



**Universidad  
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y  
COMPETITIVIDAD**

**Tesis**

**Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima  
Metropolitana, 2018**

**Para optar el grado académico de  
Bachiller en Contabilidad y Auditoría**

**AUTOR**

Br. Alvarado Chicchón, Horacio Javier

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD**

Economía, Empresa y Salud

**LIMA - PERÚ**

**2018**

**“Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima  
Metropolitana, 2018”**

**Miembros del Jurado**

**Presidente del Jurado**

Dr. Freddy Roque Fonseca Chávez

**Secretario**

Dr. Leonidas Ricardo Zamalloa Vílchez

**Vocal**

Mg. Fernando Alexis Nolazco Labajos

**Asesora**

Dra. Irma Milagros Carhuancho Mendoza

### **Dedicatoria**

Mi trabajo de investigación se lo dedico a mis queridos padres, que ya no están conmigo, a mi querida esposa Guisella Ferreyra y mi hija Clarisse Alvarado , que en todo momento me están apoyando incondicionalmente, a mi tío Gustavo Chicchón Aguilar, que me inculcó los estudios desde niño, y a mi querida tía Consuelo Alvarado, que me aconsejó hasta el último de sus días, para terminar una carrera profesional, y siempre tuvo una palabra de aliento en los momentos más difíciles de mi vida, y me inculcó valores que hasta hoy, me sirven para ser un hombre de bien.

### **Agradecimiento**

A la Universidad Privada Norbert Wiener por acogerme en sus aulas, y a mis compañeros de la facultad, que me apoyaron con su tiempo y conocimientos, para conseguir el logro de mis objetivos.

### **Declaración de autenticidad y responsabilidad**

Yo, Alvarado Chicchón Horacio Javier identificado con DNI Nro 06677742, domiciliado en Jr. Restauración 1488, egresado de la carrera profesional de Contabilidad y Auditoría he realizado la Tesis titulada “Auditoría Financiera en las Pequeñas Empresas de Lima Metropolitana, 2018” para optar el título profesional de Bachiller, para lo cual Declaro bajo juramento que:

1. El título de la Tesis ha sido creado por mi persona y no existe otro trabajo de investigación con igual denominación.
2. En la redacción del trabajo se ha considerado las citas y referencias con los respectivos autores.
3. Después de la revisión de la Tesis con el software Turnitin se declara **15%** de coincidencias.
4. Para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real.
5. La propuesta presentada es original y propia del investigador no existiendo copia alguna.
6. En el caso de omisión, copia, plagio u otro hecho que perjudique a uno o varios autores es responsabilidad única de mi persona como investigador eximiendo de todo a la Universidad Privada Norbert Wiener y me someto a los procesos pertinentes originados por mi persona.

Firmado en Lima 28 de Junio de 2018.

Alvarado Chicchón Horacio Javier

DNI 06677742

## Presentación

Señores miembros del jurado:

Esta investigación se desarrolló, con el objetivo de analizar el tipo de riesgo que evidencia en su mayoría la auditoría financiera de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, para lo cual se utilizó el estudio de caso como método, la técnica de investigación fue la entrevista y la observación, la recopilación de información, se valió de las unidades informantes, como auditores financieros con años de experiencia, de preferencia gerentes, el instrumento utilizado fue la guía de entrevistas, con la finalidad de cubrir todos los temas o indicadores, en el tiempo establecido, de tal forma que el investigador mantenga la atención del lector.

El esquema de la siguiente investigación es la siguiente;

El capítulo I, Planteamiento del Problema, enmarca y describe la situación que nos presenta la realidad, en este caso de las pequeñas empresas en el Lima Metropolitana, de cómo la auditoría financiera incide y cuáles son los riesgos que evidencia al momento de la revisión, sin discriminar si son comerciales, de producción o de servicios, así mismo, se plantea, los objetivos, general y específico, la justificación de la investigación, pero también mostramos las limitaciones que encontramos a lo largo de la investigación.

El capítulo II, Marco Teórico, contiene los fundamentos teóricos de los especialistas, es claramente el marco conceptual de la línea de investigación, como es la contabilidad, también están los antecedentes del estudio a nivel nacional e internacional, estos nos han servido de soporte para afianzar nuestro trabajo de investigación.

