

**UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN - TACNA**

**Escuela de Posgrado**

**DOCTORADO EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**LA AUDITORÍA INTERNA COMO HERRAMIENTA  
DE SOPORTE A LA GESTIÓN FINANCIERA  
DE LAS EMPRESAS HOTELERAS:  
UN CASO DE ESTUDIO**

**TESIS**

**PRESENTADA POR:**

**M.Sc. ALEXIS EFRAIN ALPACA CUSICANQUI**

**Para optar el Grado Académico de:**

**DOCTOR EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TACNA - PERÚ**

**2020**

UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN - TACNA

ESCUELA DE POSGRADO

DOCTORADO EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

**LA AUDITORÍA INTERNA COMO HERRAMIENTA DE  
SOPORTE A LA GESTIÓN FINANCIERA  
DE LAS EMPRESAS HOTELERAS:  
UN CASO DE ESTUDIO**

Tesis sustentada y aprobada el 04 de mayo del 2017; estando el jurado calificador integrado por:


PRESIDENTE:

  
\_\_\_\_\_  
Dra. Betty Esther Cohaila Calderón

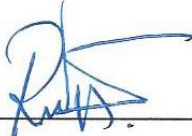
SECRETARIO:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. Jesús Amadeo Olivera Cáceres

MIEMBRO :

  
\_\_\_\_\_  
Dra. Rina María Álvarez Becerra

ASESOR :

  
\_\_\_\_\_  
Dr. Rolando Wilman Vásquez Jaico

## **DEDICATORIA**

A mis padres Eufrazio y Teresa, a quienes amo tanto, por sus enseñanzas y su recuerdo, porque puedo sentir que disfrutan mis éxitos, aunque estén más allá del velo.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios mi padre eterno, por toda la ayuda y fortaleza física y espiritual que me da cada día para lograr los objetivos que me he trazado en esta vida y la eternidad.

A todos aquellos que desinteresadamente me apoyaron, animaron e incentivaron en los momentos más difíciles, para la culminación de este trabajo.

## CONTENIDO

DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
RESUMEN .....	xii
ABSTRACT .....	xiii
RESUMO .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	3
1.2.2 Problemas específicos .....	6
1.3 OBJETIVOS .....	6
1.3.1 Objetivo general .....	6
1.3.2 Objetivos específicos .....	6
1.4 HIPÓTESIS .....	7
1.4.1 Hipótesis general .....	7
1.4.2 Hipótesis específicas.....	7
1.5 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA .....	8
1.6 LIMITACIONES .....	9
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	11
2.1. ANTECEDENTES .....	11
2.2 AUDITORÍA INTERNA .....	13
2.2.1 Generalidades.....	13
2.2.2 Evolución de la auditoría .....	15
2.2.3 Definición de auditoría.....	18
2.2.4 La auditoría y la contabilidad.....	21
2.2.5. Clasificación de la auditoría .....	23

2.2.6	Normas de auditoría.....	34
2.2.7.	Control Interno .....	44
2.2.7.1	Definición de control interno.....	44
2.2.7.2	Informe Coso (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) .....	47
2.2.8.	Auditoría interna.....	55
2.2.8.1	Definición de auditoría interna.....	55
2.2.8.2	Funciones de la auditoría interna.....	57
2.2.8.3	Programa de Auditoría Interna .....	59
2.2.8.4	Normas internacionales para el ejercicio de la auditoría interna .	60
2.2.8.5	Objetivos de la auditoría interna.....	71
2.2.8.6	Alcance de la auditoría interna .....	74
2.2.8.7	Beneficios de la auditoría interna .....	75
2.2.8.8	Fases de la Auditoría Interna .....	77
2.2.8.9	Auditoría Interna como herramienta de soporte .....	82
2.3.	GESTIÓN FINANCIERA.....	84
2.3.1	Definición de gestión financiera .....	84
2.3.2	Análisis e interpretación económico - financiera .....	87
2.3.2.1	Definición .....	87
2.3.2.2	Técnicas utilizadas por el análisis financiero.....	88
2.3.2.3	Importancia del análisis e interpretación de estados financieros	90
2.3.2.5	Indicadores de la situación financiera de la empresa.....	94
2.3.3	Los estados financieros.....	112
2.3.3.1	Definición de estados financieros.....	112
2.3.3.2	Estados financieros básicos.....	113
2.3.4	El Control de Gestión como Herramienta fundamental para las finanzas.....	118
2.4.	DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	121

CAPÍTULO III: MARCO FILOSÓFICO .....	129
3.1 BASE FILOSÓFICA Y EPISTEMOLÓGICA .....	129
CAPÍTULO IV: MARCO METODOLÓGICO.....	134
4.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	134
4.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	134
4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	136
4.3.1 Población de estudio.....	136
4.3.2 Muestra .....	137
4.4. VARIABLES Y OPERACIONALIZACIÓN.....	137
4.4.1 Variables .....	137
4.4.2. Operacionalización de las variables.....	139
4.5. MÉTODO, TÉCNICA Y PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	140
4.5.1 Método .....	140
4.5.2 Técnicas.....	140
4.6 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	142
4.7 PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS DE DATOS.....	143
CAPÍTULO V: RESULTADOS .....	144
5.1 PROGRAMA DE AUDITORÍA INTERNA .....	144
5.2 PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS .....	145
5.3 PRUEBA DE HIPÓTESIS.....	166
5.3.1 Tipo de prueba estadística.....	166
5.3.2 Planteamiento de hipótesis estadística .....	167
5.3.3 Media de indicadores del pre test y post test comparando ambas empresas .....	167
CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN.....	170
6.1 DISCUSIÓN .....	170
CONCLUSIONES .....	172

RECOMENDACIONES.....	174
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	176
ANEXOS.....	185

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Normas internacionales de auditoría	35
Tabla 2:	Muestra de empresas hoteleras	135
Tabla 3:	Hoteles de categoría tres estrellas en la ciudad de Tacna	136
Tabla 4:	Liquidez corriente	145
Tabla 5:	Prueba ácida	147
Tabla 6:	Prueba defensiva	148
Tabla 7:	Capital de trabajo	149
Tabla 8:	Estructura del patrimonio	150
Tabla 9:	Endeudamiento	152
Tabla 10:	Situación neta	153
Tabla 11:	Autonomía	154
Tabla 12:	Fondo de maniobra	155
Tabla 13:	Margen bruto	156
Tabla 14:	Margen neto	158
Tabla 15:	ROA - Rendimiento sobre los activos	159
Tabla 16:	ROE - Rendimiento sobre el patrimonio	160
Tabla 17:	EBITDA - Ganancias antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización	161
Tabla 18:	Media de indicadores por cada empresa	162
Tabla 19:	Media de indicadores comparativo entre empresa en pre-test y post test	167
Tabla 20:	Estadísticas de muestras emparejadas	168
Tabla 21:	Determinación de t de student	168

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1:	Coso 1992	49
Figura 2:	Evolución del Coso 1992 al Coso 2004	51
Figura 3:	Coso 2013	52
Figura 4:	Evolución del Coso 1992 al Coso 2013	54
Figura 5:	Liquidez corriente	146
Figura 6:	Prueba ácida	147
Figura 7:	Prueba defensiva	148
Figura 8:	Capital de trabajo	149
Figura 9:	Estructura del patrimonio	151
Figura 10:	Endeudamiento	152
Figura 11:	Situación neta	153
Figura 12:	Autonomía	154
Figura 13:	Fondo de maniobra	155
Figura 14:	Margen bruto	157
Figura 15:	Margen neto	158
Figura 16:	ROA - Rendimiento sobre los activos	159
Figura 17:	ROE - Rendimiento sobre el patrimonio	160
Figura 18:	EBITDA-Ganancias antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización	161
Figura 19:	Variación de indicadores de liquidez por cada empresa	163

Figura 20:	Variación de indicadores de solvencia por cada empresa	164
Figura 21:	Variación de indicadores de rentabilidad por cada empresa	165

## **RESUMEN**

La presente investigación tuvo como objetivo general demostrar que la implementación de la auditoría interna mejorará la gestión financiera en las empresas hoteleras. Para dar cumplimiento a este objetivo se realizó una investigación de método Experimental de dos empresas en Pre Test – Post Test. El fundamento teórico de la investigación precisó como variable independiente la auditoría interna como herramienta de soporte y como variable dependiente la gestión financiera. La población y muestra utilizada para la presente investigación fueron los 16 hoteles. Se tomó como muestra de dos hoteles de tres estrellas, empresa caso o experimento y empresa control. A la primera se le aplicó un programa de auditoría y en ambas se consideró una ficha de recolección de datos obteniéndose una perspectiva clara de la situación financiera de las empresas bajo estudio, pudiendo detectar las deficiencias de este y proponer mejoras significativas. La conclusión más importante fue que la implementación de la auditoría interna en la empresa caso mejoró significativamente la gestión financiera.

Palabras clave: Auditoría interna, gestión financiera, empresas hoteleras.

## **ABSTRACT**

The present research had as general objective to demonstrate that the implementation of the internal audit will improve the financial management in the hotel companies. In order to fulfill this objective, to carry out an investigation of Experimental method of two companies in Pre Test - Post Test. The theoretical basis of the research specified as an independent variable the internal audit as a support tool and as a dependent variable of financial management. It was taken as a sample of three star hotels, company test and control company. The first time that an audit program is applied and both are considered a data collection sheet obtained in a clear perspective of the financial situation of the companies under study, being able to detect the deficiencies of this and propose significant improvements. The most important conclusion was that the implementation of internal audit in the case companie significantly improved financial management.

Keywords: Internal audit, financial management, hotel companies.

## **RESUMO**

A presente pesquisa teve como objetivo geral demonstrar que a implementação da auditoria interna melhorará a gestão financeira nas empresas hoteleiras. Para cumprir esse objetivo, realizar uma investigação do método Experimental de duas empresas no Pré-Teste - Pós-Teste. A base teórica da pesquisa especificou como variável independente a auditoria interna como ferramenta de suporte e como variável dependente da gestão financeira. Foi tomado como uma amostra de hotéis três estrelas, empresa de teste e controle. A primeira vez que um programa de auditoria é aplicado e ambos são considerados uma ficha de coleta de dados obtida em uma perspectiva clara da situação financeira das empresas em estudo, podendo detectar suas deficiências e propor melhorias significativas. A conclusão mais importante foi que a implementação da auditoria interna na empresa de casos melhorou significativamente a gestão financeira.

Palavras-chave: Auditoria interna, gestão financeira, empresas hoteleiras.

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad la industria hotelera tiene gran importancia para la economía nacional, debido a que contribuye a la generación de empleo, e incremento de tributos para el estado; asimismo, atrae la inversión nacional y extranjera, lo que ocasiona un incremento en el movimiento económico de diversos sectores. En los últimos años en Tacna se ha observado un crecimiento en el número de empresas hoteleras; sin embargo, algunas tienen serias dificultades para su sostenimiento económico, debido a la gran competencia.

En el capítulo I se aborda el problema principal y secundarios, así como los objetivos del presente trabajo de investigación.

En el segundo capítulo se desarrolla el marco teórico dividido en antecedentes, marco conceptual y definición de términos, los que dan sustento a la mejor comprensión de la investigación.

El tercer capítulo explica el marco metodológico empleado para el desarrollo de la investigación, el que permitió el desarrollo de esta y abordar y presentar los resultados obtenidos.

El cuarto capítulo detalla mediante tablas y figuras estadísticas la experimentación efectuada partiendo de un pre test en el que se observó a las empresas durante un periodo económico y arribando a un post test, luego del segundo periodo en el que se experimentó con una de las

empresas denominada caso o experimento, implementando y aplicándosele un programa de auditoría interna, comparando luego los resultados económico financieros con los obtenidos por la otra empresa hotelera denominada empresa control.

Con los resultados obtenidos se procedió a efectuar la discusión como preámbulo a la contrastación de la hipótesis.

Finalmente, se tiene las conclusiones, recomendaciones y anexos correspondientes.

# **CAPÍTULO I**

## **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

En los últimos años las empresas hoteleras, en la ciudad de Tacna, han sido protagonistas de una demanda cada vez más creciente, lo que les ha permitido un desarrollo empresarial y también la aparición de numerosos nuevos establecimientos que brindan el servicio de hospedaje. Este fenómeno se ha producido debido, especialmente, al aumento continuo de la afluencia de turistas extranjeros, especialmente chilenos, a nuestra ciudad, lo que ha motivado que los propietarios y profesionales del sector necesiten disponer de capacidades y competencias que les faciliten una mejor visión práctica y global de la dirección hotelera.

En la actualidad las entidades deben enfrentar diversas dificultades en el manejo de sus recursos para permitir el desarrollo económico financiero de las mismas, como son: la inadecuada toma de decisiones, mala inversión de los activos fijos, poca habilidad de gestión, deficiente planificación estratégica y operativa.

Se ha observado que las empresas hoteleras no cuentan con una organización que permita sustentar el desarrollo que han tenido, lo que se evidencia, por una falta de planteamiento de objetivos que el Directorio le plantee al Gerente, por una organización débil debido a la falta de un

manual de funciones de acuerdo al trabajo real que desempeñan sus trabajadores, carencia de un manual de procedimientos, reglamento interno de trabajo existente pero alejado de la realidad, ausencia de políticas internas oficialmente puestas en conocimiento de los trabajadores, Organigrama sin responsables de mando medio, que permita establecer las responsabilidades por cada área y sección, entre otras.

Todas las irregularidades mencionadas en el párrafo anterior se han ocasionado debido a que no se ha implementado un eficiente sistema de Control Interno y las pocas disposiciones que se han dado han sido generalmente verbales, las cuales el personal en la práctica no las toma en cuenta, y la inexistencia de un monitoreo y supervisión, lo cual proporciona como resultado una situación de carencia de control y falta de evaluación de los procesos internos y externos que realiza la empresa, lo que conlleva finalmente a una situación de desorganización empresarial.

En este sentido, la gestión financiera juega un papel primordial dentro de los objetivos que se plantean las empresas, puesto que es la encargada de la toma de decisiones de inversión y financiamiento, sean éstas a corto o largo plazo, considerando los factores internos y externos que afecten el normal desenvolvimiento de la organización. La gestión financiera, como parte importante e integrante de la gestión empresarial de las empresas hoteleras, no está exenta de las anomalías mencionadas, por lo que resulta urgente empezar a evaluar la verdadera gravedad de este problema en cada uno de los hoteles por parte de sus directivos y buscar la ayuda más idónea para brindar una solución adecuada, antes que las consecuencias puedan tornarse en reducción de la rentabilidad hasta, incluso, llegar a la obtención de resultados negativos.

La situación planteada amerita indagar de qué manera las empresas hoteleras pueden iniciar un proceso rumbo a su organización interna que permita lograr una mejora en la Gestión financiera, para lo cual, los empresarios hoteleros necesitan utilizar una serie de actividades y herramientas de apoyo que les permita tener éxito en el desarrollo de sus procesos internos lo que traerá como consecuencia una mejor conducción de sus empresas. Surge como alternativa de solución, la implementación de un área de auditoría interna, la cual al efectuar sus funciones de revisión y evaluación, y al llevar a cabo sus actividades y acciones de control, colaborará directamente con la alta dirección para instaurar un orden interno que permita conseguir la óptima organización empresarial.

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1 Problema general**

¿Cuál es el efecto de la auditoría interna como herramienta de soporte en la gestión financiera de una empresa hotelera en la ciudad de Tacna, en el año 2014?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- a. ¿Cuál es el impacto de la auditoría interna en la liquidez de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014?
- b. ¿Cómo influye la auditoría interna en la solvencia de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014?
- c. ¿De qué manera incide la auditoría interna en la rentabilidad de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014?

## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo general**

Determinar cuál es el efecto de la Auditoría interna como herramienta de soporte en la gestión financiera de una empresa hotelera en la ciudad de Tacna, en el año 2014.

### **1.3.2 Objetivos específicos**

- a. Establecer cuál es el impacto de la auditoría interna en la liquidez de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.

- b. Determinar cómo influye la auditoría interna en la solvencia de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.
- c. Precisar de qué manera incide la auditoría interna en la rentabilidad de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.

## **1.4 HIPÓTESIS**

### **1.4.1 Hipótesis general**

La auditoría interna como herramienta de soporte optimiza la gestión financiera de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.

### **1.4.2 Hipótesis específicas**

- a. La auditoría interna mejora la gestión de la liquidez de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.
- b. La auditoría interna incrementa la solvencia de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.
- c. La auditoría interna aumenta la rentabilidad en las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.

## **1.5 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA**

Este trabajo de investigación justifica su importancia práctica y funcional en el ámbito local, regional y porqué no decir a nivel nacional, ya que los resultados que se obtengan contribuirán para el desarrollo institucional de los hoteles de la ciudad de Tacna, como para aquellos que se encuentren en otras localidades con los mismos problemas, o en su misma situación debido a que podrán considerarlo como una solución, la implementación de una oficina de auditoría interna, para que apoye al directorio y gerencia a alcanzar sus objetivos planteados, basándose en una liquidez, solvencia y rentabilidad, favorables.

La investigación, que se efectuará en torno a la implementación de una oficina de auditoría interna para mejorar la gestión financiera de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, tendrá como utilidad y justificación permitir a la misma el reconocimiento de sus debilidades competitivas, establecer riesgos potenciales a los cuales se enfrentan la gestión financiera, buscando conocer, valorar, establecer y corregir falencias en la misma, y al mismo tiempo utilizar técnicas o herramientas de Auditoría que contribuyan a la toma de decisiones y adopción de criterios adecuados que se transformarán en oportunidades, las mismas que bien encaminadas conduzcan al desarrollo, fortalecimiento y estabilidad financiera empresarial.

Finalmente, la investigación que se propone se justifica por la factibilidad que tiene para su realización, los directivos de la empresa y los contadores con especialidad en Auditoría están prestos a proveer de toda la documentación necesaria e información adicional que la investigación lo

amerite, se tiene la posibilidad de aplicar los diferentes instrumentos de investigación, la disponibilidad de recursos humanos, materiales y tecnológicos; el tiempo es suficiente para su desarrollo, y sobre todo se tiene la voluntad para cumplir con el trabajo y lograr las metas planteadas.

## **1.6 LIMITACIONES**

Las organizaciones empresariales peruanas, en particular, aun no asumen una correcta visión de la auditoría interna como parte integrante e importante de la gestión empresarial integral, sino que aún se conserva la perspectiva tradicional de la auditoría y el control interno como una unidad independiente, separada del resto de la empresa, no integrada a la estructura de la organización, invasiva al efectuar sus acciones rutinarias. En tal sentido, se hace necesario redireccionar el enfoque de la auditoría interna hacia la modernidad, aplicando procedimientos técnicos y legales para determinar el grado de eficiencia, eficacia, calidad y celeridad de la gestión realizada por la entidad, en un periodo previamente programado, de tal manera que se constituya en la perspectiva de un nuevo enfoque integral y visión contributiva en una herramienta de suma utilidad y apoyo a la gestión de las organizaciones tanto del sector privado como público.

A decir de Lefcovich (2009): Es menester conformar una nueva visión de la empresa desde un enfoque sistémico, de tal manera de ubicar a la auditoría interna como un componente de dicho sistema, encargado de proteger el buen funcionamiento del sistema de control interno (subsistema a nivel empresa), así como salvaguardar el buen funcionamiento operativo de la organización a los efectos de su supervivencia y logro de las metas

propuestas, asumiendo el estudio de un marco aplicativo de la normatividad y un análisis de la estructura organizacional funcional de una organización gubernamental regional frente a sus procesos de control y mecanismos de auditoría y control interno aplicados en sus unidades ejecutoras regionalizadas.

En cuanto a la formación de los auditores internos, los expertos en Auditoría Interna coinciden en la necesidad de integrar perfiles diversos que puedan dar respuesta a la amplitud de funciones que trae consigo la evolución de este sector empresarial privado y/o entidad pública, lo importante que debe destacarse es que los profesionales Auditores Internos tengan conocimientos de la actividad integral de la organización y su dinámica de los actuales escenarios en donde tienen una operatividad significativa por la conquista de mercados donde ofrecen sus productos; lo que conlleva a enfrentar una competitividad en la gestión gerencial frente al consumidor.

Es por ello que no se debe descuidar el rol que representa la auditoría interna por que contribuye con sus sugerencias consideradas en sus Informes de Auditoría sobre la aplicación de medidas correctivas para superar las deficiencias o desviaciones detectadas en la gestión de las organizaciones. En el caso del Perú para la aplicación de la Auditoría Interna y el control interno existen disposiciones normativas legales dadas por la Contraloría General de la República y a nivel internacional existe el INTOSAI, (Organización Internacional de Instituciones Superiores de Auditoría), el OLACFS a nivel de Latinoamérica y el Caribe y el IFAC (Federación Internacional de Auditores).

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES**

Aplicando la técnica de la investigación documental y la entrevista a diversos directivos y contadores públicos de la ciudad de Tacna, ha sido posible determinar que no se ha planificado, ni ejecutado ningún proyecto de investigación sobre el problema de implementación de una oficina de Auditoría Interna en los hoteles de esta ciudad, esta razón permite asegurar que el trabajo investigativo planteado tendrá un enfoque de originalidad y sus resultados permitirán poner las bases para un futuro exitoso de las mencionadas empresas. Sin embargo, revisando los archivos que se encuentran en internet de diversas universidades e instituciones del Perú y del extranjero, se ha localizado algunas investigaciones relacionadas con las variables de estudio.

En el ámbito internacional:

González, 2010, desarrolla el trabajo de investigación denominado, *Auditoría interna: herramienta para la productividad y la mejora*; en el que se concluye que la auditoría interna es una indispensable ayuda para la dirección en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, proporcionando análisis objetivos, evaluaciones, recomendaciones y todo tipo de comentarios pertinentes sobre las operaciones examinadas.

En la investigación efectuada por Díaz y García, 2001, Gestión financiera de empresas en crisis: la realidad peruana; se sostiene que el gestor de una empresa en crisis debe preparar un Plan de Gestión Financiera, donde aborde objetivamente los problemas y variables para detener la caída e iniciar la recuperación mediante un proceso de reestructuración financiera que tendrá como objetivo mantener a raya a los numerosos acreedores, preservar y reducir la carga del servicio de la deuda, aumentar la liquidez, convertir de ser posible la deuda en capital, buscar un consenso entre los acreedores para no liquidar la empresa, ya que los efectos sociales y económicos son graves en un país como el nuestro donde lo fundamental es la generación de puestos de trabajo a través de empresas competitivas que ayuden al desarrollo del país.

La investigación de Tamborino y Gonzales (2008). Auditoría interna medioambiental basada en la gestión del riesgo; arriba a la conclusión que la importancia de la auditoría interna medioambiental para garantizar, con una seguridad razonable, que la política medioambiental, a través de sus sistemas de gestión, es eficaz y eficiente en la protección y mejora del medioambiente. Mediante una revisión de la literatura, se pone de manifiesto que el sistema de gestión medioambiental necesita de una supervisión continuada de profesionales preparados y dotados de conocimientos y metodologías adecuadas y actuales para garantizar su cumplimiento a través de una gestión de riesgo corporativo. La función de auditoría interna es la ideal para hacerlo por sus atribuciones.

En el ámbito nacional:

En su proyecto de investigación, Hernández y Guardia (2011) el nuevo marco de la auditoría interna y su influencia en la optimización del gobierno corporativo de las universidades públicas; concluyen que el nuevo marco de la auditoría interna, cuya autoría corresponde al Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Comisión (COSO) de seguro van a ser muy beneficiosos para la mejora de la práctica del control interno y del efecto positivo que tendrá sobre las funciones de auditoría interna y especialmente en la optimización del gobierno (planeación, organización, dirección, integración y control) de las universidades públicas. Para el éxito de las universidades públicas, es fundamental la práctica del nuevo marco de la auditoría interna y además que se disponga de un sistema de control interno que contribuye al logro de las metas, objetivos, misión y visión institucional.

## **2.2 AUDITORÍA INTERNA**

### **2.2.1 Generalidades**

Según Sánchez, Adelys (2005), la Auditoría juega un papel fundamental en el mantenimiento de las empresas, por cuanto implica el control de los recursos de los cuales ella dispone, a su vez la calidad de las Auditorías es uno de los temas más importantes a perfeccionar en esta rama, pues de esto depende la confiabilidad de los estados de control de nuestras empresas.

La Supervisión de las Auditorías constituye un aspecto de vital importancia según las tendencias actuales, por cuanto significa la comprobación y seguridad de que éstas se hayan realizado cumpliendo con los principios y normas establecidos para el ejercicio de la Auditoría y permiten evaluar la correspondencia del dictamen emitido por el grupo de auditores con la situación real de la entidad auditada. Este tema ha constituido una necesidad identificada a nivel internacional y en el contexto nacional se ha pronunciado el Ministerio de Auditoría y Control por diseñar un procedimiento que permita determinar la confiabilidad y calidad del trabajo realizado por entidades fiscalizadoras.

A nivel mundial se han presentado situaciones que han puesto en crisis el criterio y el trabajo realizado por auditores que generan un deterioro del prestigio del auditor y su independencia causados por la corrupción y otros tipos de fraudes de los cuales no deja de estar exento ningún país.

Para McGraw Hill, 2011; la auditoría se origina como una necesidad social generada por el desarrollo económico, la complejidad industrial y la globalización de la economía, que han producido empresas sobredimensionadas en las que se separan los titulares del capital y los responsables de la gestión. Se trata de dotar de la máxima transparencia a la información económico-financiera que suministra la empresa a todos los usuarios, tanto directos como indirectos.

### **2.2.2 Evolución de la auditoría**

Los primeros indicios sobre la utilización del término auditor se encuentran en escritos atribuidos a Aristófanes, César y Cicerón en Grecia y Roma, de manera simultánea. Documentos con una antigüedad aproximada de 2500 años revelan que durante el reinado de Ptolomeo Filadelfo II se practicaban auditorías internas para administrar el estado de Grecia. Estas nascentes auditorías se ocupaban de examinar la exactitud de los registros contables y evaluaban que fueran apropiadas las actividades reflejadas en las cuentas.

Con el correr del tiempo, el desarrollo y evolución de la auditoría interna se ubica en la expansión de la actividad industrial y comercial, cuando un productor o comerciante idea mecanismos para supervisar; vigilar y controlar a sus empleados y operaciones; son las primeras manifestaciones de auditoría interna ejercidas por el propio dueño del negocio. Sin embargo, con el tiempo las operaciones comenzaron a crecer en volumen y complejidad; fenómeno que se acentuó a raíz del advenimiento de la denominada Revolución Industrial en Europa. Ya no es práctico para el dueño o administrador tener un contacto personal más estrecho para revisar que las operaciones se estén llevando a cabo satisfactoriamente y con un alto grado de efectividad. Fue el momento de crear un nuevo sistema, por delegación, de supervisión y revisión, para que el dueño o administrador extendiera su control y vigilancia a través de la ayuda que le podía proporcionar ese sistema, ayuda que previno de la asignación de una o más personas de la organización, de su plena confianza, a quienes se les responsabilizó directamente de revisar y reportar acerca de los dos siguientes cuestionamientos: ¿están

adecuadamente salvaguardados los activos? y ¿se han cometido o se están cometiendo o existen condiciones para que se cometan fraudes o malos manejos? Es así como ese sistema vino a representar las primeras acciones formales de auditoría interna.

En Estados Unidos de América fue incipiente la necesidad de la auditoría interna durante el periodo colonial debido a que no se había dado aún el desarrollo industrial; de hecho, los libros de texto en materia contable durante ese periodo no hicieron referencia a la auditoría interna ni al control interno. Sin embargo, el gobierno comenzó a reconocer la necesidad de la función de auditoría; así, el primer Congreso Norteamericano de 1789 aprobó una ley que proveía señalamientos al secretario del Tesoro para realizar actividades cuya naturaleza era de contraloría y auditoría. En esa época el trabajo de auditoría era visto básicamente como una función de rutina de oficina, ya que no se emitían o rendían cuentas (estados financieros), ni mucho menos se examinaban ni certificaban (dictaminaban) esas cuentas (Santillana, 2013).

En un principio, la función de la auditoría se limitaba a la mera vigilancia, con el fin de evitar errores y fraudes. Con el crecimiento de las empresas, la separación entre propietarios y administradores, y los intereses de terceros (entidades de crédito, administración pública, acreedores, etc.) se ha hecho necesario garantizar la información económico-financiera suministrada por las empresas.

Sin abandonar las funciones primitivas, la auditoría acomete un objetivo más amplio: determinar la veracidad de los estados financieros de

las empresas, en cuanto a la situación patrimonial y a los resultados de sus operaciones.

Al Reino Unido se le atribuye el origen de la auditoría, entendida en los términos actuales, aunque ya en tiempos remotos se practicaban sistemas de control para comprobar la honestidad de las personas y evitar fraudes. Fue en Gran Bretaña, debido a la Revolución industrial y a las quiebras que sufrieron pequeños ahorradores, donde se desarrolló la auditoría para conseguir la confianza de inversores y de terceros interesados en la información económica. La auditoría no tardó en extenderse a otros países, principalmente de influencia anglosajona.

En la actualidad, tanto en el ámbito legislativo como técnico y de investigación, se puede decir que EE UU es el país pionero y más vanguardista. Este avance fue impulsado por la crisis de Wall Street de 1929. En la UE, antes Comunidad Europea (CE) e inicialmente Comunidad Económica Europea (CEE), los caminos seguidos han sido distintos. En países con gran tradición contable, la profesión del auditor está muy desarrollada, y la legislación hace frecuentes referencias a la auditoría, como en el Reino Unido.

Ante el fenómeno cada vez mayor de la globalización de la economía (internacionalización de la actividad de las empresas), se hace necesario alcanzar altos niveles comparativos, a nivel internacional, de la información financiera suministrada por las empresas para conseguir una mayor armonización contable en el ámbito supranacional, y poder comparar los estados financieros de empresas de distintos países, sin menoscabo de la comprensión de esta información por parte de los

usuarios: inversores, trabajadores, acreedores y analistas financieros (Mcgraw Hill, 2011).

