

Universidad Nacional  
**Federico Villarreal**

Vicerrectorado de  
INVESTIGACIÓN

**ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO**

**“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN  
LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL  
GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA”**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:  
MAESTRO EN AUDITORÍA CONTABLE Y FINANCIERA**

**AUTOR:**

**VÍCTOR SAMUEL LA TORRE PALOMINO**

**ASESOR:**

**DR. DOMINGO HERNÁNDEZ CELIS**

**JURADOS:**

**DR. TITO HEBER JAIME BARRETO**

**DR. RAÚL ALBERTO RENGIFO LOZANO**

**DR. EDWIN AUGUSTO VIGO SÁNCHEZ**

**LIMA-PERÚ**

**2019**

**DEDICATORIA:**

A mi esposa, hijos, padre, madre y hermanos

Por el apoyo permanente

En mi desarrollo profesional.

**VÍCTOR SAMUEL LA TORRE PALOMINO**

**AGRADECIMIENTO:**

Mi especial agradecimiento para los distinguidos Miembros del Jurado:

Por su criterio objetivo en la evaluación de este trabajo de investigación.

Asimismo mi agradecimiento para mi asesor

Por las sugerencias recibidas para el mejoramiento de este trabajo.

Muchas gracias para todos.

**VÍCTOR SAMUEL LA TORRE PALOMINO**

# INDICE

<b>DEDICATORIA:</b> .....	<b>II</b>
<b>AGRADECIMIENTO:</b> .....	<b>III</b>
<b>INDICE</b> .....	<b>IV</b>
<b>RESUMEN:</b> .....	<b>VI</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>VII</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN:</b> .....	<b>8</b>
<b>1.1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>9</b>
<b>1.2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA</b> .....	<b>9</b>
<b>1.3. FORMULACION DEL PROBLEMA</b> .....	<b>11</b>
- <i>Problema principal</i> .....	<b>11</b>
- <i>Problemas secundarios</i> .....	<b>11</b>
<b>1.4. ANTECEDENTES</b> .....	<b>12</b>
<b>1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>17</b>
<b>1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>19</b>
<b>1.7. OBJETIVOS</b> .....	<b>19</b>
- <i>Objetivo general</i> .....	<b>19</b>
- <i>Objetivos específicos</i> .....	<b>20</b>
<b>1.8. HIPÓTESIS</b> .....	<b>20</b>
1.8.1. <i>Hipótesis principal</i> .....	<b>20</b>
1.8.2. <i>Hipótesis secundarias</i> .....	<b>21</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>22</b>
2.1. TEORÍAS GENERALES RELACIONADAS CON EL TEMA.....	<b>31</b>
<b>2.2. BASES TEÓRICAS ESPECIALIZADAS SOBRE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>46</b>
2.3. MARCO CONCEPTUAL .....	<b>22</b>
<b>II.MÉTODO</b> .....	<b>78</b>
<b>3.1.TIPO DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>78</b>
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	<b>79</b>
3.2.1. <i>Población</i> .....	<b>79</b>
3.2.2. <i>Muestra</i> .....	<b>79</b>
<b>3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>79</b>
<b>3.4. INSTRUMENTOS</b> .....	<b>81</b>
<b>3.5. PROCEDIMIENTOS</b> .....	<b>81</b>

3.6. ANÁLISIS DE DATOS.....	81
<b>IV.RESULTADOS.....</b>	<b>82</b>
4.1. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS .....	82
4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS .....	86
<b>V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>106</b>
<b>VI. CONCLUSIONES.....</b>	<b>107</b>
<b>VII.RECOMENDACIONES.....</b>	<b>109</b>
<b>VIII.REFERENCIAS .....</b>	<b>111</b>
<b>IX ANEXOS: .....</b>	<b>113</b>
ANEXO No. 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA .....	113
ANEXO No. 2: INSTRUMENTO: ENCUESTA.....	114
ANEXO No. 3: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EL EXPERTO ACADÉMICO.....	117
ANEXO No. 04 CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO E CONFIRMADA POR EL EXPERTO ACADÉMICO DOCTOR DOMINGO HERNÁNDEZ CELIS .....	120
ANEXO 5: DEFINICIÓN DE TÉRMINOS .....	122

## RESUMEN:

La tesis denominada: “**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA**”, tiene como objetivo lograr el Grado de Maestro en Auditoría Contable y Financiera en la Universidad Nacional Federico Villarreal.

En este trabajo se está frente al problema de la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; frente a lo cual se presenta a la auditoría financiera como la mejor alternativa de solución.

La auditoría financiera es un examen para determinar la razonabilidad de los estados financieros de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

Dicha auditoría proporciona información sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; dicha información es de mucha utilidad para tomar decisiones sobre inversiones, deudas, rentabilidad, riesgos y otros aspectos operativos de las empresas.

**Palabras clave:** Auditoría financiera; toma de decisiones empresariales; medianas empresas y Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

## ABSTRACT

The thesis denominated: "**THE FINANCIAL AUDIT AND THE DECISION MAKING IN THE MEDIUM COMPANIES OF THE COMMERCIAL EMPLOYE GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA**", has like objective to obtain the Degree of Master in Accounting and Financial Audit in the National University Federico Villarreal.

In this work we are facing the problem of decision-making in the medium-sized companies of the Gamarra Commercial Emporium of Metropolitan Lima; in front of which the financial audit is presented as the best solution alternative.

The financial audit is an examination to determine the reasonableness of the financial statements of the medium-sized companies of the Gamarra Commercial Emporium of Metropolitan Lima.

This audit provides information on the assets, liabilities, income and expenses of the medium-sized companies of the Gamarra Commercial Emporium of Metropolitan Lima; this information is very useful to make decisions about investments, debts, profitability, risks and other operational aspects of the companies.

**Keywords:** Financial audit; business decision making; medium-sized companies and Emporio Comercial Gamarra in Metropolitan Lima.

## **I. INTRODUCCIÓN:**

La investigación titulada: **“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA”**, contribuirá a la solución de la problemática de la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

El trabajo de investigación se ha desarrollado con el fin de brindar apoyo significativos respecto a la auditoría financiera para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, instrumento que sirvió para desarrollar aspectos importantes del trabajo, desde su primer capítulo hasta el último. En la investigación se realizó la recopilación de información acerca de diferentes especialistas con respecto a la auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de lima metropolitana; en cuanto al estudio de campo se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario la misma que estuvo conformada por preguntas que fueron respondidas por los contadores de las empresas a nivel de Lima Metropolitana, quienes dieron sus diferentes puntos de vista sobre esta problemática, dado que actualmente perjudica al estado, para luego ser llevadas a gráficos estadísticos, así como sus respectivas interpretaciones ;desde luego, las hipótesis planeadas fueron contrastadas para luego arribar a las conclusiones y recomendaciones del trabajo.

### **1.1. Problema de la investigación**

El problema se encuentra en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Siendo los síntomas: Falta de economía empresarial, eficiencia empresarial, mejora continua y competitividad empresarial; todo lo cual no permite el logro de las metas y objetivos.

En estas entidades a pesar de tener recursos no aplican auditorías financieras que les permita tener información para la toma de decisiones sobre fuentes de financiamiento e inversiones; ingresos, costos y gastos.

### **1.2. Descripción del problema**

Según la información de la Coordinadora del Centro Comercial Gamarra, del 100% de las medianas empresas, solo el 5% hace uso de la auditoría financiera y toma decisiones sobre las recomendaciones de los auditores. Por otro lado del 100 de las metas y objetivos de las medianas empresas del emporio en promedio solo se han logrado el 2011 el 65%, el 2012 el 71%, el 2013 el 74%, el 2014 el 78%; lo cual indica que hay mucho por hacer especialmente si se toman las decisiones bien informadas.

Los hechos o situaciones producidas por la existencia de los síntomas antes indicados son los siguientes: La deficiente toma de decisiones sobre la situación financiera y económica de las empresas. También la aplicación desarticulada de políticas, estrategias, procesos y procedimientos que no facilitan la efectividad empresarial, al no facilitar lograr las metas y objetivos, inversiones e incluso misión empresarial.

Presentación de información financiera, económica y patrimonial sin el sello de la razonabilidad que le da la auditoría financiera; lo que lleva a una toma de decisiones, que no facilita la efectividad empresarial, Inadecuada planeación de actividades,

organización de los recursos, descoordinación entre los recursos, actividades y dependencias; y, por último carecer de una evaluación del control interno que facilite la gestión y se enlace con las metas y objetivos empresariales que se persiguen.

Por otro lado, las situaciones que podrían darse si se siguen presentando los síntomas antes indicados son las siguientes: Las entidades no aprovecharían las fortalezas y oportunidades que le permitan cumplir sus metas, objetivos que son elementos trascendentes en el marco de la efectividad empresarial; las entidades no tendrían un marco de referencia propicio sobre el cual pueda fundamentar el proceso de toma de decisiones para el logro de metas y objetivos empresariales; la situación problemática no permitiría la existencia de un ambiente de mejora continua, innovación y creatividad empresarial; la entidad no podría acreditarse a todo nivel.

Las acciones por las cuales es posible anticiparse y controlar las situaciones identificadas son las siguientes: Es necesario aplicar la auditoría financiera, como base para tener un diagnóstico actualizado y poder realizar los programas que permitan formular y especialmente medir el logro de las metas, objetivos empresariales; es necesario contar con información que contenga políticas de capital financiero, inversiones; ingresos y costos; actividades de operación, inversión y financiamiento; estrategias para concretar las políticas, tácticas o acciones de corto plazo e indicadores de impacto, resultados y producto que puedan ser medidos y faciliten información válida para lograr las metas y objetivos empresariales; es necesario contar con la información de la auditoría financiera a una fecha dada como base para la adecuada toma de decisiones para la mejora de la administración de las deudas e inversiones; ingresos, costos y gastos, asimismo la evaluación de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; es necesario evaluar la razonabilidad de los estados financieros

de las empresas para saber cómo marchan las actividades, funciones y actividades empresariales, como base para lograr las metas y objetivos empresariales.

### **1.3. Formulación del problema**

#### **- Problema principal**

¿De qué manera la auditoría financiera podrá suministrar información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?

#### **-Problemas secundarios**

- 1) ¿De qué forma la planeación de la auditoría financiera podrá proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?
- 2) ¿De qué modo la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera podrá ayudar en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?
- 3) ¿De qué manera el informe de la auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?
- 4) ¿De qué forma el seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera podrá proporcionar información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?

#### 1.4. Antecedentes

Los antecedentes son los siguientes:

Fuerte, y Rivas (2016), en su Tesis: Auditoria del rubro de efectivo con base a las normas de información financiera; señala que:

“Con el transcurso del tiempo, las relaciones comerciales y operaciones de negocios empezaron a crecer rápidamente, sobre todo a partir de la Revolución Industrial, en ese momento el comerciante tuvo la necesidad de crear un Sistema de supervisión, mediante que el dueño, o en su caso el administrador extendieran su control y vigilancia. En aquel entonces las auditorias se enfocaban en la verificación de los registros contables, protección de activos y por tanto, en la detección y prevención de fraudes. Se consideraba al auditor como Revisor de Cuentas. “Es por ello que en la presente tesis se aborda el proceso para realizar una revisión de auditoría al rubro de efectivo en caja y bancos, para así identificar los riesgos en una empresa, detectar sus debilidades, prevenir fraudes o posibles errores, y así otorgar confianza a los directivos y ofrecer un mejor control de la entidad. Se presenta un Caso donde se analizan cada fase de la auditoria para observar y mejorar las deficiencias, tener un mejor control y perfeccionamiento de acuerdo a la información financiera de la empresa”. Así mismo para lograr este objetivo, y de acuerdo a la balanza de comprobación realizada por la entidad se toma una muestra para la comprobación y obtención de resultados de acuerdo a la Norma de Información Financiera C-1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo y así otorgar beneficios para el mejoramiento de la propia entidad”.

Luego las autoras consideran que “el objetivo general es precisar las partidas que integran el rubro de efectivo, para la validación de las cifras en los Estados Financieros de un ejercicio con otro. Asimismo las conclusiones son las siguientes: La administración eficiente del efectivo es de gran importancia para el éxito de cualquier entidad. Y del debido seguimiento sobre los programas y controles internos dependerá la estabilidad de las mismas. El efectivo es necesario para pagar la mano de obra y la materia prima, para comprar activos fijos, para pagar los impuestos, los dividendos, etc. Por eso que la auditoría sobre el mismo debe hacerse sin vicios, ni manipulaciones u otra alternativa que desvíe los resultados verdaderos. Se desprende que los procedimientos de control interno y de auditoría relacionados con las operaciones de caja y bancos se ocupan de la posibilidad de mantener unos registros de caja y bancos, mientras que el control interno sobre los saldos se ocupa de determinar que la cantidad real del efectivo disponible en caja y bancos se ajusta a la registrada. Igualmente se expusieron las posibilidades de perpetrar y encubrir las irregularidades que afectan a los cobros, desembolsos, saldos de caja y bancos y a los procedimientos de control interno asociados. Podemos concluir que el presente trabajo nos benefició en conocimiento sobre una de las cuentas más importante de las entidades que es el Efectivo y Equivalente de Efectivo y que a través de ella se pueden analizar otros rubros de cuentas que se relacionan, nosotros como contadores y auditores debemos velar por el cumplimiento de las Normas y Controles que existen para el manejo de efectivo y cumplir así con las metas y objetivos de las entidades”.

Delgado (2017), en su Tesis: La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del Área Textil en el Centro de Gamarra, Período 2016; considera que:

“El trabajo de investigación se ha desarrollado con el fin de brindar apoyo significativos respecto a la auditoría financiera y gestión a nivel de empresas, para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, instrumento que sirvió para desarrollar aspectos importantes del trabajo, desde su primer capítulo hasta el último. En la investigación se realizó la recopilación de información acerca de diferentes especialistas con respecto al desarrollo de las variables: auditoría tributaria y evasión tributaria; en cuanto al estudio de campo se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario la misma que estuvo conformada por 14 preguntas que fueron respondidas por los contadores de las empresas a nivel de Lima Metropolitana, quienes dieron sus diferentes puntos de vista sobre esta problemática, dado que actualmente perjudica al estado, para luego ser llevadas a gráficos estadísticos, así como sus respectivas interpretaciones ;desde luego, las hipótesis planeadas fueron contrastadas para luego arribar a las conclusiones y recomendaciones del trabajo”.

Luego agrega que “la mayoría de auditores, como lo muestra los resultados del estudio, comprende en su programa de auditoría, 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 Mayorga (2010) en el que afirma “Este trabajo también incluye, evaluar la propiedad de las políticas contables usadas, y como éstas pueden salvaguardar los activos de la compañía” Esto se realiza con la

única finalidad de alcanzar la eficiencia en el trabajo de auditoría donde lo que se pretende es alcanzar una meta haciendo uso de los medios disponibles, pero, de manera racional. Esto lo saben los administradores o contadores de las empresas y obviamente el auditor, ya que según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos “La opinión del auditor fortalece la credibilidad de los estados financieros” haciéndolo de alguna manera más eficiente, lo cual confirma los resultados obtenidos en el estudio. Por lo tanto, el plan y programa de Auditoría inciden en el nivel de eficiencia de las operaciones”.

El autor agrega que “durante la ejecución de la auditoría se realizan diversas pruebas y análisis a los estados financieros con la finalidad de obtener resultados razonables como lo confirma la mayoría de empleados contables de las empresas del área textil del centro de Gamarra, 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, Escalante (2011) señala “En la ejecución se aplican los procedimientos y técnicas de Auditoría para obtener evidencia suficiente, competente y relevante”. Pero, la evidencia correcta se obtiene como producto no solo del trabajo de búsqueda sino que este debe estar debidamente archivado, que nace justamente del control que se realiza en la empresa, donde juega un papel importante y en el que todas las actividades debe estar debidamente registrado como recomienda la NIA 530 y el Instituto de Auditores Internos (IIA, por sus siglas en inglés) en el que señala “Estas auditorías se desarrollaron para examinar los controles y los riesgos de la organización”. En ese sentido, la Auditoría incide en el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa”.

Asimismo considera que “los procedimientos de auditoria, según la mayoría del personal de las empresas del área textil del centro de Gamarra señalan que se aplican una serie de técnicas en cada área y para cada caso , haciéndolo algunos veces “pesado” no solo para el personal de auditoria sino para el personal de la empresa, pero este obedece a la aplicación del Manual de Auditoria BDO donde establece “los procedimientos que deben seguir todas Firmas Miembro de BDO, cuando son contratadas para expresar una opinión luego de llevar a cabo una auditoría independiente de estados financieros”., lo que conlleva, al cumplimiento de la políticas institucionales, como lo señala la mayoría de auditores. Es decir, estas políticas delimitan la acción lógica del personal para su estricto cumplimiento, pero de manera real, evitando que la dirección se distraiga en temas rutinarios disminuyendo la eficiencia de la gestión como lo afirma Vergara et al (2005). Es en este contexto, los procedimientos de Auditoría que realizan las empresas textiles inciden en el cumplimiento de sus políticas institucionales”.

En el mismo contexto, el autor considera que “los resultados obtenidos muestran y demuestran que la mayoría de contadores y auditores sostienen que la auditoría financiera es beneficioso y ayuda, a las PYMES textiles del centro comercial de Gamarra, 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. De este mismo, modo Whittington (2005) señala al respecto: “la auditoría es el proceso en el que los auditores recaban información y ofrecen alto nivel de seguridad de que los estados financieros cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados o algún otro criterio idóneo”, en consecuencia, al tener las cuentas

claras, la gestión de las pymes será mucho más manejable, como lo señala la mayoría de contadores y auditores. Cuando se habla de una adecuada gestión, Karatsu (2006) sostiene: “El proceso de gestión en las instituciones involucra tres aspectos fundamentales como son: el logro de los objetivos, los procesos para alcanzar esos logros, y los recursos utilizados para obtener los productos”, pero también, la gestión integra y centraliza la información de las distintas áreas de la pyme. Por lo tanto, de acuerdo a los resultados obtenidos, la Auditoría Financiera influye en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra – período 2016. 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. Se ha determinado que la ejecución de la Auditoría incide en el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa. Se ha precisado, de igual manera, que los procedimientos de Auditoría incidirán en el cumplimiento de las políticas institucionales. 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”.

## **1.5. Justificación de la investigación**

### **1.5.1. Justificación metodológica**

En este trabajo en primer lugar se ha identificado la problemática existente en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana, sobre dicha problemática se han formulado las posibles soluciones a través de las hipótesis; luego se ha establecido los propósitos que persigue el trabajo por intermedio de los objetivos. Todos estos elementos se han formado en base a las variables e indicadores de la

investigación. Todo lo anterior tiene el sustento en una metodología de investigación que identifica el tipo, nivel y diseño de investigación, la población y muestra a aplicar; así como también las técnicas e instrumentos para recopilar, analizar e interpretar la información.

### **1.5.2. Justificación teórica**

La auditoría financiera suministra información relevante para la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la evaluación del sistema de control interno de dichas empresas, así como con la carta de recomendaciones del control interno que contiene un conjunto de recomendaciones sobre la situación financiera, económica y patrimonial; así como sobre la economía, eficiencia, efectividad, mejora continua y competitividad de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

La auditoría financiera permite obtener evidencia suficiente, competente y relevante de las deudas e inversiones del balance general o estado de situación financiera; ingresos, costos y gastos del estado de ganancias y pérdidas o estado de resultados; variaciones patrimoniales y actividades de operación, inversión y financiamiento.

La auditoría financiera es la garantía para la razonabilidad de la información contenidas en los estados financieros de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana

### **1.5.3 Justificación práctica**

Este trabajo podrá ser aplicado las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana para que los directivos de las mismas tomen las decisiones bien informadas y efectivas sobre inversiones, endeudamiento; ingresos, costos, gastos; y otros aspectos empresariales.

La importancia está dada por el hecho de presentar una investigación que busca resolver la deficiente toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

### **1.6. Limitaciones de la investigación**

Este trabajo alcanza a las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

Las limitaciones del trabajo están dadas por sus variables, indicadores, dimensión espacial y dimensión temporal.

### **1.7. Objetivos**

#### **- Objetivo general**

Establecer la manera como la auditoría financiera podrá suministrar información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

- **Objetivos específicos**

- 1) Determinar la forma como la planeación de la auditoría financiera podrá proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.
- 2) Estipular el modo como la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera podrá ayudar en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.
- 3) Establecer la manera como el informe de la auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.
- 4) Determinar la forma como el seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera podrá proporcionar información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

## **1.8. Hipótesis**

### **1.8.1. Hipótesis principal**

La auditoría financiera suministra información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

### **1.8.2. Hipótesis secundarias**

- 1) La planeación de la auditoría financiera proporciona elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.
- 2) La ejecución o desarrollo de la auditoría financiera ayuda en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.
- 3) El informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.
- 4) El seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera proporciona información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Marco conceptual

#### 2.1.1. Conceptos de auditoría financiera

##### **Procedimientos de la auditoría financiera:**

Para la IFAC (2015):

“Los procedimientos de auditoría comprenden una serie de técnicas para obtener evidencia de auditoría de estados financieros. Son los procedimientos que se espera que el auditor aplique siempre independiente de los riesgos valorados, tales como la obtención de la lista de los elementos que componen el saldo, la comparación del saldo de este año con el del año anterior, y la aplicación de procedimientos de corte. Al respecto se tiene las Pruebas de los controles: Con base en nuestro recorrido del proceso de ingresos ordinarios, se identificaron ciertos controles clave que si se prueban reducirían la extensión del muestreo de cuentas por cobrar que se requiere. Muestreo sustantivo: Para la confirmación se usará una selección estadística de saldos de cuentas por cobrar.

Esto probará la existencia y exactitud de las cuentas por cobrar. En este ejemplo, hemos reducido la necesidad de muestreo sustantivo con base en las pruebas planeadas de la efectividad de la operación del control interno. Procedimientos sustantivos analíticos: No hay procedimientos sustantivos analíticos que se pudieran usar para predecir los niveles de las ventas en este caso.

Procedimientos sustantivos ampliados: Cuando han sido identificados algunos riesgos de fraude. Deben usarse procedimientos extendidos respecto de existencia y exactitud. Una muestra de programa de auditoría que responde a los riesgos

identificados. Como parte de la valoración del riesgo, el auditor debe evaluar el diseño y determinar la implementación de los controles de la entidad, incluyendo las actividades de control relevantes, sobre esos riesgos para los cuales, a juicio del auditor, no sea posible o practicable reducir los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción a un nivel bajo que sea aceptable con la evidencia de auditoría obtenida solamente a partir de procedimientos sustantivos.

Cuando la valoración que hace el auditor respecto de los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción incluye la expectativa de que los controles están operando efectivamente, el auditor debe realizar pruebas de los controles para obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada de que los controles estuvieron operando efectivamente en todos los momentos relevantes durante el período sometido a auditoría.

El auditor ha determinado que no es posible o practicable reducir los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción a un nivel bajo que sea aceptable con la evidencia de auditoría obtenida solamente a partir de procedimientos sustantivos, el auditor debe aplicar pruebas de los controles relevantes para obtener evidencia de auditoría respecto de la efectividad de su operación.

Para probar la efectividad de la operación de los controles, el auditor debe aplicar los otros procedimientos de auditoría en combinación con la indagación”.

### **Evidencia de la auditoría financiera**

Para la IFAC (2015):

“Cuando el auditor obtiene evidencia de auditoría respecto de la efectividad de la operación de los controles durante un período intermedio, el auditor debe determinar

qué evidencia adicional de auditoría debe ser obtenida para el período restante. Cuando el auditor ha determinado que el riesgo valorado de declaración equivocada material a nivel de aserción es un riesgo significativo y el auditor planea confiar en la efectividad de la operación de los controles que tienen la intención de mitigar ese riesgo significativo, el auditor debe obtener la evidencia de auditoría sobre la efectividad de la operación de esos controles, haciéndolo a partir de las pruebas de los controles aplicadas en el período actual.

Las pruebas de los controles se consideran cuando: La valoración del riesgo se basa en la expectativa de que el control interno opera de manera efectiva; o, los solos procedimientos sustantivos no aportarán evidencia de auditoría suficiente y apropiada a nivel de aserción. Esto puede aplicar cuando las ventas se hacen por Internet y no se produce o mantiene documentación de las transacciones por otro medio diferente al sistema de TI.

Las pruebas de los controles son pruebas que se aplican para obtener evidencia de auditoría respecto de la efectividad de la operación de los controles en la prevención, o detección y corrección, de declaraciones equivocadas materiales a nivel de aserción. Los controles seleccionados para prueba deben ser los que proveen evidencia para la aserción relevante. Las pruebas de los controles deben ser diseñadas para obtener evidencia de auditoría respecto de: Cómo los controles internos fueron aplicados en los momentos relevantes durante el período sometido a auditoría. Si en diferentes tiempos durante el período fueron usados controles sustancialmente diferentes, cada sistema de control debe ser considerado por separado; la consistencia con la cual se aplicaron los controles internos; y por quién o por qué medios fueron aplicados los controles.

Las pruebas de los controles tienen que ser aplicadas cuando: El control o el procedimiento se espera que opere efectivamente; o los solos procedimientos sustantivos no reducirán los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción a un nivel bajo que sea aceptable. Debido al ambiente de control que se encuentra en muchas PYMEs, a menudo será más efectivo para el auditor aplicar procedimientos sustantivos que estén respaldados por pruebas de los controles cuando sea necesario”.

### **Informe de la auditoría financiera:**

Para la IFAC (2015):

“El reporte del auditor se refiere a cada período por el que se presentan estados financieros. Esto porque la opinión de auditoría se expresa individualmente sobre los estados financieros de cada período que se presente. Dado que el reporte del auditor aplica a los estados financieros individuales que se presenten, el auditor puede modificar la opinión con relación a uno o más estados financieros para uno o más períodos, mientras que emite un reporte diferente sobre los otros estados financieros. Cuando los estados financieros del período anterior fueron auditados por otro auditor: El auditor predecesor puede volver a emitir el reporte del auditor sobre el período anterior, con el auditor entrante reportando únicamente sobre el período actual; o, el reporte del auditor entrante debe señalar que el período anterior fue auditado por otro auditor. El reporte del auditor entrante debe señalar: Que los estados financieros del período anterior fueron auditados por otro auditor, el tipo de reporte emitido por el auditor predecesor y si el reporte fue modificado, las razones para ello, y la fecha de ese reporte. Si la opinión sobre los estados financieros del

período anterior (suministrado en vinculación con la auditoría del año actual) es diferente de la opinión expresada previamente, el auditor debe revelar los procedimientos sustantivos para la opinión diferente en un párrafo de énfasis de materia. Esto puede surgir cuando el auditor, en el curso de la auditoría del período actual, se vuelve consciente de circunstancias o eventos que afectan materialmente los estados financieros del período anterior. Al ejecutar la auditoría actual, el auditor puede volverse consciente de una declaración equivocada material que afecta los estados financieros del período actual sobre el cual previamente se emitió un reporte no-modificado”.

