntos, contar con la Nueva Ley de Fundaciones para nuestro país.

El Decreto Legislativo N° 719 y su Reglamento sobre Cooperación Técnica Internacional debe tomar los alcances y coordinar con la nueva Ley de Fundaciones, dejando de ser burocrática para pasar a ser profesionalizada, mucho más si se creó pensando en el Instituto Nacional de Planificación y todo viene cambiando con el inicio del siglo XXI en nuestro país.

2.3. BASES TEORICAS

AUDITORÍA FINANCIERA

Concepto

Siguiendo el concepto construido en la Unidad Uno, se puede también construir el concepto de Auditoría Financiera, pues solamente se requiere aplicar el concepto universal a este caso particular, en el cual se hace específica el área sujeta a examen, es decir, el sistema de información financiera.

Entonces se puede afirmar que Auditoría Financiera...

Es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado

de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen la condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin.

La opinión de Contador Público en la Auditoría Financiera está fundamentada en lo siguiente:

- Que el balance presenta razonablemente la situación financiera de la empresa en la fecha del examen y el resultado de las operaciones en un período determinado,
- Que los estados financieros básicos están presentados de acuerdo con principios de contabilidad de general aceptación y normas legales vigentes en Colombia,
- Que tales principios han sido aplicados consistentemente por la empresa de un período a otro.

Usuarios de la información financiera

Los estados financieros no están destinados solamente a los administradores de la empresa; también hay terceros interesados en conocer la posición financiera y el desarrollo de la empresa. Los terceros interesados son principalmente:

- Los accionistas de la empresa; les interesa el manejo del patrimonio de la sociedad y los rendimientos obtenidos

como un medio para juzgar la eficacia de la administración.

- Posibles inversionistas; para tomar decisiones adecuadas como posibles socios.
- Acreedores y proveedores; porque pueden contar con mejores elementos de información en la vigilancia de sus créditos y para la ampliación de cupos.
- Bancos; para operaciones a corto y largo plazo para determinar la solvencia de sus presuntos deudores.
- El Estado; para cumplir con los requisitos Fiscales y disposiciones legales en el manejo de la empresa.
- El personal mismo de la empresa por medio de los sindicatos, en lo relacionado con pliegos de peticiones y cumplimiento de convenciones colectivas de trabajo.

Objetivos de la Auditoría Financiera

El objetivo principal es opinar si los estados financieros de una empresa presentan, o no razonablemente la situación financiera, el resultado de sus operaciones, y los cambios de su posición financiera.

El Comité Técnico de la Contaduría Pública en su pronunciamiento No. 7 plantea la siguiente definición y objetivos de la auditoría financiera:

La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. El informe o dictamen que presenta el contador público independiente otorga fe pública a la confiabilidad de los estados financieros y por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó

Para cumplir lo anterior, el trabajo de auditoría implica, como finalidad inmediata proporcionar al propio auditor los elementos de juicio y de convicción que le permiten sustentar de una manera objetiva su dictamen. Esto conduce a que en cada caso determine, según las circunstancias, las pruebas que necesita para cumplir profesionalmente su trabajo.

La Auditoría Financiera se efectúa en forma externa, por su amplia utilidad de validar la información financiera frente a terceros, pero esto no implica que no pueda efectuarse en forma interna, aunque esto no es usual por lo restringido de su uso.

Características

- 1) Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- 2) Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- 3) Profesional, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- 4) Específica, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- 5) Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.
- 6) Decisoria, porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

Proceso de la Auditoría Financiera

El proceso que sigue una auditoría financiera, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado.

Las Normas Técnicas de Auditoría Gubernamental determinan que: "La autoridad correspondiente designará por escrito a los auditores encargados de efectuar el examen a un ente o área, precisando los profesionales responsables de la supervisión técnica y de la jefatura del equipo".

La designación del equipo constará en una orden de trabajo que contendrá los siguientes elementos:

- ✓ Objetivo general de la auditoría.
- ✓ Alcance del trabajo.
- ✓ Presupuesto de recursos y tiempo.
- ✓ Instrucciones específicas.

Para cada auditoría se conformará un equipo de trabajo, considerando la disponibilidad de personal de cada unidad de control, la complejidad, la magnitud y el volumen de las actividades a ser examinadas.

El equipo estará dirigido por el jefe de equipo, que será un auditor experimentado y deberá ser supervisado técnicamente. En la conformación del equipo se considerará los siguientes criterios:

- ✓ Rotación del personal para los diferentes equipos de auditoría.
- ✓ Continuidad del personal hasta la finalización de la auditoría.
- ✓ Independencia de criterio de los auditores.
- ✓ Equilibrio en la carga de trabajo del personal.

Una vez recibida la orden de trabajo, se elaborará un oficio dirigido a las principales autoridades de la entidad, proyecto o programa, a fin de poner en conocimiento el inicio de la auditoría.

De conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

Planificación

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto, esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

Ejecución del trabajo

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y

empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

Comunicación de resultados

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo, ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría. Como

una guía para la realización del referido proceso, en cuadro adjunto se establecen los siguientes porcentajes estimados de tiempo, con relación al número de días/hombre programados.

Con el fin de tener una visión objetiva del proceso de la auditoría financiera, a continuación, se presenta el gráfico detallado del mismo.

POCENTAJE DE TIEMPO UTILIZADO			
Fase	f	Comunicación Resultados	Total
PLANIFICACIÓN Preliminar 10 Específica 25	30%	5%	35%
EJECUCION DEL TRABAJO	50%	10%	60%
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	0	5%	5%
TOTAL	80%	20%	100%

Control de Calidad en la Auditoría Financiera

La aplicación del control de calidad en el proceso de la auditoría provee una seguridad razonable para el cumplimiento de las normas de auditoría generalmente aceptadas a fin de lograr una dirección, organización,

ordenamiento y grados de decisión adecuados en la práctica de las auditorías.

Es importante considerar entre otros los siguientes elementos de control de calidad que se relacionan con las etapas de planificación, ejecución y comunicación de resultados en el proceso de la auditoría:

Independencia.

La dirección de la unidad de control externo deberá asegurarse que los auditores asignados a un examen de auditoría no tengan vinculaciones de carácter familiar con los funcionarios de la entidad y/o proyecto examinado. De igual forma debe tener la seguridad de que ninguno de sus auditores tenga conflicto de intereses en los entes auditados.

Asignación de personal.

Las auditorías practicadas deben ser ejecutadas por personal que tenga el grado de entrenamiento técnico y teórico suficiente de acuerdo con las circunstancias. Se debe identificar con oportunidad al personal que se necesita para ciertos trabajos específicos a fin de que se pueda contar con el personal competente, dicha

identificación se la debe realizar desde la planificación anual de las auditorías.

La utilización de presupuestos estimados de tiempo para la ejecución de las auditorías debe ser un estándar de control que será ejercido por las direcciones de control externo.

Consultas.

La identificación de unidades administrativas o funcionarios especializados en campos técnicos es importante, para garantizar en algunos casos, la calidad de los trabajos de auditoría.

El mantenimiento de una biblioteca dotada de literatura suficiente para obtener referencias técnicas o de investigación constituye un elemento adicional que contribuye a mejorar la calidad de las auditorías.

Supervisión

Para que un trabajo de auditoría cuente con estándares de calidad suficientes debe por sobre todas las cosas observar y cumplir las disposiciones de la normatividad vigente relacionadas con el proceso de la auditoría, no obstante, la función de supervisión debe especialmente participar intensamente en la etapa de planificación y proveer una dirección continua sobre la

aplicación de procedimientos, elaboración de papeles de trabajo, pruebas de auditoría y comunicación de resultados

Desarrollo Profesional

La capacitación continua contribuye a acumular mayores conocimientos que permitan cumplir eficientemente las responsabilidades asignadas a los auditores, consecuentemente es importante que el personal de auditores asista a programas de entrenamiento, tenga acceso a la literatura que contiene información técnica y actualizada en materia de contabilidad y auditoría y en forma especial que reciba la instrucción adecuada durante la práctica de la auditoría.

Evaluaciones

El trabajo realizado por el personal de auditores debe ser periódicamente evaluado, a fin de mejorar los procedimientos utilizados durante la auditoría y mejorar los estándares de rendimiento individual.

Un proceso de evaluación periódico permite aumentar las responsabilidades en forma gradual y sustentar las promociones que deban realizarse.

ORGANIZACIÓN NO GUBERNAMENTAL (ONG)

ONG es la sigla de Organización No Gubernamental. Se trata de entidades de iniciativa social y fines humanitarios, que son independientes de la administración pública y que no tienen afán lucrativo. ... La Cruz Roja, fundada en 1863, es una de las **ONG** más antiguas del mundo, el fenómeno de las entidades sin ánimo de lucro u Organizaciones No Gubernamentales (**ONG**) ha despertado en los últimos años un interés inusitado. Muchos organismos internacionales consideran a las **ONGs** como instrumentos fundamentales para atacar la pobreza y fortalecer el desarrollo sostenido

Las organizaciones no gubernamentales trabajan sobre causas concretas, al igual **que** otras instituciones **como** las Administraciones. La principal diferencia es **que** las **ONG** no son un organismo gubernamental y administran sus propios recursos.

GESTION EMPRESARIAL

La **gestión empresarial** es aquella actividad **empresarial** que, a través de diferentes individuos especializados, como pueden ser: directores institucionales, consultores, productores, gerentes, entre otros, y de acciones, buscará mejorar la productividad y la competitividad de una empresa o de un negocio.

En su obra *Introducción a la Teoría General de la Administración*, **Idalberto Chiavenato** define la gestión empresarial como “**el proceso de planear, organizar, integrar, direccionar y controlar los recursos** (intelectuales, humanos, materiales, financieros, entre otros) de una organización, con el propósito de obtener el máximo beneficio o alcanzar sus objetivos.”

En el mismo sentido se pronuncian Julio García del Junco, Francisca Martín Jiménez y Rafael Perriñez Cristóbal, en su trabajo *Administración y Dirección*, en el que conciben la gestión empresarial como “el conjunto de las funciones o procesos básicos (planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar) que, realizados convenientemente, **repercuten de forma positiva en la eficacia y eficiencia de la actividad** realizada en la organización”.

Por su parte, Reinaldo O. Da Silva, define la administración empresarial como “un conjunto de actividades dirigido a **aprovechar los recursos de manera eficiente eficaz con el propósito de alcanzar uno o varios objetivos** o metas de la organización”. En esta línea también se extiende el concepto de gestión empresarial aportado por Stephen P. Robbins y Mary Coulter, quienes

la entienden como “la **coordinación de las actividades de trabajo** de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas”.

Por último, para Harold Koontz y Heinz Weihrich, la administración o gestión empresarial es “el proceso de **diseñar y mantener un entorno** en el que, trabajando en grupos, los individuos cumplan eficientemente objetivos específicos”.

Para qué sirve la gestión empresarial

Vista la definición de gestión empresarial, parece claro que sus **funciones** se basan en cuatro pilares:

- **Planificar:** consistente en la fijación y programación de las metas u objetivos de la empresa a nivel estratégico, así como el establecimiento de los recursos humanos y técnicos necesarios para llevar a cabo la misión prevista de la forma más eficaz posible.
- **Organizar:** se trata de la asignación y coordinación de las diferentes tareas, definiendo quién, cómo y cuándo se van a ejecutar.
- **Dirigir:** relacionado con la figura de los líderes o ejecutivos, esta función consiste en motivar, impulsar y

cohesionar a los distintos miembros de la organización para que desarrollen las funciones asignadas.

- **Controlar:** radica en la supervisión del trabajo, analizando las fortalezas y debilidades de la compañía, con el objetivo de subsanar los **defectos** que puedan surgir durante el proceso de gestión empresarial.

Ahora bien, estas cuatro funciones de la gestión empresarial no son compartimentos estancos, sino que **están relacionadas entre sí y deben desarrollarse de forma unificada y coherente.**

CONCEPTOS GENERALES

Sobre Auditoría Financiera

Actividad de Auditoría Interna: Un departamento, división, equipo de consultores, u otro/s practicante/s que proporciona/n servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta, concebidos para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. La actividad de **auditoría** interna ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

Alcance de la auditoría: Extensión y campo de la **auditoría** dada. El alcance puede expresarse en términos de factores tales

como ubicación física, unidades organizativas, actividades y procesos.

Auditor: Un contador independiente que hace una revisión de los estados financieros.

Auditor interno: Un auditor que contrata una empresa para auditar a nombre del consejo directivo y de la administración de la empresa.

Audidores externos: Se refiere a aquellos auditores profesionales que ejecutan auditorías anuales independientes por lo general de los Estados Financieros de una Entidad.

Auditoría contable: Es el examen de información contable - financiera por parte de una tercera persona, distinta de la que la preparó, con la intención de emitir una opinión sobre su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la confiabilidad de tal información.

Auditoría de estados financieros: Una auditoría que se realiza para determinar si los estados financieros globales de cualquier entidad se presentan de acuerdo con criterios específicos (por lo general los PCGA).

Auditoría funcional: Auditoría operacional que trata una o más funciones específicas dentro de una organización, como la función de la nómina de pago o la función de ingeniería de producción.