Los primeros servicios de auditoría en el Perú se remontan a 1924, cuando Price Waterhouse Peat & Co. se constituye en el país y es The Pacific Steam Navigation Company su primer cliente. En 1969, bajo el régimen militar, el Colegio de Contadores modifica su reglamento y dispone que los servicios de auditoría serán brindados por contadores públicos colegiados en el Perú, inhabilitando el uso de nombres foráneos en las sociedades de auditoría. Actualmente, el gremio contable fortalece su actividad académica con la participación de destacados exponentes de PWC, Deloitte, KPMG, EY y de otras firmas afincadas en el Perú, contadores reconocidos internacionalmente, magistrados del Tribunal Fiscal y destacados docentes universitarios (Ugarte, 2014).

### **2.2.3 Definición de auditoría**

La Auditoría es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con las NIIF, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptadas, la Auditoría tiene como objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros.

Su principal tarea es la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa, por eso en estas existen varios

departamentos y empleados responsables de todas sus actividades (Resendiz, 2010).

La auditoría puede definirse como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso (Moreno, S.F.).

Sánchez, Adelys (2005), analiza esta última definición obteniendo algunos puntos que son importantes analizarlos para saber que la Auditoría es un proceso que reúne varias características, que son indispensables para una ejecución completa y correcta.

Es un proceso sistemático, esto quiere decir que en toda Auditoría debe existir un conjunto de procedimientos lógicos y organizados que el auditor debe cumplir para la recopilación de la información que necesita para emitir su opinión final. Sin embargo, cabe destacar que estos procedimientos varían de acuerdo a las características que reúna cada empresa, pero esto no significa, que el auditor no deba dar cumplimiento a los estándares generales establecidos por la profesión.

También en esta definición se indica que la evidencia se obtiene y evalúa de manera objetiva, esto quiere decir que el auditor debe realizar su trabajo con una actitud de independencia neutral frente a su trabajo.

La evidencia que debe obtener el auditor consiste en una amplia gama de información y datos que lo puedan ayudar a elaborar su informe final. Esta definición no es estricta en cuanto a la naturaleza de la evidencia que se ha revisado, más bien indica que el auditor debe usar su criterio profesional para saber cuál de toda la evidencia que posee es la apropiada para el trabajo que está ejecutando, él debe considerar cualquier elemento o dato que le permita realizar una evaluación objetiva y expresar un dictamen profesional.

Los informes a los cuales hace mención la definición, no solo se refiere a las actividades económicas, es decir, informes financieros de la empresa, sino que también al ser una definición general se puede aplicar criterio profesional para poder relacionarlo con otras actividades de interés personal.

El auditor tiene un papel que desarrollar en este proceso, el cual es, determinar el grado de precisión que existe entre los hechos que ocurren en realidad y los informes que se han elaborado después de haber sucedido tales hechos.

El auditor debe realizar una evaluación y un informe de los acontecimientos revisados, para ello debe acogerse a principios establecidos. El auditor debe conocer claramente los principios aplicados en cada informe que emita, también debe tener la capacidad suficiente para determinar que dichos principios han sido aplicados de manera correcta en cada situación. Lo más común es que el auditor realice su trabajo de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), sin embargo, en algunas ocasiones los principios apropiados son algunas

leyes, reglamentos, convenios contractuales, manuales de procedimientos y otras disposiciones establecidas por la autoridad competente en el tema.

En resumen, como ya se ha visto anteriormente, la Auditoría es un proceso a través del cual un sujeto (auditor) lleva a cabo la revisión de un objeto (situación auditada), con el fin de emitir una opinión acerca de su razonabilidad (o fidelidad), sobre la base de un patrón o estándar establecido.

Asimismo, la guía Internacional de Auditoría No. 3 [IFAC, 1983] Principios básicos que rigen una auditoría, establece (párrafos 2-4): “Una Auditoría es el examen independiente de la información de cualquier entidad, ya sea lucrativa o no, no importando su tamaño o forma legal, cuando tal examen se lleva a cabo con objeto de expresar una opinión sobre dicha información”.

#### **2.2.4 La auditoría y la contabilidad**

La auditoría está estrechamente relacionada con la contabilidad. La contabilidad tiene como misión la recogida, clasificación, resumen y comunicación de las transacciones económicas y financieras a parte de ciertas situaciones cuantificables de la empresa.

La auditoría, en cambio, no se preocupa de registrar, resumir, presentar ni de comunicar dichas transacciones; su objetivo fundamental es revisar la forma en la cual las transacciones y situaciones económico -

financieras que afectan a la empresa han sido tanto medidas como comunicadas.

Asimismo, es tarea de la auditoría determinar la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa; en definitiva la auditoría cubre todas las funciones de revisión, utilizando a la contabilidad como el vehículo más idóneo para realizarla.

La auditoría está orientada a presentar un juicio completo de la empresa, lo que abarca, además del aspecto contable y financiero, la forma de dirigir la empresa, la capacidad para crear y lanzar nuevos productos; así como, la implantación de nuevos mercados.

Tu guía contable (2012) indica que hay varias diferencias entre la contabilidad y la auditoría. Una diferencia importante es que la auditoría comprueba el proceso de contabilidad para determinar su validez y razonabilidad, y si esta se realiza de acuerdo con las normas contables establecidas. Otra diferencia es: que la contabilidad es un proceso diario, mientras que una auditoría se suele realizar anual o trimestralmente. Otra diferencia es que la contabilidad es compilada por los empleados de la empresa, mientras que una auditoría se realiza por un auditor o firma independiente, sin vínculos financieros con la empresa, aunque en muchas empresas existe el departamento de auditoría interna, pero la función de estos auditores es verificar los cumplimientos del control interno y las políticas de la empresa.

De las similitudes entre la contabilidad y la auditoría, se puede decir que requiere un conocimiento profundo de los procedimientos y normas de contabilidad, y se realiza por profesionales de la contabilidad. Un auditor general, será un contador que tenga conocimientos sobre los procedimientos y normas de auditoría. Otra similitud: ambos procesos tienen por objeto garantizar que los registros de la empresa reflejen con exactitud su situación financiera.

Muchos expertos en la materia están de acuerdo, en que el auditor debe tener más conocimiento que el contador, ya que el mismo debe conocer las normas contables (NIC/NIIF), como también las normas de auditorías (NAGA/NIA), y en muchos casos debe también tener conocimiento sobre las leyes, normas y regulaciones establecidas por las diferentes autoridades.

#### **2.2.5. Clasificación de la auditoría**

De acuerdo con el área o sistema de información objeto del examen de auditoría, ésta se puede clasificar tomando el nombre del área específica examinada. Es así como se tienen: auditoría financiera, auditoría fiscal, auditoría administrativa, auditoría operacional, auditoría de cumplimiento, auditoría integral, auditoría informática, auditoría gubernamental, auditoría social, auditoría ambiental, auditoría de recursos humanos, auditoría de mercadeo, auditoría forense, auditoría temática, auditoría especial, y auditoría de gestión, las más conocidas en nuestro país.

Las funciones del Contador Público se han extendido hasta exceder el concepto de la auditoría independiente. El trabajo del Contador Público comprende actualmente servicios de asesoramiento a la gerencia y servicios financieros y funcionales, hasta llegar al examen de la dirección interna moderna, la inspección de los registros contables compilados mecánicamente, la clasificación y evaluación integral de datos y sus documentos afines y al uso de estadísticas en la selección y análisis de muestra de auditoría.

La auditoría puede clasificarse de la siguiente manera:

#### En función del sujeto

##### 1. Auditoría interna:

La auditoría interna es una actividad independiente de evaluación dentro de una empresa, que consiste en revisar las operaciones, como un servicio a la dirección. Es un órgano asesor a la dirección.

El Instituto de Auditores (2004) ha enunciado que La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

## 2. Auditoría externa:

La auditoría externa es un proceso de evaluación sistemático, exhaustivo, crítico y detallado de un determinado sistema de una empresa, así, podrá auditarse el sistema contable, la capacidad de financiación, el departamento de recursos humanos o cualquier otro aspecto de la unidad económica de la entidad. Al ser externo, el estudio se llevará cabo por personal ajeno a la empresa, con el fin de que pueda emitir una opinión independiente que dé credibilidad frente a terceros, ya que, en la mayoría de los casos, el informe se emitirá bajo fe pública. Así, los fines principales de la auditoría externa son adquirir razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados analizados, con el objeto de conocer, por la propia empresa, la situación de sus activos y pasivos, así como dar a saber dicha situación a clientes, proveedores, accionistas y resto de personas o entidades interesadas. Según el carácter de la función de los auditores externos esta podrá ser obligatoria o voluntaria. El procedimiento de auditoría externa será realizado por una persona o entidad especializada ajena a la entidad, capaz de emitir una opinión independiente y de emitir al final del proceso un informe completo sobre el estado del sistema analizado. Para ello, la entidad auditada no podrá poner restricciones a su trabajo y facilitar, en todo momento, toda la documentación o información que precise el auditor (Muñoz, 2011).

## En función del objeto

### 1. Auditoría financiera

Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa (Marín, 2013).

### 2. Auditoría operativa

Examen sistemático y objetivo a fin de proporcionar una valoración independiente de las operaciones de una organización, programa, actividad o función pública, con la finalidad de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía alcanzado por ésta en la utilización de los recursos disponibles, detectar sus posibles deficiencias y proponer las recomendaciones oportunas en orden a la corrección de aquellas, de acuerdo con los principios generales de la buena gestión, facilitando la toma de decisiones a las personas con responsabilidades de vigilancia o capacidad de emprender acciones correctivas (Ruiz Espinós, 2012).

### 3. Auditoría de sistemas

Es la revisión técnica, especializada y exhaustiva que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una

empresa, sean individuales, compartidos y/o de redes, así como a sus instalaciones, telecomunicaciones, mobiliario, equipos periféricos y demás componentes. Dicha revisión se realiza de igual manera a la gestión informática, el aprovechamiento de sus recursos, las medidas de seguridad y los bienes de consumo necesarios para el funcionamiento del centro de cómputo. El propósito fundamental es evaluar el uso adecuado de los sistemas para el correcto ingreso de los datos, el procesamiento adecuado de la información y la emisión oportuna de sus resultados en la institución, incluyendo la evaluación en el cumplimiento de las funciones, actividades y operaciones de funcionarios, empleados y usuarios involucrados con los servicios que proporcionan los sistemas computacionales a la empresa (Muñoz Razo, 2002).

#### 4. Auditoría administrativa

Para Franklin (2007), una auditoría administrativa es la revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y lograr una ventaja competitiva sustentable. La auditoría administrativa surge cuando se percibe la necesidad de evaluar el comportamiento de una organización, asociada en particular con los aspectos de control.

A lo largo de la historia, la evolución del pensamiento administrativo ha conferido a la auditoría administrativa una importancia singular, de ahí a que sean tan numerosas y variadas las contribuciones a su campo de estudio. En realidad, muchos de los pensadores más sobresalientes, si no la han incluido en sus obras, por lo menos han perfilado su significado, lo

que ha traducido en que se le considere una herramienta fundamental para el desarrollo sano de las organizaciones.

El alcance de la Auditoría administrativa abarca la totalidad de una organización, desde su estructura, niveles y relaciones hasta sus formas de actuación. Asimismo, debe tomar en cuenta características particulares de su estrategia, estilo de administración, ámbito de operación, número de empleados, sistemas de información y comunicación, y niveles de desempeño.

Por sus características, la auditoría administrativa constituye una herramienta fundamental para impulsar el crecimiento de las organizaciones, toda vez que permite detectar en qué áreas se requiere de un estudio más profundo, qué acciones se pueden tomar para subsanar deficiencias, como superar obstáculos, cómo imprimir mayor cohesión al funcionamiento de dichas áreas y, sobre todo, realizar un análisis causa-efecto que concilie en forma congruente los hechos con las ideas.

Para Puerres (2007) es el examen crítico de la estructura orgánica de la empresa, de sus métodos de operación y del empleo que dé a sus recursos humanos y materiales. Su objetivo será el describir deficiencias o irregularidades en alguna de sus partes, analizarlas y dar posibles soluciones ayudando así a la dirección a lograr una administración más eficiente. Se observa en la definición que incluye la evaluación de procedimientos operativos.

## 5. Auditoría gubernamental

Según la Resolución de Contraloría N° 162-95-CG del 22 de setiembre de 1995, es el examen objetivo sistemático y profesional de las operaciones financieras y/o administrativas, efectuado con posterioridad a su ejecución, en las entidades sujetas al Sistema Nacional de Control, elaborando el correspondiente informe.

Se debe efectuar de acuerdo a las Normas de Auditoría Gubernamental y disposiciones especializadas emitidas por la Contraloría General, aplicando las técnicas, métodos y procedimientos establecidos por la profesión del contador público.

Tiene por objetivos:

- a. Evaluar la correcta utilización de los recursos públicos, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias.
- b. Determinar la razonabilidad de la información financiera.
- c. Determinar el grado en que se han alcanzado los objetivos previstos y los resultados obtenidos en relación a los recursos asignados y al cumplimiento de los planes y programas aprobados de la entidad examinada.
- d. Recomendar medidas para promover mejoras en la gestión pública.
- e. Fortalecer el sistema de control interno de la entidad auditada.

Corresponde ejercer la Auditoría Gubernamental a los auditores de la Contraloría General de la República, de los Órganos de Auditoría Interna -

OAI de las entidades sujetas al Sistema Nacional de Control y de las Sociedades de Auditoría designadas.

La auditoría gubernamental es externa cuando es realizada directamente por la Contraloría General, por los Órganos de Auditoría Interna en otras entidades del Sistema y por las Sociedades de Auditoría, debidamente autorizados y designadas, respectivamente, según la Resolución de Contraloría N° 309-2011-CG, publicada el 29 octubre 2011.

#### 6. Auditoría forense

Maldonado (2003) indica que cuando en la ejecución de labores de auditoría (financiera, de gestión, informática, tributaria, ambiental, gubernamental), se detecten fraudes financieros significativos; y, se deba (obligatorio) o desee (opcional) profundizar sobre ellos se está incursionando en la denominada auditoría forense. La investigación será obligatoria dependiendo de: 1) el tipo de fraude; 2) el entorno en el que fue cometido; y, 3) la legislación aplicable. La labor de auditoría forense también puede iniciar directamente sin necesidad de una auditoría previa de otra clase, por ejemplo en el caso de existir denuncias específicas.

La auditoría forense es aquella labor de auditoría que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero; por ello, generalmente los resultados del trabajo del auditor forense son puestos a consideración de la justicia, que se encargará de analizar, juzgar y sentenciar los delitos cometidos (corrupción financiera, pública o privada).

## En función a la amplitud del trabajo

### 1. Auditoría integral o total

En las “Normas para la Auditoria de Organismos, Programas, Actividades y Funciones Gubernamentales” se define así: “Auditoría que tiende a determinar si la entidad adquiere, protege y emplea sus recursos (tales como personal, bienes y espacios) de manera económica y eficiente, las causas de ineficiencia o práctica antieconómica, y si la entidad ha cumplido las leyes y reglamentos aplicables en materia de economía y eficiencia...”

El autor Juan Ramón Santillana, en su libro “Conoce las Auditorías” la define como: “Auditoría que reúne en una misma filosofía de ejecución a auditorías como la Financiera, Operacional, Administrativa y de Legalidad”

De las definiciones anteriores se puede decir que la Auditoría Integral nace de la necesidad de evaluar la economía, eficiencia y efectividad de las actividades de una entidad pública o privada, para salvaguardar sus activos. Con este tipo de auditoría, aunque solamente se examinen uno o dos elementos, no se pierde la naturaleza de integral, debido a que esta es completa por el alcance que logra en el área examinada.

El concepto propio de Auditoría Integral es el siguiente: la Auditoría Integral es el examen crítico y objetivo que evalúa lo adecuado y apropiado de los sistemas de control gerencial, programas, actividades o segmentos operativos de una organización, identificando objetivos, políticas y procedimientos aún no definidos y criterios para la medición de los mismos,

con la finalidad de informar sobre la utilización, de manera económica y eficiente de los recursos de la empresa, para reducir costos y/o aumentar su rentabilidad.

El concepto anterior indica que una Auditoría Integral no está limitada en su campo de acción ya que, solamente examinando las operaciones, el origen de sus actividades, el cumplimiento de los objetivos y políticas establecidas y emitiendo una opinión de la efectividad y eficacia de los sistemas de controles implementados por la gerencia, solamente así se pueden dar recomendaciones acerca de cambios si es necesario.

### Objetivos

Un informe de Auditoría Integral emitido por un Contador Público representa un mecanismo para disminuir el riesgo de errores, irregularidades y actos ilegales en el manejo de cualquier entidad, este constituye el objetivo general de una Auditoría Integral y se desglosa en los siguientes objetivos específicos:

- a. Dictaminar sobre si los Estados Financieros tomados en conjunto, se presentan de forma razonable y de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- b. Dictaminar sobre el cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables.
- c. Dictaminar sobre el Control Interno.
- d. Dictaminar sobre el desempeño y la gestión en los términos de eficiencia, eficacia y economía.

## 2. Auditoría parcial

Es aquella en la que se practica un solo tipo de auditoría (Auditoría financiera, auditoría operativa, auditoría de cumplimiento legal, entre otras).

## 3. Examen especial

Según el Manual de Auditoría Gubernamental (1998), este examen puede incluir una combinación de objetivos financieros y operativos o, restringirse a sólo uno de ellos, dentro de un área limitada o asunto específico de las operaciones. Tiene como propósito verificar el manejo de los recursos presupuestarios de un período dado, así como el cumplimiento de los dispositivos legales aplicables. También se efectúan exámenes especiales para investigar denuncias de diversa índole, ejercer control, sobre las donaciones, procesos licitatorios, el endeudamiento público y los controles de gestión gubernamental.

## **2.2.6 Normas de auditoría**

### Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Para Vizcarra (2013) es el conjunto de estándares internacionales que regulan y orientan la auditoría y los servicios relacionados, fijando la calidad y la manera cómo se deben ejecutar los procedimientos de auditoría hasta alcanzar los objetivos previstos durante el examen; y se establecen como reglas de cumplimiento obligatorio que se deben observar durante el proceso de auditoría y orientan a los profesionales en esta especialidad a desempeñar sus actividades con calidad, con la intención de proveer un alto nivel de aseguramiento de los informes que provienen de los exámenes y revisiones a los estados financieros y otros compromisos relacionados, y emitir su dictamen o informe con certeza garantizada, brindando a los usuarios un trabajo de calidad.

Las normas de auditoría se definen también como aquellos requisitos mínimos, de orden general, que se deben observar en la realización de un trabajo de auditoría de calidad profesional, refiriéndose también al control de calidad que debe existir y cumplir con profesionalismo el desarrollo de su trabajo y en la redacción de los informes correspondientes.

Todo proceso de auditoría debe basarse en objetivos y estándares internacionales que interactúan entre sí durante la ejecución de la auditoría, por tanto, las NIA están orientadas a:

- a. Proveer un marco normativo para ejercer la auditoría y los servicios relacionados con un amplio rango de calidad y valor agregado.

- b. Describir los objetivos y los elementos de los contratos de auditoría y aseguramiento en un nivel alto o moderado.
- c. Establecer estándares de orientación a los auditores y contadores públicos en el ejercicio profesional para el desempeño de la auditoría y servicios relacionados con la intención de proveer un alto nivel de aseguramiento.
- d. Utilizar una estructura conceptual para el desarrollo de los estándares internacionales en los trabajos de auditoría y servicios relacionados.
- e. Promover la mejora en los procesos y procedimientos de auditoría y servicios relacionados.
- f. Mejorar el grado de uniformidad de las prácticas de auditoría y servicios relacionados en todo el mundo.
- g. Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) deben ser aplicadas en la auditoría de los estados financieros. Las NIA deben ser también aplicadas, con la adaptación necesaria, a la auditoría de otra información y de servicios relacionados.
- h. Establecer reglas y guías de procedimiento para el control de la calidad del trabajo de auditoría.

Tabla 1  
*Normas Internacionales de Auditoría*

<b>NIA</b>	<b>DENOMINACIÓN</b>
200-299	Principios generales y responsabilidades
NIA 200	Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de acuerdo con las NIA.
NIA 210	Acuerdo de los términos del encargo de auditoría.
NIA 220	Control de calidad para el trabajo de auditoría.
NIA 230	Documentación de auditoría y papeles de trabajo.
NIA 240	Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros con respecto al fraude.

---

NIA 250	Consideración de las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría de estados financieros.
NIA 260	Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad.
NIA 265	Comunicación de deficiencias del control interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la entidad.
300-499	Planeación de la auditoría, evaluación de riesgo y respuesta a los riesgos evaluados.
NIA 300	Planificación de la auditoría de estados financieros (reformulada)
NIA 315	Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno.
NIA 320	Importancia relativa en la planificación y ejecución de auditoría.
NIA 330	Procedimientos del auditor en respuestas a los riesgos evaluados.
NIA 402	Consideraciones de auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicios.
NIA 450	Evaluación de las incorrecciones identificadas durante la realización de la auditoría.
500-599	Evidencia de Auditoría.
NIA 500	Evidencia de auditoría.
NIA 501	Evidencia de auditoría. Consideraciones específicas para determinadas áreas.
NIA 505	Confirmaciones externas.
NIA 510	Encargos iniciales de auditoría.
NIA 520	Procedimientos analíticos.
NIA 530	Muestreo de la auditoría y otros medios de prueba.
NIA 540	Auditoría de estimaciones contables, incluidas las de valor razonable y de la información relacionada a revelar.
NIA 545	Auditoría de mediciones y revelaciones del valor razonable.
NIA 550	Partes relacionadas.
NIA 560	Hechos posteriores.
NIA 570	Empresa en funcionamiento o en marcha.
NIA 580	Manifestaciones escritas.
600-699	Uso del trabajo de otros
NIA 600	Uso del trabajo de otro auditor.
NIA 610	Utilización del trabajo de los auditores internos.
NIA 620	Utilización del trabajo de un experto.
700-799	Conclusiones y Dictamen de Auditoría.
NIA 700	Formación de la opinión sobre los estados financieros.
NIA 705	Opinión modificada en el informe emitido por un auditor independiente.
NIA 706	Párrafos de énfasis y párrafos sobre otras cuestiones en el informe por un auditor independiente.

---

NIA 710	Información comparativa: Cifras correspondientes a periodos anteriores y estados financieros comparativos.
NIA 720	Responsabilidad del auditor con respecto a otra información incluida en los documentos que contienen los estados financieros auditados.
800-899	Áreas especializadas.
NIA 800	El dictamen del auditor sobre compromisos de auditoría con propósito especial.
NIA 805	Consideraciones especiales. Auditoría de un solo estado financiero y elementos, cuentas o partidas específicas de un estado financiero.
NIA 810	El examen de información financiera prospectiva.

Fuente: Vizcarra (2013). Manual de Normas Internacionales de auditoría

### Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)

Las NAGA son lineamientos que señalan los cursos de acción o la manera de seguir los procedimientos. Son los requisitos de calidad relativos a la personalidad del auditor y al trabajo que desempeña, que se deriva de la naturaleza profesional de la actividad que desarrolla. Las normas de auditoría que rigen la función del auditor hoy son la Normas Internacionales de Auditoría (NIA). En el Perú, dichas normas son recogidas en el “Manual Internacional de Pronunciamientos de Auditoría y Aseguramiento”, aprobadas en el XXII Congreso Nacional de Contadores Públicos del Perú, realizado en la ciudad de Arequipa. En artículos siguientes, se desarrollará cada una de las normas en forma detallada.

Los socios del Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA, por sus siglas en inglés) han aprobado y adoptado diez NAGA, las cuales deben considerarse como los diez mandamientos que deben regir el trabajo de auditor independiente y que se dividen en tres grupos: Normas generales o personales, Normas de ejecución del trabajo.

## 1. Normas generales o personales

Son los cuidados que debe tener un auditor para realizar su trabajo y que deben mantenerse durante el desarrollo de toda la actividad profesional. Posee tres características:

### a. Entrenamiento y capacidad profesional

La auditoría debe ser ejecutada por personal que tiene el entrenamiento técnico adecuado y criterio como auditor. No basta con la obtención del título profesional de contador público, sino que es necesario tener una capacitación constante mediante seminarios, charlas, conferencias, revistas, manuales, trabajos de investigación, etc., y el entrenamiento “en el campo”.

### b. Independencia

El auditor debe mantener una actitud mental independiente y una aptitud de imparcialidad de criterio. Los juicios que formula deben basarse en elementos objetivos de la situación que examina. El auditor actúa como juez del trabajo realizado por las personas que preparan los estados financieros.

La mayor amenaza que tiene un auditor en la práctica profesional en cuanto a su independencia de criterio es que, frecuentemente, son los directores de las empresas cuyas decisiones e informes el auditor debe juzgar y sobre los cuales debe opinar, los que lo eligen lo retienen o reemplazan a su exclusiva discreción. Es por ello que la selección del

auditor debe ser ratificada por la Junta de Accionistas (artículo 114º Junta General de Accionistas, Ley General de Sociedades).

c. Cuidado y esmero profesional

Debe ponerse todo el cuidado profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del informe. El debido cuidado impone la responsabilidad sobre cada una de las personas que componen la organización de una auditoría independiente y exige cumplir las normas relativas al trabajo y al informe. El ejercicio del cuidado debido requiere de una revisión crítica en cada nivel de supervisión del trabajo ejecutado y del criterio empleado por aquellos que intervinieron en el examen.

La capacidad y cuidado profesional es una norma común a la profesión del contador público y a todas las profesiones que se desprenden del carácter profesional de la actividad de auditoría. Si bien es cierto, que un profesional no puede ser considerado infalible y, por lo tanto, no se le puede exigir éxito, se debe evaluar la capacidad para el desempeño de las actividades profesionales o su negligencia.

En efecto, la actividad profesional, en tanto humana, es falible y se debe considerar que el común de las personas no tiene definido el concepto del alcance de auditoría –que se realiza sobre la base de muestras, evidencia selectiva y, sobre todo, en la opinión– cuando se refiere a la presentación razonable de la situación financiera. La razonabilidad financiera depende del juicio y el juicio es susceptible de error.

## 2. Normas de ejecución del trabajo

Estas normas se refieren a las medidas de calidad de trabajo hecho por el auditor como parte de su examen. Está compuesto por tres NAGA:

### a. Planeamiento y supervisión

La auditoría debe planificarse adecuadamente y el trabajo de los asistentes debe ser supervisado apropiadamente. La auditoría de estados financieros requiere de una operación adecuada para alcanzar totalmente los objetivos de la forma más eficiente. La designación de auditores externos por parte de la empresa se debe efectuar con la suficiente anticipación al cierre del periodo materia del examen, con el fin de permitir el adecuado planeamiento del trabajo del auditor y la aplicación oportuna de las normas y procedimientos de auditoría.

Por su parte, la supervisión debe ejercerse en las etapas de planeación, ejecución y terminación del trabajo. Debe dejarse en los papeles de trabajo evidencia de la supervisión ejercida.

### b. Estudio y evaluación del control interno

Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, duración y alcance de las pruebas a realizar. Solo es obligatorio para el auditor el examen de aquella parte del sistema general de preparación de los estados financieros que se va a auditar. Este estudio y evaluación del control interno

se debe hacer cada año adoptando una base relativa de las áreas de evaluación y profundizando su incidencia en aquellas áreas donde se advierten mayores deficiencias. Asimismo, el auditor, al evaluar el control interno, determinará sus deficiencias, su gravedad y posibles repercusiones. Si las fallas son graves y el auditor no sufre esa limitación de una manera práctica, deberá calificar su dictamen y opinar con salvedad o abstención de opinión.

c. Evidencia suficiente y competente

Debe obtenerse suficiente evidencia mediante la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros auditados. Una evidencia será insuficiente, por ejemplo, cuando no se ha participado en una toma de inventarios, no se confirmó las cuentas por cobrar, etc (Arens y Loebbecke, 1996).

3. Normas de preparación del informe

El dictamen de un auditor es el documento por el cual un contador público, actuando en forma independiente, expresa su opinión sobre los estados financieros sometidos a su examen. La importancia del dictamen ha hecho necesario el establecimiento de normas que regulen la calidad y los requisitos para su adecuada preparación. Está compuesto por cuatro normas:

a. Aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados - (PCGA)

Falconí (2013) indica que el informe debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo con los PCGA. El artículo 1° de la Resolución N° 013-98-EF/93.01 del Consejo Normativo de Contabilidad precisa que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados a los que se refiere el texto del artículo 223° de la Ley General de Sociedades comprenden, substancialmente, a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Esta norma requiere que el auditor conozca los principios de contabilidad y procedimientos, incluyendo los métodos de aplicación de estos.

Los pronunciamientos sobre Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son emitidos por del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés). Dichos pronunciamientos son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

b. Consistencia

El informe debe identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el periodo actual con relación al periodo precedente. El dictamen debe expresar si tales principios han sido observados consistentemente en el periodo cubierto por los estados financieros, pues los cambios de Principios de Contabilidad

Generalmente Aceptados afectan la comparabilidad de los estados financieros.

Por ejemplo, es el cambio al usar el método “últimos en entrar primeros en salir” (UEPS) por “primeros en entrar primeros en salir” (PEPS) para costear inventarios o un cambio de método de depreciación de línea recta al de saldos decrecientes para todos los activos de determinado tipo, si se verifican en periodos diferentes.

Esta norma requiere que el auditor compare los principios, prácticas y los métodos usados en los estados financieros del periodo cubierto por el informe de auditoría con aquellos utilizados en el período anterior, con el objeto de formarse una opinión de si se han aplicado o no en forma consistente dichos principios y procedimientos.

c. Revelación suficiente

A menos que el informe del auditor lo indique, se entenderá que los estados financieros presentan en forma razonable y apropiada toda la información necesaria para presentarlos e interpretarlos apropiadamente.

d. Opinión del auditor

El dictamen debe expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados en su conjunto o una afirmación a los efectos de que no puede expresar una opinión en conjunto.

El objetivo de esta norma, relativa a la información del dictamen, es evitar una mala interpretación del grado de responsabilidad que se está asumiendo. El auditor no debe olvidar que la justificación para expresar una opinión, ya sea con salvedades o sin ellas, se basa en el grado en que el alcance de su examen se haya ajustado a las NAGA.