### **2.1.2. Conceptos de toma de decisiones empresariales**

#### **Decisiones financieras:**

Para Van Horne y Wachowicz (2010):

“La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes. La decisión de inversión es la más importante de las tres decisiones primordiales de la compañía en cuanto a la creación de valor. Comienza con una determinación de la cantidad total de bienes necesarios para la compañía. Imagine por un momento el balance general de la compañía. Piense en la deuda y el capital de los dueños que se lista en el lado derecho del balance general. El director financiero necesita determinar la cantidad de dinero que aparece arriba de las líneas dobles en el lado izquierdo; esto es, el tamaño de la empresa. Aun cuando este número se conoce, todavía debe decidirse la composición de los bienes. Por ejemplo, ¿qué porción de los bienes totales de la empresa debe

destinarse a capital en efectivo o a inventario? Además, el lado opuesto de la inversión —la desinversión— no debe ignorarse. Es posible que los bienes que no se pueden justificar económicamente tengan que reducirse, eliminarse o reemplazarse.

La segunda decisión importante de la compañía es la decisión financiera. Aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance. Si usted observa la combinación de financiamientos para empresas en todas las industrias, verá marcadas diferencias. Algunas compañías tienen deudas relativamente grandes, mientras que otras casi están libres de endeudamiento. ¿El tipo de financiamiento empleado marca la diferencia? Si es así, ¿por qué? Y, en cierto sentido, ¿se puede considerar una mezcla de financiamientos como la mejor?. Por otro lado, la política de dividendos debe verse como parte integral de la decisión financiera de la compañía. La razón de pago de dividendos determina la cantidad de utilidades que puede retener la compañía. Retener una mayor cantidad de las utilidades actuales en la empresa significa que habrá menos dinero disponible para los pagos de dividendos actuales. Por lo tanto, el valor de los dividendos pagados a los accionistas debe estar equilibrado con el costo de oportunidad de las utilidades retenidas como medio de financiamiento de capital. Una vez que se decide la mezcla de financiamiento, el director financiero aún debe determinar la mejor manera de reunir los fondos necesarios. Debe entender la mecánica para obtener un préstamo a corto plazo, hacer un acuerdo de arrendamiento a largo plazo o negociar una venta de bonos o acciones.

### **Decisiones económicas**

Según Van Horne y Wachowicz (2010):

Las decisiones económicas son las decisiones de administración de bienes. Una vez que se adquieren los bienes y se obtiene el financiamiento adecuado, hay que

administrar esos bienes de manera eficiente. El director financiero tiene a su cargo responsabilidades operativas de diferentes grados en relación con los bienes existentes. Estas responsabilidades requieren que se ocupe más de los activos corrientes que de los activos fijos. Una gran parte de la responsabilidad de la administración de activos fijos recae en los gerentes operativos que emplean esos bienes. La administración financiera eficiente requiere la existencia de algún objetivo o meta, porque los juicios sobre la eficiencia de una decisión financiera deben hacerse a la luz de algún parámetro. Aunque es posible tener varios objetivos, en este libro suponemos que la empresa debe maximizar la riqueza de los dueños actuales. Las acciones comunes dan evidencia de los propietarios de una corporación. La riqueza de los accionistas se representa mediante el precio unitario de mercado de las acciones comunes de la empresa que, a la vez, es un reflejo de las decisiones de inversión, financiamiento y administración de los bienes de la compañía. La idea es que el éxito de una decisión de negocios debe juzgarse por el efecto que tiene en última instancia en el precio de las acciones.

### **Decisiones patrimoniales:**

Desde el punto de vista de Van Horne y Wachowicz (2010):

“Con frecuencia, la maximización de la ganancia se presenta como el objetivo adecuado de la empresa. Sin embargo, de acuerdo con esta meta, un administrador puede mostrar incrementos continuos en la ganancia simplemente emitiendo acciones y usando los fondos para invertir en bonos del Tesoro.

Para muchas empresas, el resultado sería una disminución en el reparto de utilidades de cada propietario; es decir, las utilidades por acción disminuirían. Por consiguiente,

maximizar las utilidades por acción con frecuencia se considera una versión mejorada de la maximización de la ganancia. No obstante, maximizar las utilidades por acción no es una meta totalmente adecuada porque no especifica el momento o la duración del rendimiento esperado.

¿El proyecto de inversión que producirá un rendimiento de \$100,000 dentro de cinco años es más valioso que el proyecto que dará rendimientos anuales de \$15,000 cada uno de los siguientes cinco años? Una respuesta a esta pregunta depende del valor del dinero en el tiempo para la empresa, y para los accionistas al margen. Pocos accionistas pensarán en favor de un proyecto que promete su primer rendimiento en 100 años, sin importar qué tan cuantioso sea.

Por eso, nuestro análisis debe tomar en cuenta el patrón de tiempo de los rendimientos. Otra limitación del objetivo de maximizar las utilidades por acción — limitación que comparten otras medidas de rendimiento tradicionales, como el rendimiento sobre la inversión— es el riesgo no considerado. Algunos proyectos de inversión son mucho más riesgosos que otros. Como resultado, el flujo de utilidades por acción esperado sería más riesgoso si se emprenden tales proyectos. Además, una compañía será más o menos riesgosa dependiendo de la deuda en relación con el patrimonio en su estructura de capital. Este riesgo financiero también contribuye al riesgo global del inversionista.

Dos compañías pueden tener el mismo ingreso esperado por acción, pero si el flujo de utilidades de una está sujeto a un riesgo considerablemente mayor que el de la otra, el precio de mercado de sus acciones puede ser menor. Por último, este objetivo no toma en cuenta el efecto de la política de dividendos en el precio de mercado de la acción. Si el único objetivo fuera maximizar las utilidades por acción, la empresa nunca pagaría dividendos. Siempre puede mejorar las utilidades por acción

reteniendo las utilidades e invirtiéndolas a cualquier tasa de rendimiento positiva, aunque sea pequeña. En la medida en que el pago de dividendos puede afectar el valor de la acción, la maximización de las ganancias por acción no será un objetivo satisfactorio por sí mismo.

Por estas razones, un objetivo de maximizar las utilidades por acción tal vez no sea lo mismo que maximizar el precio de mercado por acción. El precio de mercado de la acción de una compañía representa el juicio focal de todas las participaciones de mercado como el valor de la empresa en particular. Toma en cuenta las utilidades por acción actuales y esperadas en el futuro; el tiempo, la duración y el riesgo de estas utilidades; la política de dividendos de la compañía, además de otros factores que influyen en el precio de mercado de las acciones. El precio de mercado sirve como barómetro para el desempeño del negocio; indica qué tan bien se desempeña la administración a nombre de sus accionistas.

La administración está en evaluación continua. Los accionistas que no están satisfechos con su desempeño pueden vender sus acciones e invertir en otra compañía. Si otros accionistas insatisfechos imitan este proceder, empujarán hacia abajo el precio de mercado por acción. Así, la administración debe concentrarse en crear valor para los accionistas. Esto requiere juzgar estrategias alternativas de inversión, financiamiento y de administración de bienes en términos de su efecto sobre el valor para los accionistas (precio de la acción). Además, debe buscar estrategias de mercado-producto, como aumentar la participación de mercado o aumentar la satisfacción del cliente, sólo si también incrementan el valor para el accionista.

## 2.2. . Teorías generales relacionadas con el tema

### 2.2.1. Teoría general de las finanzas

Longenecker, Moore, Petty y Palich (2010), relacionado con la teoría general de las finanzas, señalan que:

La administración de un crecimiento rápido se puede convertir en la peor pesadilla de un emprendedor. Los clientes y empleados descontentos, la falta de efectivo y la incapacidad para cumplir con los pedidos pueden abrumar al propietario de una pequeña empresa. Los emprendedores muy rara vez se preparan para los retos que trae consigo el crecimiento, según Jeff De Graff, profesor asociado de educación administrativa en Ross School of Business de la Universidad de Michigan: “Están demasiado ocupados trabajando en su empresa”. Pero si usted se toma tiempo para hacer planes teniendo en mente el crecimiento, eso puede mantener a su empresa en el camino correcto.

En 2003, Carter Weiss, Aaron Lown y John Roscoe Swartz empezaron a desarrollar BuiltNY, un proveedor de innovadoras bolsas para botellas de vino y otros accesorios. Durante los seis primeros meses, la empresa tuvo ventas de \$600,000 e incluso obtuvo utilidades, lo que es raro en la mayoría de los negocios que inician. Para 2006, las ventas fueron de \$13 millones; en 2007 esperaban ventas de \$20 millones. La administración de esta clase de crecimiento es en extremo difícil y puede ser la ruina para muchas empresas. Weiss dice que siguieron tres reglas: “Sal a vender, lógralo y piensa en la forma de pagar por eso”. Suena sencillo, pero Weiss advierte, “No lo es.

Es necesario igualar las expectativas con un financiamiento suficiente, de manera que decidimos no maximizar las ventas y no enfocarnos exclusivamente en las utilidades

a largo plazo. En vez de eso, hicimos un trueque con ambos aspectos para tener también algunas utilidades a corto plazo, lo que nos permitió conseguir un financiamiento bancario. Como una empresa rentable con un financiamiento bancario, entonces pudimos abordar a los capitalistas de riesgo para lograr una expansión en el financiamiento, con mejores términos”. Continúa, “Usted debe decidir qué es lo que desea de su empresa y después saber qué se necesitará financieramente para lograr que suceda. Y, por encima de todo, asegúrese de no quedarse jamás sin efectivo”.

Agregan los autores que “los planes de crecimiento, que pueden ser parte del plan de negocios original, o que se pueden añadir más adelante, son esenciales si usted quiere mantener con vida su sueño emprendedor. El objetivo no es convertirlo en contador, sino ayudarlo a entender las consecuencias de sus decisiones; ¡de lo contrario, podría colocar a su empresa en un grave peligro! Una encuesta de emprendedores que recientemente habían iniciado nuevos negocios indicó que muchos de los participantes se sentían inadecuados en términos de las capacidades financieras necesarias para administrar sus nuevas empresas.

Es comprensible que consideraran que las actividades de marketing, la obtención de ventas y el buen desempeño del trabajo para mantener la viabilidad en una empresa que inicia, son más importantes que sus finanzas. En otras palabras, esos emprendedores estaban atravesando por el modo de supervivencia. Según parece, esos propietarios-gerentes, aun cuando tal vez tienen la capacidad de leer y comprender los estados financieros fundamentales, no tienen la capacidad para hacer juicios informados y para tomar decisiones efectivas concernientes a la utilización y la administración del dinero. De hecho, todos los elementos del espíritu emprendedor son importantes, (pero) si no se presta la suficiente atención a los conocimientos

contables y financieros, eso puede ser un impedimento para otras oportunidades de negocio posteriores.

Continúan los autores, “los tres estados financieros básicos que ofrecen información importante respecto al desempeño y los recursos de una empresa son: el estado de resultados, el balance general y el estado de flujo de efectivo. Sólo con esta información esencial podrá evaluar las posibilidades que tiene una empresa. Comencemos con una explicación del estado de resultados.

La utilidad de operación muestra las consecuencias de las decisiones de la administración acerca de las operaciones de la empresa, que implican los procesos de comprar y vender los productos o servicios de la empresa. De manera más específica, la utilidad de operación de una empresa incluye los resultados de las siguientes actividades: 1. Las decisiones respecto a la fijación de precios para el producto o servicio y el número de unidades vendidas (precio de venta por unidad  $\times$  unidades vendidas = ventas totales). 2. El costo de producir o adquirir los productos o servicios que se van a vender (costo de una unidad  $\times$  unidades vendidas = costo de los bienes vendidos). 3. Los gastos en los que se incurre en la venta y marketing del producto o servicio de la empresa. 4. Los gastos generales de la empresa (gastos generales y de administración y la depreciación). Observe que no se ha restado ningún gasto financiero (el costo de utilizar un financiamiento con deuda) para determinar la utilidad de operación.

Dadas las utilidades de la empresa antes de intereses e impuestos (utilidad de operación), después se deducen los costos de financiamiento, el gasto de intereses o gastos financieros en que incurre la empresa sobre su deuda, para determinar las utilidades antes de impuestos, el ingreso gravable de una empresa. Los impuestos al ingreso de una empresa se calculan al multiplicar las utilidades antes de impuestos

por la tasa fiscal o de impuestos aplicable. Por ejemplo, si una empresa tuvo utilidades antes de impuestos de \$100,000 y su tasa fiscal fue de 28 por ciento, entonces debe \$28,000 en impuestos ( $0.28 \times \$100,000 = \$28,000$ ). Una advertencia acerca de los impuestos. Cuando los emprendedores venden sus productos o servicios sobre la base de sólo en efectivo, algunos se pueden sentir tentados a no declarar todos sus ingresos para propósitos de impuestos. Una decisión así no sólo es ilegal, sino que tampoco es ética”.

Finalmente los autores señalan, “nuestro consejo: ni se le ocurra siquiera no declarar los ingresos gravables. La cifra resultante, cuando se restan los impuestos de las utilidades, es la utilidad neta disponible para los propietarios (que suele llamarse utilidad neta), que representa el ingreso que se puede reinvertir en la empresa o distribuir entre sus propietarios, siempre que, desde luego, haya efectivo disponible para hacerlo.

Como acabará usted por entender, una utilidad neta positiva en un estado de resultados no significa necesariamente que una empresa generó flujos de efectivo positivos. El estado de resultados de 2009 de Trimble & Associates Leasing, Inc., una arrendadora de equipos. La empresa tuvo ventas por \$850,000 en el periodo de 12 meses que terminó el 31 de diciembre de 2007. El costo de los bienes vendidos fue de \$550,000, lo que resultó en una utilidad bruta de \$300,000. La empresa tuvo gastos de operación de \$200,000, que incluyeron gastos de marketing, gastos generales y de administración y gastos de depreciación (los costos relacionados con los activos fijos, distribuidos a lo largo de su vida útil)”.

Los autores agregan, “después de que se restó el total de gastos de operación, la utilidad de operación de la empresa (utilidad antes de intereses e impuestos) fue de \$100,000. Hasta este punto se han calculado las utilidades sólo con base en los gastos

relacionados con las actividades de operación de la empresa. Por consiguiente, hasta ahora se han excluido los gastos financieros, que son el resultado de las decisiones de la empresa en cuanto a financiamiento.

Por tanto, la cifra de la utilidad de operación representa el ingreso que Trimble & Associates generaría si no tuviera deuda. La cifra de utilidad de operación es importante para los propietarios, porque es la mejor medida de la rentabilidad de una empresa sobre sus inversiones (activos totales o deuda y capital totales) activos, antes de que cualquier dinero se distribuya entre los inversionistas y acreedores. Como resultado, es un buen índice del atractivo económico de una oportunidad de negocios. Por ejemplo, suponga que los activos totales de una empresa ascienden a \$100,000 (financiados con \$40,000 de deuda y \$60,000 de capital) y que la utilidad de operación y la utilidad neta son de \$15,000 y \$10,000, respectivamente. Por consiguiente, la administración de la empresa utilizó \$100,000 de la inversión (tanto de deuda como de capital del propietario) para generar \$15,000 de utilidad de operación, para un rendimiento de 15 por ciento sobre la inversión en activos ( $\$15,000 \div \$100,000 = 0.15\%$ ).

Por otra parte, la utilidad neta es la utilidad resultante para los propietarios después de pagar impuestos e intereses, y no mide el rendimiento sobre los activos totales de la empresa. Después se deducen los gastos financieros de Trimble & Associates, de \$20,000 (el gasto en que incurrió al utilizar un financiamiento con deuda, para llegar a las utilidades (ganancias) de la empresa antes de impuestos de \$80,000. Si se supone una tasa impositiva de 25 por ciento, la empresa tendrá que pagar \$20,000 de impuestos al ingreso ( $\$80,000 \times 0.25$ ), lo que deja una utilidad neta de \$60,000, la cual representa el “rubro básico” de la declaración de impuestos.

Esta cantidad representa la utilidad sobre su inversión que los propietarios de la empresa obtuvieron”. Sin embargo, se pagaron dividendos por la cantidad de \$15,000 a los accionistas (propietarios) de Trimble; los \$45,000 restantes (\$60,000 de utilidad neta menos \$15,000 de dividendos) fueron retenidos por la empresa, una cantidad que usted verá más adelante y en el balance. Los dividendos pagados a los propietarios de la empresa, a diferencia de los gastos financieros, no se consideran como un gasto. En vez de eso, se consideran como una distribución entre los propietarios.

### **2.2.2. Teoría general de la contabilidad financiera**

En el marco de la teoría general de la contabilidad financiera; Longenecker, Moore, Petty y Palich (2010), consideran que:

El producto final de la contabilidad con los estados financieros, sin embargo un estado relacionado con el movimientos financiero es el estado de flujo de efecto y sobre el cual señalan que, “el estado de flujo de efectivo mide los flujos de entrada y de salida de efectivo de una empresa. Dicho presenta tres secciones principales: 1. Flujos de efectivo de las operaciones (actividades operativas); 2. Flujos de efectivo relacionados con la inversión en o la venta de activos (actividades de inversión) y 3. Flujos de efectivo relacionados con el financiamiento de la empresa (actividades de financiamiento).

Ahora se considera cada una de las tres partes del estado de flujo de efectivo: Actividades operativas: La primera parte de un estado de flujo de efectivo refleja los flujos de efectivo de las operaciones. Los flujos de efectivo de las operaciones son los flujos de efectivo netos generados por las actividades de negocios normales y

cotidianos de una empresa, como la compra de inventarios a crédito, las ventas a crédito, el pago de los inventarios y finalmente la cobranza de las ventas hechas a crédito. Actividades de inversión: Cuando se compra o vende equipo o algún otro activo depreciable, ocurren flujos de efectivo que no aparecen en el estado de resultados”.

Los autores continúan, “como ya se señaló, las tres categorías básicas de las actividades relacionadas con los flujos de efectivo de una empresa son las actividades operativas, las actividades de inversión y las actividades de financiamiento. Una empresa con el patrón 1 tiene flujos de efectivo positivos de sus operaciones, flujos de efectivo negativos de inversión y flujos de efectivo positivos del financiamiento. Esta empresa está utilizando sus flujos de efectivo de operaciones y un nuevo financiamiento para ampliar las operaciones de la empresa. Patrón 2. El flujo de efectivo del patrón 2 representa a una empresa que está utilizando sus flujos de efectivo de las operaciones para ampliar el negocio, liquidar su deuda y/o pagarles a sus propietarios, o ambas cosas. Patrón 3. El flujo de efectivo del patrón 3 trata a una empresa que está teniendo flujos de efectivo negativos de sus operaciones, que se están cubriendo con la venta de activos y pidiendo préstamos o consiguiendo más financiamiento de capital. Patrón 4. Una empresa con un flujo de efectivo del patrón 4 tiene flujos de efectivo negativos de sus operaciones y está incrementando los activos fijos de la empresa por medio de un mayor financiamiento.

Este patrón podría describir a una empresa incipiente que aún no llega al punto de equilibrio, que está invirtiendo en activos para generar flujos de efectivo en el futuro, y que se ve obligada a incrementar el capital para que esto suceda. O bien, simplemente puede ser una empresa perdedora que está sobreviviendo mediante la venta de activos y solicitando dinero prestado. Pueden existir otros patrones de flujos

de efectivo, pero los cuatro que se acaban de describir son suficientes para ilustrar cómo se debe interpretar el estado de flujo de efectivo. Ahora que usted ya entiende los estados financieros de una empresa, hablaremos de la forma de elaborar los estados financieros proforma, que son una parte importante de cualquier plan de negocios”.

Los autores agregan que “utilizando la información financiera básica presentada hasta ahora en este capítulo, un propietario-gerente puede elaborar estados financieros proforma, o estados financieros proyectados. Paul A. Broni, un consultor de pequeñas empresas, describe de manera muy adecuada la necesidad de los pronósticos financieros: No importa si usted está solicitando su primer préstamo bancario o el quinto, o si está buscando capital de riesgo o financiamiento vía deuda. Tarde o temprano tendrá que preparar una serie de proyecciones financieras. Los proveedores de fondos buscarán una fuerte probabilidad de recuperar su dinero; los inversionistas calcularán lo que creen que es el valor de su empresa. El propósito de los estados financieros proforma es responder tres preguntas: 1. ¿Qué tan rentable puede esperarse que sea la empresa, dados los niveles de ventas proyectados y las relaciones esperadas ventas-gastos?. 2. ¿Cuánto y qué tipo de financiamiento (pasivo o capital) se utilizará?. 3. ¿Tendrá la empresa flujos de efectivo adecuados? De ser así, ¿cómo se usarán? De no ser así, ¿de dónde provendrá el efectivo adicional?. La preparación de estados financieros históricos, como el estado de resultados, el balance general y el estado de flujo de efectivo, no es una tarea difícil; los contadores han perfeccionado ese proceso. Sin embargo, proyectar las cuestiones financieras para una nueva empresa es otra cosa, y plantea un verdadero reto. Pero no es imposible, como lo explica Rhonda Abrams, una consultora en planes de negocios. Uno de los retos más grandes para una nueva empresa que está elaborando un plan de

negocios es desarrollar los estados financieros. Si usted ya tiene una empresa, tiene una idea bastante clara de cuánto costarán las cosas, cuánto personal necesitará y las ventas que probablemente hará. Pero si está iniciando su empresa, todo esto parece un absoluto misterio. Y no lo es. Por lo menos, no en su totalidad. Cada decisión que usted toma al planear su negocio tiene números adjuntos.

Si elige montar una exposición en una feria comercial, hay un costo relacionado con ello; lo mismo ocurre si decide ubicar su empresa en una población y no en otra, hay un costo asociado con eso. ¿Cómo realiza estas tareas? Lo mejor es comenzar hablando con otras personas de su industria, asistir a ferias industriales y contactar a su asociación industrial.

Otra fuente excelente son los RMA Annual Statement Studies, que analizan estados financieros reales de empresas en ciertas industrias. Un emprendedor se puede ver en problemas no sólo cuando las ventas son inadecuadas, sino también cuando la empresa está experimentando un alto índice de crecimiento en las ventas. James Wong, cofundador y director general de Avidian Technologies, observa cuidadosamente los flujos de efectivo y las utilidades básicas. “He aprendido que la rentabilidad requiere un esfuerzo consciente”, dice. “Si usted sólo sigue creciendo en bien del crecimiento, de ninguna manera será tan rentable.”

Wong nunca envía un producto sino hasta después de recibir el pago y nunca permite que las utilidades disminuyan más allá de 15 por ciento de las ventas. En consecuencia, la empresa ha crecido sin una deuda significativa y sin necesidad de inversionistas externos, una hazaña que muy rara vez logran los empresarios cuyas empresas están creciendo con rapidez.

### 2.2.3. Teoría general del control interno

En el marco de la teoría del control interno; Chase, Jacobs y Aquilano (2009), consideran que:

El inventario de existencias es un rubro de los más relevantes para ejercer el control interno correspondiente, consideran “Usted ha de visualizar el inventario como un montón de dinero guardado en estantes y anaqueles, así como en camiones y aviones mientras se encuentra en tránsito. Eso es lo que el inventario es: dinero. Para muchos negocios, el inventario es el activo más importante en el balance general en todo momento, aun cuando a menudo no es muy líquido.

Resulta buena idea tratar de bajar el inventario lo más posible. Hace algunos años, Heineken, la compañía de cerveza holandesa, imaginó que podía ahorrar mucho dinero en el inventario en tránsito si podía acortar el tiempo de entrega pronosticado. Esperaban que sucedieran dos cosas: en primer lugar, esperaban reducir la necesidad de inventario, bajando así la cantidad de dinero destinado a éste. En segundo lugar, pensaban que con un tiempo de pronóstico más breve, los pronósticos serían más precisos y reducirían las emergencias y el desperdicio.

El sistema de Heineken, llamado HOPS, reduce el inventario general en el sistema de 16 a 18 semanas a sólo 4 a 6 semanas, una gran diferencia de tiempo y una enorme ganancia en dinero. Los pronósticos se volvieron más exactos, pero además hubo otro beneficio. Heineken descubrió que sus vendedores eran repentinamente más productivos. Esto se debe a que ya no tenían que atender todas esas llamadas en las que tenían que revisar el inventario o resolver problemas debidos al mal pronóstico; así como tampoco tenían que cambiar pedidos que ya estaban en proceso. En vez de ello, podían concentrarse en ofrecer un buen servicio a los

clientes y ayudar a los distribuidores a ser más eficientes. Era una situación “ganadora” en todos los aspectos. La clave consiste en hacer cosas que reduzcan el tiempo de los pedidos del inventario y aumenten la precisión de los pronósticos. Busque formas de utilizar los sistemas automatizados y la comunicación electrónica para sustituir la complejidad de mover masas de átomos con el rápido movimiento de los electrones”.

Los autores agregan que “el beneficio económico de la reducción del inventario es evidente en las estadísticas siguientes: el costo promedio del inventario en Estados Unidos es de 30 a 35% de su valor. Por ejemplo, si una empresa maneja un inventario de 20 millones de dólares, le cuesta más de 6 millones de dólares al año. Estos costos se deben a la obsolescencia, los seguros, los costos de oportunidad, etc. Si la cantidad de inventario se pudiera reducir a 10 millones de dólares, por ejemplo, la compañía ahorraría más de tres millones de dólares, mismos que van directamente a las ganancias. Es decir, el ahorro por la reducción del inventario da como resultado mayores ganancias. Existen técnicas diseñadas para manejar el inventario en distintos escenarios de la cadena de suministro.

El enfoque de este capítulo es en los escenarios donde el deseo es mantener un inventario que sea posible enviar al cliente con base en la demanda. Algunos buenos ejemplos de los modelos descritos aquí incluyen tiendas detallistas, supermercados, distribuidores mayoristas, suministros a hospitales y las piezas necesarias para reparar o mantener equipos rápidamente. Aquellas situaciones en las que es necesario tener el artículo “en existencia” son candidatos ideales para los modelos descritos en este capítulo.

Los distintos tipos de inventarios de la cadena de suministro, como materia prima, plantas de manufactura e inventarios en almacenes. En los niveles superiores de la

cadena de suministro, que son los puntos de suministro más cercanos al cliente, se almacenan las existencias, con el fin de entregar el producto con rapidez en el momento en que el cliente lo necesite. Desde luego, existen muchas excepciones, pero en general, éste es el caso. Las técnicas más apropiadas para estos inventarios suponen que la demanda es aleatoria y no se puede predecir con gran precisión. En los casos de los modelos que se describen aquí, se caracteriza la demanda utilizando una distribución de probabilidad y el mantenimiento de existencias, de manera que se maneja el riesgo relacionado con tener faltantes”.

Asimismo los autores consideran que “Inventario son las existencias de una pieza o recurso utilizado en una organización. Un sistema de inventario es el conjunto de políticas y controles que vigilan los niveles del inventario y determinan aquellos a mantener, el momento en que es necesario reabastecerlo y qué tan grandes deben ser los pedidos. Por convención, el término inventario de manufactura se refiere a las piezas que contribuyen o se vuelven parte de la producción de una empresa. El inventario de manufactura casi siempre se clasifica en materia prima, productos terminados, partes componentes, suministros y trabajo en proceso. En los servicios, el término inventario por lo regular se refiere a los bienes tangibles a vender y los suministros necesarios para administrar el servicio. El propósito básico del análisis del inventario en la manufactura y los servicios es especificar 1) cuándo es necesario pedir más piezas, y 2) qué tan grandes deben ser los pedidos. Muchas empresas suelen establecer relaciones con los proveedores a más largo plazo para cubrir sus necesidades quizá de todo un año. Esto cambia las cuestiones de “cuándo” y “cuántos pedir” por “cuándo” y “cuántos entregar”.