Auditoría gubernamental: Auditoría financiera u operacional de una dependencia gubernamental o una institución a cargo del

estado.

Auditoría interna: Es una función de evaluación independiente, establecida por una empresa para examinar y evaluar sus actividades como un servicio a la organización. El objetivo de una auditoría interna es asesorar a los miembros de la organización en el desempeño efectivo de sus responsabilidades. Para tal fin los Auditores internos se proveen de análisis, evaluaciones, recomendaciones, consejos e información concerniente a las actividades revisadas. Los objetivos de la auditoría interna incluyen promover controles efectivos a costos razonables.

Auditoría Financiera: también conocida como **auditoría contable**, se trata de un método por el que se examina y analiza la información que una empresa tiene reflejada en los estados de sus cuentas. Dicha auditoría podrá ser realizada por un auditor interno o externo a la empresa, pero un auditor del sector privado, no del público como pasa por ejemplo en la auditoría fiscal.

Calidad: Capacidad de un conjunto de características inherentes de un producto, sistema o proceso para cumplir los requisitos de los clientes y de otras partes interesadas. El término Calidad puede utilizarse acompañado de adjetivos tales como pobre, buena o excelente.

Capacidad: Aptitud de una organización, sistema o proceso para realizar un producto que cumple con los requisitos para ese producto.

Código de Ética: El propósito del Código de Ética de The Institute of Internal Auditors (IIA) es el de promover una cultura ética en la profesión global de auditoría interna. Es necesario y apropiado contar con un código de ética para la profesión de auditoría interna ya que ésta se basa en la confianza que se imparte a su aseguramiento objetivo sobre los riesgos, los controles y el gobierno. El Código de Ética se aplica tanto a las personas como a las entidades que suministran servicios de auditoría interna.

Colusión: Un esfuerzo cooperativo entre empleados para defraudar a una empresa en efectivo, inventario u otros activos.

Comprobación: El uso de documentos para apoyar operaciones o montos registrados.

Conciliación bancaria: Conciliación mensual, por lo general preparada por el personal del cliente, de las diferencias entre el saldo en efectivo registrado en el mayor general y el monto en la cuenta bancaria.

Concordancia: Conformidad de una cosa con otra. Los papeles de trabajo deben demostrar que el trabajo o examen se ha efectuado en concordancia con las normas de auditoría.

Confirmación: Es un tipo de circularización, cuya característica es obtener directamente de un cliente deudor, su afirmación de que los valores registrados a su cargo en la Entidad Auditada, son coincidentes con los que dicho cliente conserva en sus propios

registros. Se usa principalmente en la Auditoría Financiera con motivo del examen de los créditos activos.

Contabilidad: El proceso de registrar, clasificar y resumir sucesos económicos en forma lógica a fin de proporcionar información financiera para la toma de decisiones.

Contador público: Una persona que ha cumplido con los requisitos regulatorios, que se ha titulado. Un CP tiene como responsabilidad principal el desempeño de la función de auditoría sobre estados financieros históricos publicados de entidades financieras comerciales y no comerciales.

Control: Cualquier medida que tome la dirección, el Consejo y otros, para mejorar la gestión de riesgos y aumentar la probabilidad de alcanzar los objetivos y metas establecidos. La dirección planifica, organiza y dirige la realización de las acciones suficientes para proporcionar una seguridad razonable de que se alcanzarán los objetivos y metas.

Controles: Medios a través de los cuales la gerencia de una entidad asegura que el sistema es efectivo y es manejado en armonía con eficiencia y economía, dentro del marco legal vigente.

Criterios de auditoría: Comprende la norma con la cual el auditor mide la condición. Es también la meta que la entidad está tratando de alcanzar o representa la unidad de medida que permite la evaluación de la condición actual. Igualmente, se denomina

criterio a la norma transgredida de carácter legal-operativo o de control que regula el accionar de la entidad examinada.

Cumplimiento: AUD. Se refiere a la capacidad de asegurar razonablemente el cumplimiento y adhesión a las políticas de la organización, planes, procedimientos, leyes, regulaciones y contratos.

Desfalco: Robo de activos.

Desviar: Apartar, alejar, separar una cosa de su lugar o camino. La auditoría operativa permite elevar irregularidades y desviaciones en cualquiera de los elementos examinados dentro de la organización.

Dictamen: Opinión técnica e independiente sobre el grado de razonabilidad con que se presenta la información financiera de una empresa y que se sustenta en el examen de auditoría elaborado por un Contador Público Colegiado.

Dictamen de auditoría: Documento que expide el contador público con su firma al terminar una auditoría de balance y que contiene dos secciones:

1. Una breve explicación del alcance de trabajo realizado.
2. Su opinión profesional de los estados financieros examinados en cuanto a que, si se presenta de una manera razonable la situación financiera de la empresa, conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados uniformemente en relación con el año anterior.

Economía: Administración recta y prudente de los bienes. A este requisito que debe tener toda organización debe contribuir permanentemente el sistema de control interno y la auditoría interna.

Efectividad: Se refiere al grado en el cual un programa o actividad gubernamental logra sus objetivos y metas u otros beneficios que pretendían alcanzarse, previstos en la legislación o fijados por otra autoridad.

Ejecutivo: Funcionario de una Entidad a quien se le ha conferido la autoridad para tomar decisiones relacionadas con la administración de los recursos. Los Ejecutivos son los receptores individuales de las responsabilidades conferidas y por consiguiente tienen la obligación de rendir cuenta por dichas responsabilidades a otros ejecutivos o a organismos superiores de organización y control.

Equipo auditor: Uno o más auditores que llevan a cabo una auditoría, uno de los cuales es designado como líder. El equipo auditor puede igualmente incluir auditores en formación, y cuando sea preciso, expertos técnicos. El equipo auditor puede ir acompañado de observadores, pero estos no actuarán como parte del equipo.

Error: Como se plantea en los informes de auditoría es una equivocación u omisión no intencional que afecta la información o las operaciones. En la etapa en que se analizan los resultados

de la Auditoría, es particularmente importante establecer si los hallazgos son producto de errores, lo cual deriva en recomendaciones dirigidas a corregir la causa de los mismos. El error se diferencia de la irregularidad porque esta última incluye la intencionalidad que no está presente en el error.

Ética: Conjunto de principios o valores morales. Evaluación del riesgo por parte de la administración. Identificación y análisis que hace la administración de los riesgos pertinentes a la preparación de estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Fases del proceso de auditoría: Los cuatro aspectos de una auditoría completa:

- (1) planear y diseñar un método de auditoría,
- (2) realizar pruebas de controles y pruebas sustantivas de operaciones,
- (3) realizar procedimientos analíticos y pruebas de detalles de saldo y (4) concluir la auditoría.

Fraude: Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Estos actos no requieren la aplicación de amenaza de violencia o de fuerza física. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio.

Función: Una función puede ser una persona, una sección o un departamento de una Entidad con responsabilidades específicas y definidas en el proceso de operaciones (por ejemplo, el Tesorero, el Departamento de Ventas, etc.); o la actividad desempeñada por un empleado, la sección o el departamento (por ejemplo, la aprobación de pagos el recibo de materiales etc.)

Garantía de auditoría: Es un complemento del riesgo aceptable de auditoría; un riesgo aceptable de auditoría del 2% es lo mismo que una garantía de auditoría del 98%; también recibe el nombre de garantía global y nivel de garantía.

Gestión: La gestión es un proceso de coordinación de los recursos disponibles que se lleva a cabo para establecer y alcanzar objetivos y metas precisos.

La gestión comprende todas las actividades organizacionales que implican:

- El establecimiento de metas y objetivos.
- El análisis de los recursos disponibles.
- La apropiación económica de los mismos.
- La evaluación de su cumplimiento y desempeño institucional.
- Una adecuada operación que garantice el funcionamiento de la organización.

Hallazgos de la auditoría: Resultados de la evaluación de la evidencia de la auditoría recopilada frente a los criterios de

auditoria.

Herramientas para la evaluación: Documentos e instrumentos de trabajo que facilitan la realización de los procesos de evaluación. Existen diferentes tipos según el programa de evaluación correspondiente.

Hoja de trabajo de errores no ajustados: Resumen de errores pequeños no ajustados en el momento en que se encontraron, utilizada para ayudar al auditor a evaluar si su monto combinado es considerable; también se les conoce como resumen de posibles ajustes.

Implementación: Se refiere a la forma como se lleva a la práctica cotidiana el enfoque, así como a su alcance y extensión dentro de la organización. Se evalúa su incorporación en las diferentes áreas y procesos de la organización de acuerdo con la realidad, así como la permanencia en la aplicación del enfoque.

Importancia: La magnitud de una omisión o error de información contable que, a la luz de las circunstancias, hace probable que el criterio de una persona razonable que dependa de la información haya sido cambiado o influenciado por la omisión o el error.

Indicador: Es un indicio que se expresa numéricamente o en forma de concepto sobre algo que se quiere verificar, analizar y evaluar. El uso de indicadores hace parte del Sistema de Control Interno (SCI).

Información privilegiada: Información del cliente que el profesional no puede proporcionar aún por medios legales; la información que un contador obtiene de un cliente es información confidencial pero no privilegiada.

Información significativa: Se refiere a los datos con importancia estadística o relevante por su trascendencia en la operación de un sistema o proceso.

Informe de auditoría: Documento que incluye el dictamen del auditor independiente, los estados financieros examinados y las notas a los estados financieros.

Inspección: Cargo o cuidado de velar sobre una cosa. Muchos de los datos relativos a las características operativas de la empresa deben ser concordadas mediante inspección personal del auditor a las diferentes instalaciones.

Mezcla de evidencias de auditoría: La combinación de los cinco tipos de pruebas para conseguir evidencias competentes y suficientes para un ciclo. Es probable que existan variaciones en la mezcla de un ciclo a otro dependiendo de las circunstancias de la auditoría.

Naturaleza de la auditoría: Es una forma de expresar el tipo de auditoría que se realiza. Es decir, los objetivos que se persiguen cuando se decide practicar un trabajo profesional de auditoría. Así, podemos hablar de auditorías de naturaleza financiera, operacional, ambiental, etc.

Negación de opinión: Un informe que se emite cuando el auditor no ha podido quedar satisfecho de que los estados financieros globales se presentan con razonabilidad.

No conformidad: Incumplimiento de un requisito.

Normas: Son los requisitos de calidad relativa a la persona del auditor, al trabajo que realiza y a la emisión de su opinión.

Normas de auditoría: Son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor y del trabajo que desempeña, que derivan de la naturaleza profesional de la auditoría y sus características específicas.

Objetivo: Relativo al objeto en sí y no a nuestro modo de pensar o sentir. El informe debe presentar comentarios, conclusiones y recomendaciones en forma objetiva.

Objetivos de la auditoría: Son declaraciones amplias desarrolladas por los Auditores y definen los propósitos que la auditoría intenta alcanzar.

Objetivos de auditoría específicos: Objetivos de auditoría relacionados con operaciones o relacionados con saldos para cada clase de operaciones y saldos de cuenta.

Objetivos del Trabajo: Declaraciones generales establecidas por los auditores internos que definen los logros pretendidos del trabajo.

Observación: Esta referida a hechos o circunstancias significativos identificados durante el examen que pueden motivar

oportunidades de mejoras. Si bien el resultado obtenido adquiere la denominación de hallazgo, para fines de presentación en el informe se convierte en observación.

Operaciones: Son los componentes básicos de los procesos de una Entidad y se refieren a las actividades recurrentes de una organización encaminados a la fabricación de productos o generación de servicios. Tales actividades pueden incluir pero no limitarse a: Mercadeo, Ventas, Producción, Compras, Recursos Humanos, Finanzas y Asistencia Gubernamental.

Opinión: Juicio formado, concepto. Hace parte del dictamen que debe emitir el auditor.

Papeles de trabajo: Conjunto de documentos preparados por el auditor mientras realiza su examen, en donde registra toda la información importante y los resultados obtenidos en la auditoría. Sirven al auditor como referencia y base para la ejecución de su informe.

Planeamiento: Fase de la auditoría durante la cual el auditor se aboca a la identificación de que examinar, como, cuando y con que recursos, así como la determinación del enfoque de la auditoría, objetivos, criterios y estrategia.

Plan de Auditoría: Tiene por propósito definir el alcance global de la auditoría de gestión, en términos de objetivos generales y objetivos específicos por áreas que serán materia de examen.

Principios: Base, origen, fundamentos máximos por el que cada

quien rige sus actuaciones. La actuación del auditor está regida por principios éticos profesionales.

Procedimiento de auditoría: Son los esfuerzos que el Auditor establece para obtener, analizar, interpretar y documentar información durante una auditoría. Los procedimientos de auditoría se diseñan con el propósito alcanzar los objetivos. La auditoría de los estados financieros, aludida comúnmente como dictamen o certificación, implica (1) el análisis de los estados financieros, para lo cual es necesario reunir suficiente material comprobatorio y (2) la expresión de una opinión en cuanto a la legitimidad de la presentación de los estados financieros de conformidad con los principios contables generalmente aceptados (u otros principios generales de contabilidad).