Un examen de auditoría realizado conscientemente y con resultados satisfactorios, debe capacitar al auditor para establecer con certeza y objetividad, las informaciones básicas con absoluta claridad y precisión. La expresión de la opinión es el trabajo del auditor.

## **2.2.7. Control Interno**

### **2.2.7.1 Definición de control interno**

El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO, en inglés) define el control interno como un proceso efectuado por el consejo de administración, la gerencia y otros empleados y diseñado para brindar una seguridad razonable con respecto al logro de los objetivos. Los controles deben promover la eficiencia, reducir el riesgo de pérdida de activos, asegurar la confiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y reglamentaciones pertinentes.

Los controles internos incluyen políticas, procedimientos y prácticas en cada uno de los niveles organizacionales, y tanto la gerencia como los auditores internos deben comprender en profundidad los controles para documentarlos.

Los motivos para tal documentación varían, pero por lo general provienen de requisitos legales. Por ejemplo, la gerencia de las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores de Nueva York debe evaluar y documentar los controles internos periódicamente para asegurar en forma razonable la confiabilidad de los informes financieros.

Además, las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna del Instituto Internacional de Auditoría Interna, recomiendan una evaluación periódica de la suficiencia de los sistemas de control de las organizaciones y, en muchas empresas, la gerencia y otras partes interesadas requieren una evaluación de la eficacia y eficiencia del control.

La ley 27785 - Ley orgánica del sistema nacional de control y de la Contraloría General de la República, indica que el control interno comprende las acciones de cautela previa, simultánea y de verificación posterior que realiza la entidad sujeta a control, con la finalidad que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se efectúe correcta y eficientemente. Su ejercicio es previo, simultáneo y posterior.

La ley 28716 - Ley de Control Interno de las entidades del estado, define el sistema de control interno como el conjunto de acciones, actividades, planes y políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo la actitud de las autoridades y el personal, organizados e instituidos en cada entidad para la consecución de sus objetivos.

Gonzáles y Almeyda definen el Control Interno como un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la Gerencia y otro personal de la Organización, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos relacionados con operaciones, reporte y cumplimiento.

La seguridad a la que aspira solo es la razonable, en tanto siempre existirá el limitante del costo en que se incurre por el control, que debe estar en concordancia con el beneficio que aporta; y, además, siempre se corre el riesgo de que las personas se asocien para cometer fraudes.

Se modifican, también, las categorías de los objetivos a los que está orientado este proceso.

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables.
- ✓ Salvaguardia de los recursos.

A través de la implantación de cinco componentes que son:

### **Ambiente de control**

Marca el comportamiento en una organización. Tiene influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control.

## **Evaluación de riesgos**

Mecanismos para identificar y evaluar riesgos para alcanzar los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio.

## **Actividades de control**

Acciones, normas y procedimientos que tiende a asegurar que se cumplan las directrices y políticas de la Dirección para afrontar los riesgos identificados.

## **Información y comunicación**

Sistemas que permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones.

## **Supervisión**

Evalúa la calidad del control interno en el tiempo. Es importante para determinar si éste está operando en la forma esperada y si es necesario hacer modificaciones.

### **2.2.7.2 Informe Coso (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway)**

Según la Asociación Española para la Calidad, indica que es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones

del sector privado en EEUU, para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude. Las organizaciones son:

- ✓ La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)
- ✓ El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA)
- ✓ Ejecutivos de Finanzas Internacional (FEI),
- ✓ el Instituto de Auditores Internos (IIA)
- ✓ La Asociación Nacional de Contadores (ahora el Instituto de Contadores Administrativos [AMI]).

Desde su fundación en 1985 en EEUU, promovida por las malas prácticas empresariales y los años de crisis anteriores, COSO estudia los factores que pueden dar lugar a información financiera fraudulenta y elabora textos y recomendaciones para todo tipo de organizaciones y entidades reguladoras como el SEC (Agencia Federal de Supervisión de Mercados Financieros) y otros.

### **Coso I – 1992** (Internal Control - Integrated Framework)

En 1992 la comisión publicó el primer informe denominado COSO I – Marco integrado del control interno, con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”.

Según Coso, el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías (Asociación Española para la Calidad, 2015):

- ✓ Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables.

La estructura del estándar se divide en cinco componentes:

1. Ambiente de control
2. Evaluación de riesgos
3. Actividades de control
4. Información y comunicación
5. Monitoreo.



**Figura 1:** Coso I - 1992

Fuente: Auditool.org

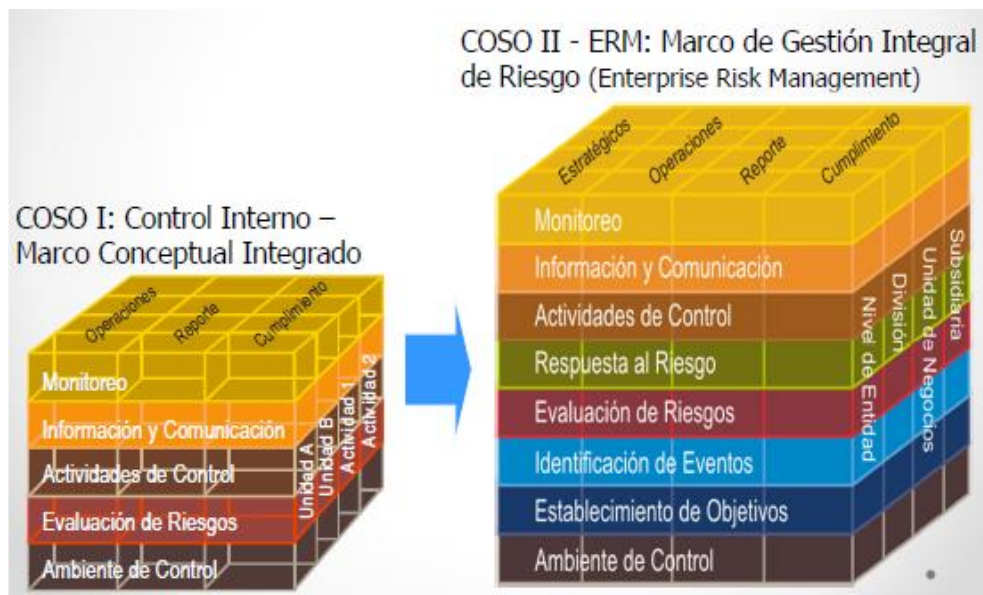
## **Coso II – 2004** (Enterprise Risk Management - Integrated Framework)

En 2004 se publicó el estándar COSO II: Marco integrado de gestión de riesgos empresariales, que amplía el concepto de control interno a la gestión de riesgos implicando necesariamente a todo el personal, incluidos los directores y administradores.

Coso II (ERM) amplía la estructura de COSO I a ocho componentes, los que se detallan a continuación:

1. Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de los mismos.
2. Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos.
3. Identificación de eventos, que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos.
4. Evaluación de riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.
5. Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos.
6. Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos.

7. Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades.
8. Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades.



**Figura 2:** Evolución del coso 1992 al coso 2004  
Fuente: Price Waterhouse Coopers

### Coso III - 2013

En mayo de 2013 se ha publicado la tercera versión de Coso. Las novedades que ha introducido este Marco Integrado de Gestión de Riesgos son:

- ✓ Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos
- ✓ Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos.

- ✓ Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación.

Para Auditool, 2014, las empresas deben implementar un sistema de control interno eficiente que les permita enfrentarse a los rápidos cambios del mundo de hoy. Es responsabilidad de la administración y directivos desarrollar un sistema que garantice el cumplimiento de los objetivos de la empresa y se convierta en una parte esencial de la cultura organizacional. El marco integrado de control interno propuesto por COSO provee un enfoque integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y en pro de mejora continua. Un sistema de control interno efectivo reduce a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo de la entidad.



**Figura 3:** Coso 2013  
Fuente: Price Waterhouse Coopers

Price Waterhouse Coopers, 2014; comenta que COSO 2013 toma la esencia del COSO 1992 y enfatiza que los cinco componentes de COSO deben estar presentes (diseñados) y funcionando (ser efectivos) conjuntamente de manera integrada. Además, se formalizan 17 principios relevantes que ya estaban implícitos en un sistema con control interno efectivo.

#### Entorno de control

- Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos
- Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión
- Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad
- Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia
- Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad

#### Evaluación de riesgos

- Principio 6: Especifica objetivos relevantes
- Principio 7: Identifica y analiza los riesgos
- Principio 8: Evalúa el riesgo de fraude
- Principio 9: Identifica y analiza cambios importantes

#### Actividades de control

- Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control
- Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología
- Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos
- Principio 13: Usa información relevante

### Sistemas de información

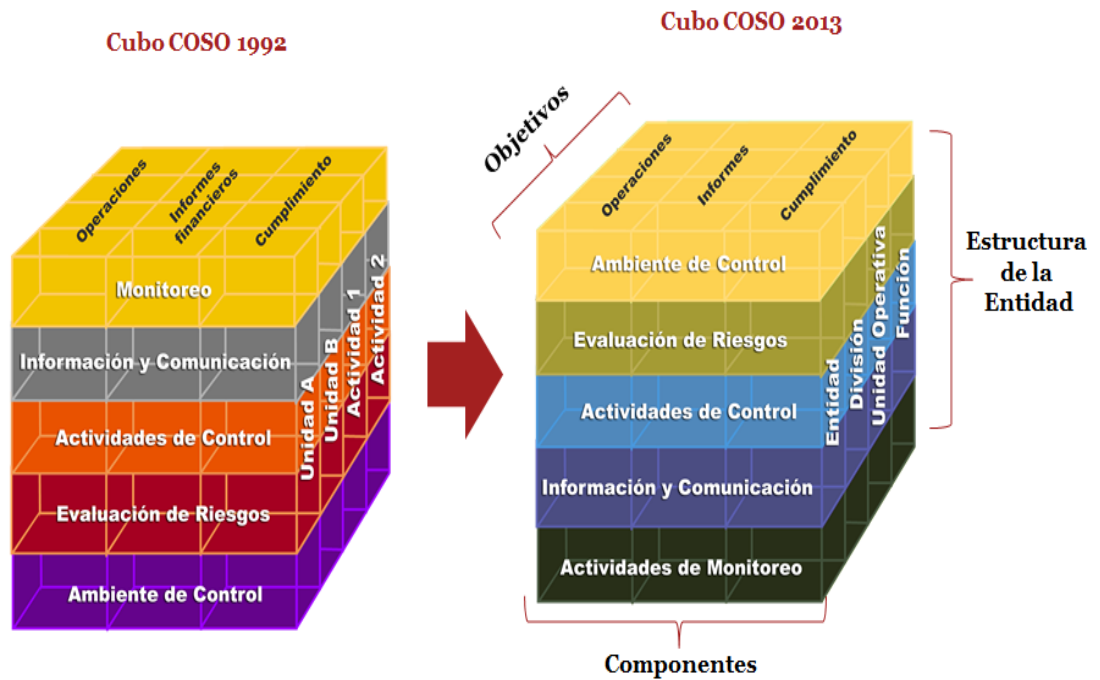
Principio 14: Comunica internamente

Principio 15: Comunica externamente

### Supervisión del sistema de control - Monitoreo

Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias



**Figura 4:** Evolución Coso 1992 a Coso 2013

Fuente: Punto de vista - PWC

## **2.2.8. Auditoría interna**

### **2.2.8.1 Definición de auditoría interna**

Cashin, Neuwert y Levy (1985) definen la Auditoría Interna como: “La denominación de una serie de procesos y técnicas, a través de las cuales se da una seguridad de primera mano a la dirección respecto a los empleados de su propia organización, a partir de la observación en el trabajo respecto a: si los controles establecidos son mantenidos adecuada y efectivamente, si los registros e informes reflejan las operaciones actuales y los resultados adecuada y rápidamente en cada división, departamento u otra unidad y si estos se están llevando fuera de los planes, políticas o procedimientos de los cuales la auditoría es responsable.”

Es una función independiente de control, establecida como un servicio dentro de una organización para examinar y evaluar sus actividades, así como para ayudar a las áreas que lo integran, al logro del cumplimiento de sus objetivos, en las que más que ser un ente fiscalizador, debe considerársele como un ente de ayuda y apoyo dentro de la entidad (Vizcarra, 2007).

Es aquella que realiza la Dirección de una empresa con intención de verificar que todas las actividades relativas a la calidad y sus resultados cumplen con las disposiciones definidas. Además, sirve para evaluar la efectividad del sistema de la calidad de la organización. Se denominan usualmente “de primera parte”, ya que es la propia organización la que se evalúa a sí misma (Alfaro y otros, 2004).

La Auditoría Interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración encargada de la valoración independiente de sus actividades. La Auditoría Interna debe funcionar como una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, así como contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección (Morell, 2007).

Para Santillana (2013) la auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones. La auditoría interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos. La función de auditoría interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización.

El Instituto de Auditores Internos (IIA) ha desarrollado la definición de auditoría interna, internacionalmente aceptada, en los siguientes términos:

Auditoría interna es una función independiente y objetiva en el aseguramiento y la consultoría, designada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a la organización en el cumplimiento de sus objetivos proporcionándole un enfoque sistemático y

disciplinado para mejorar la eficiencia en los procesos de administración de riesgos, de control y de gobierno (Madariaga, 2004).

#### 2.2.8.2 Funciones de la auditoría interna

##### **Funciones generales**

- ✓ Comprobar el cumplimiento de los sistemas de control interno en vigor y sus adecuaciones autorizadas, así como de aquellos que por las características propias de la entidad haya sido necesario establecer, determinando su calidad, eficiencia y fiabilidad, así como la observancia de los principios generales en que se fundamentan.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las normas de contabilidad y de las adecuaciones, que para la entidad, hayan sido establecidas, a partir del clasificador de cuenta en vigor.
- ✓ Comprobar la calidad y oportunidad del flujo informativo contable y financiero, y observar el cumplimiento de las funciones, autoridad y responsabilidad, en cada caso en que estén involucrados movimiento de recursos.
- ✓ Verificar la calidad, fiabilidad y oportunidad de la información contable-financiera que rinde la entidad, realizando los análisis correspondientes de los indicadores económicos fundamentales.
- ✓ Comprobar el cumplimiento de la legislación económico-financiera vigente.
- ✓ Comprobar el cumplimiento de normas de todo tipo, resoluciones, circulares, instrucciones, etc. emitidas tanto internamente, como por los niveles superiores de la economía y el Estado.

- ✓ Verificar la calidad, eficiencia y confiabilidad de los sistemas de procesamiento electrónico de la información, con énfasis en el aseguramiento de la calidad de su control interno y validación.
- ✓ Analizar mediante la aplicación de las diferentes técnicas de Auditoría la gestión empresarial, con el objetivo de determinar su economía, eficiencia y eficacia.

### **Funciones específicas**

- ✓ Realizar conteos físicos sorpresivos de forma periódica a los inventarios y activos fijos y otros valores de la entidad, y verificar su compatibilidad con los controles establecidos y la cuenta contable correspondiente.
- ✓ Efectuar arqueos de caja sorpresivos de forma periódica, y verificar su compatibilidad con los controles establecidos, su movimiento y la cuenta contable correspondiente.
- ✓ Comprobar el saldo de las cuentas bancarias, y verificar su movimiento y compatibilidad con los controles establecidos y la cuenta control.
- ✓ Comprobar el saldo de las cuentas de pasivo y su movimiento.
- ✓ Comprobar las operaciones de nóminas, su calidad y control, así como presenciar su pago físico.
- ✓ Verificar los ingresos producidos en la entidad y su cobro en tiempo y forma, de acuerdo con lo establecido, y su compatibilidad con las correspondientes cuentas de control.
- ✓ Comprobar la racionalidad de los cargos efectuados a las cuentas correspondientes a gastos de todo tipo, su nivel de autorización, analizando las desviaciones de importancia.

- ✓ Estudiar y evaluar el cumplimiento de los sistemas de costo establecidos.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las cuentas de Patrimonio, evaluando la corrección y autorización de las operaciones.
- ✓ Comprobar la calidad y fiabilidad de los registros y libros de contabilidad de acuerdo con los principios generales de control interno.
- ✓ Analizar el cumplimiento correcto de los aportes al fisco, en tiempo y en los plazos establecidos.

#### 2.2.8.3 Programa de Auditoría Interna

Como cada auditoría tiene un carácter singular, cada programa debe adaptarse a las circunstancias que lo rodean. Algunos auditores utilizan un programa impreso, breve y estándar, como marco de referencia y ajustan el programa a los hechos y circunstancias pertinentes al encargo concreto. Si los programas se utilizan eficazmente pueden dar como resultado un ahorro de tiempo y proporcionar al auditor un enfoque más uniforme y una seguridad adicional de que los procedimientos importantes no se pasarán por alto (Cashin, Neuwert y Levy, 1985).

Se puede considerar que el empleo de programas de auditoría por el auditor facilita el cumplimiento del trabajo de una forma ordenada, le sirve de guía para no incurrir en omisiones o repeticiones de procedimientos, permite una mejor supervisión además de ahorrar tiempo al auditor en su labor.

Estos están conformados por la suma de todos los procedimientos de auditoría aplicados dentro del proceso de obtención de

evidencia, generalmente están diseñados dentro de la primera etapa de la planeación de auditoría, se fundamenta en tres factores esenciales:

- ✓ Valoración del riesgo: El riesgo inherente al trabajo y el de cometer error humano.
- ✓ Materialidad: Deben elaborarse programas de auditoría para cada área o Tema.
- ✓ Control: Deben aplicarse las herramientas necesarias para evitar cualquier tipo de desviación o falla.

Los auditores internos deben ser celosos en la elaboración de los programas, las características de su trabajo permiten tal vez la reiteración de temas en diferentes unidades de la propia organización. ¿Dónde estaría el problema? La repetición en la aplicación logra especializar al auditor, pero debe suponer siempre que las condiciones no pueden ser las mismas, por lo que requiere especial cuidado la observación y estudio de la nueva entidad, que aunque en igualdad de líneas de trabajo, las características de administración, custodia y condiciones siempre serán diferentes, y debe tratar que su servicio se realice con calidad; se trata de un nuevo cliente, de un servicio que, aunque trabaje una misma Temática, tendrá una organización diferente, concebida y diseñada por otra administración.

#### 2.2.8.4 Normas internacionales para el ejercicio de la auditoría interna

Según *The Institute of Internal Auditors* (2010), los trabajos que lleva a cabo auditoría interna son realizados en ambientes legales y culturales diversos, dentro de organizaciones que varían según sus

propósitos, tamaño y estructura, y por personas de dentro o fuera de la organización. Si bien estas diferencias pueden afectar la práctica de la auditoría interna en cada ambiente, el cumplimiento de las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna es esencial para el ejercicio de las responsabilidades de los auditores internos. En el caso de que los auditores internos no puedan cumplir con ciertas partes de las Normas por impedimentos legales o de regulaciones, deberán cumplir con todas las demás partes y efectuar la correspondiente declaración.

Las Normas son requisitos enfocados a principios, de cumplimiento obligatorio, estas son:

### **Normas sobre atributos**

1000 Propósito, autoridad y responsabilidad. - El propósito, la autoridad y la responsabilidad de la actividad de auditoría interna deben estar formalmente definidos en un estatuto, de conformidad con las Normas, y estar aprobados por el Consejo.

1100 Independencia y objetividad

La actividad de auditoría interna debe ser independiente, y los auditores internos deben ser objetivos en el cumplimiento de su trabajo.

1110 Independencia de la organización

El director ejecutivo de auditoría debe responder ante un nivel jerárquico tal dentro de la organización que permita a la actividad

de auditoría interna cumplir con sus responsabilidades. La actividad de auditoría interna debe estar libre de injerencias al determinar el alcance de auditoría interna, al desempeñar su trabajo y al comunicar sus resultados.

1120 Objetividad individual

Los auditores internos deben tener una actitud imparcial y neutral, y evitar conflictos de intereses.

1130 Impedimentos a la independencia u objetividad

Si la independencia u objetividad se viese comprometida de hecho o en apariencia, los detalles del impedimento deben darse a conocer a las partes correspondientes. La naturaleza de esta comunicación dependerá del impedimento.

1200 Pericia y debido cuidado profesional

Los trabajos deben cumplirse con pericia y con el debido cuidado profesional.

1210 Pericia

Los auditores internos deben reunir los conocimientos, las aptitudes y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades individuales. La actividad de auditoría interna, colectivamente, debe reunir u obtener los conocimientos, las aptitudes y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades.

1220 Debido cuidado profesional

Los auditores internos deben cumplir su trabajo con el cuidado y la pericia que se esperan de un auditor interno razonablemente prudente y competente. El debido cuidado profesional no implica infalibilidad.

1230 Desarrollo profesional continuado

Los auditores internos deben perfeccionar sus conocimientos, aptitudes y otras competencias mediante la capacitación profesional continua.

1300 Programa de aseguramiento de calidad y cumplimiento

El director ejecutivo de auditoría debe desarrollar y mantener un programa de aseguramiento de calidad y mejora que cubra todos los aspectos de la actividad de auditoría interna y revise continuamente su eficacia. Este programa incluye evaluaciones de calidad externas e internas periódicas y supervisión interna continua. Cada parte del programa debe estar diseñada para ayudar a la actividad de auditoría interna a añadir valor y a mejorar las operaciones de la organización y a proporcionar aseguramiento de que la actividad de auditoría interna cumple con las Normas y el Código de Ética.

1310 Evaluaciones del Programa de Calidad

La actividad de auditoría interna debe adoptar un proceso para supervisar y evaluar la eficacia general del programa de calidad. Este proceso debe incluir tanto evaluaciones internas como externas.

1320 Reporte sobre el programa de calidad

El director ejecutivo de auditoría debe comunicar los resultados de las evaluaciones externas al Consejo.

1330 Utilización de realizado de acuerdo con las Normas

Se anima a los auditores internos a informar que sus actividades son "realizadas de acuerdo con las Normas internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna". Sin embargo, los auditores internos podrán utilizar esta declaración sólo si las evaluaciones del programa de mejoramiento de calidad demuestran que la actividad de auditoría interna cumple con las normas.

1340 Declaración de incumplimiento

Si bien la actividad de auditoría interna debe lograr el cumplimiento total de las normas y los auditores internos deben lograr el cumplimiento total del Código de Ética, puede haber casos en los cuales no se logre el cumplimiento total. Cuando el incumplimiento afecte el alcance general o el funcionamiento de la actividad de auditoría interna, debe declararse esta situación a la dirección superior y al Consejo.

### **Normas sobre desempeño**

2000 Administración de la actividad de Auditoría Interna

El director ejecutivo de auditoría debe gestionar efectivamente la actividad de auditoría interna para asegurar que añada valor a la organización.

2010 Planificación

El director ejecutivo de auditoría debe establecer planes basados en los riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de auditoría interna. Dichos planes deberán ser consistentes con las metas de la organización.

2020 Comunicación y aprobación

El director ejecutivo de auditoría debe comunicar los planes y requerimientos de recursos de la actividad de auditoría interna, incluyendo los cambios provisorios significativos, a la alta dirección y al Consejo para la adecuada revisión y aprobación. El director ejecutivo de auditoría también debe comunicar el impacto de cualquier limitación de recursos.

2030 Administración de recursos

El director ejecutivo de auditoría debe asegurar que los recursos de auditoría interna sean adecuados, suficientes y efectivamente asignados para cumplir con el plan aprobado.

2040 Políticas y procedimientos

El director ejecutivo de auditoría debe establecer políticas y procedimientos para guiar la actividad de auditoría interna.

2050 Coordinación

El director ejecutivo de auditoría debe compartir información y coordinar actividades con otros proveedores internos y externos de aseguramiento y servicios de consultoría relevantes para

asegurar una cobertura adecuada y minimizar la duplicación de esfuerzos.

2060 Informe al Consejo y a la Dirección Superior

El director ejecutivo de auditoría debe informar periódicamente al Consejo y a la alta dirección sobre la actividad de auditoría interna en lo referido a propósito, autoridad, responsabilidad y desempeño de su plan. El informe también debe incluir exposiciones de riesgo relevantes y cuestiones de control, cuestiones de gobierno corporativo y otras cuestiones necesarias o requeridas por el Consejo y la alta dirección.

2100 Naturaleza del trabajo

La actividad de auditoría interna debe evaluar y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno, utilizando un enfoque sistemático y disciplinado.

2110 Gestión de riesgos

La actividad de auditoría interna debe asistir a la organización mediante la identificación y evaluación de las exposiciones significativas a los riesgos, y la contribución a la mejora de los sistemas de gestión de riesgos y control.

2120 Control

La actividad de auditoría interna debe asistir a la organización en el mantenimiento de controles efectivos, mediante la evaluación de la eficacia y eficiencia de los mismos y promoviendo la mejora continua.

## 2130 Gobierno

La actividad de auditoría interna debe evaluar y hacer las recomendaciones apropiadas para mejorar el proceso de gobierno en el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- ✓ Promover la ética y los valores apropiados dentro de la organización.
- ✓ Asegurar la gestión y responsabilidad eficaces en el desempeño de la organización.
- ✓ Comunicar eficazmente la información de riesgo y control a las áreas adecuadas de la organización.
- ✓ Coordinar eficazmente las actividades y la información de comunicación entre el Consejo de Administración, los auditores internos y externos y la dirección.

## 2200 Planificación del trabajo

Los auditores internos deben elaborar y registrar un plan para cada trabajo, que incluya el alcance, los objetivos, el tiempo y la asignación de recursos. Al planificar el trabajo, los auditores internos deben considerar:

- ✓ Los objetivos de la actividad que está siendo revisada y los medios con los cuales la actividad controla su desempeño.
- ✓ Los riesgos significativos de la actividad, sus objetivos, recursos y operaciones, y los medios con los cuales el impacto potencial del riesgo se mantiene a un nivel aceptable.
- ✓ La adecuación y eficacia de los sistemas de gestión de riesgos y control de la actividad comparados con un cuadro o modelo de control relevante.

- ✓ Las oportunidades de introducir mejoras significativas en los sistemas de gestión de riesgos y control de la actividad.

2210 Objetivos del trabajo

Deben establecerse objetivos para cada trabajo. Los objetivos de los trabajos de consultoría deben considerar los procesos de riesgo, control y gobierno, hasta el grado de extensión acordado con el cliente.

2220 Alcance del trabajo

El alcance establecido debe ser suficiente para satisfacer los objetivos del trabajo. El alcance del trabajo debe tener en cuenta los sistemas, registros, personal y propiedades físicas relevantes, incluso aquellos bajo el control de terceros.

2300 Desempeño del trabajo

Los auditores internos deben identificar, analizar, evaluar y registrar suficiente información de manera tal que les permita cumplir con los objetivos del trabajo.

2310 Identificación de la información

Los auditores internos deben identificar información suficiente, confiable, relevante y útil de manera tal que les permita alcanzar los objetivos del trabajo.

2320 Análisis y evaluación

Los auditores internos deben basar sus conclusiones y los resultados del trabajo en adecuados análisis y evaluaciones.

- 2330 Registro de la información
- Los auditores internos deben registrar información relevante que les permita soportar las conclusiones y los resultados del trabajo.
- 2340 Supervisión del trabajo
- Los trabajos deben ser adecuadamente supervisados para asegurar el logro de sus objetivos, la calidad del trabajo, y el desarrollo profesional del personal.
- 2400 Comunicación de resultados
- Los auditores internos deben comunicar los resultados del trabajo.
- 2410 Criterios para la comunicación
- Las comunicaciones deben incluir los objetivos y alcance del trabajo, así como las conclusiones correspondientes, las recomendaciones, y los planes de acción.
- 2420 Calidad de la comunicación
- Las comunicaciones deben ser precisas, objetivas, claras, concisas, constructivas, completas y oportunas.
- 2421 Errores y omisiones
- Si una comunicación final contiene un error u omisión significativos, el director ejecutivo de auditoría debe comunicar la información corregida a todas las partes que recibieron la comunicación original.

2430 Declaración de incumplimiento con las normas

Cuando el incumplimiento con las normas afecta a una tarea específica, la comunicación de los resultados debe exponer:

- ✓ Las normas con las cuales no se cumplió totalmente,
- ✓ Las razones del incumplimiento, y
- ✓ El impacto del incumplimiento en la tarea.

2440 Difusión de resultados

El director ejecutivo de auditoría debe difundir los resultados a las partes apropiadas.

2500 Supervisión del progreso

El director ejecutivo de auditoría debe establecer y mantener un sistema para supervisar la disposición de los resultados comunicados a la dirección.

2600 Decisión de aceptación de los riesgos por la dirección

Cuando el director ejecutivo de auditoría considere que la alta dirección ha aceptado un nivel de riesgo residual que pueda ser inaceptable para la organización, debe discutir esta cuestión con la alta dirección. Si la decisión referida al riesgo residual no se resuelve, el director ejecutivo de auditoría y la alta dirección deben informar esta situación al Consejo para su resolución.

#### 2.2.8.5 Objetivos de la auditoría interna

Al proceso de obtención de los objetivos de la organización concurren diversas etapas, estas son: planeación, organización, dirección, ejecución y evaluación para asegurar un resultado satisfactorio se hace necesario contar con un eficiente sistema de control interno que junto con evaluar respalde todos los pasos de cada una de las etapas velando por un cumplimiento oportuno y con el máximo rendimiento en la utilización de los recursos.

El propósito de la auditoría interna es proporcionar un medio de control interno y determinar la efectividad de otros controles; consecuentemente, la auditoría interna puede considerarse como un control nuestro sobre las demás formas de control.

El objetivo principal de la auditoría interna es ayudar a la dirección en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, proporcionándole análisis objetivos, evaluaciones, recomendaciones y todo tipo de comentarios pertinentes sobre las operaciones examinadas. Este objetivo se cumple a través de otros más específicos como los siguientes:

- ✓ Verificar la confiabilidad o grado de razonabilidad de la información contable y extracontable, generada en los diferentes niveles de la organización.
- ✓ Vigilar el buen funcionamiento del sistema de control interno, tanto el sistema de control interno contable como el operativo.