El capítulo III, Metodología, presenta la categorización de variables, el enfoque de la investigación, el método de investigación que para este estudio es cualitativa, la población que contiene a los profesionales involucrados en el tema de auditoría financiera, las técnicas de recolección de datos, las técnicas como la entrevista, y como instrumento presentamos una guía de entrevista.

El capítulo IV, Contexto de estudio, mostramos la legislación de las pequeñas empresas en el Perú, el aporte que brinda este sector en la economía de nuestro país, y finalmente el aporte en la generación de empleo, por este gran sector que evidentemente contribuye a la economía de nuestro país, este capítulo nos ayuda a entender mejor la problemática de este sector.

El capítulo V, Trabajo de campo, en este capítulo presentamos para nuestra investigación cualitativa, la descripción de la categoría, subcategorías, y todos los indicadores.

El capítulo VI, Discusión, en este capítulo presentamos la polémica o el debate de la investigación.

El capítulo VII, Conclusiones y sugerencias, este capítulo presentan las consecuencias, resultados, de nuestra investigación y también contribuimos con algunas propuestas, explicaciones, que sirvan y contribuyan al sector de la pequeña empresa.



## Índice

	<b>Pág.</b>
Miembros del Jurado	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Declaración de autenticidad y responsabilidad	vi
Presentación	vii
Índice	ix
Índice de tablas	xii
Resumen	xiii
Abstract	xiv
<b>CAPÍTULO I</b>	<b>15</b>
<b>PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>15</b>
1.1 Problema de investigación	16
1.1.1.Planteamiento del problema	16
1.1.2 Formulación de problemas	18
1.2 Objetivos	19
1.3 Justificación	19
1.4 Limitaciones	21
1.5 Factibilidad	21
<b>CAPÍTULO II</b>	<b>22</b>
<b>MARCO TEÓRICO</b>	<b>22</b>
2.1 Marco fundamental	23
2.2 Antecedentes	25
2.2.1Antecedentes internacionales	25
2.2.2Antecedentes nacionales	28
2.3 Marco conceptual	32
2.3.1Auditoría financiera	32
2.4 Marco legal	34
<b>CAPÍTULO III</b>	<b>38</b>
<b>MÉTODO</b>	<b>38</b>
3.1 Categorías	39

	x
3.1.1 Definición conceptual	39
3.1.2 Operacionalización de variables/ Categorización de variables	39
3.2 Enfoque de investigación	39
3.3 Método de investigación	40
3.4 Población	40
3.5 Unidades informantes	41
3.6 Técnica e instrumento de recopilación de datos	41
3.6.1 Técnica	41
3.6. Instrumento	41
3.7 Método de análisis de datos	43
<b>CAPÍTULO IV</b>	<b>45</b>
<b>CONTEXTO DE ESTUDIO</b>	<b>45</b>
4.1 Pequeña empresa en el Perú	46
4.2 Aporte de las pequeñas empresas a la economía peruana	47
4.3 Generación de empleo de las pequeñas empresas en el Perú	51
<b>CAPÍTULO V</b>	<b>53</b>
<b>TRABAJO DE CAMPO</b>	<b>53</b>
5.1 Auditoría Financiera	54
5.1.1 Compras al contado y al crédito	54
5.1.2 Ventas al contado y al crédito	55
5.1.3 Mercado	57
5.1.4 Economía	57
5.1.5 Políticas de financiamiento	58
5.1.5 Liquidez	58
5.1.6 Rentabilidad	59
5.1.7 Riesgo de control	61
5.1.8 Riesgo inherente	62
5.1.9 Riesgo de detección	63
5.1.10 Riesgo financiero	64
5.1.11 Riesgo de un sistema	65
5.2 Análisis de la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.	69
5.3 Análisis del tipo de riesgo que evidencian en su mayoría la auditoría financiera de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.	70

	xi
CAPÍTULO VI	72
DISCUSIÓN	72
CAPÍTULO VII	82
CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS	82
7.1 Conclusiones	83
7.2 Sugerencias	84
CAPÍTULO VIII	86
REFERENCIAS	86
ANEXOS	89
Anexo 1: Matriz de categorización	90
Anexo 2: Instrumento cualitativo	91
Anexo 3: Transcripción de las entrevistas	92
Anexo 4: Triangulación de las entrevistas	98
Anexo 5: Matrices de trabajo	101
Anexo 6: Artículo de investigación	144
I. Introducción	146
II. Método	148
2.1 Método de investigación	148
2.2 Resultados	148
III. Discusión	149

**Índice de tablas**

	<b>Pág.</b>
Tabla 1: Categorización de la auditoría financiera	39

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo, analizar la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018; en base a la entrevista realizada a 3 profesionales contadores públicos, con especialidad en auditoría financiera, se estableció la categorización de las variables de estudio de la auditoría financiera, las variables son estructura de las transacciones, desempeño económico y prevención de riesgos.