Proceso de auditoría: Conjunto de fases necesarias para la realización de un examen de auditoría conforme a las normas de auditoría. El proceso de auditoría se compone de cuatro fases principales, Planeación, Ejecución, Conclusión o Informe y Seguimiento.

Programa de auditoría: Instrucciones detalladas para la recopilación total de evidencias de un área o de toda una auditoría. El programa de auditoría siempre incluye procesos de auditoría y también tamaños de muestra, partidas a escoger y momento de las pruebas.

Recomendaciones: Constituyen las medidas sugeridas por el auditor a la administración de la entidad examinada para la superación de las observaciones identificadas. Deben estar dirigidas a los funcionarios que tengan competencia para disponer su adopción y estar encaminadas a superar la condición y las causas de los problemas.

Recomendaciones de auditoría: Son acciones que los Auditores creen necesarias para corregir condiciones existentes o mejorar las operaciones.

Requisito: Necesidad o expectativa establecida, generalmente implícita u obligatoria.

Responsabilidad: Se entiende como el deber de los funcionarios o empleados de rendir cuenta ante una autoridad superior y, ante el público, por los fondos o bienes del Estado a su cargo y/o por una misión u objetivo asignado y aceptado.

Resultados: Se refiere a los logros y efectos obtenidos de la aplicación de los enfoques. Se evalúan los niveles de desempeño en los procesos, en función de la realidad de la organización, su comparación con las mejores prácticas, las tendencias a través de los años y la relación de causalidad con respecto al enfoque y la implementación.

Revisión de papeles de trabajo: Revisión de los papeles de trabajo de la auditoría terminada por parte de otro miembro del despacho de auditores para asegurar la calidad y contrarrestar el

prejuicio.

Riesgo: Es la incertidumbre de que ocurra un acontecimiento que pudiera pueda afectar el logro de los objetivos. El riesgo se mide en términos de consecuencias y probabilidad.

Riesgo de auditoría: La posibilidad de que el auditor llegue a la conclusión de que los estados financieros son razonables y que por lo tanto, se emita una opinión sin salvedades cuando, de hecho, contienen errores importantes.

Riesgo de control: Una medida de la evaluación que hace el auditor de la probabilidad de que errores superiores a un monto tolerable en un segmento no se prevengan ni se detecten por parte de la estructura de control interno del cliente. Véase también, riesgo de control evaluado.

Riesgo empresarial: Riesgo que el auditor o el despacho de auditores sufra un daño debido a una relación con un cliente, aunque el informe de auditoría que se presente para el cliente sea correcto.

Riesgo en la auditoría: La aceptación por parte de los auditores de que existe cierto nivel de incertidumbre en la realización de la auditoría.

Salud financiera: Es el estado que guardan los recursos de una organización, cuya operación no pone en riesgo su existencia y que se representa por su valor económico.

Satisfacción de auditoría: Es el juicio que se forma un auditor al evaluar las evidencias encontradas, las cuales le confirman que los criterios o Normas previstos se cumplieron o que los aspectos cuantitativos examinados han sido conformados razonablemente de acuerdo con las Normas o criterios. Este concepto es utilizado en la fase de conclusión o informe de las auditorías.

Satisfacción del cliente: Percepción del cliente sobre el grado en que se han cumplido sus requisitos.

Seguimiento: Está definido como un proceso mediante el cual los Auditores determinan lo adecuado, efectivo y oportuno de las acciones tomadas por la Entidad con respecto a los hallazgos de la auditoría informados. Tales hallazgos también incluyen situaciones relevantes reportadas por Auditores Externos, Auditores Internos y otros.

Separación de responsabilidades: Segregación de las siguientes actividades en una empresa. Custodia de los activos, contabilidad, autorización y responsabilidad operativa. Servicios o beneficios que se han recibido antes de la fecha del balance; los pasivos acumulados comunes incluyen las comisiones acumuladas, impuestos a los ingresos acumulados, nómina acumulada y renta acumulada.

Servicios de Aseguramiento: Un examen objetivo de evidencias con el propósito de proveer una evaluación independiente de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de una

organización. Por ejemplo: trabajos financieros, de desempeño, de cumplimiento, de seguridad de sistemas y de "due diligence".

Servicios de consultoría: Es el rango de servicios, más allá de los servicios de aseguramiento que brinda la auditoría interna, provistos para asistir a la dirección en el cumplimiento de sus objetivos. La naturaleza y alcance del trabajo son especificados por un acuerdo entre el auditor interno y el cliente. Por ejemplo, servicios de: facilitación, diseño de procesos, entrenamiento y asesoramiento.

Simulación: Acción de simular o fingir. En auditoría la simulación consiste en desarrollar programas de aplicación para determinada prueba y comparar los resultados de la simulación con la aplicación real.

Síntesis: Tiene como objetivo hacer que el informe sea de mayor utilidad para los usuarios. Como de los receptores de los informes sólo leerán la síntesis, es importante que ésta refleje el contenido del informe de manera clara y precisa. La síntesis debe presentar en forma exacta, clara y justa los aspectos más importantes del informe, a fin de evitar errores de interpretación.

Software de auditoría general -SAG. Enfoque especializado de programas de computación para auditoría, por el cual un despacho de contadores u otra organización desarrolla software que puede desempeñar aplicaciones de auditoría.

Suficiencia: Capacidad, aptitud. En el proceso de formulación del informe los auditores deben revisar el cumplimiento de los programas y de trabajo, determinado la suficiencia del alcance de las pruebas y procedimientos aplicados y la naturaleza de la evidencia obtenida.

Supervisión: Es un proceso continuo, el cual empieza con la planeación y termina con la conclusión de los trabajos de auditoría. La supervisión incluye:

- Proveer instrucciones apropiadas a los subordinados al comienzo de la auditoría y aprobar el programa de auditoría.
- Observar que el programa de auditoría aprobado es desarrollado sin desviaciones o las mismas están justificadas y autorizadas.
- Determinar que los papeles de trabajo respaldan adecuadamente los hallazgos, conclusiones e informes de auditoría.
- Asegurarse de que los informes de auditoría son exactos, objetivos, claros, concisos, constructivos y oportunos.
- Determinar que los objetivos de auditoría se alcanzaron.

Tamaño inicial de la muestra: Tamaño de la muestra determinado a partir de las tablas de muestreo de atributos.

Técnicas de auditoría: Son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener evidencia necesaria que fundamente su opinión

Validar: Aprobar. Dar fuerza a una cosa. Formulado el borrador del informe final, se programa una conferencia con los funcionarios auditados para comunicarles los resultados y aclarar puntos pendientes, dejando el informe validado.

Valuación: Peritaje de avalúo que realiza un valuador, con el propósito de señalarlo en un documento reconocido y ponerle un precio, de acuerdo con los parámetros comerciales que primen en ese momento.

Verificaciones de control: Procedimientos de auditoría para verificar la eficacia de las políticas y procedimientos de control en apoyo a un menor riesgo de control ponderado.

Verificar: Probar que es verdad una cosa que se adeudaba. Salir cierto y verdadero lo que se predijo. La auditoría operativa es un examen que verifica y evalúa la administración integral de la empresa

Sobre Gestión

Amenazas – se define como toda fuerza del entorno que puede impedir la implantación de una estrategia, o bien reducir su efectividad, o incrementar los riesgos de la misma, o los recursos que se requieren para su implantación, o bien reducir los ingresos esperados o su rentabilidad.

Análisis externo de la empresa – se trata de ir indicando los diferentes elementos del ENTORNO (macro y micro entorno) que influyen a la empresa.

Análisis interno de la empresa – consiste en el estudio o análisis de los diferentes factores o elementos que puedan existir dentro de una empresa.

Análisis del entorno de la empresa – el análisis que incluye la exploración de los factores, que forman el entorno en el cual actúa la empresa.

Capacidad gerencial – es el conjunto de conocimientos, experiencias, habilidades, actitudes y aptitudes (inteligencia) que permite a las personas influir con medios no coercitivos sobre otras personas para lograr objetivos con efectividad, eficiencia y eficacia.

Capacidad productiva. Estimación de cuánto podrá producir una empresa para determinar así sus condiciones para atender el mercado.

Competencia. La información sobre la competencia que tiene mayor interés para la empresa es el número de competidores, su cuota de mercado, su tamaño, sus precios, los productos que ofrece, etc.

Control. Proceso de observación y medida, consistente en comparar los resultados que se han obtenido con los objetivos que se querían alcanzar. De esta manera se ven las

diferencias, es decir, las desviaciones, y se estudia por qué han existido y cómo se pueden solucionar.

Datos internos – cuando la fuente de datos se encuentra dentro de nuestra empresa. Estos tipos de datos pueden ser muy interesantes para realizar análisis que optimicen el funcionamiento de nuestra empresa.

Datos externos – son datos que podemos obtener de otra fuente. Aquí se incluyen todos los datos primarios que reuniremos para resolver nuestras necesidades de información.

Debilidades (también llamadas puntos débiles) – son factores que limitan o reducen la capacidad de desarrollo efectivo de la estrategia de la empresa, constituyen una amenaza para la empresa y deben, por tanto, ser controladas y superadas.

Efectividad: es la relación entre los resultados logrados y los que se pro-pusieron previamente, y da cuenta del grado de logro de los objetivos planificados.

Eficiencia: es la relación entre la cantidad de recursos utilizados y la cantidad de recursos que se había estimado o programado utilizar.

Eficacia: valora el impacto de lo que hacemos, del producto que entregamos o del servicio que prestamos. No es suficiente producir con 100% de efectividad, sino que los productos o servicios deben ser los adecuados para satisfacer las necesidades de los clientes. Por lo tanto, la eficacia es un criterio

relacionado con la calidad (adecuación al uso, satisfacción del cliente).

Entorno de la empresa es un conjunto de factores que rodean la empresa y que influyen en su actuación.

Estructura orgánica es la distribución, la disposición o el orden según el cual están organizados los individuos que forman parte de una empresa.

Fortalezas (también llamadas puntos fuertes) – son capacidades, recursos, posiciones alcanzadas y, consecuentemente, ventajas competitivas que deben y pueden servir para explotar oportunidades.

Gestión empresarial – es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos y las actividades de trabajo con el propósito de lograr los objetivos o metas de la organización de manera eficiente y eficaz

Objetivos estratégicos denominados también **objetivos generales**

son aquellos que se pretenden lograr a largo plazo. Son los resultados globales que esperamos lograr para hacer real la visión, la misión y la estrategia.

Objetivos operativos que son los que definen las acciones inmediatas que se han de realizar para alcanzar los objetivos estratégicos.

Oportunidades – es todo aquello que puede suponer una ventaja competitiva para la empresa, o bien representar una posibilidad para mejorar la rentabilidad de la misma o aumentar la cifra de sus negocios.

Organización. Utilización racional y coordinada de las diversas partes de una empresa para conseguir la máxima eficacia de los medios utilizados.

– el proceso de construir un vínculo ideal entre

Planificación se define como:

- una función básica de la gerencia;
- que determina el futuro deseado;
- que supone imaginar una secuencia de hechos que deseamos que suceda en la organización, y la situación actual y la situación deseada.

Presupuesto. Expresión contable del plan económico para un ejercicio económico, generalmente de un año de duración.

Responsabilidad. Es la obligación de responder de alguna cosa, garantizando el cumplimiento de una tarea determinada.

Sistema de control. Define las áreas que hay que controlar y, dentro de cada área, cuáles son los puntos clave, qué proceso es crítico, etc., para poder controlar toda la actividad.

Valores. Nos orientan acerca de bien y el mal y nos dan la respuesta a la pregunta de ¿en qué creemos y cómo somos?

Visión. Representa el futuro perfecto de la iniciativa empresarial. Es la declaración que señala a donde se quiere llegar como organización en un plazo determinado. Es una mirada hacia el futuro, que se basa en la imaginación, sueños, ambiciones y análisis lógico derivadas de las informaciones sólidas.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO.

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.

3.1.1. Investigación Aplicada.

Según **Oseda, Dulio (2008:117)**, “El tipo de estudio de la presente investigación es aplicada porque persigue fines de aplicación directos e inmediatos. Busca la aplicación sobre una realidad circunstancial antes que el desarrollo de teorías. Esta investigación busca conocer para hacer y para actuar”.

3.2. METODOS DE INVESTIGACIÓN

3.2.1. El método científico opera con conceptos, definiciones, hipótesis, variables e indicadores que son los elementos básicos que proporcionan los recursos e instrumentos intelectuales con los que se ha de trabajar para construir el sistema teórico de la ciencia”.

3.2.2. El método Inductivo. Obtención de conocimientos de lo particular a lo general. Establece proposiciones de carácter general inferidas de la observación y el estudio analíticos de hechos y fenómenos particulares. Se complementa mutuamente con el método deductivo. Establece conclusiones empíricas.

3.2.3. El método Deductivo. Razonamiento mental que conduce de lo general a lo particular. Parte de proposiciones o supuestos generales que se deriva a otra proposición o juicio particular. Se complementa mutuamente con el método inductivo. Establece conclusiones lógicas.