Santillana (2013) señala que con base en la aplicación de un enfoque que asegure eficiencia en los procesos de administración de riesgos de control y de gobierno, es propósito de la auditoría interna entregar a la alta administración resultados cualitativos, cuantitativos, independientes, confiables, oportunos y objetivos; además de asistir a las organizaciones públicas y privadas a alcanzar sus metas y objetivos.

Para Meléndez (2007) el objetivo de la auditoría interna es asistir a los miembros de la organización, descargándoles de sus responsabilidades de forma efectiva. Con este fin les proporciona análisis, valoraciones, recomendaciones, consejos e información concerniente a las actividades revisadas. Incluye la promoción del control efectivo a un costo razonable.

Según García (2012) la auditoría interna debe contribuir al logro de los siguientes propósitos:

1. Incentivar la medición y comparación de objetivos, metas y resultados

Es la acción de medir y comparar los logros alcanzados por la organización con relación a las metas y objetivos previstos, y la capacidad de tomar decisiones correctivas que tiendan a aumentar los niveles de eficacia, eficiencia y calidad.

2. Difundir la planificación institucional

Promover entre las entidades y dependencias la necesidad de planificar sus actividades en función de las misiones conferidas y de

formular sus presupuestos con el objeto de mejorar el grado de eficiencia en la organización.

3. Promover el control interno eficaz

Recomendar el diseño e implantación de sistemas de control interno que promuevan el logro de los objetivos y metas institucionales, la detección oportuna de desvíos, la agilidad en la toma de decisiones correctivas, la observancia del marco normativo vigente y el desaliento a la comisión de actos ilícitos o fraudulentos.

4. Asegurar el cumplimiento de la normativa vigente

Verificar que las acciones de la organización cumplan con el marco normativo aplicable a sus actividades y funciones.

5. Fomentar la determinación de costos en la operación

Recomendar y sugerir el diseño e implantación de sistemas que permitan la determinación de los costos económicos, sociales y ambientales derivados de la ejecución de las políticas de la organización.

6. Difundir la utilización de sistemas de medición de desempeño y toma de decisiones (tableros de mando)

Fomentar la implantación de sistemas integrales de información que permitan la medición del desempeño y sirvan de apoyo para la toma de decisiones.

## 7. Promover la cultura de la Rendición de Cuentas

La utilización de sistemas integrales de información incentivará la cultura de la responsabilidad en la gestión y permitirá cumplir con la obligación de informar sobre el destino de los recursos.

## 8. Incorporar a la comunidad organizada en el proceso de auditoría

Promover la participación de la comunidad en la evaluación de la gestión de las organizaciones públicas, a través de sistemas de captura de quejas y reclamos, relevamiento de encuestas, entre otros.

### 2.2.8.6 Alcance de la auditoría interna

El alcance de la función de la auditoría interna en una organización es amplio e involucra aspectos como los siguientes: revisar y evaluar la eficacia en las operaciones, la confiabilidad en la información financiera y operativa, determinar e investigar fraudes, las medidas de protección de activos y el cumplimiento con leyes y regulaciones; involucra también el asegurar apego a las políticas y los procedimientos instaurados en la organización. Es importante resaltar que los auditores internos no son responsables de la ejecución de las actividades de la organización por lo que sólo proponen a la administración y el consejo de administración (o su equivalente) medidas para el mejor desempeño de las responsabilidades de éstos.

Como resultado del gran alcance de la función de auditoría interna, los auditores internos deben contar con amplios conocimientos y sólida formación académica y profesional (Santillana, 2013).

García (2012) sostiene que el alcance de la auditoría interna compromete al auditor a efectuar sus exámenes tomando en cuenta los siguientes criterios:

### **Auditoría integral o de gestión global**

Comprende el examen o análisis de la totalidad de la gestión de la entidad. Esto implica todos los procesos que durante un período determinado hayan producido resultados mensurables y valiables.

### **Seguimiento de las recomendaciones**

Es un operativo destinado a evaluar el grado de implantación de las recomendaciones realizadas al auditado en informes de auditoría interna previos y describir:

- ✓ Las causas que motivaron la falta de implementación, y
- ✓ El efecto producido por las recomendaciones implantadas.

#### **2.2.8.7 Beneficios de la auditoría interna**

Son muchos los beneficios que se obtienen de un proyecto de auditoría interna, entre los que sobresalen están los siguientes:

- ✓ La auditoría interna permite determinar si los sistemas y procedimientos establecidos son efectivos para alcanzar los objetivos fijados y asegurar el cumplimiento de las políticas establecidas.
- ✓ La auditoría interna hace recomendaciones para el mejoramiento de las políticas, procedimientos, sistemas, etc.
- ✓ La auditoría interna suministra un medio de proveer un mayor grado de delegación de autoridad y si es necesario, un medio para facilitar la descentralización de las operaciones
- ✓ Facilita una ayuda primordial a la dirección al evaluar de forma relativamente independiente los sistemas de organización y de administración.
- ✓ Facilita una evaluación global y objetiva de los problemas de la empresa, que generalmente suelen ser interpretados de una manera parcial por los departamentos afectados.
- ✓ Pone a disposición de la dirección un profundo conocimiento de las operaciones de la empresa, proporcionado por el trabajo de verificación de los datos contables y financieros.
- ✓ Contribuye eficazmente a evitar las actividades rutinarias y la inercia burocrática que generalmente se desarrollan en las grandes empresas.
- ✓ Favorece la protección de los intereses y bienes de la empresa frente a terceros.

El éxito de la auditoría interna depende no solo de la actitud de la dirección superior, sino también del grado de aceptación acordado al equipo de trabajo de auditoría por los niveles medio y bajo de la empresa.

#### 2.2.8.8 Fases de la Auditoría Interna

La metodología de auditoría interna de auditool está dividida en cinco fases, que inician con los lineamientos que fundamentan el trabajo de auditoría, pasando por las fases de planeación, ejecución e informes y termina con la fase de control de calidad con que debe contar todo trabajo de auditoría interna.

##### Fase I: Lineamientos de Auditoría Interna

La primera fase de la metodología de Auditoría Interna, se fundamenta en las normas sobre atributos, así como en aquellos conceptos administrativos bajo los cuales se debe desarrollar todo plan de auditoría, permitiendo medir el mismo de forma eficiente y efectiva. Las siguientes son las normas internacionales que se toman en cuenta en esta fase:

1000- Propósito, autoridad y responsabilidad

1100- Independencia y objetividad

1200- Pericia y debido cuidado profesional

1300- Programa de aseguramiento de calidad y cumplimiento

Dentro del programa de Aseguramiento de Calidad, el recurso humano que conforma el equipo de Auditoría es una de las variables claves al momento de evaluarlo, por lo cual su vinculación, formación y evaluación, deben ser factores que el Director de Auditoría debe tener previamente definidos y revisados regularmente.

## Fase II: Planeación de la Auditoría Interna

La segunda fase se fundamenta en las normas sobre desempeño, así como en aquellos conceptos bajo los cuales se debe desarrollar todo plan de auditoría, las siguientes son las normas:

2010- Planificación

2020- Comunicación y aprobación

Según la Norma Internacional de Auditoría 2010, “El director ejecutivo de auditoría debe establecer planes basados en los riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de auditoría interna. Dichos planes deberán ser consistentes con las metas de la organización”

La etapa de planeación debe permitir a la Función de Auditoría Interna alcanzar sus objetivos en la forma más eficiente posible, así como dar cubrimiento a las expectativas de la organización. El plan puede ser revisado de manera continua y, en caso de ser necesario, el mismo podrá ser modificado previa aprobación del Comité de Auditoría.

## Fase III: Ejecución del Plan de Auditoría Interna

La tercera fase, se fundamenta en las siguientes normas:

2200 – Planificación del trabajo

2210 – Objetivos del trabajo

2220 – Alcance del trabajo

2230 – Asignación de recursos para el trabajo

- 2240 – Programa de trabajo
- 2300 – Desempeño del trabajo
- 2310 – Identificación de la información
- 2320 – Análisis y evaluación
- 2330 – Documentación de la información
- 2340 – Supervisión del trabajo

Una vez finalizada la etapa de planeación y aprobación del correspondiente plan de Auditoría por parte del Comité de Auditoría, se inicia con la etapa de ejecución de dicho Plan.

#### Fase IV: Emisión de informes y seguimiento

Los informes emitidos por auditoría interna son el producto final a entregar, razón por la cual es fundamental que tanto su estructura como contenido reflejen un adecuado nivel de calidad así como el cumplimiento de las Normas Internacionales de Auditoría, tal como lo establece la norma 2060 - Informe a la Alta Dirección y al consejo, que define las directrices sobre los reportes que debe presentar el Auditor así: "El director de auditoría interna debe informar periódicamente a la dirección y al consejo sobre la actividad de auditoría interna en lo referido al propósito, autoridad, responsabilidad y desempeño de su plan. El informe también debe incluir exposiciones al riesgo y cuestiones de control significativas, cuestiones de gobierno y otros asuntos necesarios o requeridos por la alta dirección y el consejo."

Es importante destacar que, según la metodología definida por el Gerente de Auditoría, se pueden definir los siguientes criterios de

discusión, sin embargo, en cualquiera de los casos la discusión del informe debe hacerse de forma oportuna, es decir en el menor tiempo posible después de finalizado el trabajo de campo:

- ✓ Los informes detallados son primero revisados por el Líder de Auditoría y/o Gerente antes de la primera presentación preliminar al dueño del proceso auditado.
- ✓ El profesional de auditoría una vez construido el informe, presenta dicha versión al dueño del proceso, especificando que es una primera versión borrador que se encuentra sujeta a cambios por parte del Gerente y posteriormente surte la revisión del Gerente, de tal forma que, al momento de la discusión oficial, el auditado tenga conocimiento de las oportunidades de mejora y por tanto su revisión y discusión sean más productivas y eficientes.

El resultado del trabajo del auditor, y por lo que serán valorados, son los informes emitidos por auditoría interna, razón por la cual es fundamental que tanto su estructura como contenido reflejen un adecuado nivel de calidad derivado del cumplimiento de las Normas Internacionales de Auditoría Interna tal como lo establece la norma.

Por ello se hace imprescindible que antes de emitirlos sean verificados todos los aspectos que puedan incidir en una valoración no óptima de los mismos, bien debido a aspectos formales o de contenido, como podrían ser recomendaciones poco operativas y útiles.

## Fase V: Control de Calidad

La fase de Control de Calidad se desarrolla dentro de las siguientes normas: La norma 1300 - Programa de aseguramiento y mejora de la calidad, establece que el director ejecutivo de auditoría debe desarrollar y mantener un programa de aseguramiento y mejora de la calidad que cubra todos los aspectos de la actividad de Auditoría Interna.

Trabajar con calidad aportando valor es, como se ha señalado, el objetivo, por ello se hace preciso que se evalúe el nivel realmente conseguido, para lo que se ha de implementar un Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad que conduzca a la obtención de la Certificación, es una ruta a seguir a lo largo del tiempo, en donde el compromiso profesional y ético de todos los miembros del Departamento es fundamental para el cumplimiento de dicho logro. El desarrollo del trabajo dentro del marco de la calidad, permite tanto el crecimiento personal y profesional de los miembros de la Función de Auditoría, así como contribuye a fortalecer la confianza de todos los grupos de interés de una organización.

Una vez que son designados los miembros del equipo de trabajo, así como definidos el alcance y los objetivos, con lo cual se da cumplimiento a lo establecido en la norma 2200 que establece que los auditores internos deben elaborar y documentar un plan para cada trabajo, que incluya su alcance, objetivos, tiempo y asignación de recursos, se debe dar inicio al desarrollo del trabajo de campo.

Es así como el trabajo de campo parte del principio definido en la norma 2240 que establece que los auditores internos deben preparar y documentar programas que cumplan con los objetivos del trabajo, por lo cual dicha etapa comienza con la reunión de apertura formal con el dueño del proceso, la verificación de las pruebas diseñadas, el requerimiento de los universos de información, la selección de muestras, la solicitud de información de las muestras y la ejecución de las pruebas con su correspondiente documentación.

#### 2.2.8.9 Auditoría Interna como herramienta de soporte

Para conseguir que los distintos niveles de la organización asuman plenamente la función de auditoría interna y participar en la mejora de los métodos de gestión, se hace necesario establecer un marco en el que el auditor interno y el área funcional que demanda sus servicios lleven a cabo un trabajo coordinado con objeto de evaluarle correctamente y detectar los riesgos que debe asumir el área funcional.

El papel que desempeña la auditoría interna comprende:

- ✓ Asumir que la implantación de un control y los objetivos que con él se persiguen deben ser asumidos por el conjunto de la administración.
- ✓ La coordinación de la auditoría interna con los coordinadores de área no supone una pérdida de su estatuto profesional. Pretende ser un catalizador que persigue la implantación de sus sugerencias y recomendaciones convenciendo de su necesidad y no de su imposición.

- ✓ La responsabilidad de la consecución de los objetivos de gestión se comparte con las áreas que demandan su trabajo o análisis y es responsabilidad propia del auditor interno el establecer una forma metodológica a seguir; así como la implementación de la misma.

Considerando estos aspectos mencionados, a nivel de auditoría interna:

- ✓ Refuerza su función de control en el conjunto de la organización.
- ✓ Se pretende la actuación del auditor interno dentro de la organización.
- ✓ Facilita la implementación de las recomendaciones.
- ✓ Requiere un menor apoyo de dirección al ser una función entendida y comprendida por los diferentes niveles de la organización.

A nivel de la dirección:

- ✓ Permite una utilización más eficiente de los recursos humanos localizados en el área de auditoría interna.
- ✓ Facilita el conocimiento generalizado del control interno en el conjunto de la organización, de sus finalidades y sus objetivos básicos.
- ✓ Fomenta un estilo de trabajo participativo a todos los niveles.

## **2.3. GESTIÓN FINANCIERA**

### **2.3.1 Definición de gestión financiera**

Gestión es la actuación de la dirección y abarca lo razonable de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permitan el seguimiento de los resultados obtenidos (Ruiz y Gil, 2012).

La gestión financiera comprende la planificación, la ejecución y el monitoreo de los recursos monetarios de una organización. Junto con los recursos humanos, proporciona los principales insumos con los cuales una organización elabora sus productos y servicios. La gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos (Escribano, 2008).

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

En un mundo tan globalizado como en el que vivimos, es vital para las empresas realizar una buena gestión financiera. Pero, ¿qué es exactamente esta actividad y para qué sirve?

La gestión financiera se basa en la administración efectiva de los recursos que posee la organización. Así, la empresa podrá gestionar sus gastos e ingresos de la forma más adecuada para que todo funcione correctamente.

La Gestión Financiera en la empresa, considerada como una forma de la economía aplicada, es la planeación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para que dichos recursos sean aplicados en forma óptima, y así enfrentar los compromisos económicos presentes y futuros, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando su rentabilidad (Fundación Romero, 2012).

El responsable de este tipo de gestión es el gestor financiero. Él es el encargado de planificar y organizar la estrategia financiera de la empresa, pero también de controlar las operaciones financieras que se llevan a cabo en la compañía. Por ello, la función del gestor financiero es vital para la salud de cualquier organización, ya que debe tener en cuenta tanto el pasado, como el presente y el futuro de la organización y del mercado. Solo así podrá evitar errores pasados, evaluar riesgos u oportunidades futuras y analizar la situación económico-financiera actual para lograr mayores niveles de rentabilidad y beneficios.

Una gestión adecuada de estos recursos permitirá además crear relaciones de calidad y durabilidad con los inversores y adelantarse a los riesgos financieros para actuar en consecuencia. Si la empresa posee una buena gestión financiera, la consecución de sus objetivos será más fácil y es más probable que todo funcione correctamente. Es por eso que la

confianza entre la empresa y su gestor financiero es fundamental, debiendo velar ambos por el beneficio mutuo (Cegos Online University, 2017).

La gestión financiera en la empresa debe ser capaz de efectuar diagnósticos sobre la salud financiera de la empresa, evaluar la rentabilidad de futuras inversiones y elaborar e implementar la contabilidad de costos y presupuestaria, debiendo realizar además las siguientes funciones (EADA Business School, 2017):

- ✓ Formular diagnósticos y recomendar planes de acción empresarial en base al análisis integral de la información contable-financiera.
- ✓ Desarrollar de forma coherente la estructura de las fuentes de financiación y sus costos.
- ✓ Analizar la viabilidad de planes de negocio mediante las previsiones a través del punto de equilibrio.
- ✓ Identificar aquellos elementos que afectan de forma negativa los objetivos de rentabilidad del negocio.
- ✓ Controlar las fluctuaciones del fondo de maniobra.
- ✓ Evaluar las decisiones de los proyectos de inversión frente a decisiones de financiación, determinando los flujos relevantes de los mismos.
- ✓ Adquirir los conocimientos necesarios para elaborar un sistema de contabilidad de costes.
- ✓ Elaborar las cuentas de resultados aplicando los distintos sistemas de costes.
- ✓ Formular estados financieros presupuestados.
- ✓ Saber utilizar el presupuesto como herramienta de gestión, analizando sus desviaciones.

## **2.3.2 Análisis e interpretación económico - financiera**

### **2.3.2.1 Definición**

La situación financiera internacional obliga a administrar adecuadamente y de forma racional los recursos materiales, financieros y humanos con vistas a lograr la eficiencia en la productividad empresarial. La evaluación de los resultados de la gestión de la empresa es el punto de partida para tomar numerosas decisiones en el proceso de administrar de manera que sean consecuentes con las tendencias de comportamiento en el futuro y que puedan predecir su situación económica y financiera, en aras del desarrollo de la economía del país.

Para lograr una correcta gestión financiera es necesario realizar un adecuado Análisis Económico Financiero, él representa un medio infalible para el control de los recursos y para evaluar la situación económica financiera de las entidades como eslabón fundamental de la economía, le propiciará a los directivos lograr controles económicos ágiles con vistas a facilitar la toma de decisiones y a tener una gestión más eficiente (Escobar, 2013).

Análisis significa estudiar, examinar, observar el comportamiento de un suceso. Para lograrlo con veracidad y exactitud es necesario ser profundos, lo que implica no limitar el análisis al todo, ya que además de ser superficial puede conducir al analista a conclusiones erróneas. Es necesario comprender que el todo puede ser engañoso. El concepto del todo puede ser relativo, ya que, al descomponer un todo en sus partes, en la continuidad del análisis de una de esas partes se puede constituir en un nuevo todo.

El análisis financiero, denominado también análisis económico-financiero, es una disciplina de múltiples objetivos, principios y métodos, cuyo objetivo es la evaluación del desempeño, abarca todos los aspectos de la actividad de la empresa y detecta la influencia de las condiciones en las que se alcanzaron sus resultados (Escobar, 2013).

La interpretación de los estados financieros es la apreciación relativa del contenido de la información financiera, basada en los métodos de análisis de los estados financieros y su comparación entre estos.

También se puede decir que la interpretación de los estados financieros es la expresión de un criterio profesional (experto) respecto a las cifras contenidas en los estados financieros, con relación al análisis.

Al efectuar la interpretación se lleva a cabo otro proceso que es el análisis, en donde se trata de aislar lo relevante o significativo.

Por interpretación, se debe entender la apreciación relativa de los conceptos y cifras del contenido de los estados financieros basados en el análisis y la comparación de estos (Sialer, 2010).

#### 2.3.2.2 Técnicas utilizadas por el análisis financiero

El análisis económico financiero de la empresa ofrece la información necesaria para conocer su situación real durante el período de tiempo que se seleccione, pero además constituye la base para ejecutar el proceso de planeación financiera donde deben disminuirse o erradicarse, de ser posible, las debilidades y deficiencias que desde el punto de vista financiero presentó la empresa en el período analizado.

Las técnicas más utilizadas son:

1. Comparación de datos:

- ✓ Con respecto al tiempo (exige datos homogéneos y uniformes). Puede ser dentro de la misma empresa.
- ✓ Con respecto a otras empresas de la misma rama.
- ✓ Con respecto a la propia rama.

2. Magnitudes promedios

Es peligroso utilizarlas para comparar porque detrás de un buen promedio puede haber una partida con mal funcionamiento.

3. Magnitudes relativas, que pueden obtenerse por:

- ✓ Porcentajes: Caracterizan la relación entre indicadores y magnitudes, uno de los cuales es considerado el 100 %.
- ✓ Coeficiente: Comparación de los indicadores interrelacionados, uno de los cuales será considerado la unidad.
- ✓ Índices: Permite realizar estudios de la dinámica de los indicadores. Tiene dos posibilidades de uso: índice de base (este primer indicador es el dato base y los demás datos se dividen por este. Indican si con relación al año, base el indicador aumenta o disminuye y en qué magnitud) e índice de cadena (caracterizan la uniformidad del crecimiento).

### 2.3.2.3 Importancia del análisis e interpretación de estados financieros

#### Análisis de Estados Financieros:

El análisis económico financiero proporciona elementos que permiten formar una opinión de las cifras que presentan los estados financieros de la empresa a la que pertenecen y su panorama general. A través del análisis económico financiero se pueden detectar problemas que han pasado inadvertidos y/o la dirección de la empresa no les ha concedido la importancia necesaria.

Para analizar la situación económico-financiera de la organización, es necesario que las cifras de los estados financieros analizados, sean razonables, o sea que todas las operaciones sean contabilizadas de acuerdo a principios o normas de contabilidad generalmente aceptados.

El análisis o diagnóstico financiero constituye la herramienta más efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa a lo largo de un ejercicio específico y para comparar sus resultados con los de otras empresas del mismo ramo que estén bien gerenciadas y que presenten características similares; pues, sus fundamentos y objetivos se centran en la obtención de relaciones cuantitativas propias del proceso de toma de decisiones, mediante la aplicación de técnicas sobre datos aportados por la contabilidad que, a su vez, son transformados para ser analizados e interpretados.

La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en

que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial.

El análisis financiero debe ser aplicado por todo tipo de empresa, sea pequeña o grande, e indistintamente de su actividad productiva. Empresas comerciales, petroleras, industriales, metalmecánicas, agropecuarias, turísticas, constructoras, entre otras, deben asumir el compromiso de llevarlo a cabo; puesto que constituye una medida de eficiencia operativa que permite evaluar el rendimiento de una empresa.

No obstante, el análisis financiero se debe realizar en forma sistemática de manera de determinar la liquidez y solvencia de la empresa, medir su actividad operativa, la eficiencia en la utilización de los activos, su capacidad de endeudamiento y de cancelación de las obligaciones contraídas, sus utilidades, las inversiones requeridas, su rendimiento y rentabilidad (Nava, 2009).

#### Interpretación del análisis de los estados financieros:

El factor fundamental de todo análisis financiero correcto es el conocimiento exacto de los objetivos a alcanzar y del objeto a que se va a aplicar. Este conocimiento permite una economía de esfuerzos y la aplicación del análisis a los puntos a esclarecer y a las estimaciones y previsiones necesarias.

Los informes y análisis escritos no sólo sirven de medio eficaz de comunicación con el lector, sino también para organizar las ideas del analista y ayudarle a verificar el flujo y la lógica de su presentación.

En el análisis se deben distinguir claramente las interpretaciones y conclusiones de los hechos y datos en que se basan. El análisis no sólo debe distinguir los hechos de las opiniones y estimaciones, también debe permitir al lector seguir la exposición razonada de las conclusiones del analista y permitirle modificaciones según su criterio.

#### 2.3.2.4 Características del análisis financiero

Las características de un buen análisis son:

##### Establecimiento de un objetivo

Establecer un objetivo es imperante, pues sin éste no se puede tener claro el tipo de operación financiera que desea analizarse: ¿Se requiere información para saber si la inversión realizada por los accionistas ha sido rentable?, ¿Se necesita saber con qué periodicidad los inventarios se vuelven líquidos para eficientar la operación de la empresa? o ¿Se desea tomar decisiones de crecimiento? En función a qué tipo de operación desee realizarse, se determinará el ratio a calcular.

##### Recopilación de la información

Debe tomarse desde dos perspectivas:

## Interna

Consiste en la recopilación de información financiera (estados financieros) y de información de la empresa, como clima organizacional. Algunos analistas olvidan esta última parte, pero es un error, debido a que es necesario identificar en qué contexto se realizan las operaciones para saber cuál es el mejor tratamiento financiero a seguir.

## Externa

Permite al analista comparar a la empresa con otros sectores. Consiste en recopilar información en las cámaras de industria y otras instituciones con las que el analista pueda darse un panorama de la situación del sector.

## Interpretación de los resultados

Es la apreciación relativa del contenido de la información financiera, basada en los métodos de análisis de los estados financieros y su comparación entre estos. También se puede decir que es la expresión de un criterio profesional (experto) respecto a las cifras contenidas en los estados financieros, con relación al análisis.

## Elaboración del reporte

La información contenida en el reporte debe ser tan amplia o resumida como lo requiera la organización. En la medida en la que éste cumpla con el objetivo inicialmente planteado, los gerentes podrán hacer uso del

análisis realizado y se les permitirá tomar decisiones pertinentes (Universidad Interamericana para el Desarrollo).

#### 2.3.2.5 Indicadores de la situación financiera de la empresa

Los ratios financieros también conocidos indicadores o índices financieros, son razones que permiten analizar los aspectos favorables y desfavorables de la situación económica y financiera de una empresa.

Actualmente, en la mayoría de las empresas los indicadores financieros se utilizan como herramienta indispensable para determinar su condición financiera; ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas.

Los ratios financieros son índices que se obtienen al relacionar dos cuentas o grupo de cuentas de un mismo estado financiero o de dos estados financieros diferentes. Por ejemplo, un Ratio financiero resulta de dividir la utilidad neta de un periodo entre los activos totales de la empresa. Una vez calculadas, se las debe comparar con los mismos índices de la empresa correspondientes a periodos anteriores, o con los índices de las empresas del sector. De esta forma se pueden establecer diagnósticos comparativos sobre sus resultados operativos y su situación financiera.

Un índice financiero puede quedar bien calculado, pero mientras no se tenga un término de comparación no prestará ningún servicio. Como se puede observar, el número de razones financieras podrá

ser ilimitado si se hicieran todas las relaciones que a un usuario de la información contable se le ocurriera. Sin embargo, en la práctica sólo se utiliza algunos índices que proporcionan información pertinente. Entre los indicadores financieros más destacados y utilizados frecuentemente para llevar a cabo el análisis financiero, se encuentran los siguientes:

- ✓ Índices de liquidez.
- ✓ Índices de actividad o rotación.
- ✓ Índices de solvencia, endeudamiento o apalancamiento.
- ✓ Índices de rentabilidad.

### Índices de liquidez

Para Gitman (2003), la liquidez se mide por la capacidad que posee una empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo en la medida que se vencen, la liquidez es la capacidad inmediata de pago con la cual una empresa puede responder a sus acreedores.

Desde el punto de vista económico, la liquidez está dada por la facilidad o dificultad de convertir un activo en dinero efectivo en forma inmediata y sin que sufra pérdida significativa de su valor, esto indica que mientras más fácil sea convertir un activo en efectivo más líquido será ese activo (Nava, 2009).

Una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere: mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones que sean necesarias para generar un excedente que permita a la empresa continuar normalmente con su actividad y que

produzca el dinero suficiente para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande su estructura de endeudamiento en el corto plazo.

Los Ratios de liquidez miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es un ratio financiero que permite comparar partidas del activo corriente o de corto plazo, frente a las del pasivo corriente de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente (Arcorac, 2015).

La importancia de determinar los indicadores de liquidez en una empresa radica en que proporcionan la información acerca del nivel de liquidez que posee la misma; pues se puede presentar una situación de iliquidez, en la cual la organización no dispone de efectivo para la cancelación de sus obligaciones, cuya situación es contraproducente a los objetivos de la gestión financiera.

La iliquidez acarrea consecuencias que implican limitaciones en la capacidad de pago de deudas y en el proceso de toma de decisiones financieras acertadas, disminución del nivel de actividades operativas, venta forzada de activos necesarios para el proceso productivo; aunado a que se puede producir una disminución en la rentabilidad, el no

aprovechamiento de oportunidades de expansión, descontrol en las operaciones, inversiones y hasta puede llevar la empresa a la quiebra.

Liquidez corriente:

El ratio de liquidez corriente o general se obtiene dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

El resultado debe ser mayor que 1. Un valor entre 1,5 y 1,9 es aceptable, su aceptabilidad depende del sector en que opere la empresa y de sus características. Cuanto mayor sea menor será el riesgo de la empresa y mayor será su solidez de pago a corto plazo. Un valor mayor que 2 supone holgura financiera, situación que puede verse unida a un exceso de capitales inaplicados que influirá negativamente sobre la rentabilidad total de la empresa.

Un valor menor que 1 indica que la empresa está cerca de declararse en suspensión de pagos y deberá hacer frente a sus deudas a corto plazo teniendo que vender Activo Fijo, lo que reducirá su capacidad productiva.

### Prueba ácida:

La prueba ácida es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago. Uno de los elementos más importantes y quizás contradictorios de la estructura financiera de la empresa es la disponibilidad de recursos para cubrir los pasivos a corto plazo.

Se considera de gran importancia que la empresa disponga de los recursos necesarios en el supuesto que los acreedores exijan los pasivos de un momento a otro. Por lo tanto, la empresa debe garantizar que en una eventualidad así, se disponga de los recursos sin tener que recurrir a financiamiento adicional, precisamente para cubrir un pasivo.

Para determinar la disponibilidad de recursos que posee la empresa para cubrir los pasivos a corto plazo, se recurre a la prueba ácida, la cual determina la capacidad de pago de la empresa sin la necesidad de realizar sus inventarios. La disponibilidad de efectivo o bienes y derechos fácilmente convertibles en efectivo de la empresa está representada por el efectivo, las inversiones a corto plazo, la cartera y los inventarios.

La prueba ácida excluye los inventarios, por lo que solo se tiene en cuenta la cartera, el efectivo y algunas inversiones. La razón por la que se excluyen los inventarios, es porque se supone que la empresa no debe estar supeditada a la venta de sus inventarios para poder pagar sus deudas. Esto es especialmente importante en aquellas empresas en la que sus inventarios no son de fácil realización o en empresas en decaimiento comercial, que por su situación no pueden garantizar una oportuna venta,

por lo que tampoco podrán garantizar un oportuno pago de sus deudas si están “garantizadas” con inventarios.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Se supone que el resultado ideal sería la relación 1:1, un peso que se debe y un peso que se tiene para pagar, esto garantizaría el pago de la deuda a corto plazo y llenaría de confianza a cualquier acreedor (Gerencie.com, 2010).