Todas las empresas (incluidas las operaciones justo a tiempo) mantienen un suministro de inventario por las siguientes razones: Para mantener 1. La

independencia entre las operaciones. El suministro de materiales en el centro de trabajo permite flexibilidad en las operaciones. Por ejemplo, debido a que hay costos por crear una nueva configuración para la producción, este inventario permite a la gerencia reducir el número de configuraciones. La independencia de las estaciones de trabajo también es deseable en las líneas de ensamblaje. El tiempo necesario para realizar operaciones idénticas varía de una unidad a otra. Por lo tanto, lo mejor es tener un colchón de varias partes en la estación de trabajo de modo que los tiempos de desempeño más breves compensen los tiempos de desempeño más largos. De esta manera, la producción promedio puede ser muy estable. 2. Para cubrir la variación en la demanda. Si la demanda del producto se conoce con precisión, quizá sea posible (aunque no necesariamente económico) producirlo en la cantidad exacta para cubrir la demanda. Sin embargo, por lo regular, la demanda no se conoce por completo, y es preciso tener inventarios de seguridad o de amortización para absorber la variación. 3. Para permitir flexibilidad en la programación de la producción.

La existencia de un inventario alivia la presión sobre el sistema de producción para tener listos los bienes. Esto provoca tiempos de entrega más alejados, lo que permite una planeación de la producción para tener un flujo más tranquilo y una operación a más bajo costo a través de una producción de lotes más grandes. Por ejemplo, los altos costos de configuración favorecen la producción de mayor cantidad de unidades una vez que se realiza la configuración. 4. Protegerse contra la variación en el tiempo de entrega de la materia prima. Al pedir material a un proveedor, pueden ocurrir demoras por distintas razones: una variación normal en el tiempo de envío, un faltante del material en la planta del proveedor que da lugar a pedidos acumulados, una huelga inesperada en la planta del proveedor o en una de las

compañías que realizan el envío, un pedido perdido o un embarque de material incorrecto o defectuoso. 5. Aprovechar los descuentos basados en el tamaño del pedido. Hay costos relacionados con los pedidos: mano de obra, llamadas telefónicas, captura, envío postal, etc. Por lo tanto, mientras más grande sea el pedido, la necesidad de otros pedidos se reduce. Asimismo, los costos de envío favorecen los pedidos más grandes; mientras más grande sea el envío, menor será el costo unitario”.

Asimismo los autores consideran que “por cada una de las razones anteriores (en especial las razones 3, 4 y 5), es necesario tener presente que un inventario es costoso y que, por lo regular, las grandes cantidades no son recomendables. Los tiempos de ciclo prolongados se deben a las grandes cantidades de inventario y tampoco son adecuados. 1. Al tomar cualquier decisión que afecte el tamaño del inventario, es necesario considerar los costos siguientes. Costos de mantenimiento (o transporte).

Esta amplia categoría incluye los costos de las instalaciones de almacenamiento, manejo, seguros, desperdicios y daños, obsolescencia, depreciación, impuestos y el costo de oportunidad del capital. Como es obvio, los costos de mantenimiento suelen favorecer los niveles de inventario bajos y la reposición frecuente. 2. Costos de configuración (o cambio de producción).

La fabricación de cada producto comprende la obtención del material necesario, el arreglo de las configuraciones específicas en el equipo, el llenado del papeleo requerido, el cobro apropiado del tiempo y el material, y la salida de las existencias anteriores. Si no hubiera costos ni tiempo perdido al cambiar de un producto a otro, se producirían muchos lotes pequeños. Esto reduciría los niveles de inventario, con un ahorro en los costos.

Un desafío actual es tratar de reducir estos costos de configuración para permitir tamaños de lote más pequeños (tal es la meta de un sistema justo a tiempo). 3. Costos de pedidos. Estos costos se refieren a los costos administrativos y de oficina por preparar la orden de compra o producción. Los costos de pedidos incluyen todos los detalles, como el conteo de piezas y el cálculo de las cantidades a pedir. Los costos asociados con el mantenimiento del sistema necesario para rastrear los pedidos también se incluyen en esta categoría. 4. Costos de faltantes. Cuando las existencias de una pieza se agotan, el pedido debe esperar hasta que las existencias se vuelvan a surtir o bien es necesario cancelarlo. Se establecen soluciones de compromiso entre manejar existencias para cubrir la demanda y cubrir los costos que resultan por faltantes. En ocasiones, es muy difícil lograr un equilibrio, porque quizá no sea posible estimar las ganancias perdidas, los efectos de los clientes perdidos o los castigos por cubrir pedidos en una fecha tardía.

Con frecuencia, el costo asumido por un faltante es ligeramente más alto, aunque casi siempre es posible especificar un rango de costos. Establecer la cantidad correcta a pedir a los proveedores o el tamaño de los lotes en las instalaciones productivas de la empresa comprende la búsqueda del costo total mínimo que resulta de los efectos combinados de cuatro costos individuales: costos de mantenimiento, costos de configuración, costos de pedidos y costos de faltantes.

Desde luego, la oportunidad de estos pedidos es un factor crítico que puede tener un impacto en el costo del inventario.

## **2.3. Bases teóricas especializadas sobre la investigación**

### **2.3.1. Auditoría financiera**

En la teoría de Sánchez (2006):

“En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración. Esta definición, cosechada a lo largo de la práctica profesional, involucra también a los auditores externos que dictaminan estados financieros, y refleja una parte importante de las expectativas del mercado. Hay que asumirlo: el dictamen por sí solo no basta para que los clientes estén satisfechos. A su vez, la auditoría de estados financieros puede definirse como el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto a si la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. El trabajo profesional que conduce al dictamen es largo, interesante y plethórico de retos; debe llevarse a cabo en varias etapas que comienzan en los albores del ejercicio sujeto a examen, y concluye durante los primeros meses del siguiente. La aplicación de las normas de auditoría comienza antes de que el cliente contrate al auditor. A continuación veremos por qué y cuáles son las etapas del proceso”.

En la teoría de Sánchez (2006):

“En sentido estricto, la propuesta de servicios profesionales, comienza con el primer contacto entre el auditor y el prospecto de cliente; ésta es, sin duda, la más clara aplicación de la norma de auditoría relativa a la planeación del servicio. La auditoría

de estados financieros, su éxito y su rentabilidad para el contador público, dependen de la calidad con la que se lleve a cabo el proceso para el cálculo de los honorarios profesionales. En la primera reunión entre el socio auditor y un representante de la empresa interesada en los servicios, deben definirse las expectativas del cliente, sus necesidades e intereses, el perfil de sus operaciones, así como la congruencia de estos elementos en comparación con las dimensiones y capacidad estructural del despacho. También debe establecerse, en su caso, una fecha para que el auditor acuda a las instalaciones de la empresa con el propósito de obtener toda la información relacionada con el cálculo de los honorarios. Después de este primer contacto, el socio a cargo del futuro servicio tomará una primera decisión importante: la elección del gerente de auditoría que participará en el examen de los estados financieros. De acuerdo con las prácticas actuales es precisamente este funcionario del despacho quien realizará la visita a las instalaciones de la empresa. Una vez cumplido el protocolo de acceso a la empresa, en donde destaca la entrega de un compromiso de confidencialidad firmado por el socio auditor, se lleva a cabo un levantamiento de información por medio de entrevistas y la solicitud de documentos. Las conversaciones se efectúan con los principales ejecutivos, con el fin de perfilar, por escrito, los sistemas representativos de la gestión y del negocio: ventas, cuentas por cobrar, abastecimiento, cuentas por pagar y nóminas; y desde luego, el sistema de contabilidad, la estructura de la plataforma de cómputo y los componentes del régimen fiscal de la empresa, entre otros aspectos”.

Para Sánchez (2006):

“También es indispensable obtener información documental sobre los volúmenes de los recursos y las operaciones: bancos, clientes, proveedores, personal empleado,

nómina y frecuencia de la misma, clasificación de los almacenes y su ubicación tanto en el país como en el extranjero, número de artículos que se manejan en almacén, dimensión de los activos fijos; cantidad mensual de la emisión de cheques, pedidos de clientes, pedidos a proveedores, notas de entrada y salidas de almacén, remisiones por venta y facturas, reportes de cobranza, recibos de caja, notas de crédito y de débito, entre otros muchos formularios, los que varían de acuerdo con el giro de la empresa. Seguramente se comprende que toda esta información es enunciativa y no limitativa. En todo caso, es importante destacar que el auditor también debe llevar a cabo un recorrido por las instalaciones para familiarizarse con la entidad. Debe poner especial énfasis en áreas como: Planta de producción, Centro de cómputo, Contabilidad general, Caja, Recursos humanos, Almacén, Cobranzas, Abastecimientos, Comedor y Archivo general. El recorrido permite enriquecer los conocimientos del auditor en torno al clima organizacional, la logística en la distribución de los espacios, la eficacia de los mecanismos de seguridad física, la disciplina en la operación de los equipos de cómputo, así como la confidencialidad en la custodia y el manejo de documentos que respaldan la dinámica de las transacciones. Por todo ello, durante la visita a las instalaciones del prospecto de cliente, aunque todavía no ha sido contratado y tal vez no ocurra, el auditor debe cumplir con dos normas de auditoría generalmente aceptadas: cuidado y diligencia profesional y obtención de evidencia suficiente y competente. La información recabada por el auditor a través de las entrevistas y los documentos obtenidos, permite tener la razonable seguridad de que la empresa es auditable; en otros términos, la visita a las instalaciones capacita al auditor para llegar a conclusiones sobre si existen suficientes elementos de control interno para llevar a cabo su examen sobre los estados financieros. Además, dicha información también es indispensable para determinar tres factores básicos que respaldan los honorarios que

serán propuestos a la empresa: Número de horas-hombre que se invertirán en la auditoría, dificultad estimada para efectuar la auditoría, cantidad y nivel del personal que será asignado a la auditoría. La estimación de estos tres factores constituye otro elemento esencial en la planeación de la auditoría de estados financieros. Cualquier error debido a falta de información, por descuido o negligencia, durante la visita a las instalaciones del prospecto de cliente, tendrá repercusiones significativas sobre el desarrollo del examen, la calidad del servicio, los recursos de la empresa y los del propio despacho de contadores públicos. En efecto, como el lector seguramente ya lo habrá percibido: La auditoría de estados financieros comienza antes de la contratación del auditor”.

En el marco de teoría de Sánchez (2006):

“Es necesario efectuar la etapa preliminar de la auditoría durante el cuarto o quinto mes del ejercicio sujeto a examen. En este momento se lleva a cabo el estudio y la evaluación del control interno, por lo que su objetivo principal puede resumirse en los siguientes términos: Conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros y llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se puede asignar a la información que deriva de ellos. Esta etapa ilustra fielmente el enfoque humano que caracteriza a la auditoría de estados financieros. No todo el trabajo es sobre los números; el auditor debe penetrar en la estructura de la empresa; conocer a fondo los sistemas que hacen posible la dinámica de sus operaciones y producen las aplicaciones contables; navegar en los ciclos de ingresos, egresos, producción, tesorería e información. Penetrar y navegar por la estructura implica llevar a cabo entrevistas en todos los niveles de la organización: directores de área, gerentes, jefes de departamento; también analistas y auxiliares. El propósito es averiguar y entender

cuál es el origen de la información financiera en los segmentos más significativos de ella. Desde luego, es necesario que el auditor observe los sistemas en su genuina operación, que acuda al piso donde los trabajos se llevan a cabo para vivir el espíritu de las transacciones y madurar paso a paso su criterio y comprensión del negocio. La secuencia de los trabajos durante la etapa preliminar, en términos de lo que un auditor responsable y profesional debe hacer para cumplir con las normas de auditoría generalmente aceptadas, puede resumirse en los siguientes pasos: 1. Conocer la estructura de los sistemas, 2. Reflejar la estructura de sistemas en papeles de trabajo, 3. Identificar riesgos y definir las bases para calcular las muestras de auditoría necesarias en las pruebas de cumplimiento, 4. Verificar la autenticidad de los sistemas, mediante pruebas de cumplimiento, 5. Evaluar la confianza de los sistemas, 6. Emitir un informe con recomendaciones para mejorar los sistemas y prevenir la incidencia de riesgos. Los primeros cuatro pasos constituyen el estudio del control interno y deben incluir la identificación de las aplicaciones contables para cada una de las transacciones significativas, en su ruta hacia los estados financieros. Tratándose, por ejemplo, de una empresa comercial típica, es indispensable que el auditor conozca todo el sistema de ventas, desde la recepción del pedido del cliente, hasta el registro de la cuenta por cobrar; la entrada, la salida de mercancía y el cargo contable al rubro de costo de lo vendido. Con este conjunto, autenticado mediante procedimientos de auditoría, el auditor queda facultado para llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza de cada uno de los renglones respectivos, tanto del balance general como del estado de resultados. Esta es, propiamente, la evaluación a que se refieren las normas de auditoría. Es importante destacar que la etapa preliminar debe producir valores agregados de prevención para el cliente; la secuencia descrita, fielmente aplicada, permitirá identificar si existen controles internos no establecidos, mecanismos de

control no acatados, transacciones no reconocidas en libros y demoras en el registro contable de las operaciones. Una etapa preliminar efectuada de manera responsable, aporta información sobre retrasos en renglones como la estimación de cuentas de cobro dudoso, obsolescencias de inventarios, estimaciones de depreciación, aplicaciones de intereses al costo de financiamiento, provisiones para primas de antigüedad, entre muchos otros ejemplos que, en esta época temprana del ejercicio, pueden corregirse para evitar cargas de trabajo y desgastes en el cierre anual de las operaciones”.

En la teoría de Sánchez (2006):

“La etapa intermedia de la auditoría debe comenzar durante el noveno o décimo mes del ejercicio sujeto a examen. Su objetivo principal es que el auditor se forme una opinión preliminar sobre la razonabilidad de los estados financieros, considerando las normas de información aplicadas por la empresa de acuerdo con las características de sus transacciones. Esta etapa se caracteriza por las pruebas sustantivas que se aplican sobre los movimientos y saldos de una balanza de comprobación, a una fecha cercana al cierre anual del ejercicio. El alcance, naturaleza y oportunidad de dichas pruebas está determinado por los niveles de confianza que se asignaron a los controles internos como resultado de la etapa preliminar. Dentro de los enfoques actuales para el desarrollo de esta etapa de la auditoría, destaca el que una cantidad importante de los papeles de trabajo con información para el auditor es preparada por empresa. El contador público independiente es un profesional cuyo tiempo debe invertirse en examinar y no en imprimir datos de la contabilidad. Compartir esfuerzos bajo un criterio de sinergia, no menoscaba la independencia del auditor y contribuye a evitar incrementos significativos de honorarios. Aunque los despachos de contadores

públicos suelen solicitar volúmenes importantes de trabajos para el desahogo de sus pruebas sustantivas, es necesario destacar que su preparación también contribuye a mejorar los registros contables y las estructuras del control. La siguiente es una relación ilustrativa de algunos documentos e información solicitados por el auditor para efectos de la etapa intermedia de su examen sobre los estados financieros: Balanza de comprobación, Relaciones analíticas de todas las cuentas colectivas, Extractos de las actas de asambleas de accionistas, Explicación, por escrito, de las variaciones significativas entre las cifras reales y las presupuestadas, Conciliación, por escrito, entre las cifras fiscales declaradas y las cifras respectivas de los registros contables, Análisis de primas de seguros por devengar y las porciones devengadas cargadas a resultados, Conciliación de saldos de todas las cuentas bancarias, así como el análisis y la explicación de las partidas en tránsito, Análisis por antigüedad de las cuentas por cobrar a clientes y a otros deudores, Preparación de la circularización de saldos, para obtener las confirmaciones de clientes, otros deudores, proveedores y otros acreedores, Análisis y aclaración de las inconformidades resultantes de la confirmación de saldos sobre activos y pasivos, Relación analítica de cartera morosa en poder de abogados, Conexión del inventario físico de mercancías con cifras según libros e integración de los ajustes respectivos, Relaciones analíticas de inventarios obsoletos y de lento movimiento, Conciliaciones de saldos con compañías afiliadas, Análisis de incrementos y liberaciones a provisiones para primas de antigüedad, indemnizaciones y otras similares, Instructivo para el inventario físico de mercancías en almacenes”.

El autor continúa que “dentro de la terminología utilizada por los auditores de estados financieros, a todos estos documentos y análisis por escrito se les conoce como

“cédulas preparadas por la compañía” o, recurriendo a términos más coloquiales, CPC. En todo caso, los despachos de contadores públicos tienden a considerar que una mayor cantidad de CPC conduce, casi siempre, a una mayor eficiencia en el desarrollo de la auditoría. Como quiera que se consideren y utilicen las CPC, la etapa intermedia implica que el auditor analice la balanza de comprobación al 30 de septiembre o, en su caso, al 31 de octubre, para identificar movimientos y saldos significativos con el fin de encauzar sus pruebas sustantivas hacia ellos.

En este punto es válido mencionar que, durante esta etapa, el auditor debe encontrar tiempo para cerciorarse de que sus recomendaciones al control interno, derivadas de la etapa preliminar, fueron implantadas por la empresa. La etapa intermedia también debe aportar valores agregados al cliente: ya han transcurrido nueve o diez meses del ejercicio y se ha examinado la balanza de comprobación muy cercana al cierre anual; el auditor puede perfilar su dictamen, pues conoce los problemas importantes que existen sobre los principales rubros de los estados financieros; tiene ya un punto de vista sólido sobre los impactos en su opinión si dichos problemas contables no se corrigen. De acuerdo con lo anterior, el auditor debe involucrarse en la preparación del plan de cierre anual de operaciones de su cliente; subrayando la necesidad de que los ajustes de relevancia se registren; ofreciendo su orientación al respecto. Todavía es tiempo de evitar un cierre contable anual sobrado de dificultades y cargas de trabajo extenuantes. Esta es una de las aportaciones más significativas de la etapa intermedia en el examen de los estados financieros”.

En la teoría de Sánchez (2006):

“En el cierre de la auditoría se examina la información financiera final, es recomendable llevarla a cabo durante los primeros dos meses del siguiente ejercicio.

Su objetivo es que el auditor actualice el punto de vista que se ha formado sobre la razonabilidad de la información financiera intermedia, para consolidar la evidencia que dará sustento al dictamen. El cierre de la auditoría comprende tres puntos importantes: Obtener la balanza final de comprobación, Analizar la balanza de comprobación para identificar movimientos y saldos atípicos, Considerar el resultado del examen sobre cifras intermedias, para decidir sobre la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría propios de esta etapa. Como se puede observar, la parte crítica de los trabajos comienza en la balanza de comprobación que, aunque es previa y está sujeta a los posibles ajustes de auditoría, debe reflejar el mejor esfuerzo de la empresa para efectos del cierre anual de sus operaciones. Si el auditor actuó en forma preventiva, cumpliendo los objetivos y programas de las dos visitas anteriores, es posible asumir una actitud optimista y esperar pocos errores. El análisis de la balanza de comprobación está dirigido a identificar cuentas que, durante los últimos dos meses del ejercicio, muestren un comportamiento no consistente o no proporcional respecto a los meses anteriores.

Este análisis debe contemplar la naturaleza de cada uno de los rubros, a fin de no estructurar conclusiones equivocadas: Si la cuenta de clientes tiene un saldo, al finalizar el año, de 300 millones de pesos y, al 31 de octubre pasado, el saldo era de 295 millones de pesos, una interpretación posiblemente errónea es la de considerar que los derechos de cobro se incrementaron en 5 millones de pesos. En este caso, es necesario analizar también los movimientos deudores y acreedores que presenta la cuenta en el periodo de referencia, a fin de incluirlos en la aplicación de los procedimientos de auditoría”.

El autor agrega que “los saldos en rubros como ventas o gastos de operación constituyen movimientos acumulados a lo largo del ejercicio; su análisis permite

comparaciones uniformes y más ágiles respecto a la importancia de sus incrementos y disminuciones: si al 31 de octubre del año auditado las ventas eran de 2 mil millones de pesos y al cierre del ejercicio lograron un techo de 2 mil 800 millones de pesos, es posible considerar que entre las etapas intermedia y final de la auditoría las ventas tuvieron un incremento del 100%, en comparación con su comportamiento durante los diez meses anteriores. Dependiendo del resultado de las pruebas sustantivas que se aplicaron sobre el rubro de ventas en el marco de la etapa intermedia, así como del nivel de confianza del control interno en el ciclo de ingresos, el auditor decidirá si es necesario incrementar su alcance sobre los 400 millones de pesos que se perfilan como atípicos en las ventas al cierre del ejercicio. Una reflexión sobre los dos párrafos anteriores permite identificar la trascendencia de las etapas preliminar e intermedia de la auditoría de estados financieros.

La ejecución responsable de ellas y el cumplimiento estricto de las normas de auditoría generalmente aceptadas, proporcionan un remanente de tiempo para llevar a cabo un cierre de auditoría realmente profesional, enfocado a los segmentos más importantes y estratégicos de la empresa. En el lado opuesto, un lado oscuro, están las etapas finales de auditorías con jornadas de 18 horas diarias, desgastantes e inhumanas, destinadas a procedimientos propios de la etapa intermedia y a la elaboración de papeles de trabajo, lo cual se hace en forma tan precipitada que pueden resultar de difícil comprensión para los auditores ayudantes”.

El autor prosigue, “la etapa final de la auditoría también incluye algunos procedimientos específicamente aplicables al cierre del ejercicio. El apoyo de la empresa vuelve a ser necesario para que el auditor desahogue ciertas pruebas sustantivas que pueden considerarse obligatorias en esta etapa del examen de los estados financieros.

A continuación se ofrece una lista enunciativa y no limitativa sobre dichas pruebas: Estudio de correspondencia con abogados para identificar contingencias, Arqueo de pólizas de seguros y fianzas, Identificación de acuerdos de asambleas extraordinarias de accionistas con impacto en el capital contable, Examen de conciliaciones bancarias, Examen de la suficiencia de la estimación de cuentas de cobro dudoso, Examen supletorio a la confirmación de clientes, Observación del inventario físico de mercancías y levantamiento de pruebas selectivas, Examen de ajustes al inventario derivados de conteos físicos, Examen de la suficiencia en la estimación de inventarios obsoletos o de lento movimiento, Prueba de costo o mercado para el inventario de mercancías. Prueba global sobre la razonabilidad del costo de ventas, Corte de formas al cierre del ejercicio y examen de eventos posteriores al activo, pasivo, capital contable y cuentas de ingresos, costos y gastos, Examen del cálculo del impuesto sobre la renta (ISR) y la participación de utilidades a trabajadores (PTU), Examen del ajuste al ISR y PTU diferidos, Obtención de todas las confirmaciones obligatorias para liberar la entrega del dictamen, la etapa es apasionante, un reto integral para el socio responsable, el gerente de auditoría, el auditor encargado y los auditores ayudantes. Después de varias semanas de trabajo intenso se conocen las fortalezas y debilidades de la empresa; las pequeñas y grandes dificultades para mantener o ampliar el mercado, contingencias y amenazas; los proyectos confidenciales para superar a los competidores; las necesidades que se enfrentan en materia de flujo de efectivo; la lealtad de algunos trabajadores y el protagonismo superficial de otros, incluyendo a ejecutivos de importancia. Todo ello, junto con los ajustes a registros contables derivados de las pruebas sustantivas, debe sopesarse, medirse y evaluarse en relación con su posible impacto en los estados financieros tomados en conjunto”.

En la teoría de Sánchez, G. (2006):

“Dentro de los puntos finales que deben cumplirse durante la tercera etapa de la auditoría, destaca la obtención de las confirmaciones y declaraciones por escrito, que son indispensables para respaldar el dictamen: del secretario del consejo de administración, de todos los abogados y los bancos; también de los actuarios y las compañías afiliadas. La información proporcionada por estas personas físicas y morales puede conducir a identificar circunstancias y transacciones que deben revelarse en los estados financieros y que, eventualmente, no han sido registradas por la empresa. Otro documento importante es la certificación de que los inventarios de mercancías que muestra el balance general están en adecuadas condiciones físicas, para su consumo en los procesos de producción o para su venta a clientes, con los márgenes de utilidad calculados por la empresa.

Esta certificación debe firmarla un especialista con facultades legales para ello y debe incluir también el número de su cédula profesional. Imagina un caso de inventarios formados por azufre y mercurio con valor de 800 millones de pesos; el auditor examinó facturas, corroboró unidades físicas de pesos y de medidas, verificó el correcto cálculo de los costos, así como las aplicaciones contables respectivas; pero cerciorarse de que en los contenedores hay efectivamente azufre y mercurio es un reto que escapa a su capacidad profesional. El último día de su estancia en las instalaciones del cliente, el auditor debe obtener otro documento indispensable para respaldar su dictamen, la carta de declaraciones de la empresa, firmada por el director general y por el funcionario de más alta jerarquía dentro del área que produce la información financiera que ha sido auditada. En este documento se ratifica la buena fe y apertura que tuvo la empresa para proporcionar al auditor toda la información verbal y documental requerida por él, sin omisión o manipulación alguna, para que su examen

de los estados financieros pudiera llevarse a cabo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

### **2.3.2. Toma de decisiones empresariales**

En el tratado de Bateman y Snell (2009):

“Los directores se enfrentan a problemas y oportunidades de forma constante. Algunas situaciones que requieren tomar decisiones son relativamente simples; otras son abrumadoras. Algunas requieren de acción inmediata, mientras otras toman meses o incluso años. De hecho, los directores por lo general ignoran los problemas; por diversas razones evitan actuar.

En primer lugar, los directores no saben cuánto durará un conflicto, cuánta energía se va a necesitar y qué problemas se esconden detrás de las circunstancias difíciles. En segundo lugar, involucrarse es peligroso; afrontar un problema sin poder resolverlo exitosamente puede manchar la carrera de un director. En tercer lugar, puesto que los problemas en ocasiones son tan confusos, es más fácil diferirlos u ocuparse de cosas que demanden menos actividad.

Por estas razones, a menudo los directores no tienen la agudeza, el valor o la voluntad para decidir. Es importante entender por qué la toma de decisiones puede ser tan desafiante”.

Los autores agregan, que “la falta de estructura es un asunto común en la toma de decisiones gerenciales: Si bien algunas decisiones son rutinarias y de rápida resolución, para la mayoría no existe un procedimiento automático a seguir, pues sus problemas son nuevos y no tienen estructura, haciendo que el procedimiento de la toma de decisiones sea incierto. Esta cuestión puede ilustrarse en la distinción entre las decisiones programadas y las no programadas.

Las decisiones programadas son aquellas que se han encontrado y resuelto con anterioridad. Tienen respuestas objetivamente correctas y pueden ser resueltas haciendo uso de reglas simples, de políticas previamente establecidas o de sumas numéricas. Si enfrente se tiene una decisión programada, ya existe un procedimiento claro o una estructura definida para llegar a la opción correcta. Por ejemplo, si se es propietario de un pequeño negocio y se debe decidir el monto total de la nómina de sus empleados, se puede utilizar una fórmula; si la cantidad es errónea, sus empleados se lo harán saber.

Si la mayoría de las decisiones fueran programadas, la vida gerencial sería mucho más fácil, sin embargo, los directores por lo general no enfrentan decisiones programadas, sino decisiones no programadas: novedosas y complejas, de las cuales se desconoce el resultado. Cuentan, además, con una variedad de posibles soluciones, todas con ventajas y desventajas. El tomador de decisiones debe crear o imponer una metodología para la toma de decisiones; no existe una estructura predeterminada en la cual basarse. Las decisiones importantes y difíciles tienden a no ser programadas y requieren de perspectivas creativas.