3.2.4. Método de la observación. Consiste en obtener información mediante la percepción intencionada y selectiva ilustrada e interpretativa de un objeto dado.

Por otro lado, se explica los fundamentos de los métodos escogidos como son:

3.2.5. Método General: En la presente investigación, se utilizó el Método Científico como método general. Según **Zorrilla Arena, Santiago y otros (1992:32)** “Es el camino planeado o la estrategia que se sigue para descubrir o determinar las propiedades del objeto de estudio”. En cierto modo, ese camino que se efectúa al recorrer el trayecto de cada investigación. En el método científico se encuentran el conjunto de formas que se utilizan en la adquisición y elaboración de nuevos conocimientos.

3.2.6. Método Específico: El método Analítico. Según **Hnos. Lozano Núñez et al (2007:130).**” Es un proceso mental que consiste en descomponer y separar las partes de un todo (objeto de conocimiento) con el objeto de advertir la estructura del objeto discriminado y para descubrir las relaciones que

podieran existir en los diversos elementos entre sí como en cada elemento en particular y el conjunto estructural total. Los análisis pueden ser profundos, superficial, empírico conceptual (cualitativo o teórico), estadístico (cuantitativo)". Se complementa con el método sintético.

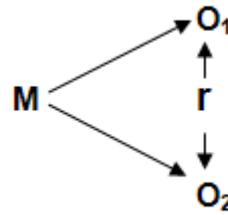
El método Sintético (Síntesis). Según **Hnos. Lozano Núñez et al (2007:130)** "Consiste en reunir las partes analizadas en el todo para examinar el fenómeno nuevamente en forma global". Se complementa con el método analítico.

Diseño de la Investigación.

El diseño de investigación es el no experimental. Según **Oseda, Dulio (2008:82)**, "El diseño no experimental o diseño ex post facto, son aquellos diseños donde las variables independientes no son manipuladas deliberadamente.

El diseño de la investigación se justifica por ser del tipo no experimental. Mediante este tipo de diseño se presenta la realidad concreta en la condición de la auditoría financiera en la optimización de la gestión del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco. Este diseño de investigación, está orientado a lograr los objetivos planteados en la investigación.

El esquema es el siguiente:



Donde:

M = Muestra

O₁ = Observación de la variable 1.

O₂ = Observación de la variable 2.

r = Correlación entre dichas variables

Significa que, entre la auditoría financiera (O₁) y la gestión empresarial (O₂) hay una correlación directa, que es la optimización que se busca lograr.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.

3.3.1. La Población:

Según **Oseda, Dulio (2008:120)** “La población es el conjunto de individuos que comparten por lo menos una característica, sea una ciudadanía común, la calidad de ser miembros de una asociación voluntaria o de una raza, la matrícula en una misma universidad, o similares”.

En el caso de nuestra investigación, la población fue conformada por las ONG ubicadas en Huánuco, como sigue.

1. Asociación civil centro de investigación de desarrollo local
2. Asociación del desarrollo rural y humanitario
3. Asociación para el desarrollo integral y sostenible de los pueblos andino amazónicos

4. Centro de estudios para proyectos de desarrollo y del medio ambiente
5. Centro de estudios y asesoría en conductas de riesgo y social
6. Centro de investigación para el desarrollo socio económico san camilo
7. Centro de promoción del desarrollo
8. Chance Perú, asociación para el desarrollo restaurando vidas
9. Corazón solidario
10. Fondo de desarrollo de la universidad de Huánuco
11. Instituto de desarrollo agropecuario y servicios asistenciales
12. Instituto de desarrollo del medio ambiente
13. Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco
14. Instituto de integración y desarrollo social
15. Instituto peruano para el desarrollo amazónico
16. Instituto técnico de investigación para el desarrollo de la amazonia peruana
17. La fuerza de la amistad asociación nacional de discapacitados - O.N.G. – Perú - Italia
18. Organismo no gubernamental acción y promoción andino oriental
19. Organismo no gubernamental cambio y desarrollo

- 20. Organismo no gubernamental centro de desarrollo
- 21. Organismo no gubernamental, centro de desarrollo rural andino
- 22. Organismo no gubernamental dios, naturaleza y universo
- 23. Organismo no gubernamental instituto para el desarrollo humano ecológico rural
- 24. Organismo no gubernamental unidad para el desarrollo
- 25. Organización no gubernamental instituto de desarrollo agroecológico sostenible

3.3.2. Muestra:

El mismo **Oseda, Dulio (2008:122)** menciona que “la muestra es una parte pequeña de la población o un subconjunto de esta, que sin embargo posee las principales características de aquella. Esta es la principal propiedad de la muestra (poseer las principales características de la población) la que hace posible que el investigador, que trabaja con la muestra, generalice sus resultados a la población”.

El Muestreo será no Probabilístico, intencionada y representa el **Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco**

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

3.4.1. Técnicas

Las técnicas usadas en la presente investigación fueron:

- La entrevista
- El fichaje
- La observación y
- El análisis de documentos (estados financieros).

Según **Oseda, Dulio (2008:128)** sostiene que el fichaje “consiste en registrar los datos que se van obteniendo en los instrumentos llamados fichas, las cuales debidamente elaboradas y ordenadas contienen la mayor parte de la información que se recopila en una investigación”.

3.4.2. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Los instrumentos usados en la presente investigación fueron:

- Las fichas de resumen
- Guía de entrevistas
- Guía de observación
- Papeles de trabajo de análisis documental.

Según **Ary, Donald y otros, (2002:189)** “las fichas deben cumplir una serie de requisitos formales que tienen como objetivo, facilitar su utilización posterior”.

3.5. PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS.

Los procedimientos de recolección de datos estuvieron en función al cronograma establecido en el proyecto de tesis aprobado.

3.5.1. Procesamiento.

La interpretación de la Situación Financiera se realizó aplicando la Auditoría Financiera.

3.5.2. Presentación.

Se presenta bajo el sistema de casos prácticos de la auditoría a los estados financieros.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

- **RUC:** 20124632944
- **Razón Social:** INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL
- **Nombre Comercial:** IDESI Huánuco
- **Tipo Empresa:** Asociación
- **Condición:** Activo
- **Fecha Inicio Actividades:** 24 / Mayo / 1988
- **Actividad Comercial:** Actividades Otras Asociaciones Ncp.
- **CIIU:** 91993
- **Dirección Legal:** Jr. Abtao Nro. 1147 Cent de Huánuco (2do Piso, Frente a la Comisaria)
- **Distrito / Ciudad:** Huánuco
- **Departamento:** Huánuco, Perú
- **Teléfonos:**
 - **511010**
- **Perfil de Instituto de Desarrollo del Sector Informal - IDESI Huánuco:**

- Empadronada en el Registro Nacional de Proveedores para hacer contrataciones con el Estado Peruano
- Empresa calificada por SUNAT como Buen Contribuyente
 - **Resolución:** RS 1930050004587
 - **Fecha de Nombramiento:** 01/02/2017

Representantes Legales de Instituto de Desarrollo del Sector
Infor - IDESI Huánuco

-
- **Gerente General:** Hidalgo Palomino Gladis Alicia

Propósito y actividades

Contribuir en la reducción y alivio de la pobreza en las zonas de nuestra intervención generando empleo, ingresos, inversión e incrementando el volumen de las ventas en las áreas urbanas, peri-urbanas y rurales con potencial económico.

Otorgar la accesibilidad a servicios financieros y servicios de desarrollo empresarial - SDE adecuados, oportunos, y eficiente para atender las necesidades económico – productivas de los emprendedores emergentes y las PYMES buscando articular de manera local, regional, nacional e internacional las demandas del mercado, bajo la metodología de cadenas productivas con las potencialidades de pequeños productores y empresarios de la

costa, sierra y selva, desarrollando programas y proyectos agrícolas, pecuarios, de servicios y artesanales. Promover la participación del Sector de las MYPES Urbanas y Rurales en la gestión de su propio desarrollo, transfiriendo conocimientos, instrumentos, metodologías y relaciones sociales e Institucionales.

Sensibilizar y comprometer a la sociedad civil y pública para la institucionalización de la atención al sector de las MYPES urbanas y rurales, promoviendo la formulación de políticas, estrategias y mecanismos dentro del gobierno local, regional y nacional, concientizando el valor ecológico, cultural y nutricional de los cultivos nativos y silvestres.

Tipo de organización: Organización Social / OSC / ONG

Naturaleza de la organización: Privado

Área(s) temática(s) de interés **Agricultura y Desarrollo Rural, Ciencia, tecnología e innovación, Sostenibilidad y Desarrollo Social, Desarrollo Económico y Empleo, Educación, Medio Ambiente**

NUESTROS SERVICIOS.

AREA DE SERVICIOS FINANCIEROS.

El área de créditos del IDESI HUANUCO pasó por una etapa de reestructuración durante el año 2014. Ya que el 2013 se adquirió un nuevo software financiero la adecuación e implementación duró hasta el año siguiente en el cual se tuvo que corregir algunos parámetros y reforzar el manejo de este. Sin embargo, un error en los parámetros desde la instalación del sistema permitió que los ingresos no fueran los que se planificaron. A pesar de ello se logró finalizar el año con un resultado positivo gracias a la reestructuración de personal, en la cual se prescindió de un jefe de créditos, con la finalidad también de reducir costos operativos, y estas responsabilidades pasaron directamente al Gerente. Por tal motivo se tomó importancia en la capacitación del personal para hacer de éste un activo eficiente y eficaz siendo resultado de esto que los Ejecutivos de negocios pasaron a manejar carteras más grandes con mayor número de clientes.

Para facilitar procesos dentro del análisis de un crédito se cambiaron los formatos de los expedientes, los cuales permitían contar con mayor orden, rapidez y mejor manejo de información de cada uno. Todas estas medidas permitieron que se logre un mejor manejo institucional reflejado en el incremento de la cartera, mejoras en las ratios de morosidad y la entrega de un buen servicio al cliente.

AREA DE DESARROLLO EMPRESARIAL.

Esta área estuvo bajo el liderazgo de la Directora Ejecutiva quien a través de un consorcio entre el IDESI HUANUCO y el Instituto Peruano para el Desarrollo Amazónico, ONG con fines similares al IDESI, consiguió dos proyectos con fondos mineros los que estaban ubicados en: Santa Cruz de Pichiu – Distrito de San Pedro de Chana – Provincia de Huari – Región Ancash y el otro en el Distrito de Puños - Provincia de Huamalíes – Región Huánuco.

En el primero se instalaron productos como papa, habas, arvejas y pastos con un presupuesto de 1.7 millones para dieciocho meses y el segundo manejara un presupuesto de 613,000 dólares para instalar una piscigranja en la laguna de Sacracocha.

También como IDESI se ganó un proyecto con el FONDAM por el monto de 20,000 dólares para instalar cinco hectáreas de quinua para semilla en la comunidad de Nueva Independencia - distrito de Chinchao con una duración de 8 meses.

VISION GRAFICA

EVOLUCION DE LOS ACTIVOS / PASIVOS / PATRIMONIO
(Expresado en Nuevos Soles)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
ACTIVO	2,614,360	2,860,410	3,426,201	3,434,053	3,891,004	5,438,374	6,601,851
PASIVO	1,937,480	1,837,660	2,149,092	2,061,473	2,230,664	2,937,593	4,188,539
PATRIMONIO	676,880	1,022,750	1,277,110	1,372,580	1,660,340	2,500,781	2,413,312

Para poder crecer en cartera se ha tenido que incrementar el financiamiento, esto se ve reflejado en el 2014 con un

aumento del 43% del pasivo, mientras que el activo creció en un 21% y el patrimonio tuvo una leve disminución de un 3%.

EVOLUCION DE LA CARTERA DE CREDITOS
(Expresado en Nuevos Soles)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
TOTAL CARTERA	1,826,202	1,889,113	1,896,289	2,028,961	2,267,301	2,482,473	3,530,931

Se observa según el cuadro anterior un incremento significativo en la cartera de créditos sobre el 42% es decir el 2014 se logró colocar casi en su totalidad todo el financiamiento obtenido. Esto se vio fomentado por la creación de nuevos productos crediticios y la atención a nuevos nichos.

INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS
(Expresado en Nuevos Soles)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
INGRESOS	923,557	887,209	889,388	894,453	901,590	992,434	1,193,009

Los ingresos generados el 2014 son superiores a los años anteriores incluso el crecimiento reflejado por el 20% se fortalece gracias a un ajuste en las tasas de interés, un incremento sustancial de la cartera y la recuperación de créditos de la cartera especial.

EVOLUCION DE CREDITOS ATENDIDOS

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
CREDITOS ATENDIDOS	1,926	1,545	1,393	1,256	1,629	2,052	1,867

Si bien en cuadros anteriores se muestra un incremento en la cartera, frente al 2013 se atendieron menos clientes, esto se debe a una política de la institución de ser más exhaustivo al momento de calificar un crédito y también a que los montos promedios entregados como créditos fueron más altos.