Prueba defensiva:

Ratio más riguroso ya que para medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja-Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente, indicándonos el período durante el cual la empresa puede operar con sus activos disponibles sin recurrir a sus flujos de ventas.

Se obtiene de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

### Capital de trabajo:

El capital de trabajo se refiere a la inversión que realiza una organización en activos circulantes o a corto plazo: efectivo, valores realizables, inventario (Brigham y Houston, 2006). Esto se traduce en que el capital de trabajo incluye todos los recursos que destina una empresa diariamente para llevar a cabo su actividad productiva, referidos tanto a activos circulantes como a pasivos circulantes; cuya diferencia da lugar al denominado capital de trabajo neto.

Sin embargo, algunos autores consideran que el capital de trabajo más que un indicador es una medida de la liquidez general de la empresa (Gitman, 2003); ya que mientras mayor es el margen en que los activos circulantes cubren los compromisos a corto plazo mayor es la capacidad de pago generada por la empresa para la cancelación de las deudas a su vencimiento; esto se fundamenta en que los activos circulantes constituyen entradas de efectivo y los pasivos circulantes, desembolsos de efectivo; entonces, resulta necesario disponer de capital de trabajo para garantizar el efectivo requerido para responder con el pago de las deudas contraídas al momento de su vencimiento (Nava, 2009).

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Una razón corriente de 1:1 significa un capital de trabajo = 0, lo que indica que la razón corriente siempre debe ser superior a 1. Claro está que si es igual a 1 o inferior a 1 no significa que la empresa no pueda operar, de hecho hay muchas empresas que operan con un capital de trabajo de 0

e inclusive inferior. El hecho de tener un capital de trabajo 0 no significa que no tenga recursos, solo significa que sus pasivos corrientes son superiores a sus activos corrientes (Gerencie.com, 2011).

### Índices de actividad o rotación

Según Martínez (2011), son los que establecen el grado de eficiencia con el cual la administración de la empresa, maneja los recursos y la recuperación de los mismos. Estos indicadores ayudan a complementar el concepto de la liquidez. También se les da a estos indicadores el nombre de rotación, toda vez que se ocupa de las cuentas del balance dinámicas en el sector de los activos corrientes y las estáticas, en los activos fijos.

#### Rotación de inventarios

Es el número de veces en un año, que la empresa logra vender el nivel de su inventario. Se determina así:

$$\text{N}^\circ \text{ días inventario} = \frac{\text{Inventario final de existencias} \times 360}{\text{Costo de la mercadería vendida}}$$

$$\text{Rotación de inventario} = \frac{360}{\text{N}^\circ \text{ días inventario}}$$

## Rotación activos fijos

Es el resultado de dividir las ventas netas sobre los activos fijos brutos, esto es, sin descontar la depreciación. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Rotación de activo fijo} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo fijo}}$$

## Rotación de cuentas por cobrar

Este indicador financiero es de gran importancia a la hora de analizar cómo se lleva el negocio, ya que el sentido común indica que cuando se recibe el dinero más temprano por las ventas es mejor. Tan pronto los clientes pagan sus cuentas, la empresa puede ingresar los dineros al banco, pagar por anticipado sus deudas o invertir esos flujos para aumentar la rentabilidad. Hay que notar que también un porcentaje de estas cuentas por cobrar puede ser insolvente (que el cliente entre en morosidad). La fórmula de este indicador es (Cursos forex, 2013):

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas anuales al crédito}}{\text{Promedio cuentas por cobrar}}$$

Se considera promedio de cuentas por cobrar a la media de las cuentas por cobrar del periodo más las del periodo anterior.

## Rotación de cuentas por pagar

Esta razón indica el tiempo que tarda una empresa en pagar sus compras al crédito (sólo mide el crédito de proveedores), con ella se conoce la antigüedad y el promedio de las cuentas por pagar.

Si el plazo de crédito otorgado por los proveedores es menor que el de la antigüedad, es un indicador de que no se paga oportunamente y se corre el riesgo de perder crédito, lo que afectará a la empresa en el futuro.

Es importante considerar que el crédito otorgado por los proveedores es más beneficioso que un crédito financiero, ayuda a mejorar nuestra posición de efectivo (Hernández, 2013).

Su fórmula es:

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras anuales al crédito}}{\text{Promedio cuentas por pagar}}$$

Se considera promedio de cuentas por pagar a la media de las cuentas por pagar del periodo más las del periodo anterior.

## Índices de solvencia

La solvencia está enfocada en mantener bienes y recursos requeridos para resguardar las deudas adquiridas, aún cuando estos bienes no estén referidos a efectivo.

La solvencia es la capacidad que tiene una empresa de responder en el corto plazo; cuya capacidad se refleja en la posesión de bienes que la empresa pueda disponer para cancelar los compromisos contraídos en corto tiempo. Para que una empresa sea solvente debe estar dispuesta a liquidar los pasivos contraídos al vencimiento de los mismos; además, debe demostrar que está en capacidad de continuar con una trayectoria normal que le permita mantener un entorno financiero adecuado en el futuro.

De este modo, la solvencia se refleja en la tenencia de cantidades de bienes que una empresa dispone para saldar sus deudas, pero si para esa empresa no es fácil convertir esos bienes en efectivo para realizar sus cancelaciones, entonces no existe liquidez; por ello, es importante destacar que una empresa con liquidez es solvente, pero no siempre una empresa solvente posee liquidez (Nava, 2009).

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

Endeudamiento del activo:

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Endeudamiento patrimonial:

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

Esta razón de dependencia entre propietarios y acreedores, sirve también para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios o los acreedores son los que financian mayormente a la empresa, mostrando el origen de los fondos que ésta utiliza, ya sean propios o ajenos e indicando si el capital o el patrimonio son o no suficientes.

$$\text{Endeudamiento del patrimonio} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Solvencia neta

Capacidad financiera de una empresa para hacer frente a sus obligaciones de pago. No solo se habla de efectivo, sino también de todos los bienes y recursos disponibles.

$$\text{Ratio de solvencia} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

Capacidad financiera de una empresa para hacer frente a sus obligaciones de pago. No solo se habla de efectivo, sino también de todos los bienes y recursos disponibles.

### Autonomía

Al ser el inverso que el de endeudamiento, su interpretación sería, al contrario: cuanto más alto sea este índice mejor para la empresa y mayor será su autonomía financiera, siendo menos dependiente de sus acreedores.

Mide el grado de independencia financiera de los recursos ajenos. Sirve para comprobar la calidad de la financiación de la empresa, en el sentido de su dependencia con respecto a la financiación externa.

La Razón de Autonomía muestra hasta qué punto la empresa tiene independencia financiera ante sus acreedores. Se determina dividiendo el valor del patrimonio entre el activo total Fuente: Ratios de Endeudamiento (Zonaeconomica.com., 2008).

$$\text{Autonomía del patrimonio} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo total}}$$

### Índices de rentabilidad

Abarcan el conjunto de ratios que comparan las ganancias de un periodo con determinadas partidas del Estado de Resultado y de Situación. Sus resultados materializan la eficiencia en la gestión de la empresa, es

decir, la forma en que los directivos han utilizado los recursos, ofrecen respuestas más completas acerca de qué tan efectivamente está siendo manejada la empresa. Por tales razones la dirección debe velar por el comportamiento de estos índices, pues mientras mayores sean sus resultados, mayor será la prosperidad para la misma.

### Margen bruto

Nos indica cuánto se ha obtenido por cada peso vendido luego de descontar el costo de ventas y va a variar según sea el riesgo y/o el tipo de empresa.

Este ratio relaciona las ventas menos el costo de ventas con las ventas. Indica la cantidad que se obtiene de utilidad por cada UM de ventas, después de que la empresa ha cubierto el costo de los bienes que produce y/o vende.

Indica las ganancias en relación con las ventas, deducido los costos de los bienes vendidos. Dice también la eficiencia de las operaciones y la forma como son asignados los precios de los productos. Cuanto más grande sea el margen bruto de utilidad, será mejor, pues significa que tiene un bajo costo de las mercancías que produce y/ o vende.

Su fórmula es:

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{\text{Utilidad bruta} \times 100}{\text{Ventas}}$$

## Margen neto

Es más específico que el anterior. Relaciona la utilidad líquida con el nivel de las ventas netas. Mide el porcentaje de cada peso de ventas que queda después de que todos los gastos, incluyendo los impuestos, han sido deducidos. Cuanto más grande sea el margen neto de la empresa tanto mejor.

Este ratio permite evaluar si el esfuerzo hecho en la operación durante el período de análisis, está produciendo una adecuada retribución para el empresario.

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta} \times 100}{\text{Ventas}}$$

## ROA (Rentabilidad sobre los Activos)

Uno de los indicadores económicos más importantes y utilizados por las empresas para medir su rentabilidad es el ROA, por sus siglas en inglés *Return On Assets*, también conocido como ROI o *Return on Investments*.

Es la relación entre el beneficio logrado en un determinado período y los activos totales de una empresa. Se utiliza para medir la eficiencia de los activos totales de la misma independientemente de las fuentes de financiación utilizadas y de la carga fiscal del país en el que la empresa desarrolla su actividad principal.

Dicho de otro modo, el ROA mide la capacidad de los activos de una empresa para generar renta por ellos mismos. El ROA se calcula de la siguiente forma:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Beneficio logrado durante el periodo}}{\text{Activo Total}}$$

Este indicador indica qué puede hacer nuestra compañía con los activos que posee; es decir, cuánta rentabilidad le proporciona cada euro invertido en la misma. Es útil para la comparación de empresas dentro del mismo sector, ya que la rentabilidad puede variar sustancialmente para empresas de diferentes sectores. En general, un buen ROA es aquel cuyo valor es superior al 5 %.

ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)

Es el acrónimo de *Return on Equity*, o rentabilidad financiera, es un indicador que mide el rendimiento del capital. Concretamente, mide la rentabilidad obtenida por la empresa sobre sus fondos propios.

El objetivo de los accionistas o socios de cualquier empresa es, o al menos debería ser, obtener una rentabilidad de su inversión inicial superior a la que podría obtener en cualquier otro producto con menor riesgo; de cualquier otra forma, al inversor le compensará mantener sus capitales líquidos o bien en productos financieros de menor o, incluso, nulo riesgo.

Por este motivo, es necesario medir de manera precisa el rendimiento del capital empleado en una inversión. El indicador financiero más preciso para valorar la rentabilidad del capital es el *Return on Equity* (ROE). Este ratio mide el rendimiento que obtienen los accionistas de los fondos invertidos en la sociedad; es decir, el ROE trata de medir la capacidad que tiene la empresa de remunerar a sus accionistas.

La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje (Lorenzana, 2014), Su fórmula es la siguiente:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Patrimonio}}$$

El motivo principal que lleva a los financieros a utilizar este ratio es conocer cómo se están empleando los capitales de una empresa. Cuanto más alto sea el ROE, mayor será la rentabilidad que una empresa puede llegar a tener en función de los recursos propios que emplea para su financiación.

El ROE es un indicador muy utilizado para la comparación de la rentabilidad de empresas del mismo sector; sin embargo, la comparación de empresas de diferentes sectores puede llevar a conclusiones erróneas puesto que el rendimiento de los capitales difiere en función de muchos aspectos que son propios de sectores diferentes (Lorenzana, 2014).

EBITDA (Ganancia antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones)

El EBITDA es uno de los indicadores financieros más conocidos, e imprescindible en cualquier análisis fundamental de una empresa. Sus siglas representan, en inglés, las ganancias antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization), o lo que es lo mismo, representa el beneficio bruto de explotación calculado antes de la deducibilidad de los gastos financieros.

El EBITDA, aunque no forma parte del estado de resultados de una compañía, está muy relacionado con él. Constituye un indicador aproximado de la capacidad de una empresa para generar beneficios considerando únicamente su actividad productiva, eliminando de esta manera, la subjetividad de las dotaciones, el efecto del endeudamiento o la variabilidad o arbitrio del legislador de turno en materia impositiva.

El EBITDA se calcula a partir del resultado final de explotación de la empresa, sin incorporar los gastos por intereses e impuestos, ni las disminuciones de valor por amortizaciones o depreciaciones, con el objetivo último de mostrar el resultado puro de explotación de la empresa. Por este motivo, los elementos financieros (intereses de la deuda), tributarios (impuestos), cambios de valor del inmovilizado (depreciaciones) y de recuperación de la inversión (amortizaciones) deben quedar fuera de este indicador.

### **2.3.3 Los estados financieros**

#### 2.3.3.1 Definición de estados financieros

Según la NIC 1 (Norma internacional de contabilidad N° 1), los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento económico de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento económico y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- a. Activos;
- b. Pasivos;
- c. Patrimonio;
- d. Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e. Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- f. Flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

Un juego completo de estados financieros comprende:

- a. Un estado de situación financiera al final del periodo;
- b. Un estado del resultado integral del periodo;
- c. Un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- d. Un estado de flujos de efectivo del periodo;
- e. notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; y
- f. Un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

#### 2.3.3.2 Estados financieros básicos

##### Estado de situación financiera

Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En el balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares.

En este estado deben relacionarse los activos, pasivos y el patrimonio, con el propósito que al ser reconocidos se pueda determinar razonablemente la situación financiera del ente económico a una fecha dada.

Según la Norma internacional N° 1 y el marco conceptual para las Normas Internacionales de Información Financiera, Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio. Estos se definen como sigue:

a. Activo

Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Usualmente, una entidad emplea sus activos para producir bienes o servicios capaces de satisfacer deseos o necesidades de los clientes; puesto que estos bienes o servicios satisfacen tales deseos o necesidades, los clientes están dispuestos a pagar por ellos y, por tanto, a contribuir a los flujos de efectivo de la entidad. El efectivo, por sí mismo, rinde un servicio a la entidad por la posibilidad de obtener, mediante su utilización, otros recursos.

Se reconoce un activo en el balance cuando es probable que se obtengan del mismo, beneficios económicos futuros para la entidad, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

b. Pasivo

Es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente.

Los pasivos proceden de transacciones u otros sucesos ocurridos en el pasado. Así, por ejemplo, la adquisición de bienes y el uso de servicios dan lugar a las cuentas por pagar (a menos que el pago se haya anticipado o se haya hecho al contado), y la recepción de un préstamo bancario da lugar a la obligación de reembolsar la cantidad prestada.

Se reconoce un pasivo en el balance cuando sea probable que, del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

c. Patrimonio

Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Aunque el patrimonio ha quedado definido en el párrafo anterior como un residuo o resto, puede subdividirse a efectos de su presentación en el balance. Por ejemplo, en una sociedad por acciones pueden mostrarse por

separado los fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas, las reservas específicas procedentes de ganancias y las reservas por ajustes para mantenimiento del capital.

### Estado de resultados

Es un documento complementario y anexo al Balance General, que describe el proceso operativo durante un periodo determinado y que informa detallada y ordenadamente cómo se llegó al resultado que refleja. Resume las operaciones de la empresa derivadas de sus actividades económicas de comprar, producir, transformar y de vender o bien proveer servicios durante un periodo determinado. Este estado incluye todos los ingresos generados por la empresa y todos los costos y gastos en que incurrió en sus operaciones, para finalmente mostrarnos el resultado.

La sumatoria de los ingresos, costos, gastos y la corrección monetaria, debidamente asociados debe arrojar los resultados del ejercicio.

Los elementos relacionados directamente con la medida de la ganancia son los ingresos y los gastos:

#### a. Ingresos

Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

Se reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.

b. Gastos

Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad.

Estado de cambios en el patrimonio

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. Este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

También muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), determinando la

diferencia entre el activo total y el pasivo total, incluyendo en el pasivo los aportes de los socios.

#### Estado de Flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Debe determinarse para su implementación el cambio de las diferentes partidas del Balance General que inciden en el efectivo.

#### **2.3.4 El Control de Gestión como Herramienta fundamental para las finanzas**

Las organizaciones económicas como entidades diseñadas por las personas para alcanzar fines individuales y colectivos, tienen en estos momentos un gran reto frente a los sistemas de control que aplican en las actividades de su diario funcionamiento, por ello se torna viable establecer algunos puntos de soporte para establecer las herramientas necesarias para tener un buen sistema de inspección y verificación, que en el corto plazo dará las luces para evaluar si los procedimientos que se están implementando son los adecuados y los que proporcionan el mayor beneficio.

Ya que las organizaciones pueden planificar e implementar cambios en su carácter y estructura fundamental por lo anteriormente dicho, toman gran relevancia los conceptos de eficacia en cuanto afectan

las relaciones entre la organización y el entorno y la eficiencia por que afectan la estructura interna y las actividades operativas de la organización.

Las actividades instrumentales al servicio de los objetivos corporativos se resumen en explotación comercial, producción, aprovisionamiento, Inversiones y mantenimiento de las finanzas, por ello es de vital importancia crear los vínculos necesarios entre todo el conjunto para así estructurar un buen sistema, que proporcione mayor seguridad y estabilidad a la organización.

#### Sistemas de dirección

La empresa superpone permanentemente dos ópticas de gestión distintas:

- a. Presente.- El sistema de dirección se basa en la filosofía de dirección por objetivos, delegados por la dirección general.
- b. Futuro.- El sistema de dirección debe tener como soporte una filosofía de planificación, impulsada mediante acciones de cambio.

#### Sistema de control de gestión

Es activo o proactivo cuando colabora con el buen funcionamiento de la gestión empresarial, estructurándose en etapas esenciales, estas son:

- ✓ Establecimiento de objetivos jerarquizados de corto y largo plazo.

- ✓ Establecimiento de planes, programas y presupuestos que cuantifiquen los objetivos.
- ✓ Establecimiento de estructura organizativa (Ejecución y control).
- ✓ Medición, registro y control de resultados.
- ✓ Calculo de las desviaciones.
- ✓ Explicación del origen y causas de las desviaciones.
- ✓ Toma de decisiones correctoras.

#### Objetivos del control de gestión

- ✓ Interpretación global de todas las funciones gerenciales.
- ✓ Integrar las variables estratégicas y operacionales.
- ✓ Correcta toma de decisiones del presente y del futuro.
- ✓ Construir los indicadores adecuados de gestión.
- ✓ Mejora continuada de los resultados.
- ✓ Corregir sobre la marcha desviaciones.
- ✓ Reaccionar ante los cambios.

#### Fundamentos del control de gestión

1. La dirección general como proceso integrado empresarial.
2. El control de las funciones gerenciales.
3. El sistema de control de gestión mediante planes y presupuestos.
4. Otros instrumentos del control de gestión.
5. Relevancia del análisis del entorno empresarial. (La contabilidad directiva)

## 2.4. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

- ✓ Abstención de opinión.- Es la que debe expresarse cuando el posible efecto de una limitación en el alcance es tan importante y omnipresente que el auditor no ha podido obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría (Kohler, 2002).
- ✓ Actividades: Componen la cantidad de trabajo específico que debe realizar una unidad o una persona de la organización para que puedan acometer las funciones, o de otra forma llevarlas a la práctica. (García y otros, 1999).
- ✓ Administración: Es la organización y dirección de recursos humanos y materiales para lograr los fines propuestos, tanto del sector público como el sector privado, mediante la utilización de un conjunto de los procesos. (Dolán y otros, 1999).
- ✓ Auditoría: Proceso de verificación con el propósito de ayudar a los administradores a evaluar la eficiencia de las operaciones de la organización y los resultados de un sistema de control. (Pinilla, 1996).
- ✓ Auditoría de gestión integral: Es una evaluación de las actuaciones de la dirección en la ejecución de los objetivos planteados, la habilidad del manejo de los recursos y el cumplimiento de las normas y procedimientos establecidos para la toma de decisiones. (Hevia, 1995).
- ✓ Coordinación: Es el proceso de comunicación con elementos fuera de la jurisdicción del administrador general, para lograr su cooperación

donde quiera que influyan, o reciban influencia de la operación del mencionado administrador (Ribeiro, 1995).

- ✓ Control interno: Es el conjunto de mecanismos y procedimientos establecidos por los organismos para asegurar la regularidad, la eficiencia y la eficacia de sus operaciones y actividades (Kohler, 2002).
- ✓ Cuestionario de Control Interno: Serie de preguntas sobre los controles en cada área de auditoría, que se utiliza como medio para indicar al auditor aspectos de la estructura de control interno que podrían ser inadecuados (Kohler, 2002).
- ✓ Decisión: Es el proceso de análisis y selección entre diversas alternativas disponibles del curso de acción que la persona deberá seguir (Kohler, 2002).
- ✓ Desempeño: Calidad de la actuación de la persona en el puesto de trabajo durante un período de tiempo determinado (French, 1996).
- ✓ Desempeño Organizacional: Medida de la eficiencia y la eficacia de una organización, grado en que alcanza los objetivos acertados (French, 1996).
- ✓ Decisión: Facultad de escoger la mejor y más conveniente alternativa de un conjunto posible de ellas. Proceso en que, existiendo varias posibilidades que se expresan en un conjunto de alternativas, se toma una de ellas para realizar una acción o no (Reza, 1997).

- ✓ Diagnóstico: Es el estudio general de una, varias o todas las áreas de operación de una organización, tendiendo a identificar sus principales problemas, así como sus posibles soluciones (Reza, 1997).
- ✓ Dictamen: Opinión o consejo de un organismo o autoridad acerca de una cuestión determinada (Ruíz, 1995).
- ✓ Dirección: Es el proceso de instrumentar el plan y usar los recursos organizados en operaciones reales y efectivas, para la obtención de los objetivos planificados. Es emitir instrucciones, asignar los programas a cada responsable de ejecutarlos (Stoner, 1996).
- ✓ Directivas: Son orientaciones de carácter general que sirven de marco a la formalización de una política (Stoner, 1996).
- ✓ Ejecución: Es el desempeño de las funciones asignadas que cumplen los ejecutivos y pueden determinarse directamente en término de los objetivos y los standars para su división o departamento (Kast y Rosenzweig, 1999).
- ✓ Función: Actividad ordenada y clasificada que llevamos adelante, para el cumplimiento de la misión prefijada (Chiavenato, 2003).
- ✓ Economía: Descripción de los acontecimientos que tienen relación con el consumo, distribución, intercambio y producción de los bienes y servicios.

- ✓ Eficacia: Capacidad para determinar los objetivos apropiados; hacer lo que se debe hacer (Pacheco y otros, 2002). Es el logro de los resultados esperados en alguna actividad determinada, sin tomar en cuenta la calidad y cantidad de los recursos empleados en dichos resultados (Kohler, 2002).
- ✓ Eficiencia: Es la consecución de fines deseados, los cuales son logrados con el menor recurso posible, o bien con unos recursos dados el más alto efecto es obtenido (Reddin, 1991). Es la relación entre bienes producidos o adquiridos o en todo caso de los servicios prestados y los recursos utilizados para ello (Kohler, 2002).
- ✓ Efectividad: Grado en el cual se logran los requerimientos de resultados en el trabajo (Reddin, 1991).
- ✓ Empresa: Es una unidad económica organizada, que mediante racional equilibrio de los factores de producción y dentro de un marco jurídico, satisface las necesidades de los consumidores (Herbert, 1995).
- ✓ Entidad. - Es una unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada (Kohler, 2002).
- ✓ Estrategia: Es el proceso de decidir sobre los objetivos de la organización, los caminos de éstos, los recursos utilizados para obtenerlos y las políticas que se deben prevalecer en la adquisición, uso y organización de estos recursos (French, 1996)

- ✓ Evaluación del desempeño: Sistemática apreciación del desempeño del potencial de desarrollo del individuo en el cargo (Stoner, 1996)
- ✓ Habilidades: Se refiere a aquellas actividades que la organización realiza mejor y por las cuales se conoce (Chiavenato, 2003)
- ✓ Hallazgo de auditoría. - (1) Se denomina al resultado de la comparación que se realiza entre un criterio y la situación actual durante el examen a un área, actividad u operación. (2) Es toda información que a juicio del auditor le permite identificar hechos o circunstancias importantes que inciden en la gestión de recursos en la entidad o programa bajo examen que merecen ser comunicados en el informe (Kohler, 2002).
- ✓ Informe de auditoría. - La comunicación de hallazgos de auditoría a los usuarios (Kohler, 2002).
- ✓ Manual de funciones. - Es aquel que presenta en detalle todas las funciones inherentes a cada una de las unidades organizativas que constituyen la empresa (Kohler, 2002).
- ✓ Manuales de objetivos y políticas. - Describen en forma clara y definida los propósitos originales que serán los generadores de toda acción dentro de la empresa y las políticas que servirán de marco a través del cual los objetivos se canalizarán a la acción (Kohler, 2002).
- ✓ Manuales de organización. - (1) Suministran con más detalle la información que de manera bien general expone el organigrama. (2) Explica las funciones, autoridad, obligaciones e interrelaciones de cada unidad dentro de la empresa (Kohler, 2002).

- ✓ Manuales o normas de procedimientos.- Contiene todos y cada uno de los procedimientos que deben cumplirse en la empresa para colaborar a la obtención de planes, indicando la manera de cumplirlos, los formularios que deben elaborarse y utilizarse, señalando los puestos que intervienen en cada paso (Kohler, 2002).
- ✓ Meta: Es cuando un objetivo se cuantifica en una fecha precisa (Chiavenato, 2003).
- ✓ Misión: Es el esfuerzo parcial que se desarrolla para lograr el objetivo, siendo la interpretación detallada del mismo (Chiavenato, 2003).
- ✓ Modelo: Representación simplificada de las propiedades claves de un objeto, circunstancia o relación, puede ser oral, material o matemática (Pinilla, 1996).
- ✓ Organigrama: Es una presentación gráfica de la estructura de la organización de una empresa o institución, en el que se muestran las funciones, departamentos, o posiciones dentro de la organización y como se relacionan identificando las líneas de autoridad y responsabilidad (Kohler, 2002).
- ✓ Objetivos: Elemento que define el fin y alcance de la organización. Es el ideal superior perseguido, como meta deseada (Chiavenato, 2003).
- ✓ Organización: Es un proceso estructurado en el cual interactúan las personas para lograr sus objetivos, esto puede ser una entidad o grupo social conformado por unidades bajo una estructura en particular, interrelacionados entre sí para cumplir los objetivos o fines establecidos, coordinando sus relacionados con el ambiente, el cual

asegura la estabilidad y continuidad de la misma permitiendo el desarrollo del factor humano (Herbert, 1995).

- ✓ Políticas o prácticas contables: Son los principios, métodos, convenciones, reglas y procedimientos adoptados por la empresa en la preparación y presentación de sus estados financieros (Kohler, 2002).
- ✓ Procesos: Son una serie de acciones u ocupaciones que se realizan de acuerdo con unas normas, principios, leyes y reglas. Son el medio o instrumento para alcanzar los fines, objetivos y metas de toda organización (Stoner, 1996).
- ✓ Procedimientos de auditoría: Son un conjunto de técnicas de investigación aplicada a una partida o conjunto de hechos relativos a los estados financieros (Kohler, 2002).
- ✓ Programa de auditoría: Es un plan detallado de procedimientos a ser realizados con el objeto de comparar los sistemas y controles existentes con criterio de auditoría y recolectar evidencia para sustentar las observaciones de auditoría (Kohler, 2002).
- ✓ Proceso administrativo: Las diversas funciones del administrador, en conjunto, conforman el proceso administrativo. Por ejemplo, planeación, organización, dirección y control, cuando se toman como una totalidad para conseguir objetivos, conforman el proceso administrativo (Stoner, 1996)
- ✓ Pruebas de control: Son las que se realizan para obtener evidencias de auditoría sobre la efectividad de diseño de los sistemas de contabilidad

y de control interno, y revisión de los controles internos a lo largo del periodo (Kohler, 2002).

- ✓ **Sistemas:** Esta categoría consta de todos los procedimientos formales e informales que permiten que la organización funcione (Chiavenato, 2003).
- ✓ **Sistemas de información:** La velocidad y la exactitud con las que los gerentes pueden recibir información sobre lo que está funcionando bien o lo que está funcionando mal determinarán, en gran medida, la eficacia que tendrán los sistemas de control (Chiavenato, 2003).
- ✓ **Toma de decisiones:** Es la elección de una acción realizada por un directivo, la decisión se convierte en política de dirección (Kohler, 2002).

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO FILOSÓFICO**

#### **3.1 BASE FILOSÓFICA Y EPISTEMOLÓGICA**

Según el diccionario de la Real Academia Española, la filosofía es el conjunto de saberes que busca establecer, de manera racional, los principios más generales que organizan y orientan el conocimiento de la realidad, así como el sentido del obrar humano.

Para Bunge, Mario (2002) la epistemología, o filosofía de la ciencia, es la rama de la filosofía que estudia la investigación científica y su producto, el conocimiento científico.

Para Díaz, Miguel (2010) La investigación científica es un proceso que tiene como finalidad lograr un conocimiento objetivo, es decir, verdadero, sobre determinados aspectos de la realidad, a fin de utilizarlo para guiar la práctica transformadora de los hombres. La práctica científica ha demostrado que la investigación es un conjunto de procesos ligados por múltiples nexos que dan cuenta de su complejidad. Se encuentra en permanente desarrollo y transformación, y adopta múltiples aspectos y relaciones en un devenir histórico que no tiene punto final.

Para sustentar las bases filosóficas y epistemológicas del presente trabajo, se debe mencionar a la Contabilidad como ciencia social, con sus

fundamentos epistemológicos; medio imprescindible para establecer su precisión científica, y la gran importancia que tiene en la formación competitiva del auditor interno, la que está vinculada a principios, leyes, métodos e hipótesis; elementos que constituyen la estructura de su objeto de estudio y a partir de ellos se sistematiza su teoría.

Para analizar la epistemología y la filosofía de la auditoría interna como una herramienta de ayuda a la gestión financiera de las empresas, es necesario mirar hacia atrás para empezar analizando la evolución del pensamiento contable, desde Leandro Canibano quien construye sus programas de investigación contable dentro del contexto de la epistemología de Imre Lakatos. Es decir, la metateorización de la contabilidad previo análisis crítico filosófico y epistemológico.