La incertidumbre y el riesgo. Si se cuenta con toda la información que se necesita y pueden predecirse con exactitud las consecuencias de las acciones realizadas, se está operando bajo una condición de certeza.<sup>6</sup> Los directores expresan su preferencia por la certeza cuando no se encuentran satisfechos al escuchar frases como podría haber pasado o puede pasar, e insisten en escuchar lo que pasó o pasará.<sup>7</sup> Sin embargo, la certeza absoluta es una cosa rara.

Para las decisiones gerenciales importantes no programadas, la incertidumbre es una regla. Incertidumbre significa que el administrador no tiene la información suficiente para conocer las consecuencias de las diferentes acciones. Es posible que los

tomadores de decisiones tengan opiniones muy firmes, que se sientan seguros de sí mismos y que, aun así, operen bajo condiciones de incertidumbre, les falte la información suficiente y no puedan estimar con precisión la posibilidad de diferentes resultados a partir de sus acciones.

Cuando pueden estimarse las probabilidades de diferentes resultados, sin saber aún con certeza lo que sucederá, se está en una situación de riesgo. El riesgo existe cuando las probabilidades de que una acción sea exitosa son menores a 100% y las pérdidas pueden ocurrir. Si la decisión es equivocada, se perderá dinero, tiempo, reputación y otros activos importantes”.

Continúan y agregan que “el riesgo, al igual que la incertidumbre, es un hecho en la vida de la toma gerencial de decisiones. Sin embargo, lo anterior no es lo mismo que correr un riesgo. A pesar de que en ocasiones parece admirarse a quienes corren riesgos, o a los emprendedores e inversionistas que siempre están en esa línea, la realidad es que los buenos decisores prefieren manejar el riesgo. Aceptan el hecho de que las decisiones son arriesgadas, pero hacen hasta lo imposible para anticipar el riesgo, minimizarlo y controlarlo.

Los directores prefieren la certeza a la incertidumbre. Si se está seguro de la manera en que todo el mundo responderá ante su decisión, le será más fácil llegar a la opción que arrojará el mejor resultado. Piénsese en las opciones involucradas en la preparación de un menú de restaurante. El restaurante desea seleccionar productos que sean atractivos para los consumidores y que sean rentables. Algunas opciones son percepciones efectivas del público. El Center of Science in The Public Interest criticó recientemente a las cadenas de restaurantes que venden entradas y postres que contienen 1 400 calorías o más (un estadounidense típico puede ingerir 2 000 calorías en un día completo). Si no logran algún cambio, estos restaurantes tendrán la reputación de

contribuir a la obesidad, pero si ofrecen alternativas más saludables, ¿tendrán éxito? La posibilidad más arriesgada es cambiar el menú por completo. Sin embargo, los restaurantes son más propensos a disminuir la incertidumbre, conservando las opciones conocidas y agregando algunas nuevas. TGI Friday anunció, recientemente, que ofrecería 10 entradas en porciones más pequeñas; los platillos contenidos en el apartado La porción correcta, El precio correcto son 30% más pequeños y se venden aproximadamente a un tercio menos que una entrada de tamaño normal. Algunas entradas son las versiones más pequeñas de platillos que la cadena ha ofrecido durante mucho tiempo, y otras son nuevas pero muy similares a los platillos conocidos. Si los clientes desean porciones de tamaño moderado, la cadena muestra que las tiene, y si no las quieren, pueden seguir consumiendo sus entradas grandes”.

En el tratado de Bateman y Snell (2009):

“Las etapas de la toma de decisiones son: 1) identificar y diagnosticar el problema, 2) generar soluciones alternativas, 3) evaluar alternativas, 4) tomar la decisión, 5) implementar la decisión y 6) evaluar la decisión.

Identificación y diagnóstico del problema: La primera etapa en este proceso de decisión es reconocer la existencia de un problema que debe ser resuelto. Tradicionalmente, un director reconoce cierta discrepancia entre el estado actual (la forma en la que están las cosas) y el estado ideal (cómo deberían estar las cosas). Estas discrepancias en el desempeño organizacional o de una unidad pueden detectarse comparando los diferentes desempeños actuales contra 1) el desempeño pasado; 2) el desempeño actual de la organización o de la unidad, o 3) el desempeño esperado en el futuro, de acuerdo con los planes y los pronósticos. El “problema” puede ser una oportunidad que requiere ser explorada, una brecha entre lo que la organización está

haciendo en la actualidad y lo que podría hacer para crear un futuro más positivo. En este caso, las decisiones involucran el análisis de la oportunidad. Para reconocer las oportunidades”.

En el tratado de Bateman y Snell (2009),

“La segunda fase de la toma de decisiones vincula el diagnóstico del problema al desarrollo de posibles acciones alternativas para la resolución del problema. Los directores generan, por lo menos, algunas soluciones alternativas sobre la base de experiencias pasadas.

Existen soluciones establecidas y soluciones hechas a la medida. Los que deciden buscan soluciones inmediatas, utilizan ideas que han sido implementadas antes o siguen el consejo de otros soluciones establecidas Ideas que han sido vistas o probadas antes, que han estado en situaciones similares.

Las soluciones hechas a la medida, por el contrario, deben ser diseñadas para problemas específicos. Esta técnica combina a menudo ideas y las transforma en soluciones creativas nuevas. Por ejemplo, la empresa que mencionamos anteriormente, Threadless, muestra cómo los líderes de una compañía le dieron solución al problema de la competencia en un mercado cambiante, combinando la idea de las comunidades web con la categoría de productos ya conocidos de camisetas impresas con diseños gráficos.

De la misma forma, Yamaha Corporation se apropió de ideas de su comunidad de clientes, que le informaron que los guitarristas amateur estaban interesados en un instrumento que pudieran tocar sin muchas horas de práctica. Los diseñadores de esta empresa crearon una guitarra que, electrónicamente, hiciera las canciones y mostrara luces en el teclado para indicar a los usuarios a donde colocar los dedos. Los clientes

ofrecieron ideas para las modificaciones y este intercambio generó más del mínimo de solicitudes iniciales con las que la compañía produce novedades.<sup>20</sup> Potencialmente, una solución a la medida puede ser de utilidad para cualquier desafío. Más adelante, en este capítulo, se hablará de cómo generar ideas creativas”.

En el tratado de Bateman y Snell (2009):

“La tercera fase de la toma de decisiones involucra la determinación del valor o de la precisión de las alternativas generadas. En otras palabras, ¿cuál será la mejor solución? Demasiado a menudo, las alternativas son evaluadas sin suficiente lógica o razonamiento. En Accurate, Cohen bajó los costos, pero rechazó la idea de invertir en un mercado de productos terminados de metal, aunque éstos fueran más rentables. El director general de Accurate, Aaron Kamins (sobrino de Cohen), insinuó que el dinero gastado en productos metálicos terminados sería una distracción del negocio central de esta compañía.

Esta forma de razonar persuadió a Cohen, a pesar de que el riesgo era seguir enfocándose en líneas de productos poco rentables. Obviamente, las alternativas deben ser evaluadas con mayor cuidado. Es fundamental en este proceso prever las consecuencias de las diferentes opciones que hay sobre la mesa. Los directores soluciones a la medida Soluciones nuevas y creadoras diseñadas específicamente para un problema en particular, deben considerar diferentes tipos de consecuencias.

Por supuesto, deben intentar prever los efectos de sus decisiones en las finanzas y en otros aspectos, pero existen otras importantes consecuencias sobre las cuales deben enfocarse. Las decisiones dejan un antecedente; ¿éste será de ayuda o será un conflicto en el futuro? Además, las decisiones tomadas en todos los niveles de la organización deben contribuir, y no interferir, con la consecución de las estrategias generales de la

compañía (el tema del capítulo 4). Los profesores de negocios Joseph Bower y Clark Gilbert dicen que cuando se trata de decidir si invertir o no en nuevos productos, los directores piensan, normalmente, qué alternativas generarán mayores ventas o ahorros, sin preguntarse lo más elemental: en vista de nuestra estrategia, ¿esta inversión es una idea que debemos apoyar?. Finalmente, los resultados conseguidos con la opción tomada terminarán siendo parte del prestigio de quienes la tomaron”.

En el tratado de Bateman y Snell (2009):

“Sobre la selección de alternativas, una vez que se han considerado las posibles consecuencias de las distintas opciones que se tienen, es tiempo de tomar una decisión. Algunos directores se sienten más cómodos en la fase del análisis que en esta. Especialmente con la disponibilidad de tecnologías avanzadas, la gente más afín a los números puede fácilmente manipular de miles de maneras las suposiciones que se encuentran detrás de cada escenario. Sin embargo, esta tentación puede llevarnos a la “parálisis por análisis”, es decir, a la indecisión causada por un exceso de análisis en lugar de una toma de decisiones correcta, que es esencial si la organización desea encontrar nuevas oportunidades y enfrentar los desafíos.

Conforme se tome una decisión, se encontrarán algunos conceptos importantes, como la maximización, la satisfacción y la optimización. La maximización consiste en obtener el mejor resultado posible. La decisión maximizada tiene como resultado un gran éxito y las menores consecuencias negativas. En otras palabras: maximizar los resultados para el mayor beneficio al menor de los costos, con el mayor retorno total esperado. La maximización requiere de investigación de una gama completa de alternativas, la evaluación de cada una de ellas, su comparación y la selección o creación de la mejor.

Como director, no siempre se tendrá tiempo de maximizar; muchas decisiones requieren respuestas rápidas, no de un análisis exhaustivo. El análisis necesario requiere de tiempo y dinero, sin embargo, para decisiones que tienen grandes consecuencias, como determinar la estrategia de una compañía, la maximización es una perspectiva deseable, si no es que esencial.

La satisfacción consiste en seleccionar la primera opción que es mínimamente aceptable o adecuada; la opción parece cumplir con los criterios o la meta establecida. Cuando se lleva a cabo la satisfacción, se compara la opción con la meta, no con otras opciones. La búsqueda de satisfacción se detiene en la primera alternativa que sea adecuada. Por lo regular, la gente no gasta más tiempo o energía reuniendo más información. En lugar de esto, decide sobre la base de información rápida y disponible.

Puede pensarse en que se está adquiriendo nuevo equipo y en que el objetivo es evitar gastar demasiado dinero. Se maximizará si se buscan todas las opciones y sus precios, y después se compara el más barato que cumpla con los requerimientos de desempeño. En cambio, se estará en la parte de la satisfacción si se adopta la primera opción adecuada que esté de acuerdo con el presupuesto, por lo que no se analizarán opciones más baratas. La satisfacción en ocasiones es el resultado de la desidia; en otras no hay otra opción porque no hay tiempo, porque la información no está disponible o porque algunas otras restricciones no permiten el proceso de maximización.

Cuando las consecuencias no son gigantescas, la satisfacción puede ser la mejor opción. Por supuesto, en otras circunstancias, cuando los directores hacen uso del proceso de satisfacción, pueden estar perdiéndose consideraciones importantes. Regresando al ejemplo anterior de la empresa Accurate Perforating, cuando la dirección de la compañía se dedicó, en un principio, a revisar la pérdida de ingresos,

utilizó la metodología de la satisfacción; pensó que debía recortar los costos y no identificó alternativas que, más bien, aumentaran las utilidades invirtiendo en nuevos mercados en donde pudieran tener mayor presencia”.

En el tratado de Bateman y Snell (2009):

“El proceso de la toma de decisiones no termina cuando se ha elegido una opción. La alternativa seleccionada debe ser puesta en marcha. En algunas ocasiones, las personas involucradas en la toma de decisiones son las mismas que la ponen en práctica; otras veces, se delega la responsabilidad de su implementación a otros, como sucede, por ejemplo, cuando la alta dirección modifica una política o un procedimiento de operación y tiene directores a su cargo a nivel operativo que llevan a cabo el cambio. Desafortunadamente, a veces las personas toman decisiones, pero no actúan.

Es posible que la implementación no funcione cuando se piense que hablar mucho sobre algo es equivalente a hacer mucho sobre ese mismo tema; cuando la gente únicamente supone que lo decidido “ocurrirá”; cuando olvida que tomar la decisión no significa cambiar algo; cuando las reuniones, los planes y los reportes son interpretados como “acciones”, aunque no tienen ningún efecto sobre lo que la gente está haciendo, y cuando los directores no se aseguran de que lo que han decidido realmente sea puesto en práctica.

Aquellos que implementan las medidas elegidas por la dirección deberían entenderla, y comprender las razones por las cuales ésa fue la decisión adecuada. También deben comprometerse en su exitosa implementación. Estas necesidades pueden ser satisfechas involucrando a quienes estuvieron presentes en las fases anteriores del proceso de decisión. En la Federal Warehouse Company, ubicada en East Peoria,

Illinois, los ejecutivos deciden enseñar cómo interpretar los estados financieros de la compañía.

De forma rutinaria, los directores revisan en detalle el desempeño de la empresa e invitan a todos los empleados a participar en la resolución de problemas, incluido cómo reducir los costos para preservar el ambiente de trabajo. Los empleados, que alguna vez pensaron que si todo el mundo estaba ocupado en una compañía eso significaba que la misma era rentable, comenzaron a considerar decisiones creativas que han contribuido al éxito de la rentabilidad de la empresa”.

### **2.3.3. Medianas empresas del emporio comercial gamarra de lima metropolitana**

Para Trujillo (2013), en su Tesis: Análisis, diseño e implementación de un sistema de planificación de procesos productivos para pymes de textiles y confecciones; señala que:

“El sector textil y de confecciones es una de las industrias más importantes según el INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática). Para el primer trimestre del 2012 esta industria representó el 8.8% del PBI (Producto Bruto Interno) global (CEP2012) lo cual constituye un ingreso substancial para nuestro país. Uno de los factores de este desarrollo industrial son las pymes dedicadas a este sector que debido a esfuerzo, dedicación y sobretodo loable emprendimiento, han obtenido un crecimiento sostenido, el cual se ve reflejado en el desarrollo de grandes centros industriales y comerciales de textiles y confecciones como es el emporio comercial del distrito de “La Victoria” conocido como Gamarra. Las pymes del parque industrial de textiles y confecciones, conocido como Gamarra, actualmente (2012) concentran más de 24 mil establecimientos dedicados a esta industria brindando trabajo a más de 51 mil personas, albergando a la clase emprendedora del país (ECG2012). Sin embargo,

esta clase emprendedora localizada en este emporio comercial, desde sus inicios, ha presentado problemas en su producción, tales como: la sobrecarga de capacidad de producción, el escaso control de costos de insumos, el descuido en los tiempos de entrega de los productos finales (ETC2006). Así pues, estos problemas han impedido que las empresas puedan aprovechar al máximo oportunidades de desarrollo como son las exportaciones. Según el INEI, para el último trimestre del año 2011 las exportaciones para el sector textil y prendas de vestir ha aumentado en un 26.3% (CEP2012) lo cual ha significado una gran oportunidad para las pymes dedicadas a este sector”.

El autor agrega, que “que su proyecto aborda la problemática desarrollando un sistema de información que brinde apoyo a las pymes de textiles y confecciones de Gamarra y así poder realizar una mejora constante y mayor control en sus procesos productivos de confecciones de prendas de vestir. Se obtendrá, pues, información de un grupo de empresarios de textiles y confecciones de Gamarra para conocer la forma de operar de este tipo de empresas, así como, elaborar un perfil de usuario a partir de los cuales se obtendrá los requerimientos necesarios para el desarrollo del sistema y para los cuales estarán dirigidas las funcionalidades que se implementaran. Además, se emplearán metodologías que agilicen el desarrollo y culminación del proyecto. Así mismo, este sistema de planificación estará enfocado a pymes textiles y de confecciones en Gamarra basándose en un algoritmo de planificación implementado y aplicado a problemas de este tipo que optimizan el uso de recursos y los tiempos de entrega de los productos finales. Estas mejoras ayudaran a la disminución de problemas en los procesos productivos presentados, lo cual significará una mejora en el desempeño de estas empresas textiles y de confecciones”.

Para Trujillo (2013), en su Tesis: Análisis, diseño e implementación de un sistema de planificación de procesos productivos para pymes de textiles y confecciones; señala que:

“Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática” (ECG2012), Gamarra en un centro comercial e industrial del rublo textil el cual se localiza en el distrito de la Victoria en Lima, Perú. En este centro comercial se puede encontrar 20 mil tiendas textiles conformadas por tiendas comerciantes, fabricantes textiles, contratistas y proveedores textiles. Gamarra presenta una gran extensión en la cual se pueden encontrar una gran variedad de negocios textiles, desde microempresarios hasta grandes corporaciones, brindando una gama de opciones para los consumidores finales o empresarios.

Asimismo para Carlos Ramón Ponce (FEPG1994), este conglomerado comercial tuvo sus inicios en la década de los 50's cuando comenzaron a aparecer pequeños talleres y fábricas establecidas por comerciantes que aprendieron el negocio textil en sus trabajo de operarios en fábricas textiles. A partir de 1972, Gamarra comienza a crecer gracias a la protección que el estado brindaba a la industria nacional. En la actualidad, este emporio comercial es el principal conglomerado de del sector textil en el cual se realizan actividades de comercialización y de confecciones”.

Asimismo agrega que “el producto. El producto ha ido mejorando desde sus inicios gracias a la gran competencia que he tenido Gamarra, también a la vinculación de las empresas del emporio con el mercado externo. Además, las condiciones actuales del mercado exigen mejoras en la calidad de los productos textiles, la estandarización de procesos productivos, y la mejora de procesos. El Precio. Este emporio comercial cuenta con los mejores precios y ofertas del mercado textil por lo que es el mercado más concurrido a nivel nacional. Por consiguiente, la competencia está orientada a la reducción de precios. Promoción. Las estrategias de promoción que utilizan son

diversas, entre la cuales se encuentran: elaboración de ferias, creación de marcas, agrupar a los productores, los llamados “jaladores” encargados de atraer clientes desde la calle, distribución de volantes y la promoción hecha por los propios clientes.

Distribución. Los establecimientos ubicados en Gamarra funcionan como puntos de ventas. Estos establecimientos están organizadas en redes de comerciantes ya sea formales o informales encargados de distribuir las prendas”.

Luego agrega que “el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, la gran mayoría de productos textiles elaborados en Gamarra están orientados al mercado interno, siendo los consumidores personas de todos los niveles socioeconómicos concentrados en su mayoría en los sectores C y D. También son consumidores comerciantes de provincias, comerciantes ambulantes, tiendas comerciales, empresas de producción y servicios, entre otros. Además, podemos encontrar a clientes potenciales localizados generalmente en el extranjero siendo el principal consumidor Estados Unidos. Por lo cual, grandes empresas se encuentran analizando la posibilidad de elaborar estrategias con microempresarios textiles para atender la gran demanda del país norteamericano. Con respecto a los proveedores, esto existe en gran variedad atendiendo ofertas de las empresas manufactureras, servicios y comercializadoras de Gamarra, por ejemplo: proveedores de insumos para confeccionistas, proveedores de servicios de teñidos, proveedores de servicio de remalle, proveedores de servicio de diseño y acabados, entre otros”.

Luego considera que “entre los principales competidores se encuentran las galerías y boutiques de los distintos distritos de Lima, como son: Jesús María, Magdalena, Polvos Azules, Polvos Rosados, entre otros. Los cuales son una gran competencia por

los precios bajos de sus productos. También, entre sus competidores se encuentran las tiendas por departamento de “Saga Falabella” y “Ripley” las cuales son una gran competencia cuando lanzas sus promociones por temporada, además, de abastecerse con productos a precios bajos provenientes de China”.

El autor continúa y agrega que “según Ley de la Promoción de Micro Empresa y Pequeña Empresa, las MYPES son empresas de conformada por pocos empleados. Estas empresas suelen ser manufactureros, proveedores de servicios y/o proveedores de servicios, pero constituyen una parte importante en la economía del país. El Estado Peruano elaboró una ley de “Promoción de Micro Empresa y Pequeña Empresa” que define a la empresa como aquella empresa en la que opera una persona natural o jurídica que desarrolla actividades de producción, comercialización y/o prestación de servicios. Las características para Micro Empresa son las siguientes: El propietario deberá trabajar en la empresa constituida, el número de trabajadores no deberá exceder a las 10 personas, el valor de ventas anuales no deberá exceder a las 12 UIT (Unidad Impositiva Tributaria). Las características para pequeña empresa son las siguientes: El número de trabajadores no deberá exceder a las 20 personas, el valor de ventas anuales no deberá exceder a las 25 UIT (Unidad impositiva tributaria). Con estas características el estado establece las reglas iniciales para poder conformar Micro y Pequeñas empresas”.

Para Trujillo Díaz, Marlon David (2013), en su Tesis: Análisis, diseño e implementación de un sistema de planificación de procesos productivos para pymes de textiles y confecciones; señala que:

“Los procesos principales de las confecciones de prendas de vestir son los siguientes: Diseño. En este proceso se realiza el planeamiento del producto el qué se desea elaborar, desde que se insumos se utilizarán hasta las tareas que se realizaran en toda la producción de la prenda.

También involucra la elaboración del molde de la prenda para lo cual se establece las medidas y forma de la misma. Pre costura. Se realiza actividades de tendido que consiste en tender sobre una mesa varias capas de tela. Además, se realiza el marcado de la tela utilizando los moldes.

Luego, se procede al corte de la misma. Finalmente, se realiza una inspección para verificar el corte y para poder habilitar las piezas cortadas. Costura. Consiste en unir todas las piezas cortadas, acondicionándolas al diseño previamente establecido. Para ello, existe una primera fase de pre-ensamble donde se unen partes pequeñas como bolsillos que luego se unirán al realizar el ensamble, Acabado. Consiste en darle los últimos acabados a la prenda los cuales consiste en hacer los ojales, colocar los botones, estampados, entre otros. Se verifica que la prenda este correctamente elaborada, luego se realiza el planchado, el doblado y le empaquetado”.

Padilla Reyes, Ernesto Lenin (2012), en su Tesis: Desarrollo de los aspectos metodológicos para la implementación de un sistema integrado de gestión en la industria textil y confecciones, destaca que:

“En el actual mundo globalizado, los clientes y consumidores finales, demandan productos con altos niveles de calidad, y que al mismo tiempo sean producidos cumpliendo los requisitos de Responsabilidad Social, Seguridad y Salud Ocupacional, Medio Ambiente, Seguridad en la Cadena de Suministro, entre otros. En ese sentido, las empresas de la industria textil y confecciones, principalmente las empresas

exportadoras de prendas de vestir, en su esfuerzo por mantenerse competitivos en el mercado, trabajan para estar en conformidad con los estándares de las certificaciones de los siguientes sistemas de gestión: ISO 9001 2008 (Sistemas de Gestión de la Calidad), BASC (Alianza Empresarial Para Un Comercio Internacional Seguro) y WRAP (Sistema de Responsabilidad Social para la Producción de Prendas de Vestir). A ello se debe agregar que estas empresas, están obligadas a cumplir con los estándares descritos en los Códigos de Conducta de sus clientes (que incluye la seguridad y salud ocupacional y los estándares laborales, dentro de la empresa), y que se especifican en los contratos. Partiendo de la situación descrita, la presente tesis describe una metodología de integración de dichos sistemas de gestión, con el propósito de generar valor a este sector industrial.

En ese sentido, se presenta en primera instancia, el marco conceptual sobre el que se basa los Sistemas Integrados de Gestión; es decir los conceptos de sistema, los principios de gestión, los conceptos de integración de los sistemas, la definición de los sistemas de gestión involucrados en el presente estudio, y la descripción de los principales conceptos relativos al proceso de auditoría, por ser un proceso clave que garantiza la sostenibilidad de un sistema integrado de gestión, en una organización del sector textil y confecciones”.

A continuación agrega, “asimismo, se ofrece una descripción del sector textil y confecciones, y la descripción del tipo de organización en estudio, a fin de poder conceptualizar nuestro campo de aplicación. También se realiza un análisis de la situación actual de la industria textil y confecciones, así como del funcionamiento de los sistemas de gestión de calidad, seguridad en la cadena de suministro y responsabilidad social, de tres empresas del sector textil y confecciones.

Por último, y como parte fundamental del trabajo, se presenta la metodología para la integración de los sistemas de gestión involucrados en la presente tesis, la cual se basa en la identificación de principios comunes entre los sistemas de gestión, la definición de un modelo integrador, y la descripción y caracterización técnica de los procesos de producción de prendas de tejido de punto, de la industria textil y confecciones. Un sistema es un conjunto de elementos independientes que interactúan entre sí y producen un resultado específico, el cual se ve afectado por factores internos y externos. En ese sentido, se debe destacar que el enfoque de sistemas, es fundamental para sostener la mejora continua en una organización.

Asimismo, si se tiene en cuenta que uno de los procedimientos más eficientes para conseguir dicha mejora, es la ejecución de proyectos (que independientemente de ser aprobados, permiten el monitoreo constante de las mejoras), es de vital importancia entonces, elegir dichos proyectos, en función a la mayor contribución que ofrezcan, al funcionamiento del sistema integral de la organización”.

Padilla Reyes, Ernesto Lenin (2012), en su Tesis: Desarrollo de los aspectos metodológicos para la implementación de un sistema integrado de gestión en la industria textil y confecciones, destaca que:

“La norma ISO 9000: 20001, define la gestión como “un conjunto de actividades coordinadas para dirigir una organización”. La norma ISO 9000: 2000, define un sistema de gestión como “un sistema para establecer la política y los objetivos y para lograr esos objetivos”.

Este concepto hace referencia a la integración de dos o más sistemas. Sin embargo, se utiliza comúnmente para referirse a la integración de los siguientes sistemas: calidad, medio ambiente, seguridad y salud en el trabajo, seguridad en la cadena de suministro,

entre otros de similares características. El objetivo de un sistema es asegurar el cumplimiento de los principios que rigen dicho sistema (medidos a través de indicadores de desempeño), para sostener y agregar valor a una organización.

De acuerdo a las normas y estándares BASC v3. 2008, un asociado de negocio representa todo participante de la cadena de valor de la organización: cliente, productores (incluso cuando se realiza la producción con proveedores externos), agentes aduaneros, proveedor de insumos y materias primas, proveedor de servicio (transportistas, embaladores, etc.). Esta norma, describe los fundamentos de los sistemas de Gestión de la Calidad, y especifica su terminología”.

Padilla Reyes, Ernesto Lenin (2012), en su Tesis: Desarrollo de los aspectos metodológicos para la implementación de un sistema integrado de gestión en la industria textil y confecciones, destaca que:

“El diagrama de Flujo de un proceso, es la representación gráfica de la lógica de un proceso. Esta representación, se realiza mediante el uso de símbolos estándares, que identifican la función de cada parte del proceso. La descripción técnica de los procesos requiere la elaboración de diagramas de flujo para cada uno de ellos.

La caracterización de los procesos, es la descripción mediante una ficha, de los elementos que individualizan a un proceso. Dichos elementos son los siguientes: Misión o Propósito del Proceso, Propietario del Proceso, Alcance del Proceso, Indicador (o indicadores del Proceso), Variables de Control, Documentos y Registros, y Recursos.