COMPOSICION DE CLIENTES SEGÚN GENERO

	2013		2014
Mujeres	44.4%	Mujeres	43.1%
Hombres	55.6%	Hombres	56.9%

Si bien se disminuyó un 1.3% se mantiene casi una proporción parecida al 2013 en el que la mujer tiene un rol importante en la economía familiar dedicándose a la comercialización de la producción agrícola y dejando al varón las tareas de producción y las relaciones contractuales con las financieras

COMPOSICION DE CLIENTES SEGÚN SECTOR

	2013		2014
Rural	46.0%	Rural	52%
Urbano	54.0%	Urbano	48%

Con el desarrollo de nuevos productos enfocados a las zonas rurales y agrícolas es que se presenta una mayor participación de este sector en la composición de clientes. Se

busca desarrollar cadenas de valor bajo la modalidad de grupos solidarios.

EVOLUCION DE LA TASA DE MOROSIDAD MAYOR A 30 DIAS

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Mora > 30 días	8.51%	7.48%	8.55%	9.72%	6.70%	6.10%	6.49%

Si bien se observa una pequeña tendencia alcista en los índices de morosidad mayor a 30 días. Esto se debe a la coyuntura nacional en la que el sobreendeudamiento por parte de entidades irresponsables ha perjudicado a una gran parte de la población y esto va a continuar en los próximos años lo que nos lleva a plantear nuevos retos y estrategias para combatir este indicador que presenta tendencias alcistas.

EVOLUCION DEL RIESGO TOTAL DE LA CARTERA

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Riesgo Total	9.72%	9.14%	9.70%	15.63%	8.29%	7.83%	8.96%

El riesgo total de la cartera mantiene la misma tendencia que la anterior.



**IDESI HUANUCO
BALANCE GENERAL**

Al 31 de Diciembre del 2014
(Expresado en nuevos soles)

DETALLE		HISTORICOS				
		Dic-14	%	Dic-13	%	Variacion S/.
ACTIVO	NOTA	6,601,851	100.00%	5,438,374	100.00%	1,163,477
Caja - Bancos	1	754,623	11.43%	459,815	8.46%	294,808
Colocaciones Netas de Provisiones	2	3,312,603	50.18%	2,325,521	42.76%	987,082
<i>Colocaciones Brutas</i>		3,530,931		2,482,473		
<i>Intereses por Colocaciones</i>		0		0		
<i>(-) Reservas para Incobrables</i>		-218,328		-156,952		
<i>(-) Reservas para Incobrables Coloc</i>		0		0		
<i>(-) Reservas para Incobrables Intereses</i>		0		0		
Aportes Cac Fortalecer	3	279,538	4.23%	242,440	4.46%	37,098
<i>Aportes CAC FORTALECER</i>		279,538		242,440		
Cuentas por cobrar.	4	91,976	1.39%	278,965	5.13%	-186,989
<i>Depósito en garantía CAC Fortalecer</i>		0		27,940		
<i>Reclamos a Terceros</i>		1,500		0		
<i>Proyecto P.R.A.</i>		0		0		
<i>Cuentas por cobrar IDESI NAC.CAPITAL</i>		4,000		81,056		
<i>Cuentas por cobrar IDESI NAC.INTERES</i>		0		0		
<i>Cuentas por cobrar ACC.SOC. Y personal</i>		28,675		4,569		
<i>Ctas por Cobrar Diversas - Terceros</i>		57,801		165,400		
<i>(-) Reservas para Incobrables Ctas. X Cobrar</i>		0		0		
Activo Fijo Neto de Deprec. Acumul.	5	1,835,946	27.81%	1,834,209	33.73%	1,737
<i>Activo Fijo</i>		1,955,261		1,927,553		
<i>(-) Deprec. y Amortizac. Acumulada</i>		-119,315		-93,344		
Bienes Intangibles	6	16,591	0.25%	16,627	0.31%	-36
<i>Bienes Intangibles</i>		30,235		29,474		
<i>(-) Depreciación y amortizac acumulada</i>		-13,643		-12,847		
Otros Activos Inmovilizados	7	310,575	4.70%	280,797	5.16%	29,778
<i>Otros activos</i>		20,517		19,558		
<i>Otros activos participación Inmobiliaria</i>		274,049		261,239		
<i>Otros Activos Adjudicaciones y Realizables</i>		16,010		0		
PASIVO		4,188,539	63.44%	2,937,593	54.02%	1,250,946
Tributos por Pagar	8	11,127	0.17%	9,651	0.18%	1,476
Adeudos y otras oblig. Financ.	9	4,024,828	60.97%	2,386,373	36.15%	1,638,455
<i>Adeudos por obligaciones financieras</i>		0		0		
<i>Adeudos a corto plazo</i>		1,880,887		1,358,589		
<i>Adeudos a largo plazo</i>		2,143,941		1,027,784		
Fdos. Administración	10	88,699	1.34%	280,055	4.24%	-191,356
Ctas por Pagar Diversas - Vinculadas	11	750	0.01%	900	0.01%	-150
Ctas por Pagar Diversas - Terceros	12	25,859	0.39%	228,647	3.46%	-202,788
Ctas por Pagar Acc. Y Pesonal	13	37,276	0.56%	31,525	0.48%	5,751
Provisiones Diversas	14	0	0.00%	442	0.01%	-442
PATRIMONIO	15	2,413,312	36.56%	2,500,781	45.98%	-87,469
Fondo Social		1,660,340		1,660,340		-
Fondos Adicionales (Exced. Y Donac.)		734,149		834,149		-100,000
Resultados Acumulados		6,292		6,292		6,292
Resultado del Ejercicio		12,531		6,292		6,239
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6,601,851	100.00%	5,438,374	100.00%	1,163,477

CUENTAS DE ORDEN

16

TIPO DE CAMBIO

TIPO DE CAMBIO COMPRA

S/2.931

S/2.768

TIPO DE CAMBIO VENTA

S/2.989

S/2.770



IDESI HUANUCO
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
31 DE DICIEMBRE 2014
COMPARATIVO EJERCICIO 2014 - 2013
 (Expresado en nuevos soles)

CONCEPTOS	NOTA	Dic-14	Dic-13
INGRESOS FINANCIEROS		1,293,787	1,080,838
<i>Intereses y comis. / colocaciones</i>	A	1,237,126	1,022,350
<i>Descuentos concedidos</i>		-44,117	-29,916
<i>Comis. por avales / fzas. concedidos</i>		-	
<i>Ingresos por Difer. de Cambio</i>		20,365	13,084
<i>Ingresos por cartera castigada</i>		62,068	64,155
<i>Otros ingresos financieros Remanente CAC</i>		18,343	11,165
GASTOS FINANCIEROS		415,587	210,895
<i>Intereses y comis. / adeudos y oblig. Financ.</i>	B	358,047	205,090
<i>Comis. por avales / fzas. Obtenidos</i>		-	
<i>Gastos por Difer. de Cambio</i>		57,540	3,711
<i>Otros gastos financieros</i>		-	2,094
MARGEN FINANCIERO BRUTO		878,199	869,943
<i>Provis.de Incobrab. Colocaciones</i>		100,953	109,571
<i>Provis.de Incobrab. Credifacil</i>		-	-
MARGEN FINANCIERO NETO		777,246	760,372
INGRESOS CARTAS, ALQUIL.Y OTROS SERVIC.		23,775	14,181
<i>Ingresos por carta de cancelación</i>		540	460
<i>Ingresos penalidad por atrasos</i>		311	-
<i>Ingresos por Otros Serv. Financ.</i>		14,756	1,338
<i>Ingresos por Serv. de alquiler de bienes</i>		4,500	5,640
<i>Otros ingresos reembolso RPM-otros</i>		3,667	6,743
GASTOS POR OTROS SERVICIOS		6,936	21,863
<i>Gastos por Otros Serv. Financ.</i>	C	6,936	19,684
<i>Gastos por Serv. de Compet. Reg.</i>		-	
<i>Gastos por Otros Servicios</i>		-	2,179
MARGEN OPERACIONAL		794,085	752,690
GASTOS DE ADMINISTRACION		776,036	724,953
<i>Gastos del Personal</i>		492,266	471,436
<i>Gastos de Consejo Directivo</i>		10,180	7,950
<i>Gastos por Servic. Recib. y Diver. Gestión</i>		271,091	243,539
<i>Impuestos y Contribuciones</i>		2,499	2,028
MARGEN OPERACIONAL NETO		18,049	27,737
PROVIS., DEPREC. Y AMORTIZ.		26,767	30,334
<i>Provis. Incobrab. Ctas. Por Cobrar</i>		-	3,530
<i>Depreciaciones y Amortiz.</i>		26,767	26,804
<i>Otras Provisiones</i>		-	
RESULTADO DE OPERACIÓN		-8,719	-2,597
INGRESOS EXCEPCIONALES		88,336	73,909
<i>Reintegro de Proyectos por Gastos Administr.</i>		21,250	7,073
<i>Fondos Recibidos para Ejecución de Proyect.</i>	D	60,000	45,768
<i>otros ingresos (recuperac.costo financ.Proem)</i>		7,086	21,068
GASTOS EXCEPCIONALES		67,086	65,019
<i>Gastos por Ejecución de Proyectos</i>		60,000	45,778
<i>Gastos Extraord. Costo Financiero PROEM.</i>		7,086	19,241
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		12,531	6,293



IDESI HUANUCO
FLUJO DE EFECTIVO
31 DEDICIEMBRE 2014
COMPARATIVO EJERCICIO 2014 - 2013
(Expresado en nuevos soles)

CONCEPTOS	Dic-14	Dic-13	IMPORTE
			VARIACION
Proveniente de las actividades de Operación			
RESULTADO DEL EJERCICIO	12,531	6,292	6,239
AJUSTE AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	127,720	139,905	-12,185
Depreciación y Amortización del Período	26,767	26,804	-37
Provisión por incobrabilidad de cartera de créd.	100,953	109,571	-8,618
Otras Provisiones	0	3,530	-3,530
CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS	-495,921	947,068	451,147
Aumento(Disminución) en activo fijo	1,737	835,298	837,035
Aumento(Disminución) en cuentas por cobrar	-186,989	93,825	-280,814
Aumento(Disminución) en otros activos	76,840	172,112	-95,272
Aumento(Disminución) en obligaciones inmed.	1,476	1,146	330
Aumento(Disminución) en otros pasivos	-388,985	-155,313	-233,672
RESULTADO Y EQUIVALENTE ACTIV. DE OPERACIÓN	-355,670	1,093,265	-1,448,935
Proveniente de las actividades de Inversión			0
Adquisición de Inmueble Mob. Y Equipo		-1,148	1,148
RESULTADO Y EQUIVALENTE ACTIV. DE INVERSION	0	-1,148	1,148
Proveniente de las actividades de Financiamiento			0
Aumento(Disminución) de obligaciones financ.	1,638,455	861,095	2,499,550
Aumento(Disminución) de otros activos financ.			0
Aumento(Disminución) Neto de Capital, patrimon.	-87,469	840,441	-927,910
Aumento(Disminución) Neto de cartera de cred.	987,082	202,505	784,577
RESULTADO Y EQUIVALENTE ACTIV. DE FINANCIAM.	2,538,068	1,904,041	634,027
Aumento(Disminución)neto del efectivo y equival.	294,808	269,496	564,304
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJ.	459,815	190,319	269,496
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJ.	754,623	459,815	294,808



IDESI HUANUCO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

31 DE DICIEMBRE 2014

(Expresados en Nuevos Soles)

Detalle	Fondos		Resultados		Total Patrimonio
	Social	Adicional	Excedente	Del Ejercicio	
SALDO AL 1ro. Enero 2013	1,372,580				1,372,580
Ajuste de años anteriores cap.adic.					
Aumento/Disminución de Capital	197,425				197,425
Donacion de Activo Fijo					0
Capitalización					
Excedente de Revaluación.			834,149		834,149
Capitalización Resultados	90,335				90,335
Acumulados Resultados del Ejercicio				6,292	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2013	1,660,340	0	834,149	6,292	2,500,781
Ajuste de años anteriores					0
Aumento/Disminución de Capital					0
Donacion					0
Capitalización					0
Capitalización Excedente de Reval.			(100,000)		(100,000)
Capitalización Resultados				6,292	6,292
Acumulados Resultados del Ejercicio				12,531	12,531
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2014	1,660,340	0	734,149	18,823	2,413,312

CASOS PRACTICOS DE AUDITORIA FINANCIERA

Ha continuación se presentan casos tipo, clasificados por cuentas, donde se ha determinado lo apropiado de los saldos y efectuando los asientos de ajuste y/o reclasificación que se consideraron convenientes, tomando en cuenta los datos presentados a fin de presentar la situación financiera de la empresa IDESI al 31/12/2018.

- La empresa registra en caja y bancos \$ 65,000 en las cuentas corrientes bancarias, las mismas que aparecen valuadas en S/. 230,750; asimismo se tiene un sobregiro de \$ 12,500 que se registran valuadas en S/. 43,125. El tipo de cambio al cierre del ejercicio es Compra S/. 3.363 y Venta S/. 3.70.