Para el logro de los objetivos de la tesis, se llevó a cabo un estudio que corresponde al tipo de enfoque cualitativo; para cuyo efecto, la información se recogió mediante una guía de entrevistas con tres preguntas, la discusión se presenta en forma textual y, en resumen, se comparó el análisis de los objetivos de la investigación versus las conclusiones de los antecedentes entre internacionales y nacionales.

Encontramos más coincidencias que diferencias como resultado de la investigación efectuada en el resultado del análisis en la discusión entre la investigación y los antecedentes internacionales y nacionales. En conclusión, principalmente las mayores incidencias que aporta la auditoría financiera, en una pequeña empresa, la revisión o implementación de políticas contables, las normas internacionales de información financiera, la calidad en la presentación de los estados financieros, para que los usuarios internos y externos se beneficien a la hora de tomar decisiones, contribuye a la mejora de la gestión de las empresas, mejora el control interno de las entidades.

*Palabras claves:* Riesgos de auditoría, control interno, Normas de auditoría, estados financieros, aserciones.

## **Abstract**

The objective of this research was to analyze the incidence of financial auditing in small companies in Metropolitan Lima, 2018; Based on the interview with 3 public accounting professionals, specializing in financial auditing, the categorization of the financial audit study variables was established, the variables are structure of transactions, economic performance and risk prevention.

To achieve the objectives of the thesis, a study was carried out that corresponds to the type of qualitative approach; for which purpose, the information was collected through an interview guide with three questions, the discussion is presented in textual form and, in summary, the analysis of the objectives of the research was compared with the conclusions of the international and national antecedents.

We find more coincidences than differences as a result of the research carried out in the result of the analysis in the discussion between the research and the international and national antecedents. In conclusion mainly the major incidences that the financial audit contributes, in a small company, the revision or implementation of accounting policies, the international financial information standards, the quality in the presentation of the financial statements, so that internal and external users can benefit when making decisions, contributes to the improvement of the management of companies, improves the internal control of the entities.

*Key words:* Audit risks, internal control, Auditing standards, financial statements, assertions.

## **CAPÍTULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

## **1.1 Problema de investigación**

### **1.1.1. Planteamiento del problema**

En la investigación, respecto a la obligatoriedad de las pequeñas empresas, para tomar un servicio de auditoría financiera, se evidenció que, a nivel latinoamericano, existe similitud respecto a la legislación, es decir que estas empresas no están obligadas a presentar ante una entidad de su país, los estados financieros revisados, por una entidad de auditoría o un auditor independiente autorizado, por su legislación local.

En el Perú, la legislación vigente contempla, que la auditoría financiera tiene carácter de exigible a las “grandes empresas” que cotizan en bolsa, es decir, a las sociedades anónimas abiertas, estas a su vez están obligadas a exhibir a la Superintendencia de Mercado de Valores sus estados financieros examinados por una sociedad de auditoría, autorizada por el Colegio de Contadores, cabe precisar que la naturaleza de esta norma contempla, que los Estados financieros sean públicos con la finalidad que los usuarios (Stakeholder) puedan tener acceso a información auditada de calidad, y para los fines que estimen conveniente, principalmente decisiones económicas, asimismo debemos señalar que la auditoría financiera basa su revisión en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES vigentes a partir del 01 de enero de 2017, señalamos que pueden ser aplicadas anticipadamente), formuladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), sin embargo el marco legal tiene un vacío porque no contempla lo indicado para todas las pequeñas empresas del Perú.