El problema abordado en el presente trabajo ha sido analizado en muy pocas investigaciones relacionadas al desarrollo de una metodología cuasi experimental aplicada por la auditoría interna a los procesos que se desarrollan en una organización empresarial y su reconocimiento como herramienta fundamental para el éxito de la misma, así como al cumplimiento de sus objetivos y metas.

El Instituto de Auditores Internos de Estados Unidos (IIA), en su documento denominado “Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna”, proporciona una guía profesional a los auditores internos de todo el mundo, que facilita la interpretación y aplicación de conceptos, metodologías y técnicas fundamentales para la profesión; al establecer lineamientos claros que orientan el desempeño de la Auditoría Interna y de los profesionales a prestar servicios de auditoría interna de alta

calidad. Estos lineamientos orientan a que la Auditoría Interna agregue valor a las actividades de la empresa, incluyendo entidades y empresas con fines y sin fines de lucro, debido a que todas administran recursos y tienen que lograr objetivos y metas, ya sean estos económicos, sociales etc.

Frente a este documento internacional, que es claro y preciso sobre el rol que debe cumplir el Auditor Interno en la estructura básica de una empresa, cabe hacerse una pregunta fundamental: en qué medida los auditores internos de nuestra región están preparados para asumir la responsabilidad de orientar a la Auditoría hacia un enfoque de procesos y riesgos, a fin de apoyar en forma adecuada a la gestión financiera de los recursos que administran las empresas. La respuesta podría ser el cambio del modelo tradicional de Auditoría por uno que genere valor financiero para las empresas.

En este contexto de trabajos y de lineamientos para desarrollar auditorías basadas en procesos y riesgos, es que surge la necesidad de investigar sobre documentos que guarden relación con el desarrollo de una metodología, en ese sentido, las bases teóricas permiten tener una clara idea de la formulación de una metodología adecuada a las necesidades del Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación para la ejecución de acciones y actividades de control.

Al respecto, el Instituto de Auditores Internos (IIA), presenta el documento “Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna”, aprobada por el instituto global de auditores internos. Este documento se constituye en una herramienta esencial en el día a día

de los auditores internos para la práctica básica que debe tenerse permanentemente en el desempeño de su trabajo. Si bien en nuestro país son escasos los materiales bibliográficos que aborden este tema de la Auditoría basada en Procesos y Riesgos, este documento señala claramente en su Norma sobre Desempeño – 2000 – Administración de la actividad de auditoría interna: “El director de auditoría debe gestionar eficazmente la actividad de auditoría interna para asegurar que añade valor a la organización. Asimismo, en la norma 2010 – Planificación señala: “El director de auditoría debe establecer planes basados en riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de auditoría interna. Dichos planes deberán ser consistentes con las metas de la organización”. La norma de desempeño 2060 – Informe a la Dirección y el Consejo señala: “El director de auditoría debe informar periódicamente a la alta dirección y al Consejo sobre la actividad de auditoría interna en lo referido al propósito, autoridad, responsabilidad y desempeño de su plan. El informe también debe incluir exposiciones al riesgo y cuestiones de control significativas, cuestiones de gobierno y otros asuntos necesarios o requeridos por la alta dirección y el Consejo.

Frente a estas Normas Internacionales, que es claro y preciso sobre el rol del Auditor Interno, cabe una gran pregunta, en qué medida nuestros Auditores están preparados para asumir la responsabilidad de orientar a la Auditoría hacia un enfoque de procesos y riesgos, a fin de apoyar en la gestión adecuada de los recursos que administran las empresas u entidades, la respuesta sería el cambio del paradigma. *El término paradigma se origina en la palabra griega παράδειγμα (parádeigma) que a su vez se divide en dos vocablos “para” (junto) y “deigma” (modelo), en general, etimológicamente significa “modelo” o “ejemplo”. A su vez tiene las*

mismas raíces que “demostrar”. En ese sentido, el presente trabajo pretende el cambio del paradigma de los Auditores Internos a fin de cambiar el modelo tradicional de Auditoría por uno que genere valor para la empresa.

## **CAPÍTULO IV**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **4.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La investigación es de tipo aplicada. La investigación científica aplicada depende de los descubrimientos y aportes de la investigación básica. Se dirige a su aplicación inmediata y no al desarrollo de nuevas teorías (Tamayo, 2000).

La investigación aplicada recibe el nombre de “investigación práctica o empírica”, que se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la práctica basada en investigación. El uso del conocimiento y los resultados de investigación que da como resultado una forma rigurosa, organizada y sistemática de conocer la realidad (Murillo, 2008).

#### **4.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

El estudio es cuasiexperimental. La investigación cuasiexperimental es aquella en la que existe una ‘exposición’, una ‘respuesta’ y una hipótesis para contrastar, pero no hay aleatorización de los sujetos a los grupos de tratamiento y control, o bien no existe grupo control propiamente dicho (López, 2008).

En los estudios cuasi experimentales se pueden utilizar uno, dos o más grupos a los cuales se les hace medición (Aristizábal, 2008), por ejemplo una empresa en la que se aplicará la auditoría interna y otra empresa que no la aplica, el primer grupo es el grupo experimental y el segundo es el grupo control, la idea es que si se quiere saber cómo influyó auditoría interna, es necesario evaluar ambos grupos, utilizando el mismo cuestionario o test y midiendo las mismas variables.

El modelo del diseño fue:

Tabla 2  
*Muestra de empresas hoteleras*

Empresa hotelera - caso (EH <sub>1</sub> )	O <sub>1</sub>	X	O <sub>3</sub>
Empresa hotelera - control (EH <sub>2</sub> )	O <sub>2</sub>	-	O <sub>4</sub>

Fuente: Elaboración propia

Donde:

EH1 = Caso o experimento

EH2 = Control

X = Auditoría interna como herramienta de soporte a la gestión financiera

O<sub>1</sub> y O<sub>2</sub> = Pre-test (Medición de la liquidez, solvencia y rentabilidad del periodo 2013)

O<sub>3</sub> y O<sub>4</sub> = Post-test (Medición de la liquidez, solvencia y rentabilidad del periodo 2014)

### 4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 4.3.1 Población de estudio

La población que se estudió es finita y está conformada por los hoteles categorizados con tres estrellas, ubicados en la ciudad de Tacna.

Tabla 3  
*Hoteles de categoría tres estrellas en la ciudad de Tacna*

N°	R.UC.	RAZÓN SOCIAL	NOMBRE COMERCIAL	DOMICILIO
1	20533199985	Bilbao Hotel Inn E.I.R.L.	Bilbao Inn	Av. Leguía 956 - Urb. César Vallejo
2	20119443700	Camino real S.A.C.	Camino Real Hotel	Av. San Martín 855
3	20449451261	Inversiones Parodi S.A.C.	Dorado Hotel	Ca. Arias Araguez 153
4	20532622281	Odissey Pacific S.A.C.	El Emperador	Av. San Martín 558
5	20119395543	El Mesón S.R.Ltda.	El Mesón	Ca. Hipolito Unánue 175
6	10004762873	Velasco Caipa Irma	Faraon	Ca. Patricio Melendez 562
7	20119206325	Gran Hotel Central S.A.C.	Gran Hotel Central	Av. San Martín 561
8	20136424867	Derrama Magisterial	Gran Hotel Tacna	Av. Bolognesi 300
9	20600448707	CDH Victoria E.I.R.L.	Gran Hotel Victoria	Av. Bolognesi 696
10	20130081674	Holiday Suites S.A.	Holiday Suites	Ca. Alto de Lima 1472
11	20532900604	Servicios Turísticos Avenida EIRL	La Mansión	Ca. Miller 205
12	20533224688	Inversiones Camali E.I.R.Ltda.	Maximo's	Ca. Arias Araguez 281
13	20532368392	Inversiones Iruri S.A.	Miculla	Ca. Zela 344 - 354
14	20532809275	Inmobiliaria Nueva Tacna S.A.C.	Platinum	Ca. Blondell 358
15	20532949522	Inversiones Turísticas Tacna EIRL	San Martín	Av. San Martín 982
16	20533191810	Servicios Empresariales y Turísticos Victoria Reggia S.A.C.	Victoria Reggia	Av. Patricio Meléndez 556

Fuente: Dirección Regional de Comercio Exterior y Turismo de Tacna

### 4.3.2 Muestra

La muestra es no probabilística, intencional. Se ha incluido dos empresas hoteleras: la primera como caso o experimento en la que se aplicó la variable independiente: Auditoría interna y la segunda como empresa control.

Los criterios de inclusión de los hoteles caso y control son:

1. Categoría de hotel : tres estrellas.
2. Cantidad de habitaciones (mínimo) : 40
3. Ingresos brutos (mínimo) : S/ 1 500 000,00 anuales.
4. Cantidad de trabajadores (mínimo) : 25

## 4.4. VARIABLES Y OPERACIONALIZACIÓN

### 4.4.1 Variables

- **Auditoría Interna**

#### Definición conceptual

La auditoría interna es una actividad independiente que se encarga principalmente de verificar el cumplimiento de las políticas, reglas, buenas prácticas de negocios, principios contables generalmente aceptados, leyes, regulaciones del gobierno y hasta el sentido común; la validez de los registros, informes y cuentas; y evaluar el sistema de control interno implementado por la dirección (Hernández y Sánchez, 2007). Los auditores

internos deben proporcionar recomendaciones para mejorar aquellas áreas donde se identifiquen oportunidades o deficiencias (The Institute of Internal Auditors – IIA, 2004).

#### Definición operativa

Es el resultado de la aplicación de un programa para efectuar la evaluación del control interno implementado por la gerencia, efectuar la revisión de los procesos que se siguen al interior de la empresa, y finalmente obtener como resultado las observaciones efectuadas por el auditor en su informe.

- **Gestión financiera**

#### Definición conceptual

Administrar los recursos desde el punto de vista de la liquidez, solvencia y rentabilidad de una empresa para asegurar que sean suficientes para cubrir los gastos destinados a su funcionamiento.

#### Definición operativa

Es el resultado de la recolección de los datos en una ficha de recolección de 20 ítems: Activo corriente (4 ítems), pasivo corriente (3 ítems), pasivo corriente (4 ítems), patrimonio neto (3 ítems), ingresos (3 ítems) y gastos (6).

#### 4.4.2. Operacionalización de las variables

##### *Operacionalización de las variables*

Variables	Indicadores	Unidad/ categorías	Escala	
<b>Variable independiente:</b>				
Auditoría interna	Revisión de procesos	Si	Nominal	
		No		
	Evaluación de control interno	Si		
		No		
	Recomendaciones de Auditoría. Interna	Si		
		no		
<b>Variable dependiente:</b>				
Gestión financiera	Activo corriente	• Dinero en caja y bancos	Alta	
		• Cuentas por cobrar comerciales		
		• Otras Cuentas por cobrar		
	Liquidez	Pasivo corriente	• Cuentas por pagar comerciales	baja
			• Tributos por pagar	
	Solvencia	Activos totales	• Activo corriente	Alta
			• Activo no corriente	
		Pasivos totales	• Pasivo corriente	Moderada
			• Pasivo no corriente	
	Rentabilidad	Patrimonio neto	• Patrimonio neto	baja
			• Capital	
			• Reservas	
Resultados		• Utilidades acumuladas	Alta Moderada baja	
		• Ingresos		
		• Costos y Gastos		
		• Tributos		
		• Utilidad neta		

Fuente: Elaboración propia

## **4.5. MÉTODO, TÉCNICA Y PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

### **4.5.1 Método**

#### Método deductivo

Método que considera que la conclusión está implícita en la premisa; por lo tanto, supone que las conclusiones siguen necesariamente a las premisas, si el razonamiento deductivo es válido y las premisas son verdaderas, la conclusión sólo puede ser verdadera (Flores, 2011).

### **4.5.2 Técnicas**

#### Técnica de investigación documental

Instrumentos para el estudio de los documentos, en el caso particular, se hizo uso de la técnica de investigación documental bibliográfica y hemerográfica para construir el marco teórico de la investigación (Rojas, 2011).

#### Técnica de investigación de campo

Referida al conjunto de instrumentos de investigación científica que se utilizaron para observar y recoger información para procesarla, en el caso particular, se utilizó una ficha de recolección de datos, para recoger la información de los estados financieros y poder calcular los índices que permitan obtener y evaluar los resultados.

### 4.5.3 Procedimiento de recolección de datos

#### Aspectos éticos

A fin de garantizar la confidencialidad de la información, no se consideró el nombre de los hoteles ni de sus directivos, que participaron del estudio.

Para la realización de la presente investigación se siguieron las siguientes acciones:

- ✓ Se realizó el diagnóstico de la gestión financiera a través de la aplicación de los índices financieros a las dos empresas involucradas en la presente investigación, denominadas caso o experimento y control (*pre test*).
- ✓ Se realizó la implementación y aplicación de un programa de auditoría interna a la empresa denominada caso o experimento.
- ✓ Se aplicó los índices financieros a los estados financieros obtenidos en el segundo periodo (*post test*) obteniendo resultados que fueron evaluados y son de utilidad para la discusión y contrastación de la hipótesis.
- ✓ Se utilizó el programa estadístico IBM - SPSS 24 para procesar la información obtenida y posteriormente trasladó los resultados al *microsoft excel* para la emisión de las tablas y figuras correspondientes, con sus respectivos análisis e interpretación.
- ✓ De acuerdo a los resultados se procedió a la discusión y contrastación de la hipótesis.
- ✓ Elaboración de las conclusiones y recomendaciones del estudio.

## 4.6 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Se compone de principios, reglas y procedimientos que orientan la investigación a fin de alcanzar un conocimiento objetivo de los procesos y fenómenos concretos; guía el desarrollo de las investigaciones específicas, las que a su vez permiten enriquecerlo en un permanente proceso de superación del conocimiento.

Reúne las siguientes características:

- ✓ Es Fático en el sentido de que los hechos son su fuente de información y respuesta.
- ✓ Trasciende los hechos.
- ✓ Se atiene a reglas metodológicas.
- ✓ Se vale de la verificación empírica.
- ✓ Es auto-correctivo y progresivo.
- ✓ Sus formularios son de tipo general.
- ✓ Es objetivo.
- ✓ Haciendo uso del método científico, el tipo de estudio que enmarcó la investigación es el estudio de campo.

### Proceso de construcción de los instrumentos

Se elaboró dos instrumentos; el primero, un programa de auditoría interna (Anexo 2), para aplicar a la empresa caso o experimento en el segundo periodo. El segundo, una ficha de recolección de datos (Anexo 3), en la que se recogió información financiera y económica para proceder luego al cálculo de los ratios financieros para obtener información que permitan medir las variaciones y comparar los resultados obtenidos en el

año 2013 y el año 2014 en cada una de las empresas. Asimismo, comparar las dos empresas en el año 2013 y luego en el año 2014.

La ficha de recolección de datos constó de la captación de dieciocho partidas provenientes del Estado de situación financiera y ocho partidas del Estado de resultados, de las empresas caso y control, las que fueron utilizadas para la determinación de catorce (14) índices o ratios para evaluar la gestión financiera, principalmente en la liquidez, solvencia y rentabilidad. El resultado del valor de cada índice se comparó en el pre test y el post test, encontrando variaciones en la comparación que se hizo de cada empresa y la que se hizo entre las dos empresas mencionadas; estas variaciones se expresaron porcentualmente.

#### **4.7 PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS DE DATOS**

Con la finalidad de establecer los índices o ratios financieros, se utilizó el *software Excel* y, luego se efectuó el procesamiento de datos a través de programas informáticos como el *IBM SPSS 23*, para procesar la información y luego ésta se transferirá a *Microsoft Excel* para elaborar las tablas y gráficos correspondientes que expliquen el resultado de la encuesta practicada a la muestra en estudio.

## **CAPÍTULO V**

### **RESULTADOS**

#### **5.1 PROGRAMA DE AUDITORÍA INTERNA**

Para efectos de la presente investigación, se ha aplicado a la empresa denominada “caso” o “experimento” un programa de auditoría interna, el que consta de diversos procedimientos que han sido aplicados a las diferentes áreas o departamentos de la empresa:

- ✓ Gerencia
- ✓ Contabilidad
- ✓ Tesorería
- ✓ Recepción
- ✓ Logística
- ✓ Recurso humanos
- ✓ Informática
- ✓ Cocina – Restaurant
- ✓ Ama de llaves
- ✓ Seguridad

El programa de auditoría interna se muestra como anexo 2, y fue aplicado después del pre *test* (año 2013), y luego de su aplicación en el segundo año de estudio (año 2014) se llevó a cabo el post *test*, para observar los cambios que se dieron en la empresa “Caso”.

## 5.2 PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En este numeral se hizo un estudio de los aspectos más importantes para la tesis y se realizó el diagnóstico y análisis aplicando los resultados de las técnicas de recolección de datos como son: observación directa, recolección de datos a través de la ficha creada para tal fin, en el Pre Test y posteriormente en el post test, extrayendo información de los estados financieros de las empresa caso y control; posteriormente, se elaboraron tablas y gráficos, los que fueron analizados e interpretados para su mayor entendimiento, de acuerdo al orden de los objetivos específicos de la investigación.

### OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Establecer cuál es el impacto de la auditoría interna en la liquidez de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el 2014.

Tabla 4  
*Liquidez corriente*

Categoría	2014	2013
Empresa Caso	2,15	1,37
Empresa Control	0,83	0,90

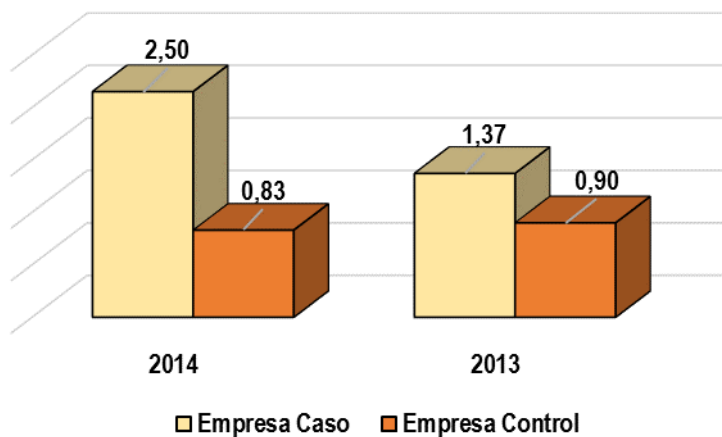
Fuente: Elaboración propia

### **Análisis e interpretación de resultados:**

En el año 2013 la empresa caso tenía S/ 1,37 de activo corriente por cada sol de pasivo corriente y la empresa control tenía S/ 0,90 de activo corriente por cada sol de Pasivo Corriente. En el año 2014, la empresa caso tenía S/ 2,15 de Activo Corriente por cada sol de pasivo corriente y la

empresa control tenía S/ 0,83 de Activo Corriente por cada sol de pasivo corriente.

La empresa caso incrementó su liquidez corriente en el año 2014 a 2,15; este índice es superior al ideal que es de 1,5 a 2. En la empresa control, éste indicador disminuyó a 0,83 en el año 2014, siendo inferior al ideal.



**Figura 5.** Liquidez corriente

Fuente: Tabla 4

Tabla 5  
Prueba ácida

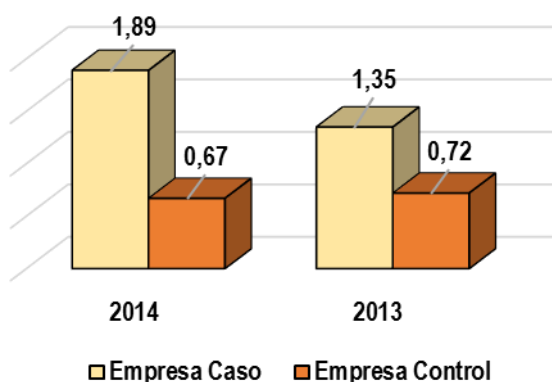
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	1,89	1,35
Empresa Control	0,67	0,72

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía una prueba ácida S/ 1,35 de activo corriente sin existencias, por cada sol de Pasivo Corriente y La empresa control tenía S/ 0,72 de activo corriente sin existencias por cada sol de Pasivo Corriente. En el año 2014, la empresa Caso tenía S/ 1,89 de Activo Corriente sin existencias por cada sol de pasivo corriente y la empresa control tenía S/ 0,67 de Activo Corriente sin existencias por cada sol de pasivo corriente.

La empresa caso incrementó su liquidez ácida en el año 2014 a 1,89; este índice está dentro del ideal que es de 1,50 a 2. En la empresa control, éste indicador disminuyó a 0,67 en el año 2014, siendo inferior al ideal.



**Figura 6.** Prueba ácida

Fuente: Tabla 5

Tabla 6  
Prueba defensiva

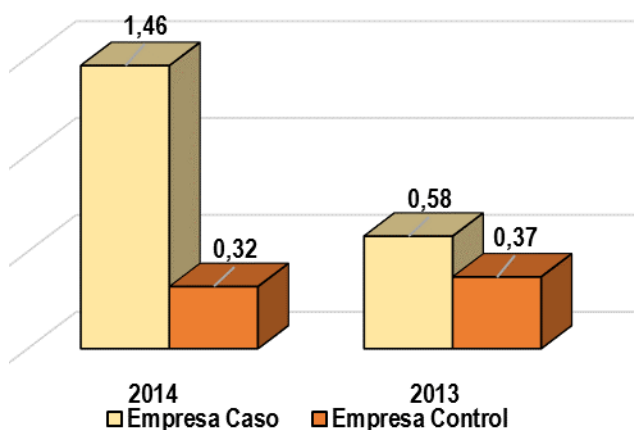
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	1,46	0,58
Empresa Control	0,32	0,37

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía una prueba defensiva de S/ 0,58 de caja por cada sol de Pasivo Corriente y la empresa control tenía S/ 0,37 de caja por cada sol de Pasivo Corriente. En el año 2014, la empresa Caso tenía S/ 1,46 de Activo Corriente sin existencias por cada sol de pasivo corriente y la empresa control tenía S/ 0,32 de Activo Corriente sin existencias por cada sol de pasivo corriente.

La empresa caso incrementó su prueba defensiva en el año 2014 a 1,46; este índice está cerca al ideal que es de 1,00 a 1,50. En la empresa control, éste indicador disminuyó a 0,32 en el año 2014, siendo inferior al ideal.



**Figura 7.** Prueba defensiva

Fuente: Tabla 6

Tabla 7  
Capital de trabajo

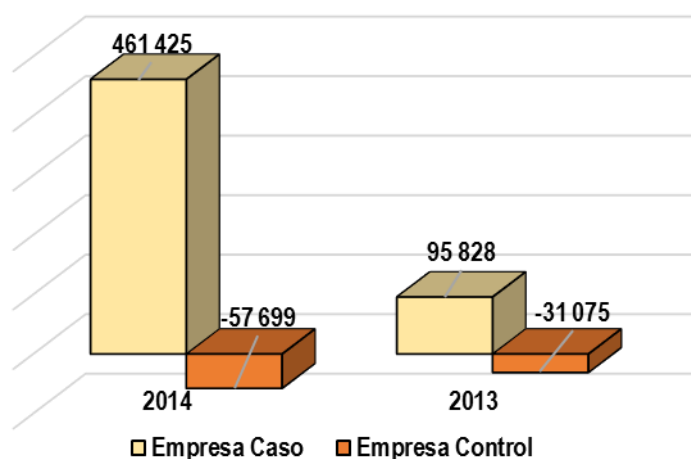
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	461 425	95 828
Empresa Control	-57 699	-31 075

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía un capital de trabajo de S/ 95 828,00 y La empresa control tenía un índice negativo de S/ 31 075. En el año 2014, la empresa caso tenía su capital de trabajo en S/ 461 425,00 y la empresa control de S/ 57 699,00.

La empresa caso incrementó su capital de trabajo en un 381 %, en el año 2014 y la empresa control disminuyó en un 86 %.



**Figura 8.** Capital de trabajo

Fuente: Tabla 7

## OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Determinar cómo influye la auditoría interna en la solvencia de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.

### **Ratios de Solvencia**

Tabla 8  
*Estructura del patrimonio*

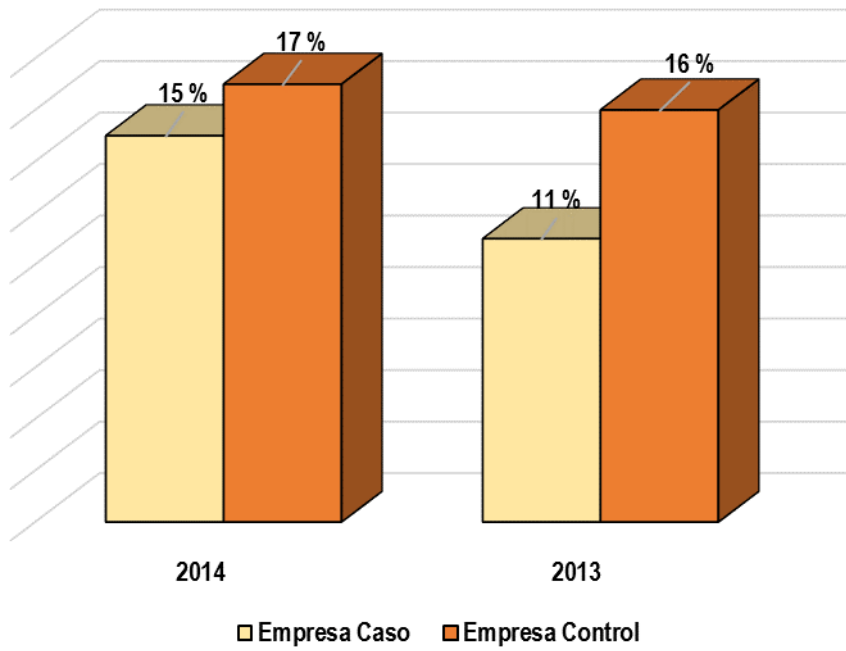
<b>Categoría</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Empresa Caso	15 %	11 %
Empresa Control	17 %	16 %

Fuente: Elaboración propia

### **Análisis e interpretación de resultados:**

En el año 2013 la empresa caso tenía un indicador de la estructura del patrimonio del 11 % y la empresa control tenía su indicador del 16 %. En el año 2014, la empresa caso tenía su indicador de 15 % y La empresa control tenía el 17 %.

La empresa caso incrementó su indicador en el año 2014 en 4 puntos porcentuales; mientras que la empresa control, también incrementó su indicador, aunque sólo en un punto.



**Figura 9.** Estructura del patrimonio  
Fuente: Tabla 8

Tabla 9  
*Endeudamiento*

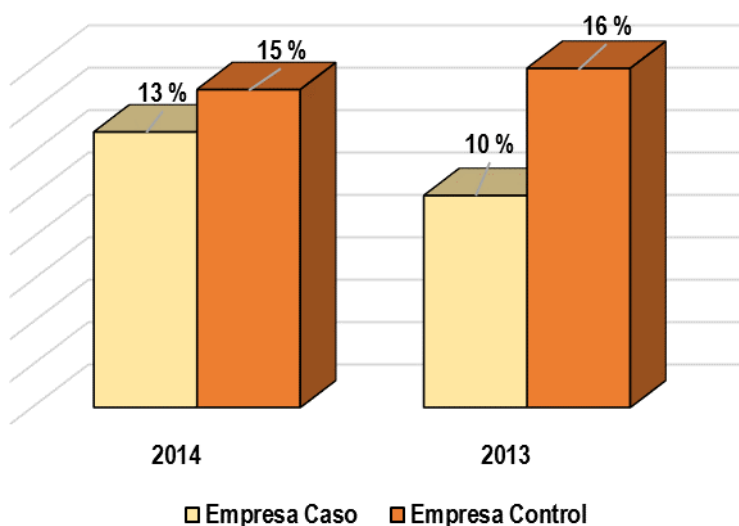
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	13 %	10 %
Empresa Control	15 %	16 %

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía un índice de endeudamiento respecto al activo total del 16 % y la empresa control tenía 16 %. En el año 2014, la empresa caso tenía el índice de 13 % y la empresa control tenía el 15 %.

La empresa caso incrementó su grado de endeudamiento respecto al activo total en 3 puntos porcentuales, mientras que la empresa control, éste indicador disminuyó a 0,83 en el año 2014, siendo inferior al ideal.



**Figura 10.** Endeudamiento

Fuente: Tabla 9

Tabla 10  
Solvencia neta

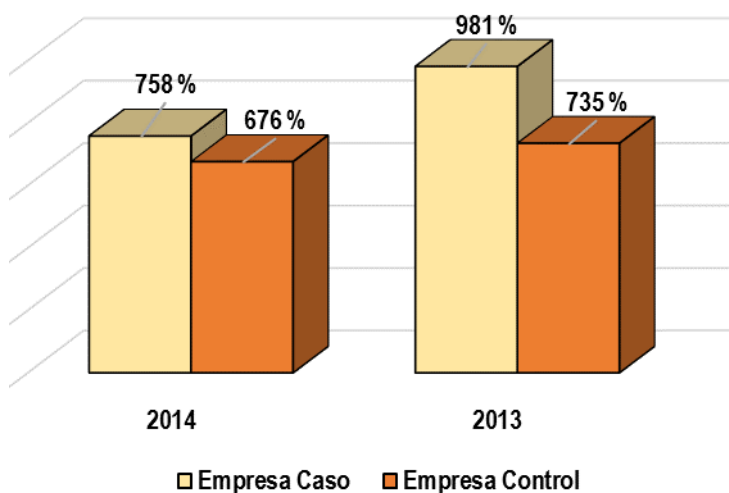
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	758 %	981 %
Empresa Control	676 %	735 %

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía una solvencia neta del 981 % y La empresa control tenía 735 %. En el año 2014, la empresa caso, tuvo su índice ascendiente al 758 %; mientras que la empresa control tuvo el 676 %.

La empresa control disminuyó su solvencia neta en el año 2014 246 puntos porcentuales; mientras que en la empresa control, este indicador disminuyó en 82 puntos en el año 2014.