Tipo de Cambio		Valor en.\$	Valor en S/	Nuevo Valor en S/	Diferencia S/
C	3.363	65,000	230,750	218,595	12,155
V	3.70	12,500	43,125	46,250	-3,125

Los asientos de corrección o ajustes fueron los siguientes:

AJUSTE

Efectivo e Equivalente de Efectivo	12,155	
Resultado Acumulado		12,155

AJUSTE

Ingresos Financieros	3,125	
Resultado Acumulado		3,125

- La empresa presenta sus inversiones financieras que se registran valuadas en S/. 700,000 que corresponde a las 3,500 acciones del BCP adquiridas el 28/02/2018 a S/. 200.00 cada una las mismas que al 31/12/2019 se cotizan en S/.189.50.

BCP	Cantidad	Valor en S/	VALOR
Acciones	3,500	200	700,000
Acciones	3,500	189.5	663,250
Diferencia			36,750

AJUSTE

Resultado Acumulado	36750	
Obligaciones Financieras		36750

- La empresa presenta el siguiente análisis de las Letras por cobrar al 31/12/2018 por un importe de S/. 240,000. En la verificación y evaluación realizada sobre los saldos, se determinó que la letra 1015 del cliente DICOSAC S.A.C. por \$ 9,500 se presenta por S/. 24,800: El tipo de cambio vigente a la fecha de emisión de los Estados Financieros al cierre del ejercicio es Compra S/. 3.363 y Venta S/. 3.70.

Calculo: al TC compra 9,500 x 3.363 = 31,948.50

Diferencia 31,948.50– 24,800 = 7,148.5

AJUSTE

Cuentas por Cobrar	7,148.5	
Resultado Acumulado		7,148.5

- En la revisión del corte documentario al 31/12/2018, se determinó la existencia de un parte de devolución de mercadería de un cliente, valorizado en S/. 18,600 y por el cual no se ha emitido la correspondiente nota de crédito. El margen de utilidad es del 25 %.

Cálculos: $(18,600 \times 0.18) / 1.18 = 2,837.288$ es el IGV

Precio de venta = $18,600 - 2,837.30 = 15,762.70$

Margen de utilidad = $(15,762.70 \times 0.25) / 1.25 = 3,152.50$

Costo de ventas = $15,762.70 - 3,152.50 = 12,610.20$

AJUSTE

Resultados Acumulado	3,152.50	
Existencias	12,610.20	
Otras Cuentas Cobrar - IGV	2,837.30	
Efectivo y equivalente de efectivo		18,600

- En la revisión del rubro Inmuebles Maquinaria y Equipo se determinó que la empresa no realizó la depreciación correspondiente a una computadora valorizada en S/. 3,850 con fecha de adquisición 22/08/2018.

Calculo: $3,850 \times 0.25 = 962.50$ anual

$(962.50 / 12) \times 4 = 320.80$ periodo de uso 4 meses

AJUSTE

Resultado Acumulado	962.50	
Inmueble Maquinaria y Equipo		962.50

- La cuenta de suministros tiene un saldo de S/. 2,400. Un inventario practicado al 31 de diciembre revela que se tienen S/. 1,950 en existencias.

Calculo de la diferencia: $2,400 - 1950 = 450.00$

AJUSTE

Resultado Acumulado	450	
Existencias		450

- En el balance de comprobación se tienen dos cuentas relacionadas con seguros: seguro pagado por adelantado por S/. 9,200 y gastos por seguros por S/. 2,800. El seguro no devengado a la fecha del estado financiero es de S/. 3,500.

AJUSTE

Resultado Acumulado	3,500	
Contratos Pagados x Anticipado		3,500

- La cuenta de estimación de cobranza dudosa tiene un saldo acreedor de S/. 6,000. Un análisis de antigüedad de saldos revela que la cuenta debería tener S/. 12,000 de saldo estimado al 31 de diciembre 2012.

AJUSTE

Resultado Acumulado	6,000	
Cuentas por Cobrar		6,000

- El saldo de cuentas por pagar es de S/. 122,400. Dentro de esta cantidad se incluyen S/. 10,400 de anticipos a proveedores efectuados por la empresa, respecto a compras futuras.

RECLASIFICACION

Cuentas por Cobrar	10,400	
Cuentas por Pagar		10,400

- Un desembolso capitalizable de S/. 6,000 se cargó a la cuenta de gastos de reparaciones el 10 de octubre 2,018. La tasa anual de depreciación de maquinaria es del 10%.

AJUSTE

Inmueble Maq y Eq	5,866.67	
Depreciación	133.33	
Resultado Acumulado		6,000

- Fletes relacionados con compras por S/. 5,000 fueron cargados a la cuenta fletes por embarque hechos por la entidad.

RECLASIFICACION

Resultado Acumulado	5,000	
Existencias		5,000

El saldo de la cuenta de cuentas por cobrar es de S/. 118,400. Este saldo se obtiene después de disminuir saldos acreedores por anticipos de clientes por S/. 15,000.

RECLASIFICACION

Cuentas por Pagar	15,000	
Cuentas por Cobrar		15,000

Resultados de las Encuestas Realizadas

El Plan y Programa de Auditoría.

1. ¿Diga usted, si el Plan y Programa de Auditoría es importante para la evaluación de los Estados Financieros?

TABLA N° 01

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	0.6667
No	1	0.0833
Desconoce	3	0.25
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

Del resultado obtenido, el 66.67% de encuestados consideraron que el plan y programa de Auditoría implantadas es importante para la evaluación de los Estados Financieros, Asimismo el 8.33% no consideran que el plan y programa es importante para la evaluación de los estados financieros, mientras que un porcentaje considerable de ejecutivos 25% desconoce sobre este tema en particular.

Ejecución de la Auditoría

2. ¿Cree usted que aplicando la Ejecución de la Auditoría optimizarían su Gestión?

TABLA N° 02

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	0.75
No	1	0.0833
Desconoce	2	0.1667
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

El 75% de encuestados consideraron que la Gestión se optimiza ejecutando frecuentemente la Auditoría. Por otro lado, otro 16.67% de ejecutivos consideró todo lo contrario, mientras que el 8.33% desconoce sobre este tema en particular.

La Evaluación del Control Interno

3. ¿En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría?

TABLA N° 03

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	0.6667
No	1	0.0833
Desconoce	3	0.25
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

El, 66.67% de encuestados consideraron que la evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría. Por otro lado, una minoría de ejecutivos como el 8.33% consideró todo lo contrario, mientras que el 25% desconoce sobre este aspecto en particular.

Los procedimientos de Auditoría

4. ¿Cree Ud. que los Procedimientos de Auditoría son necesarios en las empresas?

TABLA N° 04

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	0.75
No	1	0.0833
Desconoce	2	0.1667
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

De acuerdo al 75% de los encuestados, señalaron que los procedimientos de Auditoría son necesarios en la empresa, en cumplimiento a las normas de auditoría relativas a la ejecución del trabajo y a la rendición de informes, Por otro lado, un 8.33% de ejecutivos señaló que los procedimientos de Auditoría no son necesarios mientras que 16.67% señalaron desconocer sobre estos procedimientos de Auditoría.

Integridad de los Estados Financieros

5. ¿En su opinión, la Integridad de los Estados Financieros nos permite conocer el resultado de la Gestión de manera óptima?

TABLA N° 05

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	0.8333
No	1	0.0833
Desconoce	1	0.0834
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

En ese sentido, el 83.33% de encuestados señalaron, además, que la Integridad de los Estados Financieros permite conocer el resultado de la Gestión de manera óptima, mientras que un 8.33% de estos ejecutivos no lo considera de esa manera. Por último, el 8.33% desconoce sobre la integridad de los Estados Financieros.

Cumplimiento de los Principios Contables

6. ¿En su opinión, precise Ud. si es importante el Cumplimiento de los Principios Contables en la formulación de los Estados Financieros de la empresa?

TABLA N° 06

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	0.6667
No	1	0.0833
Desconoce	3	0.25
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

El 66.67% de entrevistados señalaron la importancia del cumplimiento de los Principios Contables en la formulación de los Estados Financieros de la empresa, mientras que otro un 8.33% de estos ejecutivos no lo considera importante. Por último, el 25% desconoce sobre la importancia de los principios Contables en la formulación de los Estados Financieros de la empresa.

Gestión de las Empresas.

7. ¿Cree Ud. que la Auditoría Financiera influye en la mejora de la Gestión de las Empresas?

TABLA N° 07

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	0.8.333
No	1	0.0833
Desconoce	1	0.0834
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

El 83.33% de encuestados señalaron que la Auditoría Financiera influye en la mejora de la Gestión de la Empresa, mientras que 8.33% de estos ejecutivos no considera que la auditoría financiera mejora la gestión de las empresas. Por otro lado, el 8.34% desconoce sobre este tema.

La Estrategia Empresarial

8. ¿Considera usted que la Estrategia Empresarial mejora la Gestión en la empresa?

TABLA N° 08

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	0.5833
No	1	0.0833
Desconoce	4	0.3334
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisas

Interpretación.

El 58.33% de encuestados señalaron que La Estrategia mejora la gestión en las empresas, mientras que 12.88.33% de estos no considera que las estrategias empresariales mejoren la gestión de las empresas. Por otro lado, el 8.533.34% desconoce sobre este tema.

La Rentabilidad

9. ¿Considera Ud. que la Rentabilidad influye positivamente con la Continuidad del Negocio?

TABLA N° 09

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	0.75
No	1	0.0833
Desconoce	2	0.1667
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisas

Interpretación.

El 75% de encuestados señalaron que actualmente existe rentabilidad e influye positivamente con la continuidad de la empresa. Por otro lado, un 8.33% de estos no considera que

rentabilidad influya positivamente con la continuidad de la empresa, mientras que el 16.67% restante de ejecutivos señaló por su parte desconocer sobre este tema.

Cumplimiento de Objetivos y Metas.

10. ¿El Cumplimiento de Objetivos y Metas contribuye con la Gestión en las Empresas?

TABLA N° 10

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	0.8334
No	1	0.0833
Desconoce	1	0.0833
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisas

Interpretación.

Según, el 83.34% de los encuestados señalaron estar cumpliendo los Objetivos y las metas por lo que se está contribuyendo con la Gestión de las empresas. Por otro lado, un 8.33% señalan no estar cumpliendo los objetivos, y un 8.33% señalaron desconocer el cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa.

Las Políticas Institucionales

11. ¿Está de acuerdo que las Políticas Institucionales se fijen teniendo en cuenta la Misión y Visión de la empresa?

TABLA N° 11

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	0.6667
No	1	0.0833
Desconoce	3	0.25
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisas

Interpretación.

El 66.67% de los encuestados señalaron que las Políticas Institucionales se fijan teniendo en cuenta la Misión y Visión de la empresa. Por otro lado, un 8.33% señalaron que las políticas institucionales no se fijan teniendo en cuenta la Misión y Visión, y un 25% de estos ejecutivos señalaron desconocer sobre este aspecto.

Transparencia en la Gestión.

12. ¿Considera Ud. que es importante la Transparencia de la Gestión en la Empresa?

TABLA N° 12

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	0.6667
No	1	0.0833
Desconoce	3	0.25
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisistas

Interpretación.

El 66.67% de encuestados señalan que la Transparencia de la Gestión en la Empresa es importante, un 8.33% señalaron que la transparencia en la gestión de las empresas no es importante, mientras que otros 25% señalaron desconocer sobre caso en particular.

El nivel de Eficiencia y Eficacia

13. ¿Cree Ud. que el Nivel de Eficiencia y Eficacia incidirá positivamente en la empresa?

TABLA N° 13

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	0.75
No	1	0.0833
Desconoce	2	0.1667
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisas

Interpretación.

El 75% de encuestados sostiene que el nivel de Eficiencia y Eficacia incidirá de manera positiva en la empresa. Por otro lado, un 8.33% señalaron que el nivel de Eficiencia y Eficacia no incide positivamente en la empresa, mientras que otro 16.67% señalaron desconocer sobre el tema en particular.

La Gestión en las empresas

14. ¿Considera Ud. que la Gestión en la empresa es aceptable?

TABLA N° 14

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	0.5834
No	1	0.0833
Desconoce	4	0.3333
Total	12	1.00

Fuente: Elaboración de los tesisas

Interpretación.

De acuerdo al 58.34% de encuestados manifestaron que la Gestión en este tipo de empresas es aceptable. Por otro lado, un 8.33% señalaron lo contrario es decir que la Gestión en la empresa no es la aceptable, mientras que otro 33.33% señalaron desconocer sobre el particular.

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como se sabe la Auditoría, entre otras cosas, controla el alineamiento de la organización con la estrategia propuesta por la administración y asegura un adecuado funcionamiento del área financiera.

Gracias a las auditorías se puede identificar los errores cometidos en la organización y se puede enmendar a tiempo cualquier falla en la ejecución de la estrategia, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo correcto en la empresa.

La auditoría también puede ser considerado como una combinación entre la posibilidad de la existencia de errores significativos o irregularidades en los estados financieros y el hecho de que los mismos no sean descubiertos por medio de procedimientos de control del trabajo de auditoría.