En definitiva esta situación es contradictoria, puesto que en la región, el sector de las Medianas y Pequeñas Empresas, son las que más aportan en la economía del país, en consecuencia, porque no exigir la presentación de estados financieros auditados, donde se demuestre la calidad de la información económica y financiera, es decir, con la auditoría este sector de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana y del Perú, presentarían una mejor organización en sus empresas, fortaleciendo los procesos y procedimientos de sus áreas, de tal manera que su control interno se fortalezca, y por consecuencia, la información y los hechos económicos del día a día, se registren contablemente de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, definitivamente esta revisión beneficia a las empresas, por lo antes mencionado, serían sujetos a créditos ante las entidades financieras, sus estados financieros tendrían mayor credibilidad ante los inversionistas y sus propios accionistas.

En el año 2011 con el objetivo de impulsar el mercado de capitales, se promulgó la legislación N° 29720 denominada “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, la misma que fue anulada con una sentencia del Tribunal Constitucional emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido artículo y la resolución SMV N° 011-2012-SMV-01, obligaba a las sociedades y entidades, cuyos ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores.

Lo antes expuesto ha generado un retroceso porque las pequeñas empresas no están obligadas a presentar sus estados financieros auditados, es evidente que están sujetas al riesgo de presentar omisiones y/o errores materiales en sus estados financieros, y peor

aún no conocen su situación económica y financiera real, sin embargo la realidad ha demostrado que muchos de los empresarios peruanos utilizan la norma a su favor, valiéndose de los vacíos y argucias legales para presentar los estados financieros como mejor les convenga, sin pensar en el daño que se ocasionan y por ende al país teniendo en cuenta que la economía está totalmente globalizada, pero si exigen obras, carreteras, colegios, hospitales.

Al margen que se haya derogado esta ley por el Tribunal Constitucional, promovida por un grupo de empresarios quienes argumentan, que sus estados financieros no pueden ser expuestos porque sostienen que son de carácter privado, además voluntariamente no participan en el Registro Público del Mercado de Valores y esto se agudiza porque asumen una posición negativa valiéndose de la crisis económica, la falta o insuficiente información y difusión por parte de los entes involucrados, que no aportan para que se les brinde a las pequeñas empresas dicha información.

### **1.1.2 Formulación de problemas**

¿Cómo la auditoría financiera incide en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018?

¿Qué tipo de riesgos evidencian en su mayoría la auditoría financiera de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018?

## **1.2 Objetivos**

Analizar la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana 2018.

Analizar el tipo de riesgo que evidencia en su mayoría la auditoría financiera de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana 2018.

## **1.3 Justificación**

En estos últimos ocho años, es evidente que el Perú, se ha visto golpeado por las diferentes crisis económicas a nivel mundial, cabe precisar que la corrupción de las autoridades y de las instituciones, ha detenido la economía, y ha hecho que ingrese en una etapa de desaceleración, sin embargo es un país con muchas expectativas, con muchos recursos naturales, con un sector empresarial importante, con un acrecentamiento de las PYMES (pequeñas y medianas empresas) que es un engranaje importante para el país, además de tener una diversidad en el comercio de bienes y servicios, sin embargo debemos de señalar que el pequeño empresario adolece de una cultura en el orden organizacional, en la gestión de su empresa, y muchas veces la legislación del Estado somete a estas pequeñas empresas con normas, leyes, resoluciones, que son tomadas como un gasto y no como una inversión, además que los pequeños empresarios deben de cambiar la mentalidad, no solo pensar en un mercado interno para el comercio de sus bienes y servicios, deben de aspirar al comercio exterior.

Esta investigación pretende contribuir, aportar y fomentar en los pequeños propietarios la presentación de sus estados financieros auditados en forma voluntaria o con la obligatoriedad de la legislación peruana (N° 29720 denominada “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, derogada por el Tribunal Constitucional declara ilegal el Artículo N°5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido artículo y la sentencia de la SMV N° \*011-2012-SMV-01\*, imponía a las sociedades, cuando sus ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores), sería una buena alternativa a mejorar en forma integral, la organización de sus empresas, esto debido a que el examen de auditoría, consta de una planificación, análisis y ejecución de los programas y procedimientos de auditoría, es decir, la planificación abarca la evaluación del control interno, el análisis consta principalmente y entre otros procedimientos a la evaluación de riesgos, la ejecución es básicamente el desarrollo y aplicación de los programas de trabajo, como prueba de saldos en el examen de auditoría, en este sentido, se estaría minimizando el riesgo, que las aseveraciones en los estados financieros, presenten errores materiales, asegurando la calidad de las mismas, además la auditoría financiera, está soportada por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por este motivo, de ninguna manera es un gasto, sino por el contrario sería una inversión. Asimismo, existe dentro del mercado de usuarios de los estados financieros, los inversionistas, es evidente que antes de efectuar alguna inversión, lo primero que exijan es calidad, en la exposición de los estados financieros de las pequeñas empresas, donde quisieran invertir, por otro lado, las instituciones financieras, para el otorgamiento de créditos para capital de trabajo, también solicitan estados financieros auditados.