A continuación, se describe cada uno de los elementos de la Ficha de Proceso: Propósito o Misión: El propósito o misión de un proceso es la razón de ser del proceso. Es decir el porqué de la existencia del proceso. La misión, debe ayudar a

definir los indicadores y los tipos de resultados que interesa conocer. Propietario o Dueño del Proceso: Es la persona a la cual se le asigna la función y responsabilidad del proceso y, con ello la capacidad de liderazgo y gestión, para obtener los resultados esperados (objetivos).

Alcance del Proceso: El alcance del Proceso, es el rango entre la primera actividad y la última actividad del proceso. Indicadores del Proceso: Son aquellos que permiten hacer una medición y seguimiento de cómo el proceso se orienta hacia el cumplimiento de su misión o propósito.

Estos indicadores van a permitir conocer la evolución y las tendencias del proceso, así como planificar los valores deseados para los mismos. Variables de Control: Se refieren a aquellos argumentos sobre los que se tiene capacidad de actuación dentro del ámbito del proceso (es decir, que el propietario del proceso puede modificar) y que pueden alterar el funcionamiento o comportamiento del proceso, y en consecuencia de los indicadores establecidos.

Documentos y Registros: Los documentos y registros, permiten evidenciar la conformidad del proceso y de los productos con los requisitos. Recursos: Se refiere a los recursos humanos, la infraestructura y el ambiente de trabajo necesario para ejecutar el proceso”.

El autor agrega, que “el ciclo Deming (PHVA), es una herramienta de mejora continua que consta de cuatro etapas. Las etapas son las siguientes: Planificar: En esta etapa se establecen los objetivos y procesos necesarios para obtener los resultados, de acuerdo con el resultado esperado. Hacer: En esta etapa, se implementan los procesos definidos en la etapa previa. Verificar: Esta etapa busca controlar que los procesos se desarrollen en conformidad con lo establecido. Esta etapa es clave para el proceso de retroalimentación, ya que mediante el proceso de auditoría Interna, es posible

identificar las no conformidades y oportunidades de mejora, que posteriormente, serán enviadas nuevamente al sistema para su mejora continua. Actuar: En esta etapa, se ejecutan nuevamente los procesos anteriores, tomando como base las conclusiones de la etapa anterior. Es decir, se ingresa en la mejora continua.

La norma ISO 9000: 2000, 9000, define la auditoría, como un “proceso sistemático, independiente y documentado para obtener evidencias y evaluarlas de manera objetiva con el fin de determinar la extensión en que se cumplen las políticas, procedimientos y principalmente los requisitos establecidos”.

### III. MÉTODO

#### 3.1. Tipo de investigación

Esta investigación es de tipo explicativa, descriptiva y correlacional. La tesis a lo largo y ancho de su desarrollo explica cómo solucionar la problemática; también describe las variables de indicadores; asimismo correlaciona como la variable independiente incide en la dependiente.

El nivel de la investigación está en el marco de la descripción y la explicación de las variables e indicadores de la investigación.

En esta investigación se utilizaron muchos métodos para presentar el marco metodológico y teórico con sus variables e indicadores correspondientes.

La investigación se ha desarrollado en el marco no experimental, es decir no requiere ser probada en la realidad.

La estrategia general que se ha seguido es probar los resultados obtenidos con sistemas generalmente aceptados en investigación académica.

### 3.2. Población y muestra

#### 3.2.1. Población

La población de la investigación estuvo conformada por 138 personas relacionadas con la Auditoría Financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana

#### 3.2.2. Muestra

La muestra estuvo conformada por 100 personas relacionadas con la Auditoría Financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

### 3.3. Operacionalización de las variables de la investigación

**TABLA DE VARIABLES E INDICADORES**

<b>VARIABLES</b>	<b>INDICADORES</b>
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>  X. Auditoría financiera	X.1. Planeación de la auditoría financiera
	X.2. Ejecución de la auditoría financiera
	X.3. Informe de la auditoría financiera
	X.4. Seguimiento de las recomendaciones
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>  Y. Toma de decisiones empresariales	Y.1. Economía empresarial
	Y.2. Eficiencia empresarial
	Y.3. Mejora continua empresarial
	Y.4. Competitividad empresarial
<b>Dimensión espacial:</b> Z. Medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana	

**TABLA DE OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES E INDICADORES DE  
LA INVESTIGACION:**

<b>VARIABLES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>	<b>NR DE ITEM</b>	<b>RELACIÓN</b>
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>  X. Auditoría financiera	X.1. Planeación de la auditoría financiera	Alto, Medio,  Bajo	2	X- Y- Z  X.1., Y., Z  X.2. , Y., Z  X.3., Y., Z  X.4., Y., Z
	X.2. Ejecución de la auditoría financiera	Alto, Medio,  Bajo	2	
	X.3. Informe de la auditoría financiera	Alto, Medio,  Bajo	2	
	X.4. Seguimiento de las recomendaciones	Alto, Medio,  Bajo	2	
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>  Y. Efectividad empresarial	Y.1. Economía empresarial	Alto, Medio,  Bajo	2	X.3., Y., Z  X.4., Y., Z
	Y.2. Eficiencia empresarial	Alto, Medio,  Bajo	2	
	Y.3. Mejora continua empresarial	Alto, Medio,  Bajo	2	
	Y.4. Competitividad empresarial	Alto, Medio,  Bajo	2	
<b>Ente interviniente:</b>  Z. Medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana				

Fuente: Modelo de investigación desarrollado

### 3.4. Instrumentos

- 1) **Cuestionario de encuesta.** - Este instrumento se aplicará para llevar a cabo la encuesta. Contendrá preguntas de orden cerrado sobre la auditoría forense y la gestión de los gobiernos locales.

### 3.5. Procedimientos

- **Encuestas.** - Se aplicará para recabar información sobre la investigación mediante la utilización de los cuestionarios que contendrán preguntas sobre la auditoría forense y la gestión de los gobiernos locales.
- **Anotación bibliográfica.** - Se utilizará para anotar las normas, información bibliográfica y otros aspectos relacionados con la auditoría forense y la gestión de los gobiernos locales.

### 3.6. Análisis de Datos

- **Análisis documental.** - Esta técnica permitirá conocer, comprender, analizar e interpretar cada una de las normas, revistas, textos, libros, artículos de Internet y otras fuentes documentales sobre la auditoría forense y la gestión de los gobiernos locales.

## **IV. RESULTADOS**

### **4.1. Contrastación de la hipótesis**

Para iniciar la contrastación de la hipótesis, un primer aspecto es tener en cuenta dos tipos de hipótesis, la hipótesis alternativa y la hipótesis nula.

#### **Hipótesis nula:**

**H0:** La auditoría financiera **NO** suministra información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

En cambio la hipótesis alternativa es la siguiente:

#### **Hipótesis Alternativa:**

**H1:** La auditoría financiera suministra información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

La variable independiente es **AUDITORÍA FINANCIERA** y la variable dependiente es **TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES**.

Los resultados del Sistema SPSS, son los siguientes:

## 1) ESTADÍSTICOS OBTENIDOS

TABLA DE ESTADÍSTICOS:

ESTADÍSTICOS		AUDITORÍA FINANCIERA	TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES
Muestra	Válidos	100	100
	Perdidos	000	000
Media		88.29%	88.97%
Desviación típica.		4.25%	4.18%

Fuente: Encuesta realizada

## 2) CORRELACIÓN DE LAS VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

TABLA DE CORRELACIÓN ENTRE LAS VARIABLES:

VARIABLES DE LA INVESTIGACION	INDICADORES ESTADÍSTICOS	AUDITORÍA FINANCIERA	TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	Correlación de Pearson	100%	<b>88.45%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>3.37%</b>
	Muestra	100	100
<b>TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES</b>	Correlación de Pearson	<b>88.45%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>3.37%</b>	
	Muestra	100	100

Fuente: Encuesta realizada

### 3) REGRESIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

#### TABLAS DE REGRESIÓN DEL MODELO:

#### VARIABLES INTRODUCIDAS/ELIMINADAS:

Modelo	VARIABLES INTRODUCIDAS	VARIABLES ELIMINADAS	Método
1	<b>AUDITORÍA</b> <b>FINANCIERA</b>  <b>TOMA DE DECISIONES</b> <b>EMPRESARIALES</b>	0	estadístico

Fuente: Encuesta realizada.

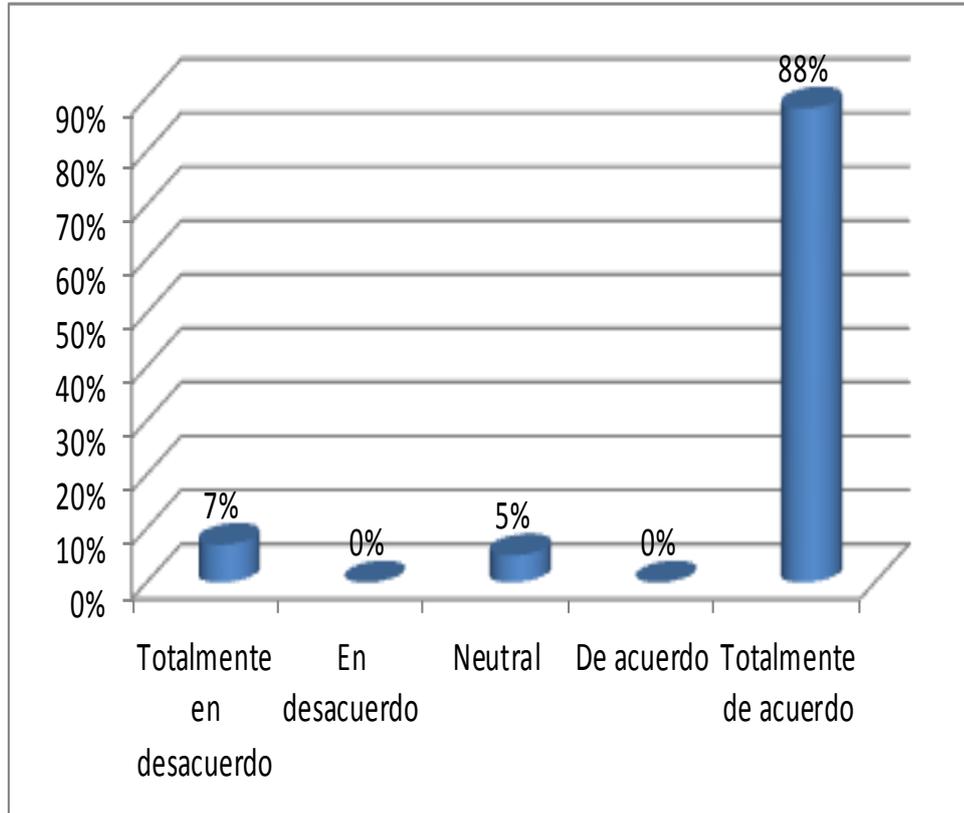
#### RESUMEN DEL MODELO DE LA INVESTIGACION:

Modelo	Coefficiente de Correlación (R)	Coefficiente de Determinación Lineal (R <sup>2</sup> )	Coefficiente de correlación lineal corregido (R <sup>2</sup> Corregido)	Error típ. de la estimación
1	88.45%	85.18%	75.70%	2.95%

Fuente: Encuesta realizada.

#### 4.2. Análisis e interpretación de los resultados

**GRAFICO No 1:**

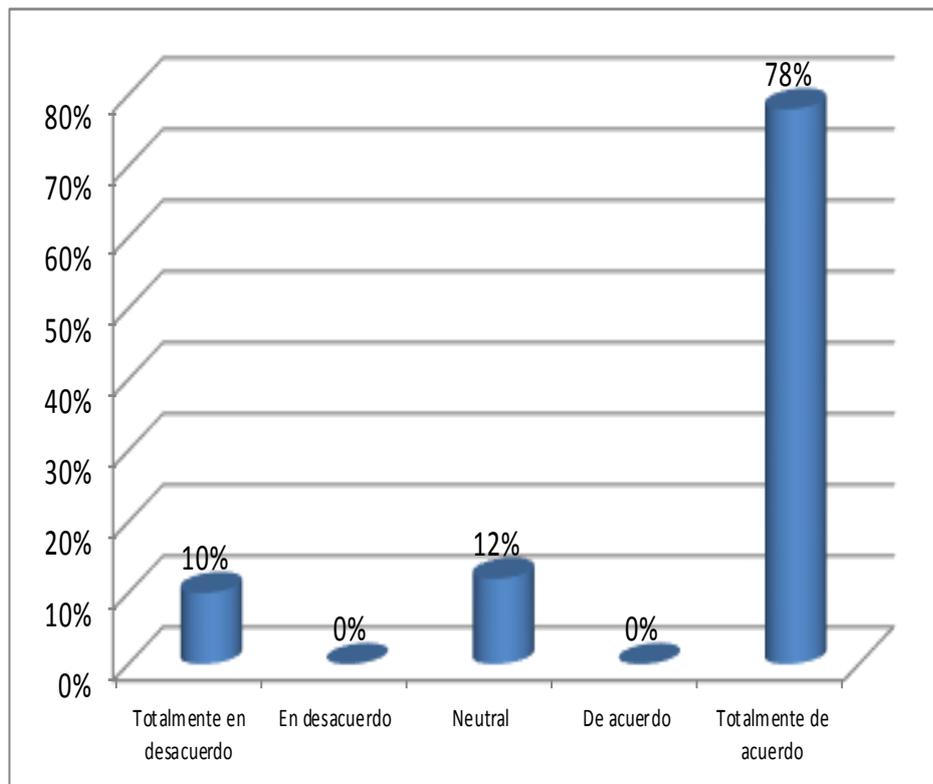


Fuente: Encuesta realizada

#### **INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que la auditoría financiera facilita la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

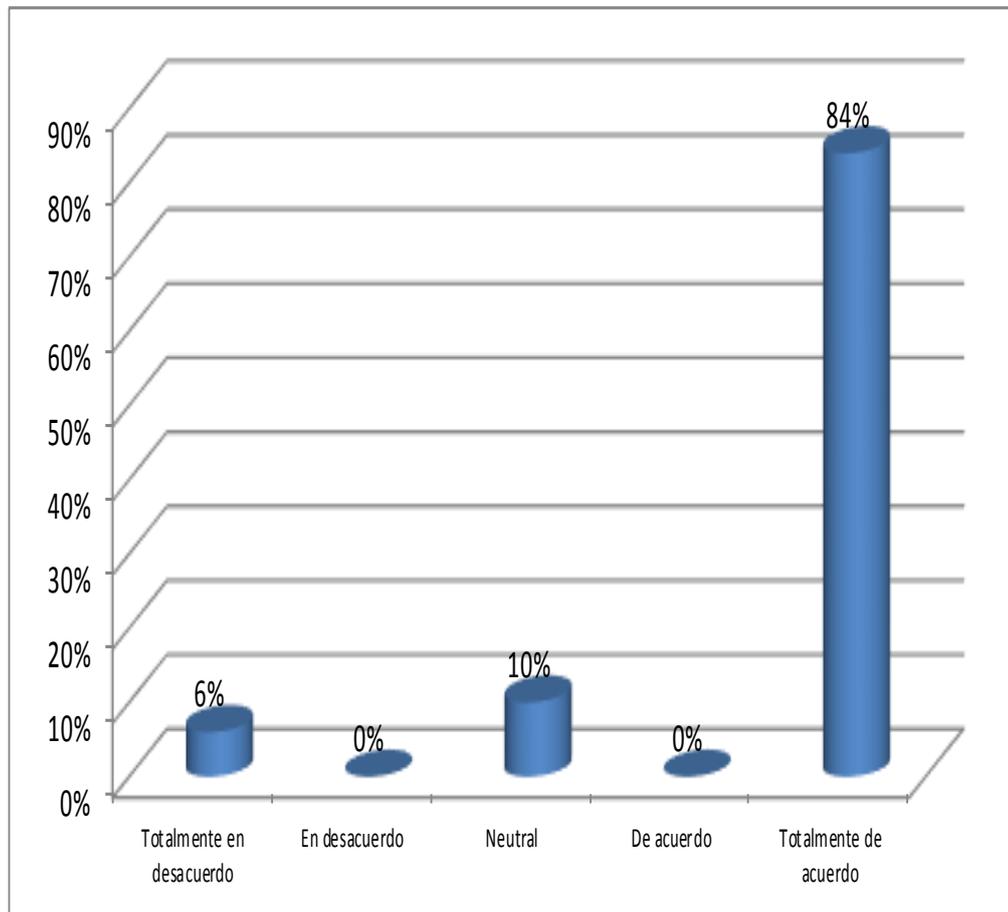
GRAFICO NR 2:



Fuente: Encuesta realizada

### INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 78% de los encuestados acepta que la planeación de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre economía de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

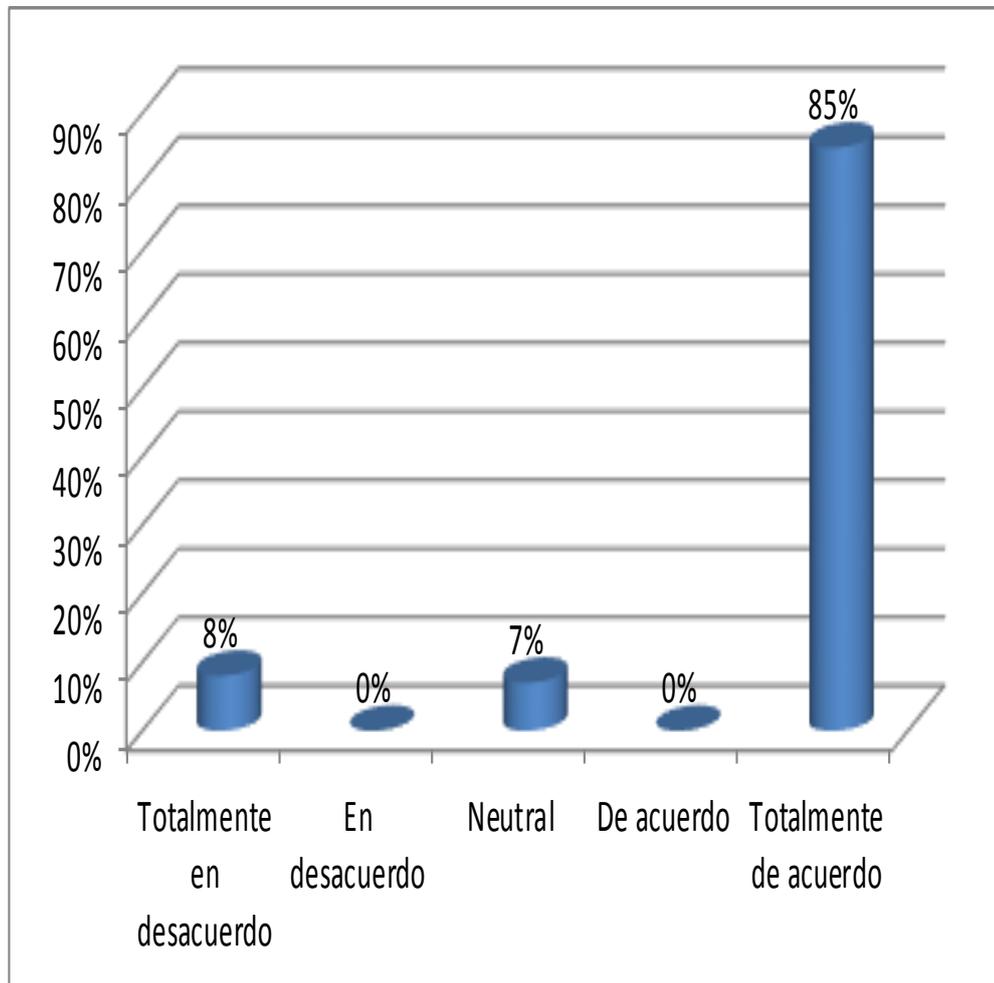
**GRAFICO No. 3:**

Fuente: Encuesta realizada.

**INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 84% de los encuestados acepta que la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre eficiencia de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 4:

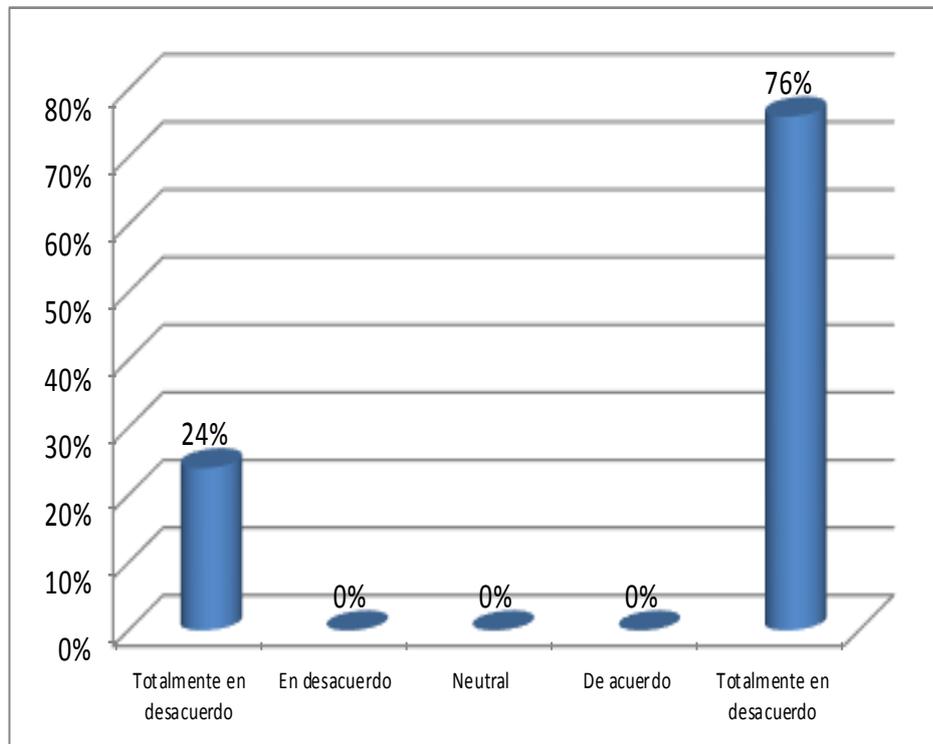


Fuente: Encuesta realizada

### INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 85% de los encuestados acepta que el informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre mejora continua de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 5:

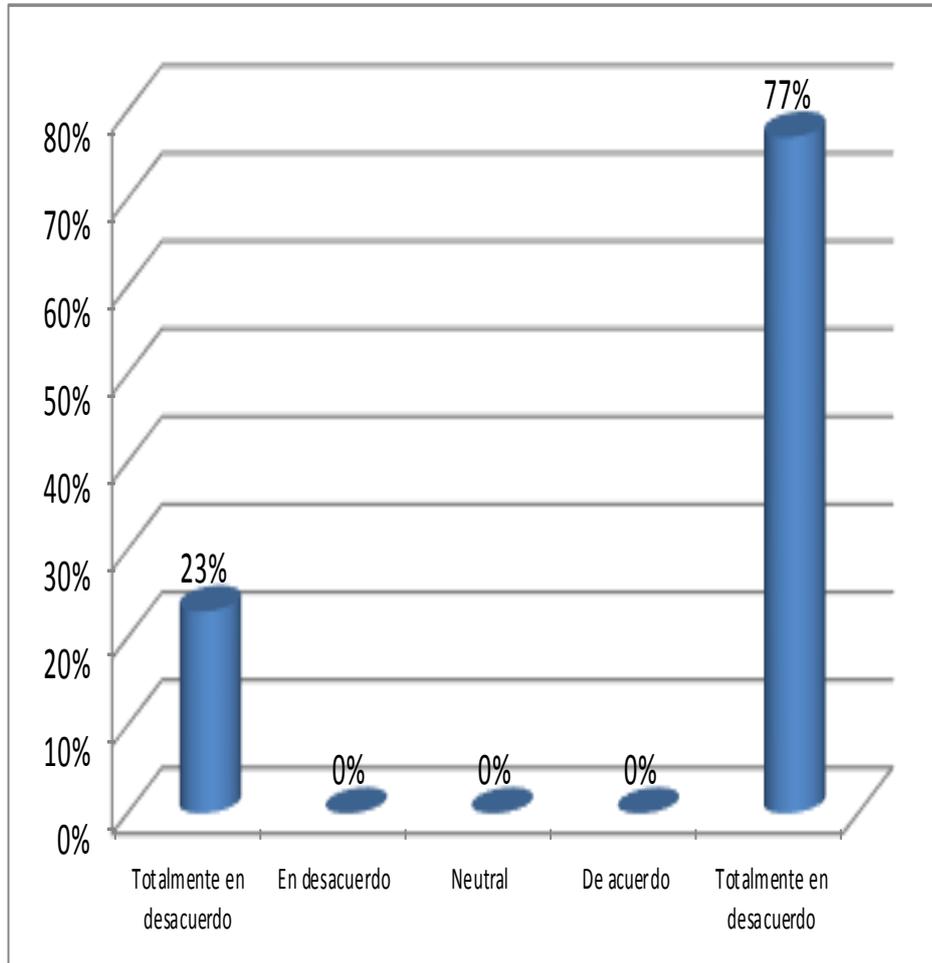


Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 76% de los encuestados acepta que el seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre la competitividad de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 6:

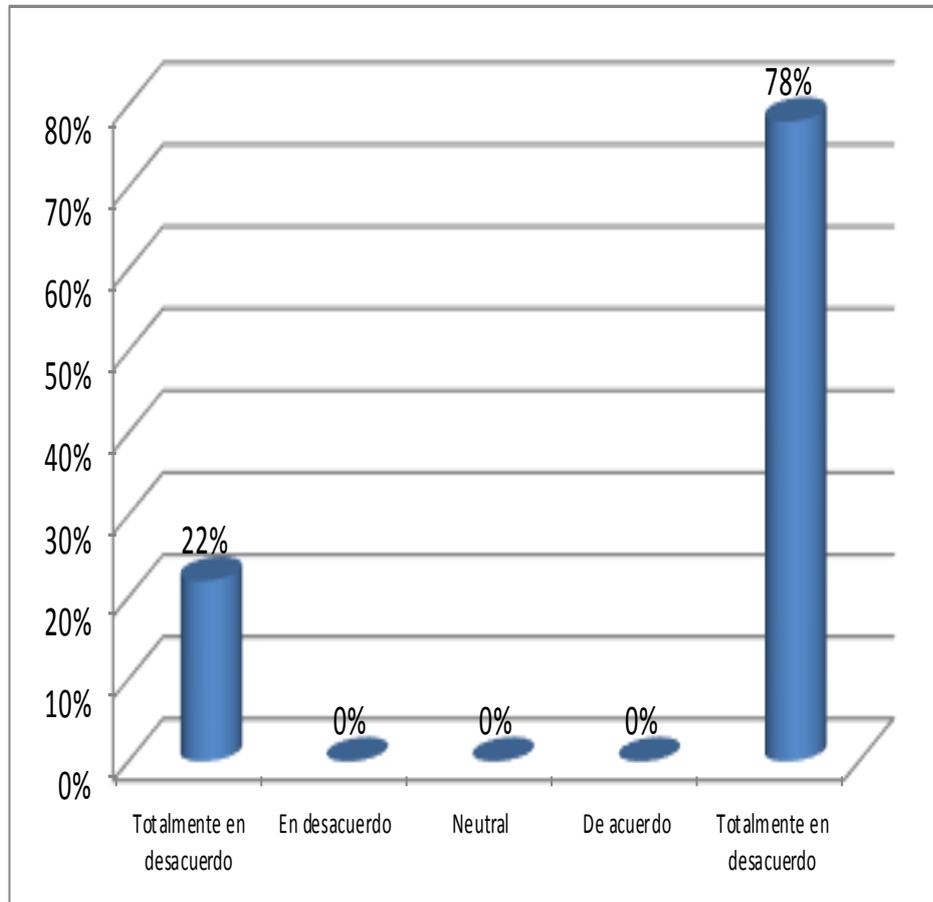


Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 77% de los encuestados acepta que la evaluación del control interno es la base para formular la planeación de la auditoría financiera en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