El Auditor desarrolla varios procedimientos que en su conjunto lo llevan a conocer en forma objetiva las operaciones bajo examen. La guía usual de procedimientos de auditoría lo constituye la Inspección y Verificación de activos del cliente, tales como Disponible, Inversiones y Deudores.

Los gerentes y los contadores financieros de una empresa son responsables de la preparación e integridad de los estados financieros, pero un contador principal debe responder en última instancia sobre la precisión de los datos de rendimiento de la

organización. Las prácticas y los procedimientos contables que una organización utiliza para preparar los estados financieros recaen en todo, desde la tenencia de los libros hasta las revisiones del balance de comprobación y las correcciones de entradas.

Los principios contables son una serie de normas básicas de obligado cumplimiento que deben observarse en la formación de una contabilidad, para reflejar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Fortaleciendo los controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo.

La Estrategia Empresarial tienen como objetivo principal la búsqueda deliberada de un plan de acción que desarrolle la ventaja competitiva de la empresa de tal manera que mejore la Gestión, formular la estrategia empresarial, y luego implementarla, es un proceso dinámico, complejo, continuo e integrado, que requiere de mucha evaluación y ajustes.

La rentabilidad se refiere a la capacidad de generar beneficios, de modo que los ingresos sean suficientes para recuperar las inversiones, cubrir los costos operacionales y obtener un beneficio adicional o ganancia. Lo importante es que esa rentabilidad sea mayor que el costo de capital de la empresa.

Un aspecto a considerar en la responsabilidad de los gerentes, es tomar decisiones que favorezcan la operación diaria para la existencia de la empresa y del personal de la misma. Una vez que la gerencia formula los objetivos empresariales, saben en qué dirección deben apuntar. Su responsabilidad se convierte, pues, en tomar las decisiones que lleven a la empresa hacia el logro o cumplimiento de sus objetivos.

La política empresarial es una de las vías para hacer operativa la estrategia. Suponen un compromiso de la empresa; al desplegarla a través de los niveles jerárquicos, se refuerza el compromiso y la participación del personal. La política empresarial suele afectar a más de un área funcional, contribuyendo a cohesionar verticalmente la organización para el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

Las organizaciones serias, y responsables socialmente con los clientes, y lógicamente con sus trabajadores, saben muy bien, que no hay nada mejor que ser transparentes, interna y externamente, para generar una sólida confianza ante los mercados y con sus trabajadores. La transparencia empresarial, es la herramienta estratégica, que mejores resultados está dando, a aquellas empresas que quieren desarrollar una gestión integral de excelencia.

La eficacia es la simple consecución de metas u objetivos propuestos desde la organización, mientras que la eficiencia supone no únicamente lograr esas metas, sino también su consecución óptima ya sea por requerir menos tiempo, gastar menos recursos o cualquier otra circunstancia que suponga un ahorro de costes por lo que incidirá de manera positiva en la empresa, como lo vienen haciendo actualmente las empresas de diseño estructural.

La gestión a simple vista parece sencilla y que cualquier persona puede hacer una correcta gestión, en el mundo real de la empresa sucede todo lo contrario, se necesita una persona (gestor) que esté completamente capacitado y sepa hacer correctamente su trabajo. Una correcta y buena gestión no solo se enfoca a la empresa y a lo que sucede dentro de esta, si no por el contrario, trata de encontrar problemas organizacionales que estén afectando su desempeño, trata de mantener a un cliente satisfecho, pero sobretodo, se encarga de aprovechar al máximo todos los recursos con los que cuenta la empresa, para maximizar sus ganancias y reducir costos, sin dejar de lado la calidad y el cliente.

CAPITULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS

La mayoría de auditores, como lo muestra los resultados del estudio, comprende en su programa de auditoria, entre otras cosas, el listado de los procedimientos a realizar durante la realización de la auditoría, con el fin no existan posibles desviaciones en su aplicación, este resultado concuerda los procedimientos establecidos por:

***SANDOVAL (2005)** donde afirma que: Los datos obtenidos como producto de la investigación permitieron conocer que el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones. Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.*

Esto se realiza con la única finalidad de alcanzar la eficiencia en el trabajo de auditoría financiera donde lo que se pretende es alcanzar una meta haciendo uso de los medios disponibles, pero, de manera racional.

Durante la ejecución de la auditoria se realizan diversas pruebas y análisis a los estados financieros con la finalidad de obtener resultados razonables como lo confirma la mayoría de empleados de

la empresa IDESI, sin embargo, también es cierto que bajo ciertos parámetros los auditores deben tener en cuenta al NIA 320, donde la “Responsabilidad que tiene el auditor de aplicar el concepto de importancia relativa”. Por otro lado, sobre este mismo tema:

MENDOZA (2015) indica que: *Los datos obtenidos permitieron establecer que el Plan y Programa de Auditoría incide en la Estrategia Empresarial. El análisis de los datos permitió determinar que la Ejecución de la Auditoría mejora la Rentabilidad proyectada en las empresas. La evaluación de los datos obtenidos y puestos a contrastación de hipótesis, respectiva, permitió demostrar que la Evaluación del Control Interno ayuda en el Cumplimiento de Objetivos y Metas.*

Los resultados obtenidos muestran y demuestran que la auditoría financiera es beneficioso y ayuda, a las empresas, a determinar la verdadera situación económica en la que se encuentra la empresa gracias al trabajo del auditor al emitir un juicio de valor mediante un informe que se encuentra debidamente validado. Asimismo, mejora la gestión por parte de los responsables de la empresa, al respecto:

AROCA (2016). *Indica lo siguiente: La Estructura Organizacional de Empresa de Transportes Guzmán S.A. es una de las bases de la organización de sus actividades operativas, administrativas y de control. La estructura que posee permite la integración y coordinación de todos los*

integrantes de TGSA, logrando ser una empresa más eficiente y eficaz en el transcurso de sus tres (03) últimos periodos. Existe una deficiencia en el Sistema de Control Interno de Empresa de Transportes Guzmán S.A., significa que el diseño, implementación y mantenimiento del control interno aún es débil y se le categorizo como un sistema de nivel REGULAR. La gestión en Empresa de Transportes Guzmán S.A. mejoró en el periodo 2015 respecto a lo que antes se tenía, pues se analizó sus principales indicadores: Eficiencia, Eficacia y Economía, donde sus resultados se consideraron convenientes en el periodo mencionado.

5.2. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la contratación de la Hipótesis estadística, se utilizó en Chi Cuadrado, para ver si las variables tienen relación de dependencia e independencia

CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS GENERAL

Hipótesis Alterna

La auditoría financiera si contribuye en la optimización eficiencia economía y efectividad para el buen funcionamiento de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.

Hipótesis Nula

La auditoría financiera no contribuye en la optimización eficiencia economía y efectividad para el buen funcionamiento de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco

Las alternativas consideradas fueron:

- a) Si
- b) No
- c) Desconoce

AUDITORIA FINANCIERA Y GESTION EMPRESARIAL

Variables	Alternativas			
	a	b	c	
1. El Plan y Programa de Auditoría	8	1	3	
2. Ejecución de la Auditoria	8	1	3	
3. Los procedimientos de Auditoría	9	1	2	
4. Integridad de los Estados Financieros	10	1	1	
5. Cumplimiento de los Principios Contables	8	1	3	
6. La Estrategia Empresarial	7	1	4	
7. Cumplimiento de Objetivos y Metas	10	1	1	
8. Las Políticas Institucionales	8	1	3	
9. Transparencia en la Gestión	8	1	3	
10. El nivel de Eficiencia y Eficacia	9	1	2	
TOTALES	85	10	25	120

H1	a	b	c	N
O_i	85	10	25	120
E_i	40	40	40	120
X²	50.625	22.5	5.625	78.75

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

$$\chi^2 = \mathbf{78.75}$$

Número de filas (n) = 10

Número de columnas (M) = 3

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 18$

El valor crítico de la prueba, considerando 18 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es 28.869

Como la $\chi^2 = \mathbf{78.75} > \alpha \chi^2_C = 28.869$ entonces se acepta la hipótesis planteada

Interpretación:

Dado que el valor calculado de la prueba χ^2 es mayor al valor crítico, se acepta la hipótesis planteada, a la probabilidad de $\alpha = 0.05$, de margen de error.

CONCLUSIONES

1. Los resultados obtenidos en el trabajo de campo han permitido determinar que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la Gestión Empresarial, en el Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.
2. Se ha establecido que la auditoría financiera contribuye a la efectividad en la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.
3. Se ha precisado, de igual manera, que las recomendaciones de la auditoría financiera facilitan la mejora de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.
4. En conclusión, se ha determinado que el informe de la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la Gestión del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.

RECOMENDACIONES

1. La Auditoría Financiera debe mejorar en la descripción clara de los objetivos a conseguir, los pasos a seguir, para los usuarios, para finalmente lograr la eficiencia en este proceso de Auditoria.
2. Durante la ejecución de la auditoria, el personal debe realizar sus actividades de manera normal y solo debe detenerse para las respectivas consultas, cumpliendo que debe ser entendible, rápidos, flexibles y económicos.
3. El proceso de la auditoría debe convertirse en una actividad más, como algo normal para el beneficio de la empresa y de los trabajadores.
4. La empresa debe definir claramente a donde quieren llegar como empresa al corto, mediano y largo plazo, debe conocer su posición en el mercado interno frente a los competidores, debe contar con el recurso humano debidamente calificado.

BIBLIOGRAFÍA

1. Samuel Alberto MANTILLA B. (2009) Auditoria del Control Interno ECOE Ediciones, Lima.
2. Javier RODRÍGUEZ VELARDE (1998) Contratación Empresarial Editorial Rodhas, Lima
3. Pascual AYALA ZAVALA (2011) Normas Internacionales de Información Financiera Editorial Pacifico, Lima.
4. Salvador MERCADO H. (2002). Como Hacer una Tesis Noriega, MÉXICO.
5. Ricardo J.M., Pahlen ACUÑA (2000) Teoría Contable Aplicada Ediciones Macchi, Bogotá
6. Jaime FLORES SORIA (2008). Análisis e Interpretación de Estados Financieros Editorial CECOF Asesores, Lima.
7. Maurice EYSSAUTIER DE LA MORA (2008) Metodología de la Investigación Ediciones Thomson, MÉXICO
8. C. TORRES BARDALES (2005) EL Proyecto de Investigación Científica Ediciones Torres, Lima

ANEXOS

ANEXO N° 01
MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>Problema General:</p> <p>¿De qué manera la Auditoría Financiera Contribuye en la optimización de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco?</p>	<p>Objetivo General:</p> <p>Determinar de qué manera puede contribuir la Auditoría Financiera en la optimización de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco</p>	<p>Hipótesis General:</p> <p>La auditoría financiera contribuye en la optimización eficiencia economía y efectividad para el buen funcionamiento de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco</p>	<p>Variable Independiente:</p> <p>Auditoría Financiera</p>	<p>➤ Proceso de la auditoría financiera</p> <p>➤ Recomendaciones para la gestión</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Plan y programa de auditoría • Ejecución de la auditoría • Procedimientos de auditoría. • Integridad de los EEFF • Cumplimiento de los Principios Contables
<p>Problemas Específicos:</p> <p>a) ¿De qué manera la Auditoría Financiera puede contribuir en la efectividad de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco?</p> <p>b) ¿De qué manera las recomendaciones de la Auditoría Financiera, pueden facilitar la mejora de la gestión empresarial del Instituto</p>	<p>Objetivos Específicos:</p> <p>a) Establecer si la auditoría financiera puede contribuir a la efectividad en la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.</p> <p>b) Estipular la manera que las recomendaciones de la Auditoría Financiera facilitan la mejora de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo</p>	<p>Hipótesis Específicos:</p> <p>a) La Auditoría Financiera contribuye a la efectividad, eficiencia y economía de la gestión empresarial del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.</p> <p>b) Las recomendaciones de la Auditoría Financiera facilitan la mejora de la gestión empresarial del</p>	<p>Variable Dependiente:</p> <p>Gestión Empresarial</p>	<p>➤ Efectividad de la gestión empresarial</p> <p>➤ Mejora de la gestión empresarial</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estrategia Empresarial • Cumplimiento de Objetivos y Metas • Políticas institucionales • Transparencia en la Gestión • Nivel de Eficiencia y Eficacia

<p>de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco?</p> <p>c) ¿De qué manera el Informe Final de Auditoría Financiera influye en la optimización del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco?</p>	<p>del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.</p> <p>c) Conocer la manera en que el Informe Final de Auditoría, influye en la optimización de la Gestión del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco</p>	<p>Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco</p> <p>c) El Informe Final de Auditoría influye en la optimización del Instituto de Desarrollo del Sector Informal Huánuco – IDESI Huánuco.</p>			
---	--	--	--	--	--

NOTA BIOGRÁFICA

Kemilyn, CORDOVA BONIFACIO

DATOS PERSONALES

NOMBRE: KEMILYN
APELLIDOS: CORDOVA BONIFACIO
DNI: 71649927
FECHA DE NACIMIENTO: 17/07/1996
DOMICILIO: JR. TAHUANTINSUYO N° 108 - HUANUCO –
HUANUCO - AMARILIS
CELULAR: 988078530 - ENTEL
E-MAIL: kcb.cor@hotmail.com



ESTUDIOS REALIZADOS

✎ **Educación primaria**

Lugar : Huánuco – Huánuco – Amarilis
Año : 2002-2007
Centro Educativo : I.E.P “Julio Armando Ruiz Vasquez”

✎ **Educación secundaria**

Lugar : Huánuco – Huánuco – Amarilis
Año : 2008-2012
Centro Educativo : I.E.P “Julio Armando Ruiz Vasquez”

✎ **Educación superior**

Lugar : Huánuco
Año : 2013-2017
Universidad : Universidad Nacional Hermilio Valdizán

EXPERIENCIA LABORAL

05/09/2016 – 12/08/2017 Banco de Crédito del Perú

AREA: OPERACIONES

CARGO: PROMOTOR DE SERVICIOS

- ✓ Realizar transacciones, cobros y pagos
- ✓ Cuadre de caja a diario y elaboración de Balance
- ✓ Venta de Intangibles en ventanilla

01/02/2018 – 23/06/2018 IDESI - HUÁNUCO

AREA:OPERACIONES

CARGO: CAJERA

- ✓ Trato cordial con los clientes
- ✓ Realización de cobros a los clientes
- ✓ Emisión de comprobantes de pago

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN -
UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point)
- ✓ Conocimientos en programa contable FOXCONT, CONCAR.
- ✓ Conocimientos en SIGA, SIAF.