#### **1.4 Limitaciones**

La presente investigación tuvo algunas limitaciones como es la bibliografía escasa respecto al tema, razón por la cual se superó la problemática revisando artículos de revistas especializadas; asimismo el tiempo del investigador se compartió con las actividades laborales, razón por la cual se tendrá el apoyo de un asistente para que realice la búsqueda de la información.

#### **1.5 Factibilidad**

La investigación fue factible porque se obtuvo la información en relación al tema de estudio, además que las personas a ser entrevistadas también mostraron predisposición para participar en el estudio.

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## 2.1 Marco fundamental

La contabilidad se basa principalmente en una disciplina, es decir, en un orden, en una regla, donde se registran los hechos económicos de una empresa o entidad durante un periodo y se describen detalladamente, en base a principios, que sirven como manuales para ir acumulando las riquezas con la finalidad de llevar un control sistemático de las operaciones. (Vásquez y Bongianino, 2008).

La teoría general de la contabilidad, es sumamente importante y aporta los conocimientos básicos y fundamentales de la contabilidad, en tal sentido ayuda a comprender en la investigación, el desempeño de los auditores financieros al momento de efectuar su revisión, puesto que ellos deben de validar y verificar la aplicación en las muestras seleccionadas, teniendo en cuenta este marco conceptual, como la aplicación de los principios contables, el orden fundamentalmente, para finalmente dar una opinión sobre los estados financieros examinados.

Este autor refiere como teoría fundamental, la contabilidad y el control en las organizaciones, y estas se soportan en tres aspectos primordiales, la primera se refiere a que las organizaciones están vinculadas necesariamente con otras entidades por medio de las transacciones o hechos económicos, evidentemente estas son soportadas por instrumentos contractuales, la segunda, se refiere al cumplimiento de las partes de estos instrumentos, asimismo el intercambio de información, ayuda a cumplir con estos contratos en favor de ambas partes, y finalmente, el control o registro contable será equilibrado en ambas partes siempre y cuando se cumplan los dos primeros aspectos. (Nohora García, 2005).

Esta teoría aporta a la investigación, desde el punto de vista, que las organizaciones deben mantener tres puntos fundamentales, para un buen control de la información que conlleve a su vez a proporcionar información fiable oportuna, al área contable, con la finalidad de presentar sus estados financieros en forma razonable, por consiguiente esta información será revisada, analizada, por los auditores financieros, en el hipotético caso de que la pequeña empresa tenga obligatoriedad o exista un deseo voluntario de los accionistas que sus organización sea auditada financieramente, debo señalar que en mi caso defendiendo la idea de que las pequeñas empresas deben de ser auditadas.

El autor refiere, que los auditores son conocidos por aplicar el juicio profesional, es decir, los años y las innumerables revisiones a diferentes empresas de todo rubro, hace que se logre una gran experiencia y prudencia al momento de tomar decisiones, la ética y la imparcialidad son pilares fundamentales para un auditor, de tal manera, que principalmente su juicio sea equitativo al momento de efectuar los exámenes a los estados financieros, de hecho a los profesionales contables y a las mismas administraciones, que están sujetas a revisiones de auditoría, no les agrada el análisis económico y financiero de la empresa, tanto así que se puede llegar a cuestionar el costo-beneficio de este servicio, sin embargo el autor rescata y muestra concluyendo, que los auditores son también agentes económicos que forman parte del sistema, y que claramente contribuyen con su juicio profesional, rescatando que usan métodos, como la intuición y la psicología cognoscitiva. (Nohora García, 2005).