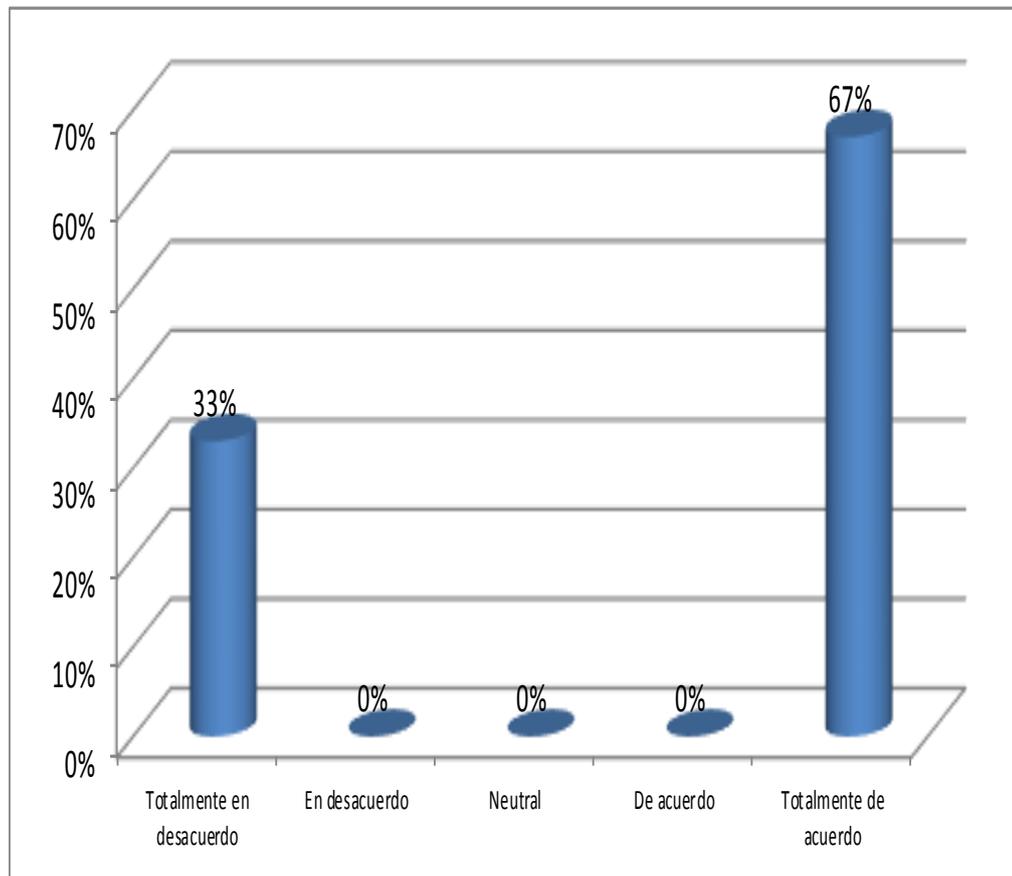
GRAFICO No. 7:



Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

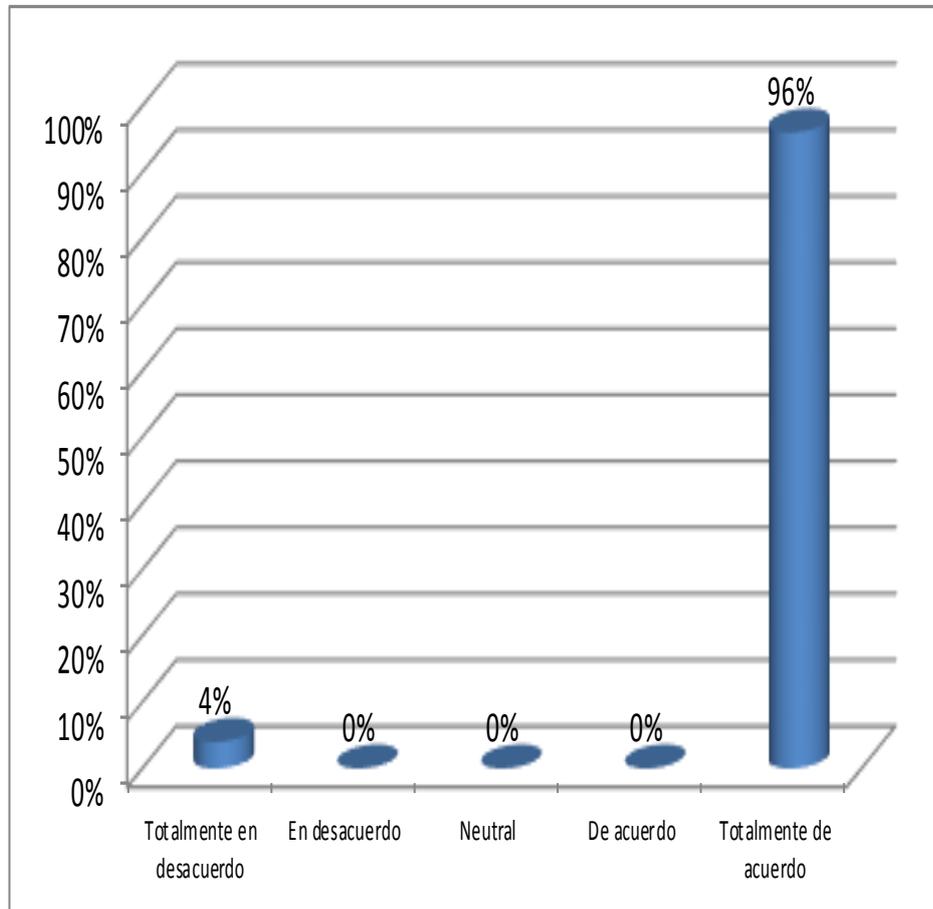
Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 78% de los encuestados acepta que la evaluación del control interno permite ponderar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría financiera de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

**GRAFICO No. 8:**

Fuente: Encuesta realizada.

### **INTERPRETACIÓN:**

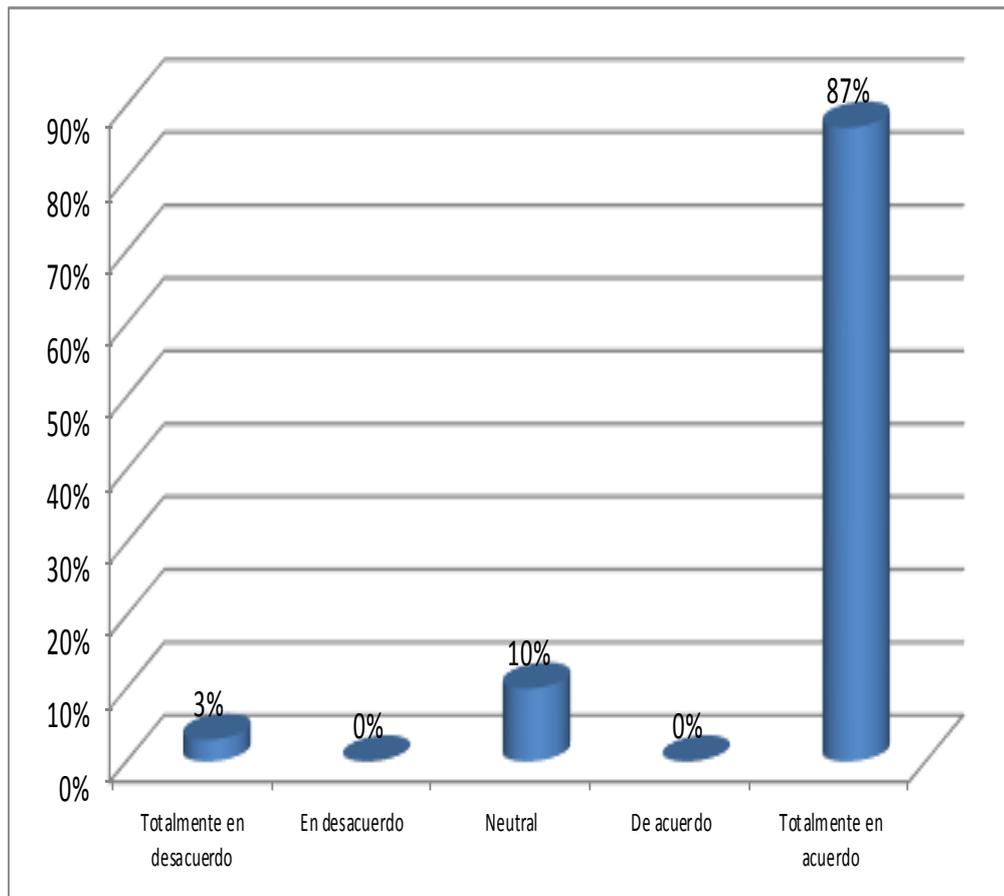
Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 67% de los encuestados acepta que el memorando de planeamiento de la auditoría financiera debe contener aspectos como el objetivo, alcance, normas aplicables, autoridades a entrevistar, documentos a emitir, identificación de áreas significativas y otros aspectos que permiten llevar a cabo una auditoría financiera de calidad en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

**GRAFICO No. 9:**

Fuente: Encuesta realizada.

### **INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 96% de los encuestados acepta que la ejecución de la auditoría financiera se lleva a cabo en base a los programas de auditoría, los mismos que guían la obtención de información sobre las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana

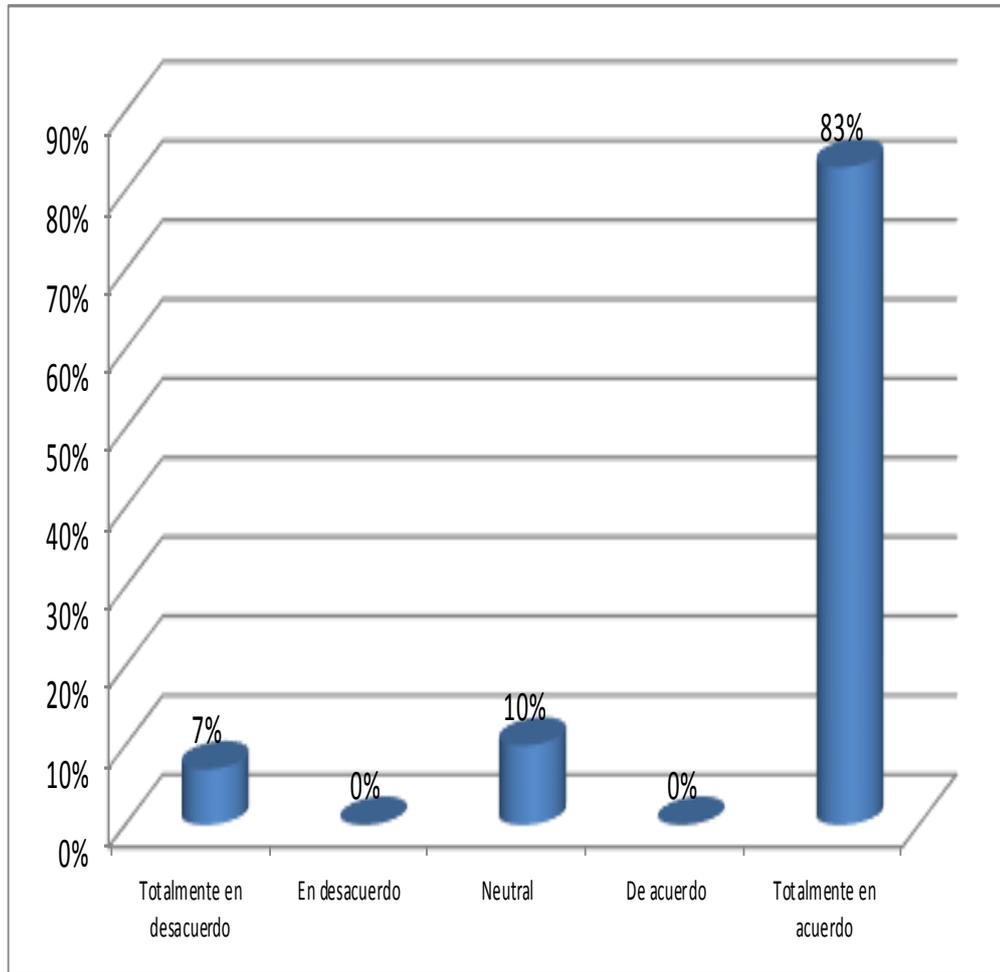
**GRAFICO No. 10:**

Fuente: Encuesta realizada.

**INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 87% de los encuestados acepta que los programas de auditoría contienen objetivos y procedimientos para obtener información de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

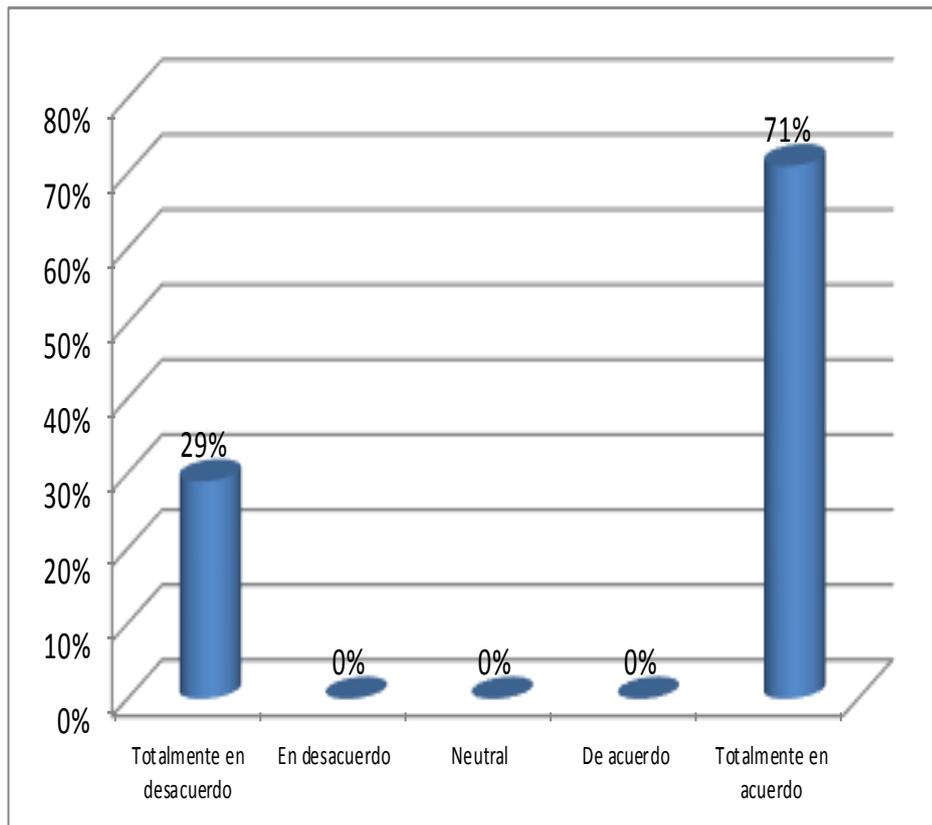
GRAFICO No. 11:



Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

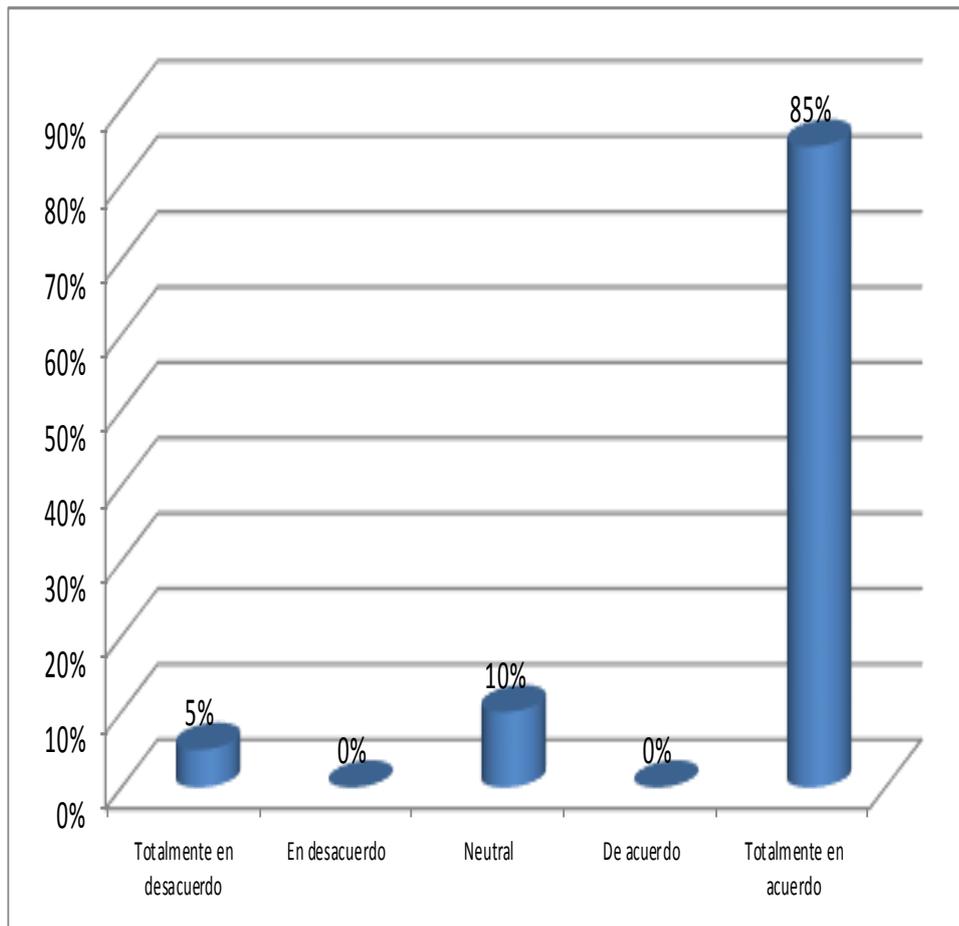
Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 83% de los encuestados acepta que la aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoría financiera, permiten obtener evidencia de las transacciones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

**GRAFICO No. 12:**

Fuente: Encuesta realizada.

### **INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 71% de los encuestados acepta que la evidencia de auditoría financiera tiene que ser suficiente, competente y relevante en relación con la información de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

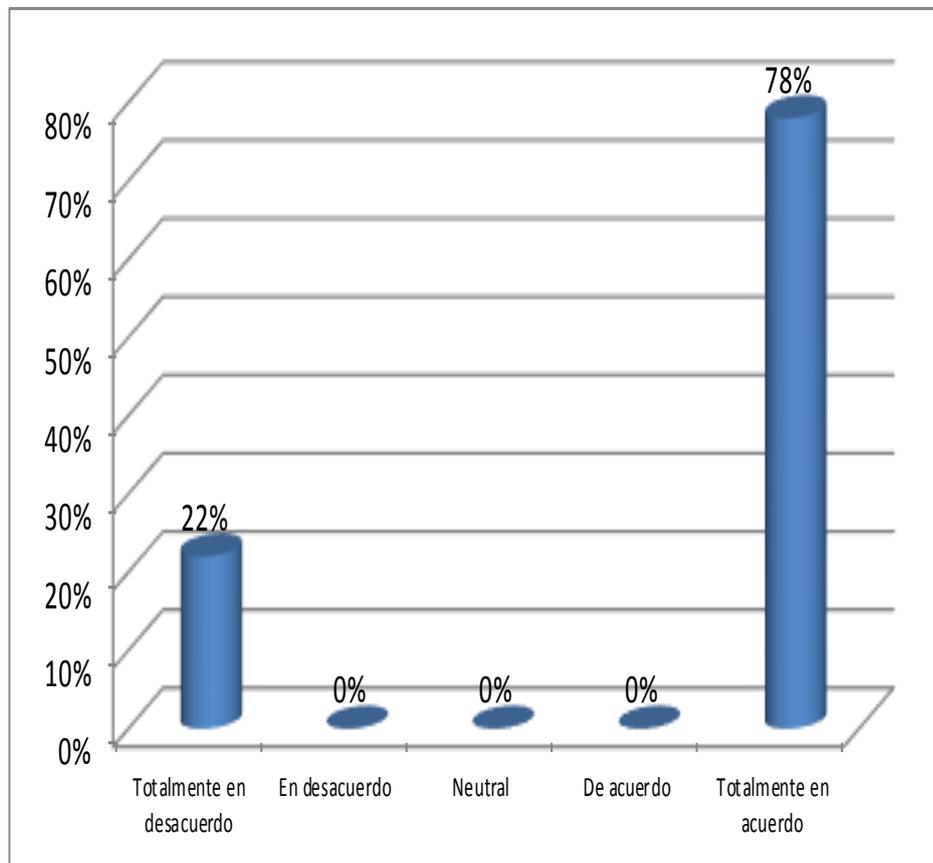
**GRAFICO No. 13:**

Fuente: Encuesta realizada.

**INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 85% de los encuestados acepta que el informe de auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 14:

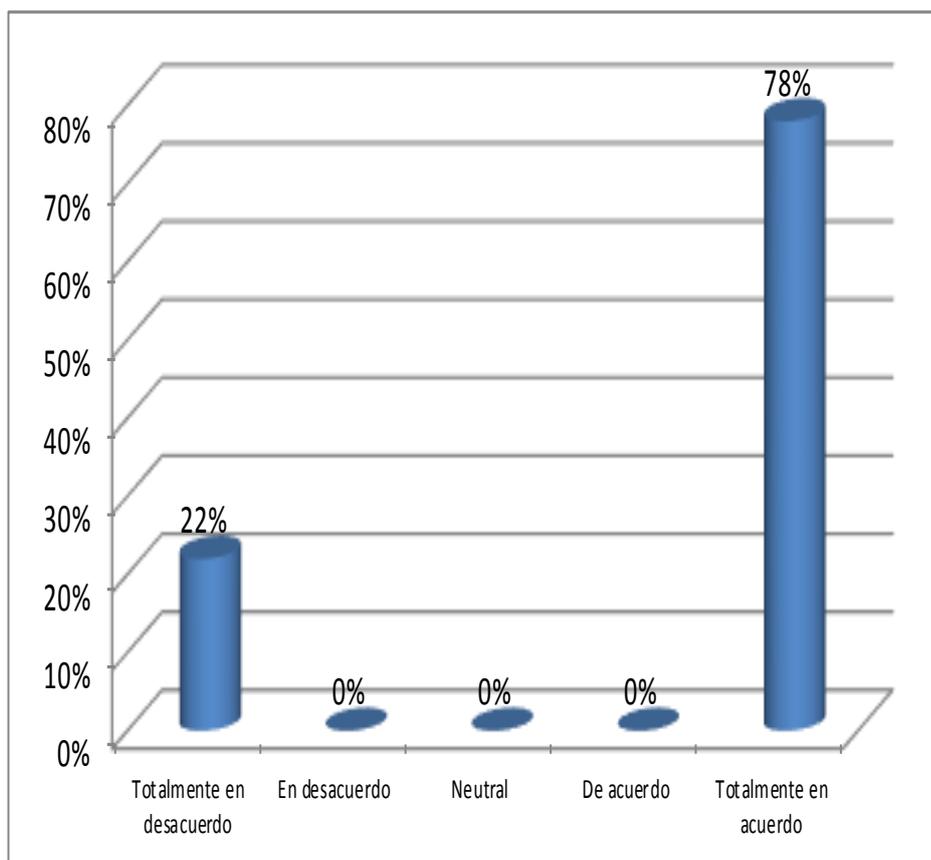


Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 78% de los encuestados acepta que el dictamen de auditoría debe versar sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros de un determinado periodo de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 15:

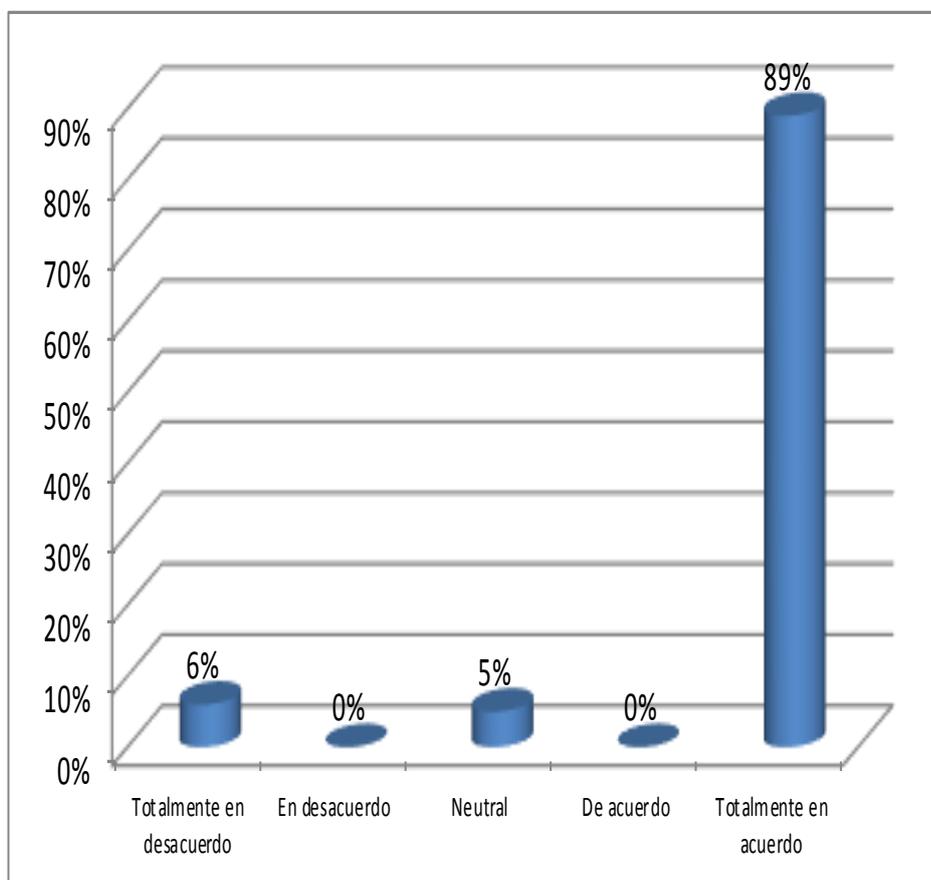


Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 78% de los encuestados acepta que el seguimiento de las observaciones realizadas por los auditores en la Carta de Recomendaciones del control interno, genera valor agregado a la auditoría financiera aplicada en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 16:

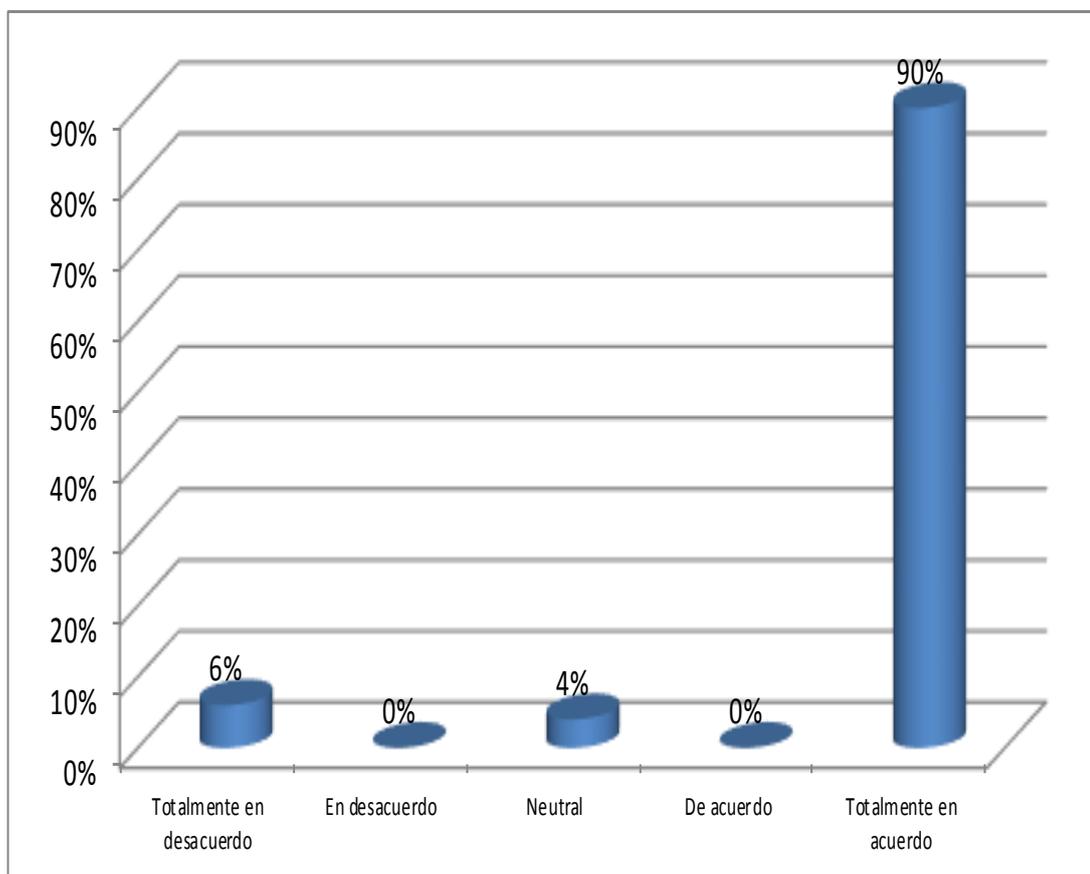


Fuente: Encuesta realizada.