**Figura 11.** Solvencia neta

Fuente: Tabla 10

Tabla 11  
Autonomía

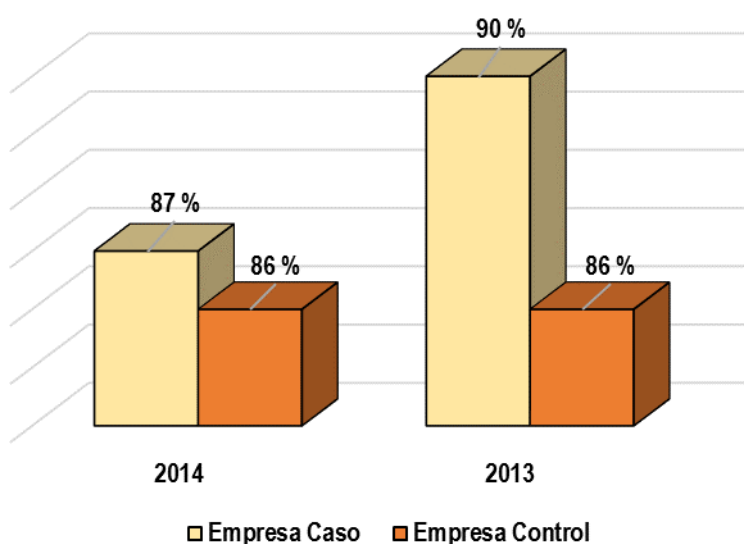
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	87 %	90 %
Empresa Control	86 %	86 %

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tuvo un índice de autonomía del patrimonio sobre el activo total del 90 % y la empresa control tuvo su índice del 86 %. En el año 2014, la empresa Caso tuvo una autonomía del 87 % y la empresa control tuvo el 86 %.

La empresa caso disminuyó su autonomía en el año 2014, en 3 puntos; este índice es superior al ideal que es de 1,50 a 2. En la empresa control, este indicador se mantuvo igual en el año 2014.



**Figura 12.** Autonomía

Fuente: Tabla 11

Tabla 12  
Fondo de maniobra

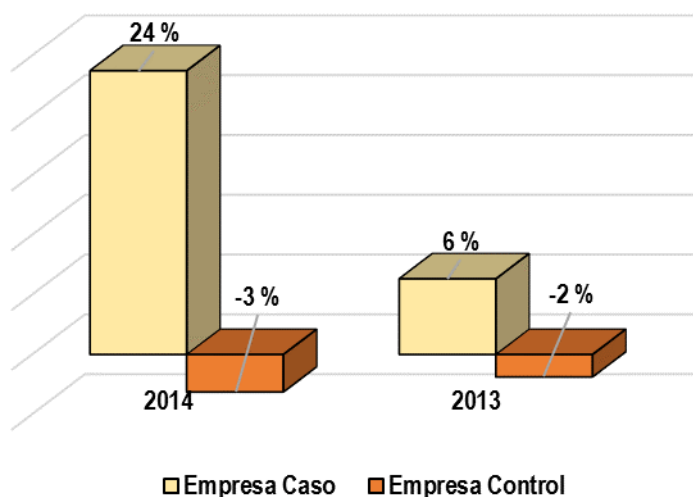
	2014	2013
Empresa Caso	24 %	6 %
Empresa Control	-3 %	-2 %

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía un fondo de maniobra sobre las ventas del 6 % y La empresa control tuvo un índice negativo del 2 %. En el año 2014, la empresa caso tenía su índice del 24 % y La empresa control tenía un índice negativo del 3 %.

La empresa caso ha incrementado su fondo de maniobra en el año 2014 en 18 puntos; y en la empresa control, este indicador disminuyó un punto en el año 2014.



**Figura 13.** Fondo de maniobra

Fuente: Tabla 12

### OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Precisar de qué manera incide la auditoría interna en la rentabilidad de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna, en el año 2014.

#### **Ratios de rentabilidad**

Tabla 13  
*Margen Bruto*

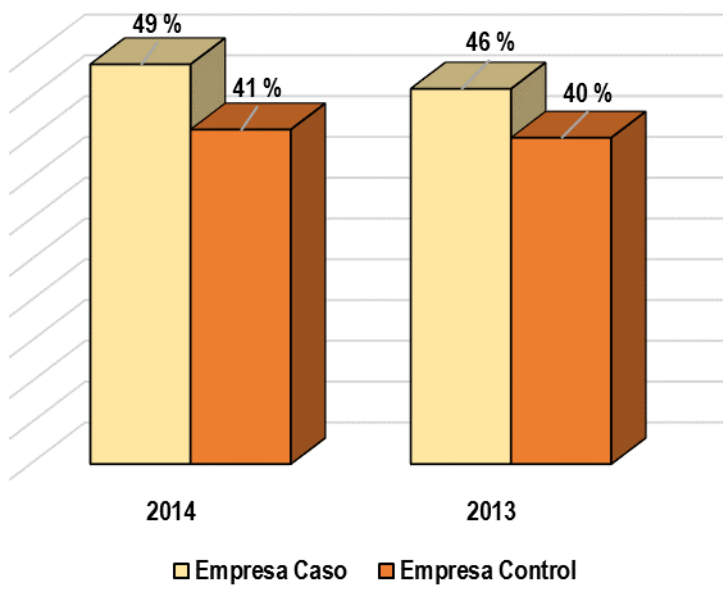
<b>Categoría</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Empresa Caso	49 %	46 %
Empresa Control	41 %	40 %

Fuente: Elaboración propia

#### **Análisis e interpretación de resultados:**

En el año 2013 la empresa caso tenía un 46 % de utilidad bruta sobre las ventas del 46 % y La empresa control tenía su indicador del 40 %. En el año 2014, la empresa caso tenía su ratio en el 49 % y la empresa control tenía 41 % de rentabilidad bruta sobre las ventas.

La empresa caso incrementó su rentabilidad en el año 2014 en tres puntos porcentuales. En la empresa control, este indicador también se incrementó en un punto porcentual.



**Figura 14.** Margen bruto  
Fuente: Tabla 13

Tabla 14  
Margen neto

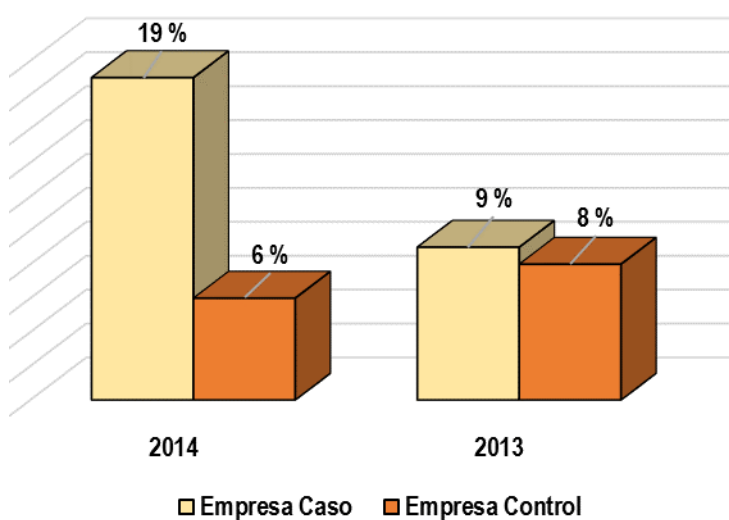
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	19 %	9 %
Empresa Control	6 %	8 %

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía un 9 % de utilidad neta sobre las ventas y la empresa control tenía su indicador del 8 %. En el año 2014, la empresa caso tenía su ratio en el 19 % y la empresa control tenía 6 % de rentabilidad neta sobre las ventas.

La empresa control incrementó su rentabilidad neta en el año 2014 en diez puntos porcentuales. En la empresa control, este indicador también se vio disminuido en 2 punto porcentuales.



**Figura 15. Margen neto**

Fuente: Tabla 14

Tabla 15  
ROA - Rendimiento sobre los activos

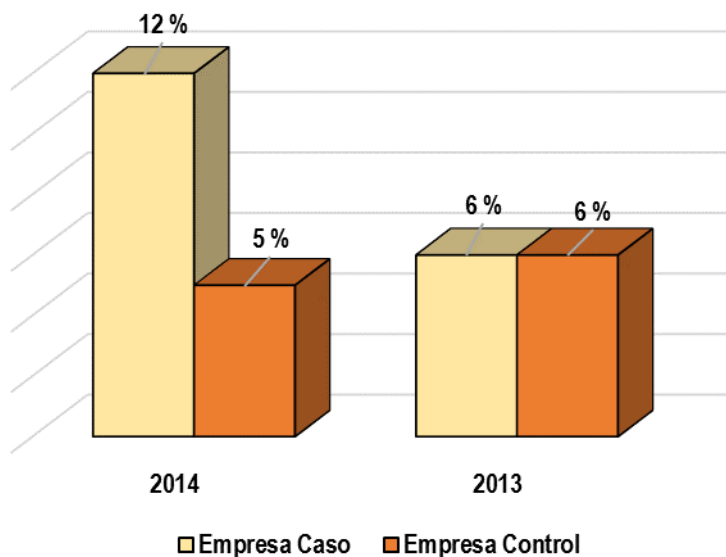
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	12 %	6 %
Empresa Control	5 %	6 %

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía un rendimiento sobre los activos del 6 % y La empresa control tenía también el 6 % en este indicador. En el año 2014, la empresa caso tenía su ROA en el 12 % y La empresa control tenía este indicador en el 5 %.

La empresa control incrementó su rendimiento sobre los activos en el año 2014 seis puntos porcentuales. En la empresa control, éste indicador disminuyó en un punto porcentual.



**Figura 16.** Rendimiento sobre los activos

Fuente: Tabla 15

Tabla 16  
 ROE - Rendimiento sobre el patrimonio

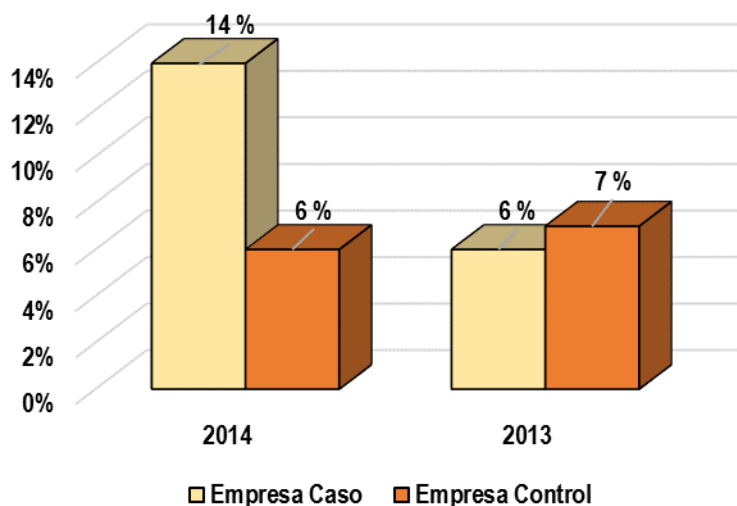
Categoría	2014	2013
Empresa Caso	14 %	6 %
Empresa Control	6 %	7 %

Fuente: Elaboración propia

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa caso tenía un rendimiento sobre patrimonio del 6 % y la empresa control tenía el 7 % en este indicador. En el año 2014, la empresa caso tenía su ROE en el 14 % y la empresa control tenía este indicador en el 6 %.

La empresa control incrementó su rendimiento sobre el patrimonio en el año 2014 en ocho puntos porcentuales. En la empresa control, este indicador disminuyó en un punto porcentual.



**Figura 17.** ROE - Rendimiento sobre el patrimonio

Fuente: Tabla 16

Tabla 17

*EBITDA - Ganancias antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización*

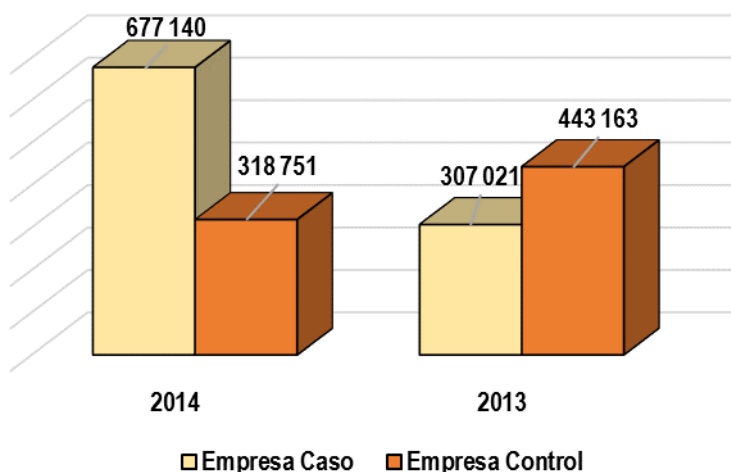
Categoría	2 014	2 013
Empresa Caso	677 140	307 021
Empresa Control	318 751	443 163

Fuente: Elaboración propia

### **Análisis e interpretación de resultados:**

En el año 2013 la empresa caso tenía un índice EBITDA de S/ 318 751,00 y la empresa control tenía un indicador de S/ 443 163,00. En el año 2014, la empresa caso tenía S/ 677 140,00 y La empresa control tenía S/ 318 751,00 de EBITDA.

La empresa control ha incrementado su EBITDA en el año 2014, en un porcentaje superior al 120 %. En la empresa control, este indicador disminuyó en un 28 % en el año 2014.



**Figura 18.** EBITDA-Ganancias antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización.

Fuente: Tabla 17

Tabla 18  
*Variación de indicadores por cada empresa*

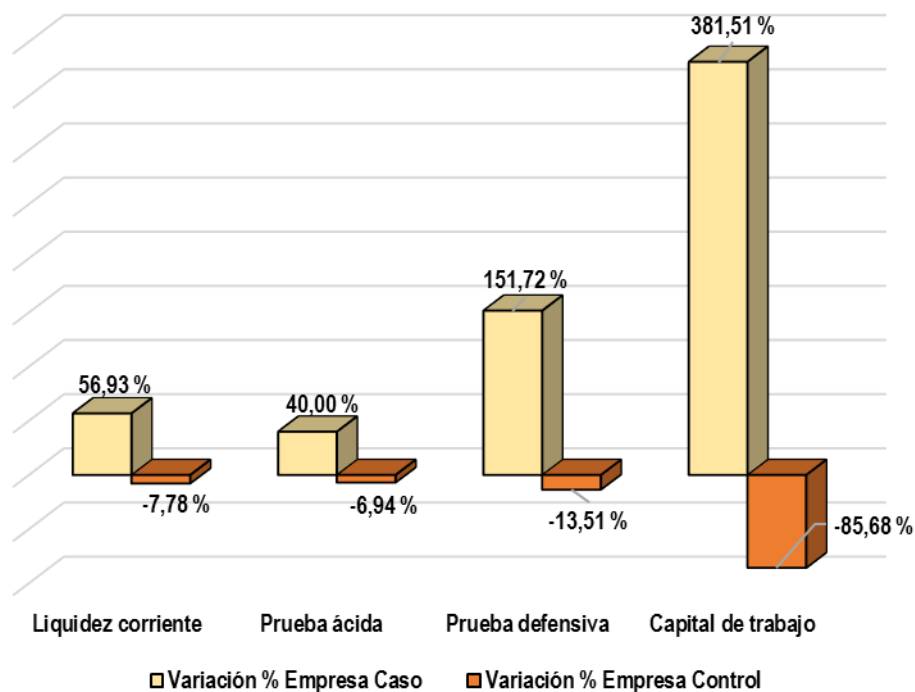
Indicador	Empresa Caso			Empresa Control		
	Post test	Pre test	Incremento %	Post test	Pre test	Incremento %
Liquidez corriente	2,15	1,37	56,93 %	0,83	0,90	-7,78 %
Prueba ácida	1,89	1,35	40,00 %	0,67	0,72	-6,94 %
Prueba defensiva	1,46	0,58	151,72 %	0,32	0,37	-13,51 %
Capital de trabajo	461 425,00	95 828,00	381,51 %	-57 699,00	-31 075,00	-85,68 %
Estructura del patrimonio	0,15	0,11	36,36 %	0,17	0,16	6,25 %
Endeudamiento	0,13	0,10	30,00 %	0,15	0,16	-6,25 %
Situación neta	7,58	9,81	-22,73 %	6,76	7,35	-8,03 %
Autonomía	0,87	0,90	-3,33 %	0,86	0,86	0,00 %
Fondo de maniobra	0,24	0,06	274,89 %	-0,03	-0,02	67,46 %
Margen bruto	0,49	0,46	6,52 %	0,41	0,40	2,50 %
Margen neto	0,19	0,09	111,11 %	0,06	0,08	-25,00 %
ROA	0,12	0,06	100,00 %	0,05	0,06	-16,67 %
ROE	0,14	0,06	133,33 %	0,06	0,07	-14,29 %
EBITDA	677 140,00	307 021,00	120,55 %	318 751,00	443 163,00	-28,07 %

Fuente: Elaboración propia

### **Análisis e interpretación de resultados:**

Se puede apreciar que en todos los ratios de liquidez de la empresa caso o experimento, ha habido un incremento en el año 2014, tomando como punto de partida el año 2013 y sucede lo contrario con la empresa control, en la que se observa que sus indicadores son negativos.

Las variaciones de los índices de liquidez de la empresa caso son ampliamente favorables en comparación con la empresa control.

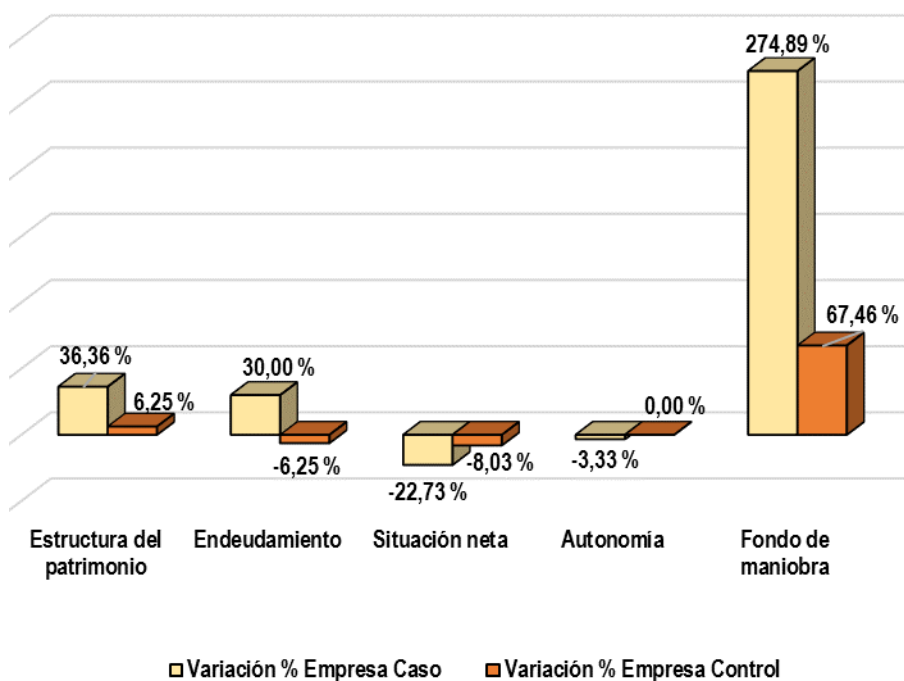


**Figura 19.** Variación de indicadores de liquidez por cada empresa  
Fuente: Tabla 18

### Análisis e interpretación de resultados:

En esta figura podemos observar que, salvo en situación neta y de autonomía, las variaciones en los demás índices de solvencia son positivos en la empresa caso, siempre tomando como referencia la variación de los índices del año 2013 con los del año 2014 y la empresa control, solo tiene variaciones positivas en la comparación de sus índices de los años 2013 y 2014, en la estructura del patrimonio y en el fondo de maniobra.

Las variaciones de los índices de solvencia de la empresa caso son ampliamente favorables en comparación con la empresa control.

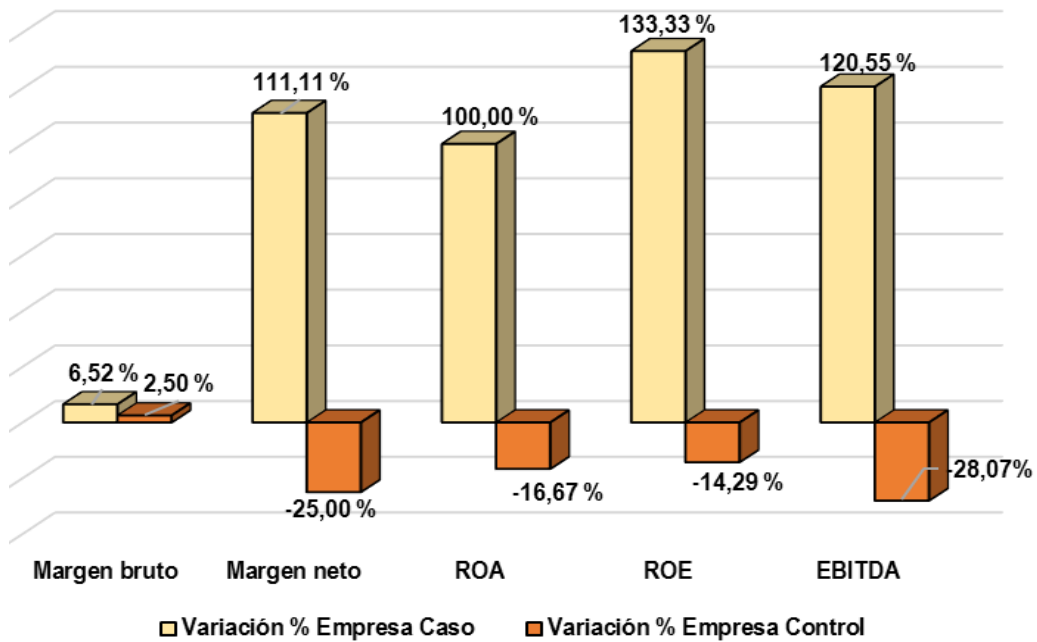


**Figura 20.** Variación de indicadores de solvencia por cada empresa  
Fuente: Tabla 18

### Análisis e interpretación de resultados:

En el año 2013 la empresa Caso tenía una prueba ácida S/ 1,35 de activo corriente sin existencias, por cada sol de Pasivo Corriente y La empresa control tenía S/ 0,72 de activo corriente sin existencias por cada sol de Pasivo Corriente. En el año 2014, la empresa Caso tenía S/ 1,89 de Activo Corriente sin existencias por cada sol de pasivo corriente y la empresa control tenía S/ 0,67 de Activo Corriente sin existencias por cada sol de pasivo corriente.

La empresa control ha incrementado su liquidez ácida en el año 2014 a 2,15; este índice es superior al ideal que es de 1,50 a 2. En la empresa control, este indicador disminuyó a 0,83 en el año 2014, siendo inferior al ideal.



**Figura 21.** Variación de indicadores de rentabilidad por cada empresa  
Fuente: Tabla 18

## **5.3 PRUEBA DE HIPÓTESIS**

### **5.3.1 Tipo de prueba estadística**

Por ser la población y muestra menor a 30 empresas hoteleras de categoría tres estrellas, correspondió aplicar la prueba t (T de Student), para las dos empresas consideradas en la muestra. Como nivel de significancia se eligió el valor estándar en investigaciones, igual a 0,05 (5 %). Para la validez, se identificaron los estadísticos de prueba y se determinó la región de rechazo.

En el Anexo 2 se adjunta el instrumento de recolección de datos de la información financiera, extraída de los estados financieros de las empresas caso o experimental y control, habiéndose considerado para cada una de las empresas mencionadas los estados financieros de dos periodos; el primero, cuyos resultados financieros son considerados en el pre test, en el que no se aplicó a las mencionadas empresas ningún programa de auditoría interna; el segundo, cuyos resultados son denominados el post test, en el que se aplicó un programa de auditoría interna solo a la empresa caso o experimental.

Asimismo, en el Anexo 2 se aprecia las fórmulas utilizadas para obtener los indicadores financieros en el pre test y posteriormente en el post test. La información obtenida se utilizó para efectuar la comprobación de la hipótesis.

### 5.3.2 Planteamiento de hipótesis estadística

#### Hipótesis Nula: Ho

La auditoría interna no optimiza la gestión financiera de las empresas hoteleras de Tacna.

Ho:  $X1 \geq X2$

#### Hipótesis Alterna: Ha

La auditoría interna optimiza la gestión financiera de las empresas hoteleras de Tacna.

Ha:  $X1 < X2$

### 5.3.3 Media de indicadores del pre test y post test comparando ambas empresas

Tabla 19

*Media de indicadores comparativo entre empresa en pre test y post test*

Indicador	Empresa Caso			Empresa Control		
	Post Test	Pre Test	Media	Post Test	Pre Test	Media
Liquidez corriente	2,15	1,37	1,76	0,83	0,90	0,87
Prueba ácida	1,89	1,35	1,62	0,67	0,72	0,70
Prueba defensiva	1,46	0,58	1,02	0,32	0,37	0,35
Estructura patrimonial	0,15	0,11	0,13	0,17	0,16	0,17
Endeudamiento	0,13	0,10	0,12	0,15	0,16	0,16
Situación neta	7,58	9,81	8,70	6,76	7,35	7,06
Autonomía	0,87	0,90	0,89	0,86	0,86	0,86
Fondo de maniobra	0,24	0,06	0,15	-0,03	-0,02	-0,03
Margen bruto	0,49	0,46	0,48	0,41	0,40	0,41
Margen neto	0,19	0,09	0,14	0,06	0,08	0,07
ROA	0,12	0,06	0,09	0,05	0,06	0,06
ROE	0,14	0,06	0,10	0,06	0,07	0,07

Fuente: elaboración propia

Tabla 20  
*Estadísticas de muestras emparejadas*

	Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
POST_TEST	1,2667	12	2,41798	0,69801
PRE_TEST	0,8958	12	1,96698	0,56782

Fuente: elaboración propia

Tabla 21  
*Determinación de t de student*

	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia		t	gl	Sig. (bilateral)
				Inferior	Superior			
POST_TEST - PRE_TEST	0,37083	0,53724	0,15509	0,02949	0,71218	2,391	11	0,036

Fuente: elaboración propia

### 5.3.4 Criterio de decisión

El criterio para decidir es:

- ✓ Si la probabilidad obtenida  $P\text{-valor} \leq \alpha$ , rechaza  $H_0$  (Se acepta  $H_a$ ).
- ✓ Si la probabilidad obtenida  $P\text{-valor} > \alpha$ , NO se rechaza  $H_0$  (Se acepta  $H_0$ ).
- ✓ Cuanto menor sea el valor p, más significativo será el resultado.

Dado que el p-valor es menor que 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por lo tanto podemos concluir La auditoría interna optimiza la gestión financiera de las empresas hoteleras de Tacna.

Al utilizar la prueba t- Student para comparar la calificación obtenida antes y después del programa se tiene que los promedios presentan diferencias altamente significativas, es decir que después de la aplicación del programa de auditoría la empresa caso incrementó el nivel de sus ratios de 1,25 a un promedio de 1,28 y la empresa control disminuyó su promedio de ratios de 0,93 a 0,86; este nivel alcanzado por la empresa caso se atribuye a la eficacia del programa de auditoría interna implementado y ejecutado.

## **CAPÍTULO VI**

### **DISCUSIÓN**

#### **6.1 DISCUSIÓN**

La presente investigación tiene como objetivo “Determinar cuál es el efecto de la Auditoría interna como herramienta de soporte en la gestión financiera de una empresa hotelera en la ciudad de Tacna”.

En el año 2014, de acuerdo al análisis, contiene una estructura organizacional destinada a cumplir sus objetivos y metas, en las cuales incluyen su visión, misión, políticas de seguridad y calidad. También cuenta con una estructura orgánica, en la que se incluye la Gerencia, Gerencia Financiera, Gerencia Administrativa y de Operaciones.

En el año 2014, la aplicación del programa de auditoría interna revela que los indicadores económico financieros en la empresa caso o experimento se incrementan significativamente debido a la implementación de medidas que permiten que la empresa caso se vaya alineando a los principios de control, que permiten ayudar a mejorar el servicio; obteniendo los resultados del experimento, resaltan los incrementos en los indicadores de la empresa caso en relación a la empresa control.

En la empresa control no se aplicó ningún programa de auditoría interna, por lo que los elementos de control conocidos como de Ambiente de Control, Evaluación de Riesgo, Actividades de Control Gerencial,

Información y Comunicación, y Supervisión; y sus respectivos principios no son aplicados de manera efectiva ni equitativa; por lo tanto, la información no se obtiene de manera objetiva ni mejorará el servicio, esto no significa ingreso de efectivo a caja, pero ayudaría a detectar las fallas que impiden cumplir los logros de la empresa.

Para establecer los lineamientos operativos y estratégicos que guíen la gestión de la empresa se requiere la implementación de políticas y procedimientos de la actividad que permitirá identificar el control de la calidad; así mismo, en el año 2014 la empresa caso tiene sus índices esperados, conforme a la aplicación y conocimiento del sistema de control interno supervisado muy cercanamente por la oficina de auditoría interna, lo que ha permitido la mejora del servicio, y optimizado la gestión de las diferentes actividades del Hotel.

## CONCLUSIONES

1. De acuerdo a los resultados obtenidos en la comparación de los indicadores de liquidez de la empresa caso en los periodos 2014 y 2013, luego de la aplicación de la auditoría interna, se tiene una variación incremental promedio de 157,54 %. La empresa control en la comparación de los mismos periodos tiene variación negativa promedio de -28,48 %, demostrando de esta manera que el impacto de la auditoría interna fue altamente positiva en el aspecto de liquidez para la empresa caso.
2. De acuerdo a los resultados obtenidos en la comparación de los indicadores de solvencia de la empresa caso en los periodos 2014 y 2013, luego de la aplicación de la auditoría interna, se tiene una variación incremental promedio de 94,30 %. La empresa control en la comparación de los mismos periodos tiene variación negativa promedio de -16,89 %, demostrando de esta manera que la influencia de la aplicación de la auditoría interna fue altamente positiva en el aspecto de solvencia para la empresa caso.
3. De acuerdo a los resultados obtenidos en la comparación de los indicadores de rentabilidad de la empresa caso en los periodos 2014 y 2013, luego de la aplicación de la auditoría interna, se tiene una variación incremental promedio de 63,04 %. La empresa control en la comparación de los mismos periodos tiene variación incremental promedio de 11,89 %, demostrando de esta manera que la aplicación

de la auditoría interna incidió positivamente en la rentabilidad de la empresa caso.