Esta teoría ayuda en la investigación a poner en claro, la importancia de una auditoría financiera en la pequeñas empresas, puesto que permite afirmar, la conducta profesional del auditor, al momento de realizar su examen a los estados financieros,



aplicando en todo momento el juicio profesional y la ética, como pilares fundamentales para dar su opinión respecto del examen en cuestión, y proporcionando calidad en los mismos, también permite aclarar que siempre será una inversión, puesto que normalmente las pequeñas empresas, adolecen de un buen sistema de control interno, ya se sabe que las debilidades de estos sistemas, en las diferentes áreas de una organización, podrían estar generando mayores riesgos de una mala presentación de los estados financieros y por ende, mayores probabilidades de errores materiales por omisiones. También permite conocer y valorar los métodos empleados por los auditores, en base únicamente a la vasta experiencia de años de revisión, esto les da la madurez profesional, para su dictamen final.

## **2.2 Antecedentes**

### **2.2.1 Antecedentes internacionales**

Quispe, Arellano y Ayaviri (2016) en la investigación titulada *Aplicación de la Auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador*, la investigación es de tipo descriptivo - analítico, asimismo, se utiliza el método analítico comparativo o de contraste y finalmente se aplica el análisis estadístico de regresión lineal a fin de demostrar la hipótesis planteada. Finalmente se llega a las siguientes conclusiones, existe muchas probabilidades que las pequeñas y medianas entidades contraten los servicios de sociedades de auditoría, esto debido a que está relacionada con las normas contables y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría, también señala que el examen de auditoría ayuda a la obtención de los objetivos de las pequeñas y medianas empresas, y servirán como un elemento importante para la gerencia y accionistas en la toma de decisiones y así tener la seguridad de la situación financiera y

la realidad del negocio, basados en las conclusiones y sugerencias del alcance del examen con base en los hallazgos y reflexiones de valor que emite el auditor financiero.

Forero, Forero, Cerquera (2017) en la investigación titulada, *La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial*, en esta investigación el enfoque es cualitativo y cuantitativo; junto al tipo de investigación documental y descriptiva, la población son Tesis de la Web, la técnica de muestreo es la información encontrada en la web y se extrae lo más importante, la muestra son documentos como tesis, artículos científicos y ponencias en internet; se realizó los análisis en relación con el tema principal de este estudio, a razón de mostrar los resultados y las conclusiones pertinentes de la Investigación, como instrumento se utilizó la rejilla de análisis documental, la cual se realizó en Excel, finalmente concluye que el examen de auditoría financiera ejerce una fuerte influencia en las empresas del mundo, debido a que con los dictámenes emitidos como resultado de la auditoría financiera, se pueden ejercitar controles para atenuar los riesgos y dar solución a los errores existentes en los entes contables con respecto al manejo de los recursos económicos, por consiguiente, su atribución se debe al poder de la información, aplicándose la utilidad en todas las áreas de la organización, este impacto es global y facilita competir y permanecer en el mercado.

Ferrer (2009) en la investigación titulada, *Auditoría de Pequeñas y Medianas Empresas*, el método utilizado son entrevistas a contadores y auditores financieros de diferentes empresas del país, la población en este trabajo, fueron entrevistadas cuatro firmas de auditores, la muestra fueron los Auditores con experiencia del sector de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores, auditores de instituciones de características médicas que funcionan en la órbita del Ministerio de Salud Pública y la técnica empleada

fueron las entrevistas, asimismo, se concluyó, que en todos los casos investigados, se señala que las auditorías son realizadas de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, que los principales problemas a los que se enfrentan los auditores de Pymes son con empresas de estructura organizacional simple, con predisposición a la informalidad, con reducidos controles internos, con capacitación del personal en algunos casos reducida, también señala que estas auditorías pueden necesitar menos tiempo para ser ejecutadas, no por el hecho de ser efectuadas en pequeñas y medianas empresas, sino por el volumen de operaciones, de la misma forma con respecto al número de asistentes que se requieren, se puede señalar que pueden ser menos, pero depende también de la cantidad de operaciones a analizar.