### **INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 89% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de economía de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

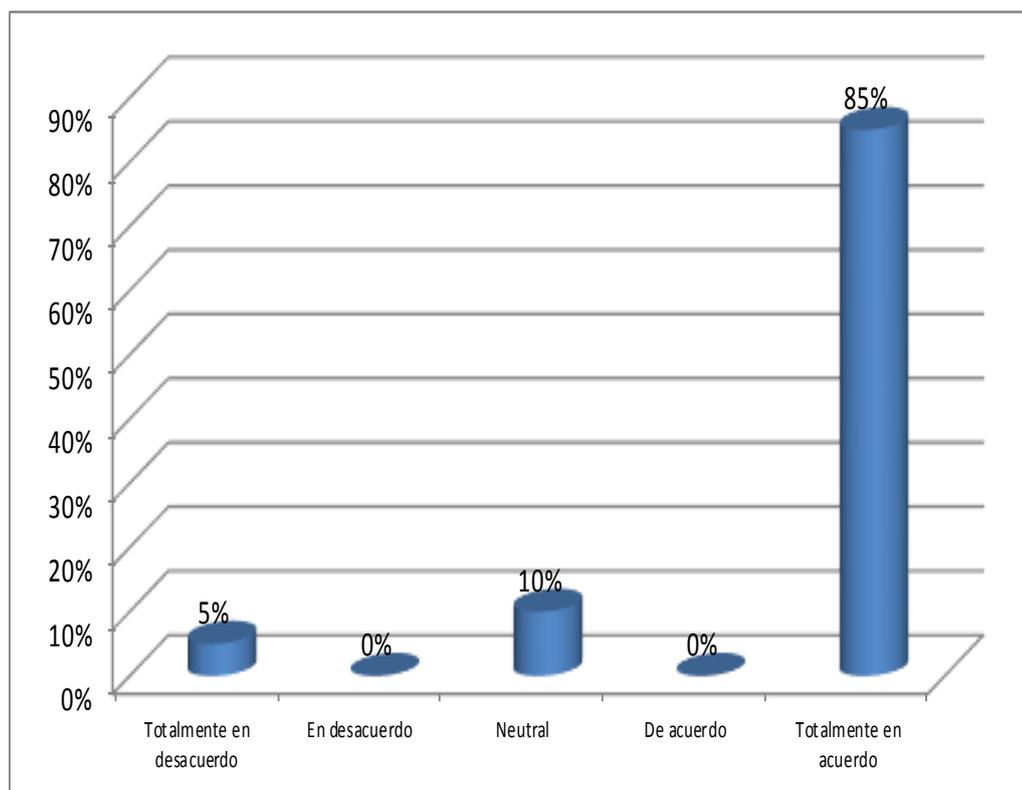
GRAFICO No. 17:



Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

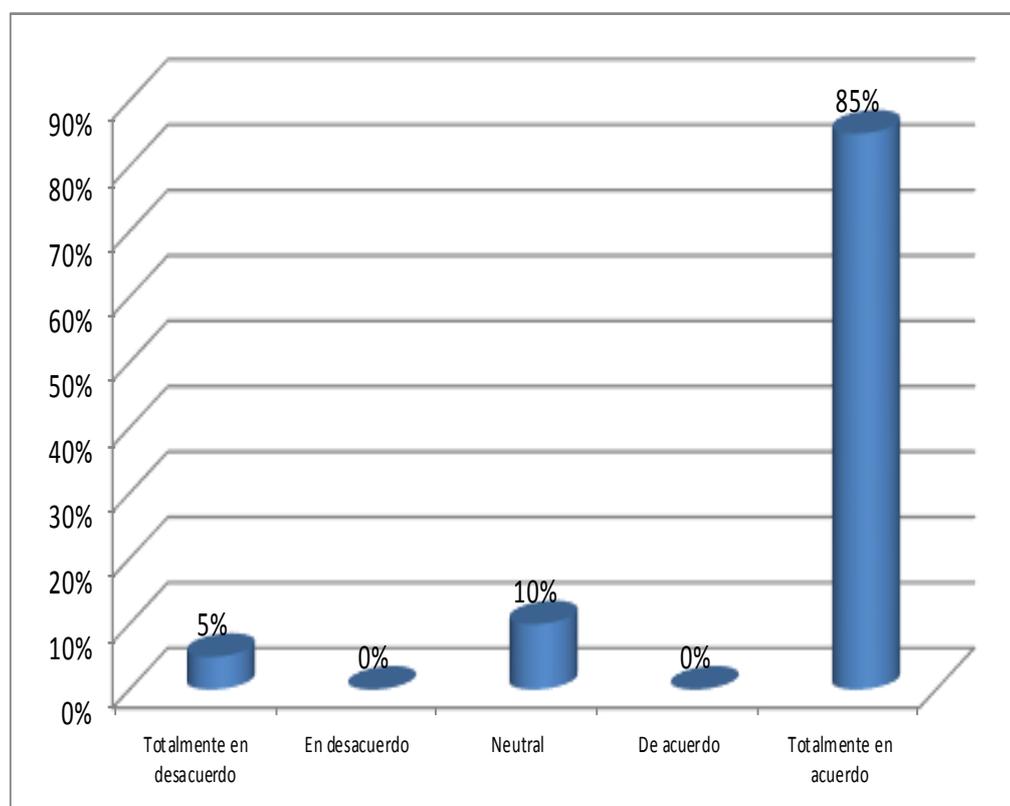
Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de eficiencia de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

**GRAFICO No. 18:**

Fuente: Encuesta realizada.

**INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 85% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de mejora continua de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

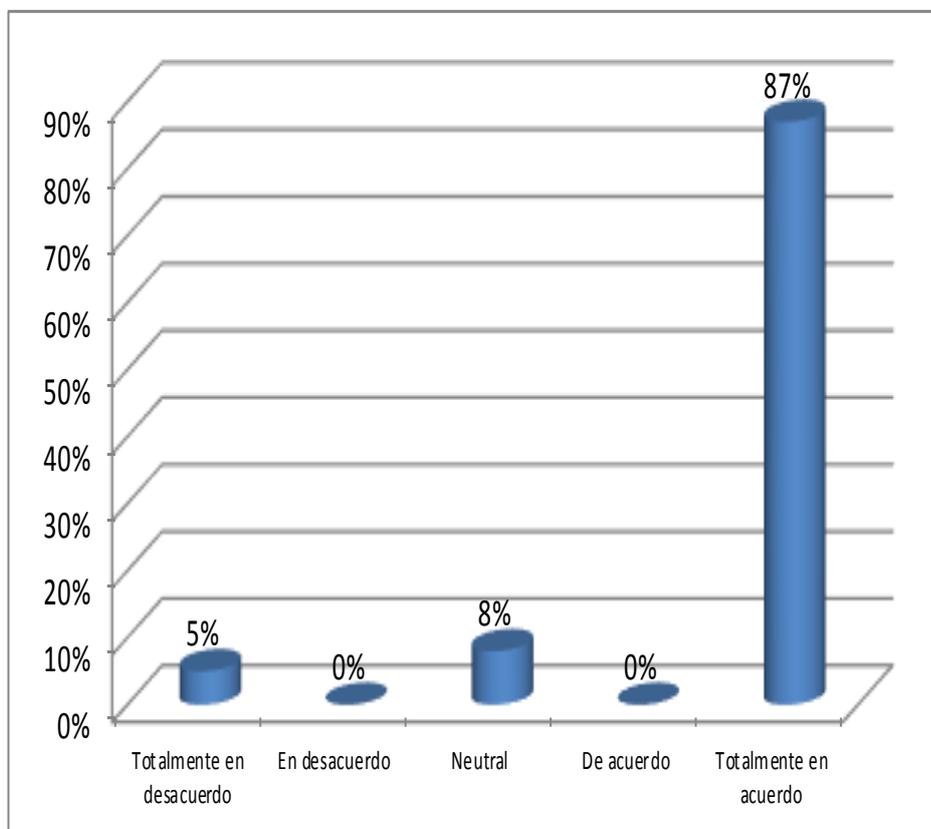
**GRAFICO No. 19:**

Fuente: Encuesta realizada.

**INTERPRETACIÓN:**

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 85% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de competitividad de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 20:



Fuente: Encuesta realizada.

### INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 87% de los encuestados acepta que la información contenida en la auditoría financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana

## V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

- 1) El 88% de los encuestados acepta que la auditoría financiera facilita la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

Este resultado es similar al 89% presentado, aunque en otro escenario, por Delgado Ríos, Gunther (2017). La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del Área Textil en el Centro de Gamarra, Período 2016. Tesis presentada en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Lima.

Ambos resultados son razonables y por tanto favorecen la investigación realizada.

- 2) El 87% de los encuestados acepta que la información contenida en la auditoría financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

Este resultado es similar al 85% presentado, aunque en otra coyuntura, por Delgado Ríos, Gunther (2017). La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del Área Textil en el Centro de Gamarra, Período 2016. Tesis presentada en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Lima.

Ambos resultados son razonables y por tanto favorecen la investigación realizada.

## **VI. CONCLUSIONES**

- Se ha establecido que la auditoría financiera podrá suministrar información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la planeación, ejecución o desarrollo, informe y seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera o auditoría de estados financieros.
- Se ha determinado que la planeación de la auditoría financiera podrá proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la previsión de toda la parafernalia necesaria para poder desarrollar la auditoría financiera.
- Se ha estipulado que la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera podrá ayudar en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la aplicación de procedimientos que permiten obtener evidencia suficiente, competente y relevante sobre la situación financiera, económica y patrimonial de las empresas.
- Se ha establecido que el informe de la auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la carta de recomendaciones del sistema de control interno y el dictamen sobre la razonabilidad de la situación financiera, económica y patrimonial de las empresas.

- Se ha determinado que el seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera podrá proporcionar información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante el rastreo del cumplimiento de las recomendaciones realizadas por los auditores.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Las recomendaciones se han formulado en base a las conclusiones y son las siguientes:

- 1) Se recomienda tener en cuenta que la auditoría financiera suministra información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Por tanto, los directivos deben disponer la ejecución de auditorías financieras periódicas para tener información relevante para la toma de las decisiones financieras, económicas, patrimoniales y de otro tipo en las empresas.
- 2) Se recomienda tener en cuenta que la planeación de la auditoría financiera proporciona elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Por tanto los auditores deben efectuar un adecuado planeamiento de la auditoría financiera, de tal modo que garantice la obtención de información adecuada para el examen de los estados financieros.
- 3) Se recomienda tener en cuenta que la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera ayuda en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Por tanto los auditores deben diseñar los mejores programas con los procedimientos que permitan obtener la mayor y mejor evidencia de los rubros de los estados financieros.
- 4) Se recomienda tener en cuenta que el informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Por tanto los auditores deben formular la carta de

recomendaciones y el dictamen en forma objetiva, independiente y técnica; de tal modo que sea una herramienta para la toma de decisiones de las empresas.

- 5) Se recomienda tener en cuenta que el seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera proporciona información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Por tanto los auditores deben tener en cuenta que su trabajo no termina con la emisión del dictamen; si no que deben rastrear el cumplimiento de las recomendaciones, lo cual abona en el valor agregado del servicio profesional.

## VIII. REFERENCIAS

- Álvarez, J. (2017). Auditoría Financiera conforme a las NIA. Lima: Asesor Empresarial.
- Bateman, T. y Snell, S. (2009). Liderazgo y colaboración en un mundo competitivo. México: McGraw Hill
- Chase, R., Jacobs, F. y Aquilano, N. (2009). Administración de operaciones. Producción y cadena de suministros. México: Mc Graw Hill Educación
- Delgado Ríos, Gunther (2017). La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del Área Textil en el Centro de Gamarra, Período 2016. (Tesis de Maestría). Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Lima. <http://www.repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1520/tesis%20gunther%20delgado%20r%20c%20dos.pdf?sequence=2>
- Fuerte Mediana María Del Roció y Rivas Vázquez Hugo Cesar (2016). Auditoria del rubro de efectivo con base a las normas de información financiera. (Tesis de Maestría). Universidad Autónoma del Estado de México. <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/58851/1.%20auditoria%20del%20rubro%20de%20efectivo%20con%20base%20a%20lasnormas%20de%20informacion%20financiera.pdf?sequence=1>
- Hernández, R.; Fernández, C. y Baptista P. (2006), Metodología de la investigación, 4 ediciones, México: McGraw-Hill.
- Holmes, A. (1984), Principios básicos de la auditoria, con lo siguiente. México: Compañía editorial continental
- Guajardo, G. y Andrade, N. (2008), Contabilidad Financiera, 5 edición, México: MacGraw-Hill
- IFAC (2015). Auditoría Financiera de Pymes. Bogotá: Mantilla Editores.

- Longenecker, J.; Moore, C.; Petty, J. y Palich. L. (2010). Administración de pequeñas empresas. Lanzamiento y crecimiento de iniciativas emprendedoras. México: Cengage Learning Editores.
- Manchego, T. (2016), Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa Clínica Promedic S. Civil.R.L., Universidad Privada de Tacna. Tacna – Perú.
- Mayorga, A.; (2012), Auditoría Financiera aplicada a la Compañía "Consortio Nacional de Cemento CONCEM Cía. Ltda., Universidad: Universidad Central de Ecuador - U.C.E. Quito - Ecuador. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/1556>
- Montes, C., Montilla, O. y Vallejo, C. (2016). Auditoría financiera bajo estándares internacionales. Bogotá: Alfaomega.
- Padilla Reyes, Ernesto Lenin (2012). Desarrollo de los aspectos metodológicos para la implementación de un sistema integrado de gestión en la industria textil y confecciones. (Tesis de Maestría). Pontificia Universidad Católica Del Perú. Lima. [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/1717/padilla\\_ernesto\\_sistema\\_integrado\\_textil.pdf?sequence=1](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/1717/padilla_ernesto_sistema_integrado_textil.pdf?sequence=1)
- Porter, W. y Burton, J. (1983), Auditoria un enfoque conceptual. México: Limusa
- Robles, C. (2012), Fundamentos de administración financiera. México: Red Tercer Milenio.
- Sandoval, V. (2013), La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate; Universidad de San Martín de Porres. Lima – Perú.
- Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. México. Pearson Educación.
- Vergara M.; Vergara, M. y Vergara, O. (2005), 200 Temas de auditoría moderna. Inicof, Perú.
- Whittington, R. (2005), Principios de auditoría, 14 edición; MCGRAW-HILL, México

**IX ANEXOS:**

**ANEXO No. 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA”**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES, DIMENSIONES, INDICADORES	METODO
<p><b>PROBLEMA PRINCIPAL</b></p> <p>¿De qué manera la auditoría financiera podrá suministrar información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?</p> <p><b>PROBLEMAS SECUNDARIOS</b></p> <p>1) ¿De qué forma la planeación de la auditoría financiera podrá proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?</p> <p>2) ¿De qué modo la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera podrá ayudar en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?</p> <p>3) ¿De qué manera el informe de la auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?</p> <p>4) ¿De qué forma el seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera podrá proporcionar información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b></p> <p>Establecer la manera como la auditoría financiera podrá suministrar información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b></p> <p>1) Determinar la forma como la planeación de la auditoría financiera podrá proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p>2) Estipular el modo como la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera podrá ayudar en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p>3) Establecer la manera como el informe de la auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p>4) Determinar la forma como el seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera podrá proporcionar información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p>	<p><b>HIPÓTESIS PRINCIPAL</b></p> <p>La auditoría financiera suministra información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p><b>HIPÓTESIS SECUNDARIAS</b></p> <p>1) La planeación de la auditoría financiera proporciona elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p>2) La ejecución o desarrollo de la auditoría financiera ayuda en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p>3) El informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p> <p>4) El seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera proporciona información adecuada para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</p>	<p><b><u>VARIABLE INDEPENDIENTE:</u></b></p> <p><b>X. Auditoría financiera</b></p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <p>X.1. Planeación de la auditoría financiera</p> <p>X.2. Ejecución de la auditoría financiera</p> <p>X.3. Informe de la auditoría financiera</p> <p>X.4. Seguimiento de las recomendaciones</p> <p><b><u>VARIABLE DEPENDIENTE:</u></b></p> <p><b>Y. Toma de decisiones en las medianas Empresas</b></p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <p>Y.1. Economía empresarial</p> <p>Y.2. Eficiencia empresarial</p> <p>Y.3. Mejora continua empresarial</p> <p>Y.4. Competitividad empresarial</p> <p><b>ENTE INTERVINIENTE</b></p> <p><b>Z. Medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.</b></p>	<p>Esta investigación es de tipo explicativa, descriptiva y correlacional</p> <p>La investigación es del nivel descriptivo-explicativo.</p> <p>En esta investigación se utilizaron los siguientes métodos: Descriptivo, Inductivo, Deductivo</p> <p>El diseño que se aplicó fue el no experimental.</p> <p>La población de la investigación estuvo conformada por 138 personas</p> <p>La muestra estuvo conformada por 100 personas</p> <p>Para definir el tamaño de la muestra se utilizó el método probabilístico.</p> <p>Las técnicas de recolección de datos que se utilizaron fueron las siguientes Encuestas; Toma de información y Análisis documental.</p> <p>Los instrumentos para la recolección de datos que se utilizaron fueron los siguientes cuestionarios, fichas bibliográficas y Guías de análisis.</p> <p>Se aplicó las siguientes técnicas de procesamiento de datos: Ordenamiento y clasificación; Registro manual; Proceso computarizado con Excel; Proceso computarizado con SPSS.</p> <p>Se aplicó las siguientes técnicas de análisis: Análisis documental; Indagación; Conciliación de datos; Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes; Comprensión de gráficos</p>

ANEXO No. 2:

INSTRUMENTO: ENCUESTA

**“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA”**

**CUESTIONARIO:**

NR	PREGUNTA	1	2	3	4	5
1	¿La auditoría financiera facilita la toma de decisiones en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?					
2	¿La planeación de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre economía de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?					
3	¿La ejecución o desarrollo de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre eficiencia de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?					
4	¿El informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre mejora continua de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?					
5	¿El seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre la competitividad de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?					
6	¿La evaluación del control interno es la base para formular la planeación de la auditoría financiera en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?					
7	¿La evaluación del control interno permite ponderar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría financiera de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?					
8	¿El memorando de planeamiento de la auditoría financiera debe					

	contener aspectos como el objetivo, alcance, normas aplicables, autoridades a entrevistar, documentos a emitir, identificación de áreas significativas y otros aspectos que permiten llevar a cabo una auditoría financiera de calidad en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
9	¿La ejecución de la auditoría financiera se lleva a cabo en base a los programas de auditoría, los mismos que guían la obtención de información sobre las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
10	¿Los programas de auditoría contienen objetivos y procedimientos para obtener información de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
11	¿La aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoría financiera, permiten obtener evidencia de las transacciones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
12	¿La evidencia de auditoría financiera tiene que ser suficiente, competente y relevante en relación con la información de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
13	¿El informe de auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
14	¿El dictamen de auditoría debe versar sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros de un determinado periodo de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
15	¿El seguimiento de las observaciones realizadas por los auditores en la Carta de Recomendaciones del control interno, genera valor				

	agregado a la auditoría financiera aplicada en las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
16	¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de economía de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
17	¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de eficiencia de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
18	¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de mejora continua de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
19	¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar la mejora del grado de competitividad de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				
20	¿La información contenida en la auditoría financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana?				

**REFERENCIA:**

- 1: Totalmente en desacuerdo
- 2: En desacuerdo
- 3: Neutral
- 4: De acuerdo
- 5: Totalmente de acuerdo

ANEXO No. 3:

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EL EXPERTO ACADÉMICO  
DOCTOR DOMINGO HERNÁNDEZ CELIS**

La validación del instrumento de la Tesis denominada: “**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA**”, ha tenido como estándar un valor mayor igual al 85%.

<b>No.</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>55</b>	<b>65</b>	<b>75</b>	<b>85</b>	<b>95</b>	<b>100</b>
1	¿En qué porcentaje se logrará contrastar la hipótesis con este instrumento?						X
2	¿En qué porcentaje considera que las preguntas están referidas a las variables, sub-variables e indicadores de la investigación?						X
3	¿Qué porcentaje de las interrogantes planteadas son suficientes para lograr el objetivo general de la investigación?						X
4	¿En qué porcentaje, las preguntas son de fácil comprensión?					X	
5	¿Qué porcentaje de preguntas siguen una secuencia lógica?					X	
6	¿En qué porcentaje se obtendrán datos similares con esta prueba aplicándolo en otras muestras?					X	

Dado que todas las preguntas del instrumento superan el parámetro del 85%.

El instrumento queda validado favorablemente por el experto académico.

## VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EL EXPERTO ACADÉMICO

### DOCTOR ROBERTO CUMPEN VIDAURRE

La validación del instrumento de la Tesis denominada: “**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA**”, ha tenido como estándar un valor mayor igual al 85%.

No.	PREGUNTA	55	65	75	85	95	100
1	¿En qué porcentaje se logrará contrastar la hipótesis con este instrumento?					X	
2	¿En qué porcentaje considera que las preguntas están referidas a las variables, sub-variables e indicadores de la investigación?					X	
3	¿Qué porcentaje de las interrogantes planteadas son suficientes para lograr el objetivo general de la investigación?					X	
4	¿En qué porcentaje, las preguntas son de fácil comprensión?					X	
5	¿Qué porcentaje de preguntas siguen una secuencia lógica?					X	
6	¿En qué porcentaje se obtendrán datos similares con esta prueba aplicándolo en otras muestras?					X	

Dado que todas las preguntas del instrumento superan el parámetro del 85%.

El instrumento queda validado favorablemente por el experto académico.

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EL EXPERTO ACADÉMICO**  
**DOCTOR WILLIAM CRUZ GONZÁLES**

La validación del instrumento de la Tesis denominada: “**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA**”, ha tenido como estándar un valor mayor igual al 85%.

No.	PREGUNTA	55	65	75	85	95	100
1	¿En qué porcentaje se logrará contrastar la hipótesis con este instrumento?						X
2	¿En qué porcentaje considera que las preguntas están referidas a las variables, sub-variables e indicadores de la investigación?						X
3	¿Qué porcentaje de las interrogantes planteadas son suficientes para lograr el objetivo general de la investigación?						X
4	¿En qué porcentaje, las preguntas son de fácil comprensión?						X
5	¿Qué porcentaje de preguntas siguen una secuencia lógica?						X
6	¿En qué porcentaje se obtendrán datos similares con esta prueba aplicándolo en otras muestras?						X

Dado que todas las preguntas del instrumento superan el parámetro del 85%.

El instrumento queda validado favorablemente por el experto académico.

## ANEXO No. 04:

**CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO ECONFIRMADA POR EL EXPERTO ACADÉMICO DOCTOR DOMINGO HERNÁNDEZ CELIS**

Después de confirmar la aplicación del Alfa de Cronbach al instrumento de la Tesis denominada: “**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA**”, debo indicar que dicho instrumento es factible de reproducción por otros investigadores. Es decir los resultados obtenidos con el instrumento en una determinada ocasión, bajo ciertas condiciones, serán similares si se volviera a medir las mismas variables en condiciones idénticas. Este aspecto de la razonable exactitud con que el instrumento mide lo que se ha pretendido medir es lo que se denomina la confiabilidad del instrumento, la misma que se cumple con el instrumento de encuesta de este trabajo. En este sentido, el término confiabilidad del instrumento es equivalente a los de estabilidad y predictibilidad de los resultados que se lograrán. Esta es la acepción generalmente aceptada por los investigadores, lo cual es posible de lograr en este trabajo de investigación.

**DETERMINACIÓN DEL COEFICIENTE DE CONFIABILIDAD**

<b>VARIABLES</b>	<b>COEFICIENTE ALFA DE CRONBACH</b>	<b>NÚMERO DE ÍTEMS</b>
AUDITORIA FINANCIERA	88.36%	10
TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES	88.87%	10
<b>TOTAL</b>	<b>88.55%</b>	<b>20</b>

Estas son las conclusiones sobre el coeficiente confiabilidad:

- 1) Para la Variable independiente AUDITORÍA FINANCIERA el valor del coeficiente es de 88.36%, lo que indica alta confiabilidad.
- 2) Para la variable dependiente TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES, el valor del coeficiente es de 88.87%, lo que indica una alta confiabilidad.
- 3) El coeficiente Alfa de Cronbach para la ESCALA TOTAL es de 88.55%, lo cual indica una alta confiabilidad del instrumento.

- 4) Finalmente, la confiabilidad, tanto de la escala total, como de las dos variables en particular, presentan valores que hacen que el instrumento pueda ser útil para alcanzar los objetivos de la investigación

Confirmada la confiabilidad del instrumento por el experto académico indicado.