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en el I CONAPYMES – LAS PYMES: DESAFÍO, INNOVACIÓN Y EMPRENDIMIENTO – Colegio de Contadores Públicos Tingo María, junio 2016
- ✓ Participación en el Curso “¿Cómo funciona el mundo de las ventas?” -Cursos BCP Virtual, marzo 2017
- ✓ Participación en el Curso “Contabilidad básica y Ratios Financieros” -Cursos BCP Virtual, abril 2017
- ✓ Participación en el Programa del Congreso de la República “PARLAMENTO JOVEN 2018”- HUANUCO, mayo 2018
- ✓ Participación en el Curso taller “Procedimientos Administrativos y el Sistema Integrado de Administración Financiera - SIAF” - Huánuco, julio 2018
- ✓ Participación en el Curso taller “Sistema Integrado de Gestión Administrativa - SIGA” - Huánuco, octubre 2018

NOTA BIOGRÁFICA

Rocío Melisa, HUAYANAY VASQUEZ

DATOS PERSONALES

NOMBRE: ROCIO MELISA
APELLIDOS: HUAYANAY VASQUEZ
DNI: 45128903
FECHA DE NACIMIENTO: 03/07/1988
DOMICILIO: Jr. Constitución N° 614 – HUANUCO –HUANUCO - HUANUCO
CELULAR: 991344065 - CLARO
E-MAIL: melisahv1808@gmail.com



ESTUDIOS REALIZADOS

- ✍ **Educación primaria**
 - Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco
 - Año : 1994-1999
 - Centro Educativo : “Juana Moreno “
- ✍ **Educación secundaria**
 - Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco
 - Año : 2000-2004
 - Centro Educativo : “Juana Moreno”
- ✍ **Educación superior**
 - Lugar : Huánuco
 - Año : 2013-2018
 - Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

29/05/2019 – Actualidad “Bantel S.A.C.”

AREA: ADMINISTRACIÓN

CARGO: ASISTENTE ADMINISTRATIVO

- ✓ Apoyar la elaboración de contratos para alquileres de inmuebles.
- ✓ Apoyar los trámites con Sunafil.
- ✓ Elaboración de planillas.

02/01/2017 – 31/05/2018 ESTUDIO CONTABLE “SALAZAR”

AREA: CONTABILIDAD

CARGO: ASISTENTE CONTABLE

- ✓ Registro de libros contables.
- ✓ Registro de comprobantes.
- ✓ Determinación de impuestos.
- ✓ Conciliaciones bancarias.
- ✓ Fraccionamiento de deudas tributarias.

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN -
UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point)
- ✓ Conocimientos en programa contable FOXCONT.
- ✓ Conocimientos en SIGA, SIAF.

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en el curso “GESTIÓN PUBLICA MODERNA” Huánuco, mayo del 2019
- ✓ Participación en el Curso “SIGA INTERFASE SIAF” Huánuco, de octubre del 2018
- ✓ Participación I Conapymes 2016, Las Pymes: Desafío, Innovación Y Emprendimiento - Tingo María, de junio del 2016.

NOTA BIOGRÁFICA

Medalit Yadira, JUANAN TINEO

DATOS PERSONALES

NOMBRE: MEDALIT YADIRA
APELLIDOS: JUANAN TINEO
DNI: 47706979
FECHA DE NACIMIENTO: 01/11/1992
DOMICILIO: JR. RICARDO FLORES – MZ D LOTE 02 – PILLCO MARCA –HUANUCO - HUANUCO
CELULAR: 967244300 - CLARO
E-MAIL: YADIRAJT19@GMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

✍ **Educación primaria**

Lugar : Chinchao – Huánuco – Huánuco
Año : 1999-2002
Centro Educativo : “Nuestra Señora de Lourdes “

Lugar : Irazola – Padre Abad – Ucayali
Año : 2003-2005
Centro Educativo : N° 64027 “Juan Edinson Bordoy Ruiz “

✍ **Educación secundaria**

Lugar : Irazola – Padre Abad – Ucayali
Año : 2006-2007
Centro Educativo : “Julio C. Tello”

Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco
Año : 2010-2012
Centro Educativo : “San Sebastián”

✍ **Educación superior**

Lugar : Huánuco
Año : 2013-2018
Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

09/05/2019 – Actualidad “Proyecto Especial Alto Huallaga”

AREA: OCI

CARGO: ASISTENTE DE OCI

- ✓ Apoyar en la ejecución de los Servicios de Control simultáneo
- ✓ Apoyar en la ejecución de las auditorias
- ✓ Ejecutar servicios relacionados programados por el PAC.
- ✓ Apoyo en las labores administrativas del OCI.
- ✓ Apoyar en el seguimiento de los Servicios Relacionados.

10/05/2018 – 31/10/2018 CONSORCIO DHMONT & CG & M S.A.C

AREA: RECURSOS HUMANOS

CARGO: ASISTENTE DE PLANILLA

- ✓ Elaboración de planillas de sueldos y salarios.
- ✓ Solicitud de SCTR para el personal de obra.
- ✓ Resumen de Valorizaciones.
- ✓ Rendición de caja y requerimientos asignados.
- ✓ Registro de obreros en el padrón del sistema.

02/01/2017 – 09/05/2018 ESTUDIO CONTABLE "SALAZAR"

AREA: CONTABILIDAD

CARGO: ASISTENTE CONTABLE

- ✓ Registro de libros contables.
- ✓ Registro de comprobantes.
- ✓ Determinación de impuestos.
- ✓ Conciliaciones bancarias.
- ✓ Fraccionamiento de deudas tributarias.

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN -
UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point)
- ✓ Conocimientos en programa contable FOXCONT.
- ✓ Conocimientos en SIGA, SIAF.

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en el curso “GESTIÓN PUBLICA MODERNA” Huánuco, mayo del 2019
- ✓ Participación en el Curso “SIGA INTERFASE SIAF” Huánuco, de octubre del 2018
- ✓ Participación I Conapymes 2016, **Las Pymes: Desafío, Innovación Y Emprendimiento** - Tingo María, de Junio del 2016.



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pillco Marca, a los 19 días del mes junio 2019, a horas 4:00 p.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA OPTIMIZACIÓN DE LA GESTIÓN EN EL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL HUÁNUCO - IDESI HUÁNUCO"; de la bachiller Rocio Melisa HUAYANAY VASQUEZ designado con la Resolución N° 0602-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 10.JUN.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Omonte	Presidente
Dr. Eudasio Ramírez Tabraj	Secretario
Mg. Teodomiro Arias Flores	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

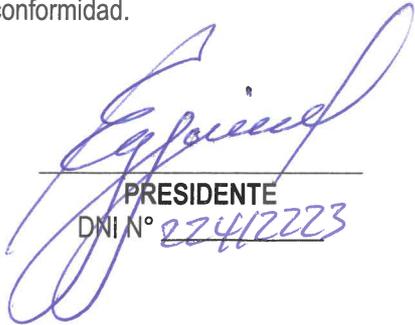
APROBADO POR

Unanimidad

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Dieciséis (16), considerándose el calificativo de: Buena.

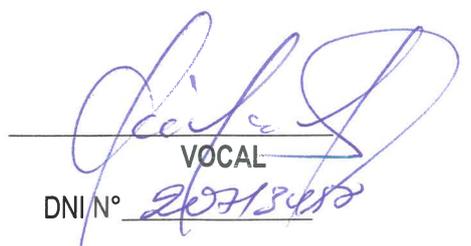
Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 6.00pm, firmando el presente en señal de conformidad.


PRESIDENTE

DNI N° 22412223


SECRETARIO

DNI N° 22483399


VOCAL

DNI N° 20713480



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pilco Marca, a los 19 días del mes junio 2019, a horas 4:00 p.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA OPTIMIZACIÓN DE LA GESTIÓN EN EL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL HUÁNUCO - IDESI HUÁNUCO"; de la bachiller Medalit Yadira JUANAN TINEO designado con la Resolución N° 0602-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 10.JUN.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Omonte	Presidente
Dr. Eudosio Ramírez Tabraj	Secretario
Mg. Teodomiro Arias Flores	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

Unanimidad

DESAPROBADO POR

—

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Dieciséis (16), considerándose el calificativo de: Buono.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 6:00 p.m., firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE
DNI N° 22412223

SECRETARIO
DNI N° 22083399

VOCAL
DNI N° 20713458



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

DECANATO

RESOLUCIÓN N° 510-2018-UNHEVAL-FCCyF-D

Cayhuayna, 04 de Junio de 2018.

VISTO, la Solicitud de fecha 01.JUN.18, **Reg. 1355**, presentada por los alumnos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, señoritas Rocio Melisa Huayanay Vazquez, Medalit Yadira Juanan Tineo y Kemilyn Cordova Bonifacio, pidiendo nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de la tesis colectiva;

CONSIDERANDO:

Que, mediante la Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al **Dr. Cayto Didí MIRAVAL TARAZONA**, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, en mérito al Reglamento de Grados y Títulos, en el Capítulo IV, DE LA MODALIDAD DE TESIS, Artículo 13° refiere: "El alumno que va a obtener el título profesional por la modalidad de tesis debe presentar, en el último año de estudios de su carrera profesional, el Proyecto de Tesis, con el visto bueno del profesor de la asignatura de tesis o similar, solicitando al Decano de la Facultad el nombramiento de un Asesor de Tesis";

Que, con la Solicitud de fecha 01.JUN.18, los alumnos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, señoritas Rocio Melisa Huayanay Vazquez, Medalit Yadira Juanan Tineo y Kemilyn Cordova Bonifacio piden nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de su Tesis colectiva;

Que, revisado el cumplimiento de los requisitos estipulados en el Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL y en el Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Decano de la Facultad considera procedente atender la petición de las recurrentes y dispone el nombramiento del Asesor de Tesis al docente Dr. Aember Angulo Chávez;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

SE RESUELVE:

1° **NOMBRAR** al docente Dr. Aember Angulo Chávez como **ASESOR de TESIS**, de las alumnas de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, señoritas Rocio Melisa Huayanay Vazquez, Medalit Yadira Juanan Tineo y Kemilyn Cordova Bonifacio, encargado de asesorar la elaboración de la tesis colectiva; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.

2° **DAR A CONOCER** a las instancias correspondientes y a las interesadas.

Regístrese, comuníquese y archívese.

DR. CAYTO DIDÍ MIRAVAL TARAZONA
DECANO

Distribución:

Asesor
interesadas
Archivo

RLC/sec.

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	1 de 2

ANEXO 2

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE PREGRADO

1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres: CORDOVA BONIFACIO KENILYN
 DNI: 71649927 Correo electrónico: kcb.cor@hotmail.com

Teléfonos: Casa - Celular 988078530 Oficina -

Apellidos y Nombres: HUAYANAY VASQUEZ ROCZO MELISA
 DNI: 45120903 Correo electrónico: Melisahv1808@gmail.com

Teléfonos: Casa - Celular 991344065 Oficina -

Apellidos y Nombres: JUANAN TINEO MEDALIT YADIRA
 DNI: 47706979 Correo electrónico: yadirajt19@gmail.com

Teléfonos: Casa - Celular 967244300 Oficina -

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Pregrado	
Facultad de:	<u>CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS</u>
E. P.:	_____

Título Profesional obtenido:

CONTADOR PÚBLICO

Título de la tesis: "LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA OPTIMIZACIÓN DE LA GESTIÓN EN EL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL HUÁNUCO - IDESI HUÁNUCO"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	2 de 2

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
X	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

Asimismo, pedimos indicar el período de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

- () 1 año
- () 2 años
- () 3 años
- () 4 años

Luego del período señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasará a ser de acceso público.

Fecha de firma: 26 / 06 / 19

Firma del autor y/o autores:



71649927



45128903



97706979