4. El análisis e interpretación de los estados financieros, mediante la información que brindan los ratios económico financieros, permite tomar decisiones acertadas a quienes dirigen la empresa. Estos indicadores en la empresa caso o experimento han sido ampliamente favorables en el año 2014 respecto al año 2013, habiéndose incrementado en un promedio del 101,21 % después de haber aplicado un programa de auditoría interna; en tanto que, el promedio obtenido de los resultados de los ratios en la empresa control sufrió un pequeño decremento del -9,71 %, por lo que se concluye que la auditoría interna optimiza la gestión financiera de las empresas hoteleras.

## RECOMENDACIONES

1. El incremento de los índices financieros es positivo para toda empresa; sin embargo, debe considerarse que los índices muy elevados no necesariamente significan una buena gestión, se recomienda la implementación de la auditoría interna para mejorar la liquidez de las empresas hoteleras; asimismo, la empresa debería tomar las decisiones adecuadas para mantenerla dentro de los parámetros mas aconsejables. La liquidez corriente no debería supera el coeficiente 2 (dos).
2. Debe tenerse especial cuidado con los indices de solvencia debido a que representan la autonomía que tiene la empresa frente a sus deudas totales, tanto con terceros como con los propietarios de la misma. En relación a los índices obtenidos en el pre test y luego en el post test de las empresas caso y control, es recomendable la utilización de la auditoría interna para incrementar la solvencia de la empresa hotelera.
3. Tomando en consideración la importancia de los índices de rentabilidad que miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa, para los propietarios e inversionistas potenciales; y de acuerdo a los resultados obtenidos en la comparación de los indicadores de rentabilidad de la empresa caso y la empresa control en el pre test y post test se afirma que la auditoría interna ayuda a incrementar la rentabilidad en las empresas hoteleras.

4. Habiendo obtenido resultados positivos en los índices financieros de liquidez, solvencia y de rentabilidad luego de haber aplicado la auditoría interna en la empresa caso o experimento y no haber obtenido los mismos resultados en la empresa control a la que no se le aplicó la auditoría interna, se recomienda a las empresas hoteleras la implementación y aplicación de la auditoría interna como una herramienta de soporte para optimizar la gestión financiera de las empresas hoteleras de la ciudad de Tacna.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Adam A, Becerril G. (1980). La Auditoría interna en la Administración Pública Federal, Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2003)., FOC S.A. de C.V., Primera edición. México.

Alfaro R, Flores B, Lujada C, (2004). Tesis: Diseño de un manual de auditoría interna de calidad para la Universidad Francisco Gavidia, bajo un enfoque ISO9001:2000. Tesis para optar el grado de Contador público. El Salvador.

Apaza, M. (2011). Estados financieros – formulación, análisis e interpretación conforme a las NIIF y PCGE. Pacífico editores SAC. Primera edición. Perú.

Blanco Luna, Yanel. (2004). Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral. Ecoe Ediciones, primera edición. Colombia.

Bonilla G. (2001) Estadística I. UCA Editores. México.

Bunge, Mario. (2004). Epistemología. Siglo XXI editores SA. Cuarta edición. España.

Cerda, H. (2007), Los Elementos de la Investigación, Editorial el Buho, Colombia.

- Escribano Ruiz, Gabriel. (2008). Editorial Paraninfo. Segunda edición. España.
- Estupiñán R. (2002). Control Interno y Fraudes. Ecoe Ediciones, Primera Edición, Colombia.
- Flores, J. (2011). Estados Financieros. Real time EIRL. Primera edición. Perú.
- Franco, P. (2011). Evaluación de estados financieros. Universidad del Pacífico. Tercera edición. Perú
- Gitman, L. (2003). Principios de Administración Financiera. Décima edición. Prentice Hall. México.
- González, Gregorio. (2011) Gestión financiera, grado superior. MCGRAW HILL. Editorial Síntesis. Primera edición. España.
- Gray R, Bebbington J, Walters D. (2001) Contabilidad y Auditoría Ambiental, Ecoe Ediciones. Primera edición. Colombia.
- Hirache, L. (2015). Estados financieros conforme a NIIF. Pacífico editores SAC. Primera edición. Perú.
- Instituto Mexicano de Contadores. (2006). Normas Internacionales de Auditoría. Octava edición. México.

Kohler Eric. (2002). Diccionario para contadores. Editorial Limusa S.A.  
Sétima edición. México.

Madariaga, Juan. (2004). Manual práctico de Auditoría. Ediciones Desto.  
España.

Manual de auditoría gubernamental. (1998). Resolución de Contraloría N°  
152-98-CG. Perú

Piattini M, Del Peso E. (2001). Auditoría Informática: un enfoque práctico,  
Alfa Omega ediciones. Segunda edición. España.

Reyes A. (2005). Administración de empresas. Teoría y Práctica. Limusa.  
Primera. Edición, México.

Ruiz Martínez, Ramón., Gil Corral, Antonio. (2012). Principios de gestión  
financiera.

Serrano A. (2003) Finanzas Básicas, Talleres gráficos UCA. Primera  
edición. El Salvador.

Serrano A. (2003), Administración I, II, UCA Editores. El Salvador.

Vizcarra, J. (2007). Auditoría Financiera. Pacífico ediciones. Primera  
edición. Perú.

Vizcarra, J. (2013). Manual de normas internacionales de Auditoría.  
Pacífico editores SAC. Primera edición. Perú.

Whittington O, Pany K. (2000) Auditoría un enfoque integral, Editorial McGraw-hill/Interamericana de Colombia 12ª. Edición. Colombia.

### **Referencias Electrónicas:**

Aching Guzmán César. (2005). Ratios financieros para el análisis de estados financieros. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/ratios-financieros-para-el-analisis-de-estados-financieros/>

Alfaro A, Romero A, Vargas I, JIMENEZ, Yolanda. (2008), Tesis: “Modelo de auditoría interna para evaluar la gestión financiera en las medianas empresas del sector industria alimentos para consumo humano, ubicadas en el área metropolitana de San Salvador”. Tesis para optar el grado de magister. El Salvador. Recuperado de <http://ri.ufg.edu.sv/jspui/bitstream/11592/7106/1/657.458-A385m-Paaatri.pdf>

Arcorac E. (2015). Contabilidad - Ratios Financieros. Universidad tecnológica superior. Revista Actualidad Empresarial. Recuperado de <http://aempresarial.com/asesor/adjuntos/Apunte-Unidad-3-Ratios-Financieros.pdf>

Auditoría externa. (2014). Recuperado de <http://www.gerencie.com/auditoria-externa.html>.

Cegos Online University. (2017). Curso de Gestión económico financiera. Recuperado de [https://www.egosonlineuniversity.com /que-es-la-gestion-financiera/](https://www.egosonlineuniversity.com/que-es-la-gestion-financiera/)

Crece Negocios (2012). Ratios financieros. Recuperado de <http://www.crece-negocios.com/ratios-financieros/>

Díaz, Miguel. (2010). Fundamentos teóricos de la contabilidad del conocimiento y su incidencia en la auditoría del capital intelectual. Recuperado de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5259/4335>

Díaz M. y García R. (2001). Gestión financiera de Empresas en Crisis: La realidad peruana. Recuperado de [http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2001/segundo/gestion\\_financiera.htm](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2001/segundo/gestion_financiera.htm)

EADA Business School. 2017. Gestión financiera. Recuperado de <https://www.eada.edu/es/programas/finanzas-y-fiscalidad/gestion-financiera>. España.

Escobar Aguilera Marcia. (2013). Administración financiera y análisis financiero para la toma de decisiones. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/administracion-financiera-y-analisis-financiero-para-la-toma-de-decisiones/>

Fundación Romero. (2012). Curso de gestión empresarial. Recuperado de <http://aula.mass.pe/manual/que-es-la-gestion-financiera>.

Gerencie.com (2011). Capital de trabajo. Recuperado de <https://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>

Gómez G. (2006) La gestión financiera y sus objetivos frente a la nueva forma organizacional de la empresa. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/22/gesfra.htm>.

González H. (2010). Auditoría Interna: Herramienta para la Productividad y la Mejora. Recuperado de [http://www.calidad-gestion.com.ar/boletin/53\\_auditorias\\_internas.html](http://www.calidad-gestion.com.ar/boletin/53_auditorias_internas.html).

Hernandez, D. y Guardia J. (2011). El nuevo marco de la Auditoría Interna y su influencia en la optimización del gobierno corporativo de las universidades públicas. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/auditoria-interna-optimizacion-gobierno-corporativo-universidades-publicas-peruanas.htm>.

Instituto de Auditores internos del Perú. Recuperado de [http://www.iaiperu.org/index.php?option=com\\_content&view=article&id=80:que-es-auditoria-interna&catid=49:preguntas-frecuentes&Itemid=40](http://www.iaiperu.org/index.php?option=com_content&view=article&id=80:que-es-auditoria-interna&catid=49:preguntas-frecuentes&Itemid=40).

Lorenzana D. (2013). ¿Qué es el ROA de una empresa? Pymes y autónomos. Recuperado de <https://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/que-es-el-roa-de-una-empresa>

Lorenzana D. (2013). ¿Qué es el EBITDA de una empresa y cómo se calcula? Pymes y autónomos. Recuperado de <https://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/que-es-el-ebitda-de-una-empresa-y-como-se-calcula>

Lorenzana D. (2014). ¿En qué consiste el ROE y para qué sirve? Pymes y autónomos. Recuperado de <https://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/en-que-consiste-el-roe-y-para-que-sirve>.

Martínez, L. (S/F) El control interno: Un medio eficaz para la toma de decisiones en el control de la gestión. Recuperado de <http://www.bibliociencias.cu/gsd/collect/revistas/index/assoc/HASH6e54/32a38a83.dir/doc.pdf>.

Moreno, María. (2003). Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin1/auditeliana.htm>.

Nava R., Marbelis A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia. Recuperado de [http://www.academia.edu/7585694/Redalyc.Análisis\\_financiero\\_una\\_herramienta\\_clave\\_para\\_una\\_gestión\\_financiera\\_eficiente](http://www.academia.edu/7585694/Redalyc.Análisis_financiero_una_herramienta_clave_para_una_gestión_financiera_eficiente)

Navas, F. (2012). Análisis financiero – indicadores de solvencia. Recuperado de <http://nandis21.blogspot.pe/p/indicadores-de-solvencia.html>

Prueba ácida. (2010). Recuperado de <https://www.gerencie.com/prueba-acida.html>

Ramirez, E. (S.F.). Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Recuperado de <http://www.academia.edu/4090769/> ANALISIS\_E\_INTERPRETACION\_DE\_ESTADOS\_FINANCIEROS\_CONTENIDO

Regalón Nogueira Yanet. (2007) Aspectos fundamentales del análisis económico financiero. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos47/analisis-economico/analisis-economico.shtml>.

Resendiz M., (2010). Análisis financiero. Recuperado de [http://www.ccpm.org.mx/veritas/marzo2011/images/ensayos\\_images/ENSAYOS%20GANADORES%20PDF/%20Marco%20Antonio%20Resendiz%20Duran.pdf](http://www.ccpm.org.mx/veritas/marzo2011/images/ensayos_images/ENSAYOS%20GANADORES%20PDF/%20Marco%20Antonio%20Resendiz%20Duran.pdf).

Sevilla M. (2013). Ratios Económico – financieros. Recuperado de <http://economiapalmeral.blogspot.com/2011/03/ratios-economico-financieros.html>

Sialer J. (2010). Análisis e interpretación de estados financieros. Perú. Recuperado de <http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/>

05/20102BT

050105403050107011/20102BT05010540305010701118681.pdf

Tamborino y Gonzàles. (2008). El nuevo marco de la auditoría interna y su influencia en la optimización del gobierno corporativo de las universidades públicas. Revista Universo Contable. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/1170/117016816008.pdf>.

Universidad Interamericana para el Desarrollo. (S.F.) Análisis de estados financieros Recuperado de [http://moodle2.unid.edu.mx/dts\\_cursos\\_mdI/ejec/AE/EF/S12/EF12\\_Lectura.pdf](http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_mdI/ejec/AE/EF/S12/EF12_Lectura.pdf)

Vinces V. (2010). Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. Universidad Tecnológica del Perú. Primera edición. Perú. Recuperado de [http://www.academia.edu/13189196/Análisis\\_e\\_Interpretación\\_de\\_Estados\\_Financieros](http://www.academia.edu/13189196/Análisis_e_Interpretación_de_Estados_Financieros)

# **ANEXOS**

**ANEXO 1**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA INTERNA**

Código	Procedimiento	Referencia	Hecho por
	<b>Gerencia</b>		
	La empresa cuenta con los siguiente documentos y sison conocidos por el personal:		
	a) Organigrama de la empresa y de cada departamento.		
	b) Manual de funciones y responsabilidades de cada puesto de trabajo.		
	c) Manuales de procedimientos de las actividades que se desarrollan en la empresa.		
	Canales de comunicación entre la dirección y el personal.		
	Se formula un presupuesto para cada dependencia en apoyo al aumento de la rentabilidad y la eficiencia.		
	La estructura de cada área permite el cumplimiento de los objetivos trazados.		
	Cada departamento brinda orientación al personal para el cumplimiento de los objetivos estratégicos.		
	Se prepara el estado de flujo de efectivo y se realizan proyecciones del mismo.		
	Se mide y revisa periódicamente el cumplimiento del avance de la planificación efectuada.		
	Existe suficiencia y oportunidad para supervisar los objetivos, las estrategias y la situación financiera.		
	Los planes financieros se integran con los objetivos y estrategias de la entidad.		
	Se cumplen los planes y se comparan con periodos anteriores.		
	Existen planes alternativos en caso de cambios inesperados en el entorno interno y externo de la entidad.		
	Estado de Caja en tiempo real (Egresos, Ingresos efectivo, Tarjetas de crédito, efectivo en caja)		
	Flujos de Caja.		
	Estado de las habitaciones tiempo real.		
	Estado de Reservas de Habitaciones.		
	Inventario de existencias.		
	Reporte de Rotación de existencias.		
	Sugerencia de compra de Insumos de acuerdo a rotación. (Compras inteligentes)		
	Relación de rendimientos de existencias.		
	Reporte con índice de Rotación y Velocidad de Rotación por Servicio, Insumo, Suministro.		
	Reporte de compras y gastos por tipo de existencia.		
	Reporte de Cuentas por pagar por tipo de proveedor.		
	Reporte de ventas por tipo de cliente.		
	Reporte de Ventas por tipo de Habitación, Servicios, Productos, etc.		
	Reporte de Ingresos y Egresos.		
	Proyección de Balance Central de Costos y posible Utilidad.		
	Estadística de Ingresos y Egresos.		
	Estadísticas por grupos de existencias.		
	Estadística de ocupabilidad por tipo de habitación.		
	Existencia de controles para proteger los activos pasivos y patrimonio de la empresa		
	Existencia de controles adecuados para la separación de funciones en los procesos que se efectuan.		
	Existencia de políticas internas claras y precisas		
	Existencia de sistema de estímulos y sanciones al personal		
	Expresión real de los presupuestos a fin de compararlos con los resultados verdaderos.		
	Los recursos planificados son los necesarios para lograr los objetivos.		
	Eficiencia en las operaciones de cobros y pagos.		
	Cumplimiento de leyes y regulaciones.		
	Utilización eficiente de la capacidad de los equipos instalados.		

Código	Procedimiento	Referencia	Hecho por
	<b>Contabilidad.</b>		
	Recolección y archivo de Documentos fuente		
	Uso del Plan Contable para Empresas		
	Registro de documentos fuente en programa contable		
	Revisión de Registro de documentos fuente en programa contable		
	Emisión de Libros y Registros Contables Electrónicos		
	Emisión de informes financieros		
	Mantenimiento de registros en programa contable		
	Cálculo de tributos y preparación de Declaraciones juradas		
	Revisión de cálculo de tributos y libros y registros contables electrónicos		
	Transferencia de Declaraciones juradas, libros electrónicos a Sunat		
	Emisión de informes a Instituciones (Ministerio de Trabajo, Mincetur, entre otros)		
	<b>Tesorería.</b>		
	Registro de cobranzas efectuadas		
	Registro de pagos efectuados a proveedores		
	Registro de depósitos efectuados al banco		
	Registro de Cheques girados		
	Reporte Diario de Caja Detallado Ingresos y Egresos .		
	Registro de Cuentas por cobrar		
	Reporte de Cuentas por Pagar		
	<b>Recepción.</b>		
	Reporte de estado de las habitaciones diario (Rooming)		
	Registro de Reservas de Clientes.		
	Registro CHECK IN del Cliente, Datos Generales.		
	Registro de Ficha de Ingreso		
	Registro de Despiertos.		
	Registro de Adelanto de Pagos		
	Registro de Consumos cargados a habitación de cliente		
	Cuenta de la Habitación del Cliente.		
	Consulta, Impresión y Liquidación de Cuentas maestras con todos los consumos efectuados.		
	Emisión de Factura, Boleta Electrónica.		
	Envío automático a Correo electrónico del Cliente.		
	Notas Crédito y Débito electrónicas		
	Módulo integrado a Software Hotelero.		
	Registro automático en Servidores SUNAT.		
	Base de Datos de Documentos Electrónicos.		
	Registro del Check Out		
	Registro de Objetos Olvidados.		
	Registro de Tarifario de Servicio de Hospedaje, Productos, Lavandería, Teléfono, etc.		
	Reportes de Interés, Servicios ó Paquetes.		
	Mantenimiento de Catálogo de Servicios y/o Productos.		
	Estadística de los distintos Servicios y/o Productos.		
	Informe de rendimiento del Servicio en un rango de fechas.		

Código	Procedimiento	Referencia	Hecho por
	<b>Dpto de Logística (Control de Inventarios)</b>		
	Registro de Productos, Agrupados en Líneas ó familia de Productos.		
	Registro de Comandas de Pedido de Productos, e Insumos.		
	Registro de Proveedores de bienes y servicios		
	Ingresos de existencias al almacén		
	Salidas de existencias del almacén		
	Kárdex de movimientos de Mercadería, Insumos y Suministros.		
	Reporte del movimiento mensual de Existencias		
	Inventario de Existencias.		
	Calculo del Stock Mínimo y Máximo.		
	Control de Stock y reposiciones.		
	Reporte de Rotación de Existencias.		
	Envíos de ropería a Lavandería		
	Recepción de ropería de Lavandería.		
	Registro de Compras y Gastos.		
	Control de Cuentas por Pagar.		
	Relación de Productos por Proveedor.		
	Reportes de Interés.		
	- Reporte de Proveedores.		
	- Reporte de Egresos detallado o resumido		
	- Reporte de cuentas por pagar a proveedores		
	<b>Recursos humanos</b>		
	Condiciones de trabajo adecuadas.		
	Personal adecuado para cada puesto de trabajo.		
	Participación de empleados en la elaboración de las estrategias del departamento y de la entidad.		
	Comunicación entre los trabajadores de la entidad.		
	Existe un buen aprovechamiento de la jornada laboral.		
	Las tareas que realiza cada empleado responde a los objetivos y funciones de la empresa.		
	Reclutamiento, selección e inducción de personal		
	Supervisión de relaciones laborales		
	Preparación de Informes de asistencia del personal		
	Autorización de permisos y horas extras del personal		
	Preparación de Planilla de Remuneraciones		
	Revisión de Planilla de Remuneraciones		
	Autorización de Pago de Planilla de Remuneraciones		
	Emisión de Rol de Vacaciones del personal		
	Provisión mensual de Vacaciones del personal		
	Cálculo de Compensación por Tiempo de Servicios		
	Revisión de Compensación por tiempo de Servicios		

Código	Procedimiento	Referencia	Hecho por
	<b>Informática.</b>		
	<u>Ingresos:</u>		
	Información de Clientes		
	Catálogo de productos y servicios		
	Información de Reserva de habitaciones		
	Registro de Ingreso de huéspedes		
	Registro de comandas de Restaurante		
	Registro de Comprobantes de pago emitidos		
	<u>Logística:</u>		
	Información de Proveedores		
	Registro de Órdenes de Compra emitidas		
	Registro de Guías de Remisión recibidas por Almacén		
	Registro de Comprobantes de Pago Recibidos		
	Registro de Notas de Ingreso al Almacén		
	Registro de Notas de Salida del Almacén		
	Registro de Activo Fijo		
	<u>Tesorería:</u>		
	Registro de depósitos al banco y otros abonos bancarios		
	Registro de cheques girados y otros cargos bancarios		
	Registro de Cobranzas		
	Registro de Pagos efectuados		
	<u>Personal:</u>		
	Información del personal		
	Asistencia, permisos y horas extras		
	<u>Contabilidad:</u>		
	Plan Contable		
	Registro de Compras		
	Registro de Ventas		
	Registro de Cobranzas		
	Registro de Pagos		
	Registro de Consumos y Gastos		
	Registro de Remuneraciones		
	Otros registros contables (Depreciaciones, costo de ventas, tributos)		
	<u>Seguridad de Datos, Control de Acceso a Usuarios.</u>		
	Ficha del Usuario y Asignación de Derechos en distintos módulos.		
	Claves de Acceso.		
	Categorización de Usuarios ( Administrador, Operador, Usuario Simple).		
	Registro de Accesos a cada Movimiento.		

Código	Procedimiento	Referencia	Hecho por
	<b>Cocina - Restaurant</b>		
	Ficha de jugos, tragos y Platos.		
	Registro de Recetario con Insumos por cada Jugo, trago ó Plato; Gramaje, Onza, etc.		
	Existencias y su rendimiento, número de Gramos, Onzas, etc.		
	Registro de consumos con Cargo en la Habitación con uso de Celular ó Tablet, cafetería.		
	Ingreso de Productos con sus fecha de Compra y Fecha de Vencimiento.		
	Kardex de existencias.		
	Cuadro Estadístico de Ventas de productos de cafetería.		
	Reportes de Interés.		
	- Inventario simple y valorado de productos e insumos.		
	- Rendimiento de los productos y proyección de rotación.		
	-Pedidos de insumos en base a Rotación.		
	<b>Ama de Llaves</b>		
	Inventario de ropería.		
	Reporte de Pisos y Programación de Actividades		
	Reporte de Control diario de habitaciones		
	Estado de Limpieza de Habitaciones.		
	Alertas para cambio de sábanas.		
	Visto bueno y habilitación de habitación mediante dispositivo móvil tablet.		
	Control de Frio Bar registro de consumos mediante dispositivo móvil Tablets		
	Descargo de Suministros como Jabones, Papel Higiénico mediante dispositivo móvil Tablet.		
	Preparación de Mantenimientos periódicos.		

## ANEXO 2

### FICHA DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Variable	Recolección de datos				Determinación de Indicadores							
	Indicadores		Empresa hotelera caso (EH1)	Empresa hotelera control (EH2)	Índice o Ratio	Categoría			Fórmula	Índice		
						A	M	B		Empresa hotelera caso (EH1)	Empresa hotelera control	
Gestión financiera	Liquidez	Activo corriente	Dinero en caja y bancos		Liquidez corriente	2	1	-1	Activo Corriente / Pasivo Corriente			
			Cuentas por cobrar comerciales		Liquidez ácida	1	1	-1	(Act. Corriente – Existencias) / Pasivo Corriente			
			Otras cuentas por cobrar		Liquidez absoluta	1	1	-1	Caja y banco / Pasivo Corriente			
			Existencias		Capital de trabajo	+	0	-	Activo Corriente – Pasivo Corriente			
		Pasivo corriente	Cuentas por pagar comerciales									
			Tributos por pagar									
	Remuneraciones por pagar											
	Solvencia	Activo total	Activo Corriente		Estructura del patrimonio	50%	30%	10%	(Pasivo total / Patrimonio) x 100			
			Activo no Corriente		Endeudamiento	50%	30%	10%	(Pasivo total / Activo total) x 100			
		Pasivo total	Pasivo corriente		Solvencia	200%	100%	80%	(Activo total / Pasivo total) x 100			
			Pasivo no corriente		Autonomía	200%	100%	80%	(Patrimonio / Activo total) x 100			
		Patrimonio	Capital		Fondo de maniobra sobre ventas	50%	30%	10%	((Activo Corriente – Pasivo Corriente)/Ventas) x 100			
			Reservas									
			Utilidades acumuladas									
		Rentabilidad	Activo total	Activo Corriente		Margen bruto	50%	30%	10%	(Utilidad bruta / Ventas netas) x 100		
				Activo no Corriente		Margen neto	30%	10%	-10%	(Utilidad neta / Ventas netas) x 100		
	Pasivo total		Pasivo corriente		ROA (Rendimiento sobre la inversión)	50%	30%	10%	(Utilidad neta / Activos) x 100			
			Pasivo no corriente		ROE (Rendimiento sobre el patrimonio)	50%	30%	10%	(Utilidad neta / Patrimonio) x 100			
	Patrimonio		Capital		EBITDA(earnings before interest, taxes, depreciation and amortization)	50%	30%	10%	Utilidad - intereses - impuesto - depreciación - amortización			
			Reservas									
			Utilidades acumuladas									
	Resultados		Ingresos									
			Costos y Gastos									
Impuesto a la Renta												
Utilidad neta												

### ANEXO 3

#### EMPRESA HOTELERA CASO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 Expresado en soles

	2014	2013
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Caja y Bancos	588 274	150 874
Cuentas por Cobrar Comerciales	6 695	60 310
Otras Cuentas por Cobrar	1 400	458
Existencias	104 041	5 009
Gastos Pagados por Anticipado	18 435	-
Otros Activos	145,105	138 138
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>863 950</b>	<b>354 789</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	2,604 738	2 444 568
Depreciación Inmuebles Maquinaria y equipo	-423 543	-259 096
Activos Intangibles	7 819	-
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2 189 014</b>	<b>2 185 472</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3 052 964</b>	<b>2 540 261</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Remuneraciones por pagar	24 022	-
Tributos por pagar	11 130	19 091
Cuentas por Pagar Comerciales	8 961	16 197
Otras Cuentas por Pagar	358 412	223 673
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>402 525</b>	<b>258 961</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>402 525</b>	<b>258 961</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital	2 242 769	1 816 945
Reservas Legales	75 445	38 531
Resultados Acumulados	-	298 453
Utilidad de ejercicio	332 225	127 371
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>2 650 439</b>	<b>2 281 300</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>3 052 964</b>	<b>2 540 261</b>

## ANEXO 4

### EMPRESA HOTELERA CASO ESTADO DE RESULTADOS Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 Expresado en soles

	2014	2013
Ventas Netas (ingresos operacionales)	1 944 595	1 513 982
Costo de ventas	<u>-983 765</u>	<u>-819 430</u>
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>960 830</b>	<b>694 552</b>
<b>Gastos Operacionales</b>		
Gastos de Administración	-196 135	-220 009
Gastos de Venta	<u>-156 001</u>	<u>-158 577</u>
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>608 694</b>	<b>315 966</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Ingresos Financieros	124 392	-112 793
Gastos Financieros	-193 756	7 242
Otros Ingresos	<u>347</u>	<u>2 402</u>
<b>Resultados antes de Participaciones,</b>	<b>539 677</b>	<b>212,817</b>
<b>Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias</b>		
Participaciones	-26 984	-10 641
Impuesto a la Renta	<u>-143 554</u>	<u>-60 653</u>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>369 139</b>	<b>141 523</b>
Reserva Legal	<u>-36 914</u>	<u>-14 152</u>
<b>Utilidad de libre disposición</b>	<b>332 225</b>	<b>127 371</b>

## ANEXO 5

### EMPRESA HOTELERA CONTROL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 Expresado en soles

	2014	2013
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Caja y Bancos	109 328	114 768
Cuentas por Cobrar Comerciales	69 355	67 309
Otras Cuentas por Cobrar	48 721	310
Existencias	53 423	54 120
Otros Activos		41 012
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>280 827</b>	<b>277 519</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	2 541 367	2 368 683
Depreciación Inmuebles Maquinaria y equipo	-564 767	-409 922
Activos Intangibles	31 394	31 394
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2 007 994</b>	<b>1 990 155</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2 288 821</b>	<b>2 267 674</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Remuneraciones por pagar	39 366	7 872
Tributos por pagar	6 456	19 351
Cuentas por Pagar Comerciales	123 250	117 849
Otras Cuentas por Pagar	169 454	163 522
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>338 526</b>	<b>308 594</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>338 526</b>	<b>308 594</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital	1 800 000	1 800 000
Reservas Legales	52 387	40 586
Resultados Acumulados		
Utilidad de ejercicio	106 211	118 494
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1 958 598</b>	<b>1 959 080</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>2 297 124</b>	<b>2 267 674</b>

## ANEXO 6

### EMPRESA HOTELERA CONTROL ESTADO DE RESULTADOS Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 Expresado en soles

	2014	2013
Ventas Netas (ingresos operacionales)	1 842 719	1 661 889
Costo de ventas	<u>-1 082 345</u>	<u>-993 948</u>
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>760 374</b>	<b>667 941</b>
<b>Gastos Operacionales</b>		
Gastos de Administración	-303 907	-233 657
Gastos de Venta	<u>-214 603</u>	<u>-170 784</u>
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>241 864</b>	<b>263 500</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>		
Ingresos Financieros	-85 815	-71 770
Gastos Financieros	11 308	1 561
Otros Ingresos	<u>5 176</u>	<u>4 694</u>
<b>Resultados antes de Participaciones,</b>	<b>172 533</b>	<b>197 985</b>
<b>Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias</b>		
Participaciones	-8 627	-9 899
Impuesto a la Renta	<u>-45 894</u>	<u>-56 426</u>
<b>Resultados Neto</b>	<b>118 012</b>	<b>131 660</b>
Reserva Legal	<u>-11 801</u>	<u>-13 166</u>
<b>Utilidad de libre disposición</b>	<b>106 211</b>	<b>118 494</b>