## ANEXO 5:

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Archivo de auditoría. Una o más carpetas u otros medios de almacenamiento de datos, físicos o electrónicos, que contienen los registros que conforman la documentación de auditoría correspondiente a un encargo específico.

Asociación del auditor con la información financiera - Un auditor está asociado a la información financiera cuando emite un informe que se adjunta a dicha información o cuando consiente que se utilice su nombre en una relación de tipo profesional.

Auditor. El término “auditor” se utiliza para referirse a la persona o personas que realizan la auditoría, normalmente el socio del encargo u otros miembros del equipo del encargo o, en su caso, la firma de auditoría. Cuando una NIA establece expresamente que un requerimiento ha de cumplirse o una responsabilidad ha de asumirse por el socio del encargo, se utiliza el término “socio del encargo” en lugar de “auditor”.

Auditor de cuentas: persona física autorizada para realizar auditorías de cuentas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, figurando inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, o por las autoridades competentes de un Estado miembro de la Unión europea o de un tercer país.

Auditor de la entidad prestadora del servicio. Auditor que, a solicitud de la organización de servicios, emite un informe que proporciona un grado de seguridad sobre los controles de ésta.

Auditor de la entidad usuaria. Auditor que audita y emite el informe de auditoría sobre los estados financieros de una entidad usuaria.

Auditor del componente. Auditor que, a petición del equipo del encargo del grupo, realiza un trabajo para la auditoría del grupo en relación con la información financiera de un componente. También incluye al auditor que realiza la auditoría de las cuentas anuales de un componente del grupo, requerida legalmente o por otro motivo, cuando el equipo del encargo del grupo decida utilizar dicho trabajo de auditoría realizado como evidencia de auditoría para la auditoría del grupo, de acuerdo con lo previsto en los apartados 3 y A1 de la NIA 600.

Auditor experimentado. Una persona (tanto interna como externa a la firma de auditoría) que tiene experiencia práctica en auditoría y un conocimiento razonable de: (a) los procesos de auditoría; (b) las NIA y los requerimientos legales y reglamentarios aplicables; (c) el entorno empresarial en el que la entidad opera; y (d) las cuestiones de auditoría e información financiera relevantes para el sector en el que la entidad opera.

Auditor predecesor. Auditor de otra firma de auditoría, que auditó los estados financieros de una entidad en el periodo anterior y que ha sido sustituido por el auditor actual.

Audidores internos. Personas que realizan actividades correspondientes a la función de auditoría interna. Los auditores internos pueden pertenecer a un departamento de auditoría interna o función equivalente.

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

Confirmación externa. Evidencia de auditoría obtenida mediante una respuesta directa escrita de un tercero (la parte confirmante) dirigida al auditor, en formato papel, en soporte electrónico u otro medio.

Contestación en disconformidad. Respuesta que pone de manifiesto una discrepancia entre la información sobre la que se solicitó confirmación a la parte confirmante, o aquella contenida en los registros de la entidad, y la información facilitada por la parte confirmante.

Control interno. El proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno.

Controles generales de las tecnologías de la información (TI) - Políticas y procedimientos vinculados a muchas aplicaciones que favorecen un funcionamiento eficaz de los controles de las aplicaciones al ayudar a garantizar el funcionamiento adecuado y continuo de los sistemas de información. Los controles generales de las TI normalmente incluyen controles sobre los centros de datos y las operaciones de red; la adquisición, mantenimiento y reposición del software de sistemas; la seguridad en los accesos y la adquisición, desarrollo y mantenimiento de los sistemas de las aplicaciones.

Deficiencia en el control interno. Existe una deficiencia en el control interno cuando: (a) un control está diseñado, se implementa u opera de forma que no sirve para prevenir, o detectar y

corregir incorrecciones en los estados financieros oportunamente; o (b) no existe un control necesario para prevenir, o detectar y corregir, oportunamente, incorrecciones en los estados financieros.

Deficiencia significativa en el control interno. Deficiencia o conjunto de deficiencias en el control interno que, según el juicio profesional del auditor, tiene la importancia suficiente para merecer la atención de los responsables del gobierno de la entidad.

Documentación de auditoría. Registro de los procedimientos de auditoría aplicados, de la evidencia pertinente de auditoría obtenida y de las conclusiones alcanzadas por el auditor (a veces se utiliza como sinónimo el término "papeles de trabajo").

Encargo de auditoría inicial. Un encargo de auditoría en el que: (i) los estados financieros correspondientes al período anterior no fueron auditados; o, (ii) los estados financieros correspondientes al período anterior fueron auditados por el auditor predecesor.

Encargo de revisión - El objetivo de un encargo de revisión es permitir al auditor determinar, sobre la base del resultado obtenido de la aplicación de procedimientos que no proporcionan toda la evidencia que sería necesaria en una auditoría, si ha llegado a conocimiento del auditor algún hecho que le haga considerar que los estados financieros no han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con un marco de información financiera aplicable.

Entorno de las tecnologías de la información (TI) - Políticas y procedimientos implementados por una entidad, así como la infraestructura propias de las TI (hardware, sistemas operativos, etc.) y las aplicaciones de software utilizadas para respaldar las operaciones de negocio y para lograr la consecución de las estrategias de negocio.

Equipo del encargo. Todos los socios y empleados que realizan el encargo, así como cualquier persona contratada por la firma de auditoría o por una firma de la red, que realizan procedimientos en relación con el encargo. Se excluyen los expertos externos contratados por la firma de auditoría o por una firma de la red.

Error - Una incorrección no intencionada contenida en los estados financieros, incluyendo la omisión de una cantidad o de una información a revelar.

Escepticismo profesional. Actitud que incluye una mentalidad inquisitiva, una especial atención a las circunstancias que puedan ser indicativas de posibles incorrecciones debidas a errores o fraudes, y una valoración crítica de la evidencia de auditoría.

Estados financieros. Presentación estructurada de información financiera histórica, que incluye notas explicativas, cuya finalidad es la de informar sobre los recursos económicos y las obligaciones de una entidad en un momento determinado o sobre los cambios registrados

en ellos en un periodo de tiempo, de conformidad con un marco de información financiera. Las notas explicativas normalmente incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. El término “estados financieros” normalmente se refiere a un conjunto completo de estados financieros establecido por los requerimientos del marco de información financiera aplicable, pero también puede referirse a un solo estado financiero. En relación con la definición de “estados financieros” se entenderá por tales, con carácter general, “las cuentas anuales”, “las cuentas anuales consolidadas” o unos “estados financieros intermedios”, y la referencia a las notas explicativas se entenderá realizada a la información contenida en la memoria de las cuentas anuales. Esta definición es, asimismo, aplicable a un solo estado financiero integrante de los anteriores (con sus notas explicativas).

Estados financieros comparativos. Información comparativa consistente en importes e información a revelar del período anterior que se incluyen a efectos de comparación con los estados financieros del periodo actual, y a los que, si han sido auditados, el auditor hará referencia en su opinión. El grado de información de estos estados financieros comparativos es comparable al de los estados financieros del período actual.

Estados financieros con fines específicos. Estados financieros preparados de conformidad con un marco de información con fines específicos.

Estados financieros con fines generales. Los estados financieros preparados de conformidad con un marco de información con fines generales.

Estados financieros del grupo. Los estados financieros que incluyen la información financiera de más de un componente. El término "estados financieros del grupo" también se refiere a estados financieros combinados, es decir, que resultan de la agregación de la información financiera preparada por componentes que no tienen una entidad dominante, pero se encuentran bajo control común.

Estimación contable. Una aproximación a un importe en ausencia de medios precisos de medida. Este término se emplea para la obtención de una cantidad medida a valor razonable cuando existe incertidumbre en la estimación, así como para otras cantidades que requieren una estimación.

Estrategia global de auditoría - Establece el alcance, el enfoque de la auditoría y su momento de realización, sirviendo de guía para el desarrollo de un plan de auditoría más detallado.

Estratificación. División de una población en sub-poblaciones, cada una de las cuales constituye un grupo de unidades de muestreo con características similares (habitualmente valor monetario).

Evaluar. Identificar y analizar los aspectos relevantes, incluyendo la aplicación de procedimientos posteriores cuando fuere necesario, para alcanzar una conclusión específica sobre dichos aspectos. "Evaluación", por convención, se utiliza únicamente en relación con un rango de cuestiones, entre ellas la evidencia, los resultados de los procedimientos y la eficacia de la respuesta de la dirección ante un riesgo.

Evidencia de auditoría. Información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría incluye tanto la información contenida en los registros contables de los que se obtienen los estados financieros, como otra información.

Factores de riesgo de fraude. Hechos o circunstancias que indican la existencia de un incentivo o elemento de presión para cometer fraude o que proporcionen una oportunidad para cometerlo.

Fecha del informe. La fecha elegida por el profesional ejerciente para fechar el informe.

Fecha del informe de auditoría. Fecha puesta por el auditor al informe sobre los estados financieros de conformidad con la NIA 700.

Firma de auditoría. Un profesional ejerciente individual, una sociedad, cualquiera que sea su forma jurídica, o cualquier otra entidad de profesionales de la contabilidad.

Fraude. Un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal.

Función de auditoría interna. Actividad de evaluación establecida o prestada a la entidad como un servicio. Sus funciones incluyen, entre otras, el examen, la evaluación y el seguimiento de la adecuación y eficacia del control interno.

Gobierno de la entidad. Describe la función de la persona o personas u organizaciones responsables de la supervisión de la dirección estratégica de la entidad y de las obligaciones relacionadas con la rendición de cuentas de la entidad.

Hechos posteriores al cierre. Hechos ocurridos entre la fecha de los estados financieros y la fecha del informe de auditoría, así como aquellos hechos que llegan a conocimiento del auditor después de la fecha del informe de auditoría.

Importancia relativa del componente. La importancia relativa para un componente determinado por el equipo del encargo del grupo.

Importancia relativa o materialidad para la ejecución del trabajo. La cifra o cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de la importancia relativa establecida para los estados financieros en su conjunto, al objeto de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de que la suma de las incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la

importancia relativa determinada para los estados financieros en su conjunto. En su caso, la importancia relativa para la ejecución del trabajo también se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor por debajo del nivel o niveles de importancia relativa para determinados tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar.

Incertidumbre - Materia cuyo resultado depende de acciones o hechos futuros que no están bajo el control directo de la entidad pero que podrían afectar a los estados financieros.

Incertidumbre en la estimación. La susceptibilidad de una estimación contable y de la información revelada relacionada a una falta inherente de precisión en su medida.

Incongruencia. Contradicción entre la información contenida en los estados financieros auditados y otra información. Una incongruencia material puede poner en duda las conclusiones de auditoría derivadas de la evidencia de auditoría obtenida previamente y, posiblemente, la base de la opinión del auditor sobre los estados financieros.

Incorrección. Diferencia entre la cantidad, clasificación, presentación o información revelada respecto de una partida incluida en los estados financieros y la cantidad, clasificación, presentación o revelación de información requeridas respecto de dicha partida de conformidad con el marco de información financiera aplicable. Las correcciones pueden deberse a errores o fraudes. Cuando el auditor manifiesta una opinión sobre si los estados financieros expresan la imagen fiel, o se presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, las correcciones incluyen también aquellos ajustes que, a juicio del auditor, es necesario realizar en las cantidades, las clasificaciones, la presentación o la revelación de información para que los estados financieros expresen la imagen fiel o se presenten fielmente, en todos los aspectos materiales.

Incorrección tolerable. Importe establecido por el auditor con el objetivo de obtener un grado adecuado de seguridad de que las correcciones existentes en la población no superan dicho importe. En el ámbito de la normativa de auditoría de cuentas, la expresión “corrección tolerable” cuando se aplican técnicas de muestreo como procedimientos de auditoría se conoce también como “error tolerable”.

Correcciones no corregidas. Correcciones que el auditor ha acumulado durante la realización de la auditoría y que no han sido corregidas.

Indagación. La indagación consiste en la búsqueda de información, financiera o no financiera, a través de personas bien informadas tanto de dentro como de fuera de la entidad.

Información adicional. Información que se presenta conjuntamente con los estados financieros, no exigida por el marco de información financiera aplicable, utilizada para

preparar los estados financieros y que, normalmente, se presenta mediante cuadros complementarios o como notas adicionales.

Información comparativa. Importes e información a revelar incluidos en los estados financieros y relativos a uno o más períodos anteriores, de conformidad con el marco de información financiera aplicable.

Información financiera fraudulenta. Comprende incorrecciones intencionadas, incluida la omisión de cantidades o de información a revelar en los estados financieros, para engañar a los usuarios de los estados financieros.

Información financiera histórica. Información relativa a una entidad determinada, expresada en términos financieros y obtenida principalmente del sistema contable de la entidad, acerca de hechos económicos ocurridos en periodos de tiempo anteriores o de condiciones o circunstancias económicas de fechas anteriores.

Información financiera o estados financieros intermedios. Información financiera (que puede no comprender un conjunto completo de estados financieros, tal como se ha definido anteriormente) emitida en fechas anteriores a la finalización de un ejercicio económico (por lo general, semestral o trimestralmente).

Información financiera prospectiva. Información financiera basada en hipótesis sobre hechos que pueden suceder en el futuro y sobre posibles actuaciones de la entidad. La información financiera prospectiva puede presentarse bajo la forma de un pronóstico, una proyección o una combinación de ambas.

Inspección (como procedimiento de auditoría). Examen de los registros o documentos, ya sean internos o externos, en papel u otro medio, o un examen físico de un activo.

Inspección (en relación con el control de calidad). En el contexto de los encargos finalizados, se refiere a los procedimientos diseñados para proporcionar evidencia del cumplimiento de las políticas y de los procedimientos de control de calidad de la firma de auditoría por parte de los equipos del encargo.

Investigar - Indagar para resolver cuestiones que surgen de otros procedimientos.

Juicio profesional. Aplicación de la formación práctica, el conocimiento y la experiencia relevantes, en el contexto de las normas de auditoría, contabilidad y ética, para la toma de decisiones informadas acerca del curso de acción adecuado en función de las circunstancias del encargo de auditoría.

Marco de información financiera aplicable. Marco de información financiera adoptado por la dirección y, cuando proceda, por los responsables del gobierno de la entidad para preparar los estados financieros, y que resulta aceptable considerando la naturaleza de la entidad y el

objetivo de los estados financieros, o que se requiere por las disposiciones legales o reglamentarias. El término “marco de imagen fiel” se utiliza para referirse a un marco de información financiera que requiere el cumplimiento de sus requerimientos y además: (a) reconoce de forma explícita o implícita que, para lograr la presentación fiel de los estados financieros, puede ser necesario que la dirección revele información adicional a la requerida específicamente por el marco; o, (b) reconoce explícitamente que puede ser necesario que la dirección no cumpla alguno de los requerimientos del marco para lograr la presentación fiel de los estados financieros. Se espera que esto solo sea necesario en circunstancias extremadamente poco frecuente.

Marco normativo de información financiera. Marco normativo de información financiera: el conjunto de normas, principios y criterios establecido en: a) La normativa de la Unión Europea relativa a las cuentas consolidadas, en los supuestos previstos para su aplicación. b) El Código de Comercio y la restante legislación mercantil. c) El Plan General de Contabilidad y sus adaptaciones sectoriales. d) Las normas de obligado cumplimiento que apruebe el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas en desarrollo del Plan General de Contabilidad y sus normas complementarias. e) El resto de la normativa contable española que resulte de aplicación Material (en el contexto de incorrecciones) - De importancia relativa.

Muestreo de auditoría. Aplicación de los procedimientos de auditoría a un porcentaje inferior al 100% de los elementos de una población relevante para la auditoría, de forma que todas las unidades de muestreo tengan posibilidad de ser seleccionadas con el fin de proporcionar al auditor una base razonable a partir de la cual alcanzar conclusiones sobre toda la población.

Muestreo estadístico. Tipo de muestreo que presenta las siguientes características: (a) selección aleatoria de los elementos de la muestra; y, (b) aplicación de la teoría de la probabilidad para evaluar los resultados de la muestra, incluyendo la medición del riesgo de muestreo. El tipo de muestreo que no presenta las características (a) y (b) se considera muestreo no estadístico.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board).

Normas profesionales. Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y requerimientos de ética aplicables. A efectos de su adecuada interpretación y aplicación en España, se entenderá que las normas profesionales son las establecidas en el artículo 6 del TRLAC y su normativa de desarrollo.

Normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. LAC-RE.16. Se entenderá por normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas la contenida en el texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas y en el presente Reglamento, así como en las normas de auditoría, de ética y de control de calidad interno de los auditores de cuentas.

Observación - Consiste en presenciar procesos o procedimientos aplicados por otras personas; por ejemplo, que el auditor observe el recuento de existencias realizado por el personal de la entidad o la ejecución de las actividades de control.

Opinión de auditoría del grupo. La opinión de auditoría sobre los estados financieros del grupo.

Opinión modificada. Opinión con salvedades, opinión desfavorable (adversa) o denegación (abstención) de opinión.

Opinión no modificada (o favorable). Opinión expresada por el auditor cuando concluye que los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable. La NIA 700, apartados 35-36, trata de las frases utilizadas para expresar esta opinión, en el caso de un marco de imagen fiel y de un marco de cumplimiento, respectivamente.

Párrafo de énfasis. Un párrafo incluido en el informe de auditoría que se refiere a una cuestión presentada o revelada de forma adecuada en los estados financieros y que, a juicio del auditor, es de tal importancia que resulta fundamental para que los usuarios comprendan los estados financieros.

Párrafo sobre otras cuestiones. Un párrafo incluido en el informe de auditoría que se refiere a una cuestión distinta de las presentadas o reveladas en los estados financieros y que, a juicio del auditor, es relevante para que los usuarios comprendan la auditoría, las responsabilidades del auditor o el informe de auditoría.

Porcentaje de desviación tolerable. Porcentaje de desviación de los procedimientos de control interno prescritos, determinado por el auditor con el objetivo de obtener un grado adecuado de seguridad de que el porcentaje real de desviación existente en la población no supera dicho porcentaje tolerable de desviación.

Principio general de independencia. Se entiende, en todo caso, por independencia la ausencia de intereses o influencias que puedan menoscabar la objetividad del auditor en la realización de su trabajo de auditoría. Los auditores de cuentas y las sociedades de auditoría deberán abstenerse de realizar una auditoría de cuentas si existe alguna relación financiera, económica, laboral, familiar, o de otra índole, incluidos servicios distintos del de auditoría proporcionados a la entidad auditada, entre el auditor o la sociedad de auditoría y la entidad auditada, de modo

que se pudiera concluir que compromete su independencia. Los auditores de cuentas deben mantener una actitud de escepticismo profesional en cuya virtud deba estar siempre alerta ante situaciones que puedan suponer una amenaza a la independencia así como plantearse continuamente su independencia en relación con la entidad auditada.

Procedimiento posterior de auditoría. Procedimiento de auditoría diseñado para obtener evidencia que responda a los riesgos valorados de incorrección material. Se denomina posterior porque se aplica durante la ejecución de la auditoría, como resultado de los procedimientos de auditoría de planificación.

Procedimiento sustantivo. Procedimiento de auditoría diseñado para detectar incorrecciones materiales en las afirmaciones. Los procedimientos sustantivos comprenden: (a) pruebas de detalle (de tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar); y, (b) procedimientos analíticos sustantivos.

Procedimientos analíticos. Evaluaciones de información financiera realizadas mediante el análisis de las relaciones plausibles entre datos financieros y no financieros. Los procedimientos analíticos también incluyen, en la medida necesaria, la investigación de las variaciones o de las relaciones identificadas que sean incongruentes con otra información relevante o que difieren de los valores esperados en un importe significativo.

Procedimientos de revisión. Procedimientos que se consideran necesarios para alcanzar el objetivo de un encargo de revisión, principalmente mediante la realización de indagaciones entre el personal de la entidad sobre los datos financieros y mediante la aplicación de procedimientos analíticos a dichos datos.

Procedimientos de valoración del riesgo. Procedimientos de auditoría aplicados para obtener conocimiento sobre la entidad y su entorno, incluido su control interno, con el objetivo de identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones concretas contenidas en éstos.

Proceso de valoración del riesgo por la entidad. Es uno de los elementos del control interno, consistente en el proceso que sigue la entidad para identificar los riesgos de negocio relevantes para los objetivos de la información financiera y para decidir sobre las acciones a tomar para responder a dichos riesgos, así como los resultados de dicho proceso.

Prueba - Aplicación de procedimientos a algunos o a todos los elementos de una población.

Prueba de controles. Procedimiento de auditoría diseñado para evaluar la eficacia operativa de los controles en la prevención o en la detección y corrección de incorrecciones materiales en las afirmaciones.

Prueba paso a paso. Incluye el seguimiento de unas cuantas transacciones a través del sistema de información financiera.

Recálculo. Consiste en comprobar la exactitud de los cálculos matemáticos incluidos en los documentos o registros.

Registros contables. Registros de asientos contables iniciales y documentación de soporte, tales como cheques y registros de transferencias electrónicas de fondos; facturas; contratos; libros principales y libros auxiliares; asientos en el libro diario y otros ajustes de los estados financieros que no se reflejen en asientos en el libro diario; y registros tales como hojas de trabajo y hojas de cálculo utilizadas para la imputación de costes, cálculos, conciliaciones e información a revelar.

Requerimientos de ética aplicables. Normas de ética a las que están sujetos tanto el equipo del encargo como el revisor de control de calidad del encargo. A efectos de su adecuada interpretación y aplicación se considerarán requerimientos de ética aplicables los establecidos.

Revisión de control de calidad del encargo. Proceso diseñado para evaluar de forma objetiva, en la fecha del informe o con anterioridad a ella, los juicios significativos realizados por el equipo del encargo y las conclusiones alcanzadas a efectos de la formulación del informe. El proceso de revisión de control de calidad del encargo es aplicable a las auditorías de estados financieros de entidades cotizadas y, en su caso, a aquellos otros encargos de auditoría para los que la firma de auditoría haya determinado que se requiere la revisión de control de calidad del encargo.

Riesgo de auditoría. Riesgo de que el auditor exprese una opinión de auditoría inadecuada cuando los estados financieros contienen incorrecciones materiales. El riesgo de auditoría es una función del riesgo de incorrección material y del riesgo de detección.

Riesgo de detección. Riesgo de que los procedimientos aplicados por el auditor para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo no detecten la existencia de una incorrección que podría ser material, considerada individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones.

Riesgo de incorrección material. Riesgo de que los estados financieros contengan incorrecciones materiales antes de la realización de la auditoría. El riesgo comprende dos componentes, descritos del siguiente modo, en las afirmaciones: (i) Riesgo inherente– Susceptibilidad de una afirmación sobre un tipo de transacción, saldo contable u otra revelación de información a una incorrección que pudiera ser material, ya sea individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones, antes de tener en cuenta los posibles controles correspondientes; (ii) Riesgo de control– Riesgo de que una incorrección que pudiera existir

en una afirmación sobre un tipo de transacción, saldo contable u otra relevación de información, y que pudiera ser material ya sea individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones, no sea prevenida, o detectada y corregida oportunamente, por el sistema de control interno de la entidad.

Riesgo de muestreo. Riesgo de que la conclusión del auditor basada en una muestra pueda diferir de la que obtendría aplicando el mismo procedimiento de auditoría a toda la población. El riesgo de muestreo puede producir dos tipos de conclusiones erróneas: (i) En el caso de una prueba de controles, concluir que los controles son más eficaces de lo que realmente son, o en el caso de una prueba de detalle, llegar a la conclusión de que no existen incorrecciones materiales cuando de hecho existen. El auditor se preocupará principalmente por este tipo de conclusión errónea debido a que afecta a la eficacia de la auditoría y es más probable que le lleve a expresar una opinión de auditoría inadecuada; (ii) En el caso de una prueba de controles, concluir que los controles son menos eficaces de lo que realmente son o, en el caso de una prueba de detalle, llegar a la conclusión de que existen incorrecciones materiales cuando de hecho no existen. Este tipo de conclusión errónea afecta a la eficiencia de la auditoría puesto que, generalmente, implica la realización de trabajo adicional para determinar que las conclusiones iniciales eran incorrectas.

Riesgo del negocio. Riesgo derivado de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativos que podrían afectar negativamente a la capacidad de la entidad para conseguir sus objetivos y ejecutar sus estrategias o derivado del establecimiento de objetivos y estrategias inadecuados.

Riesgo medioambiental - En determinadas circunstancias, entre los factores relevantes para valorar el riesgo inherente en el desarrollo del plan global de auditoría se puede incluir el riesgo de incorrección material en los estados financieros debida a cuestiones medioambientales.

Riesgo significativo. Riesgo identificado y valorado de incorrección material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial en la auditoría.

Saldos de apertura. Saldos contables al inicio del periodo. Los saldos de apertura se corresponden con los saldos al cierre del periodo anterior y reflejan los efectos tanto de las transacciones y hechos de periodos anteriores, como de las políticas contables aplicadas en el periodo anterior. Los saldos de apertura también incluyen aquellas cuestiones que existían al inicio del periodo y que requieren revelación de información, como, por ejemplo las contingencias y los compromisos.

Seguimiento (en relación con el control de calidad). Proceso que comprende la consideración y evaluación continua del sistema de control de calidad de la firma de auditoría. Este proceso incluye una inspección periódica de una selección de encargos finalizados y está diseñado para proporcionar a la firma de auditoría una seguridad razonable de que su sistema de control de calidad opera eficazmente.

Seguimiento de los controles (internos). Proceso para valorar la eficacia del funcionamiento del control interno a lo largo del tiempo. Incluye la valoración del diseño y del funcionamiento de los procedimientos de control oportunamente, así como la adopción de las acciones correctoras que sean necesarias debido a los cambios en las condiciones de funcionamiento. El seguimiento de los controles (internos) es un elemento del sistema de control interno.

Seguridad razonable. Un grado de seguridad alto, aunque no absoluto.

Servicios relacionados. Comprende encargos relativos a servicios de procedimientos acordados y de compilación.

Sesgo de la dirección. Falta de neutralidad de la dirección en la preparación de la información.

Significatividad (Materialidad)- Importancia relativa de una cuestión según el contexto. El profesional ejerciente determina la significatividad de una cuestión en el contexto en el que está siendo objeto de consideración. Ello puede incluir, por ejemplo, evaluar la posibilidad razonable de que el informe emitido por el profesional ejerciente cambie o influya en las decisiones de los usuarios a quienes se destina el informe; o, como otro ejemplo determinar si la cuestión analizada será considerada importante por los responsables del gobierno de la entidad de acuerdo con sus responsabilidades, a los efectos de determinar si debe o no informarse a éstos acerca de dicha cuestión. La significatividad puede ser resultante tanto de factores cuantitativos como de factores cualitativos, tales como la magnitud relativa, la naturaleza y el efecto sobre la cuestión analizada y los intereses de los usuarios a quienes se destina el informe o destinatarios.

Sistema de información relevante para la información financiera. Elemento del control interno que incluye el sistema de información financiera, consistente en los procedimientos y registros establecidos para iniciar, registrar, procesar e informar sobre las transacciones de una entidad (así como hechos y circunstancias) y para rendir cuentas sobre los activos, pasivos y patrimonio neto relacionados.

Sociedad de auditoría. Persona jurídica, independientemente de la forma societaria adoptada, autorizada para realizar auditorías de cuentas.