Huguet (2014) en la investigación titulada, *Efectos de la Auditoría sobre la credibilidad y la Calidad de la Información Contable de las Pymes*, en relación a la metodología implementada, en el diseño estimamos los modelos a través del método de estimación de efectos fijos individuales por empresa, la población es de Pymes españolas para el periodo 2001-2011, en la técnica de muestreo, esta incluye observaciones de entidades auditadas, así como observaciones de entidades sin auditar, bien porque están exentas o bien porque no cumplen con el requisito de auditarse cuando están obligadas, la muestra utilizada está formada por 20.156 observaciones de pymes españolas para el período 2001-2011. Finalmente, el autor concluye, que la relación entre la auditoría y la calidad contable, da como evidencia que la auditoría, sí contribuye efectivamente a la mejora de la calidad de la información contable, ello sugiere que las pymes que deciden auditarse voluntariamente mejoran efectivamente la calidad de su información contable, no tratándose por tanto de una mera estrategia de apariencia de calidad.

### 2.2.2 Antecedentes nacionales

González (2017) en la investigación titulada, *La confianza depositada en el juicio del auditor por parte de los beneficiarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones concluyentes para su confiabilidad*, asimismo, el tipo de investigación a ampliar es un estudio aplicada descriptiva, el bosquejo del estudio es no experimental transaccional descriptiva, el universo de la población son las firmas más importantes de auditoría conocidas como las Bigfour, son Pricewaterhouse Coopers, Deloitte, Ernst & Young y KPMG, la muestra son los altos funcionarios de estas firmas, para el propósito del estudio serán los socios de las cuatro empresas, debido a que estos tienen amplio conocimiento respecto de las auditorías financieras, finalmente las conclusiones son, respecto a la opinión profesional del auditor, el criterio empleado en una determinada circunstancia, evaluando la mejor decisión en dicha situación, la siguiente considera para efectos del estudio la técnica como la independencia, son cualidades intrínsecas y la metodología como el control de calidad son cualidades extrínsecas, también son componentes fundamentales, para que los beneficiarios depositen toda la confianza sobre el examen de auditoría y por lo tanto en el opinión del auditor.

Tasayco (2017) en la investigación titulada, *Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha*, el enfoque en esta investigación es aplicada y busca la diligencia de los conocimientos de auditoría financiera y su facultad en la gestión de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chincha, el diseño es no experimental, es una investigación transaccional o transversal; el método utilizado es inductivo; asimismo la población es la conformada por las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chincha y la muestra es la selección por criterio del investigador con 12

empresas, la técnica usada se ejecutó por intermedio de la tabulación, los instrumentos fueron documental, es decir, la selección de datos exhibida son de trabajos afines con el tema, por intermedio de libros, páginas webs y otros, en la encuesta; se elaboró una herramienta de 10 preguntas con la finalidad de recabar información de la muestra. Finalmente, las conclusiones nos manifiestan que la auditoría contribuye en la gestión de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Chincha de forma positiva, asimismo mejoraran su control interno brindando consistencia y calidad en la información financiera, a fin de permitir tomar mejores decisiones a los encargados y gerentes de las compañías.

Mendoza, (2015) en la investigación titulada, *La Auditoría y su ocurrencia en la Gestión de las Empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana*, el enfoque reúne las situaciones necesarias para ser elegido como investigación aplicada, para el diseño, el estudio se centra en el nivel descriptivo, asimismo utilizaremos el método descriptivo, estadístico y de análisis – síntesis, entre otros, y la población estuvo conformada por 54 Auditores y funcionarios de 12 empresas prestigiosas en el mercado de Diseño de Estructuras en Lima Metropolitana, en promedio 4 funcionarios por empresa, para la técnica de muestreo se utilizó en el presente estudio la encuesta, en la muestra se manejó el muestreo aleatorio simple, asimismo, se utilizó las Técnicas para el Proceso y Análisis de la Información, como el Ji - Cuadrado, y el principal instrumento utilizado en el presente estudio fue el cuestionario, finalmente se concluyó de la siguiente manera, con la información obtenida permitió establecer que el procedimiento y programa de auditoría incurre en la táctica empresarial, así como la práctica de la auditoría incrementa la rentabilidad en las entidades, y la hipótesis, permitió mostrar que la apreciación del control interno refuerza en el acatamiento de objetivos y metas, además permitieron

precisar que los guías en el examen de auditoría influyen en el acatamiento de las políticas institucionales, también la integridad de los estados financieros incurren en la transparencia de gestión en la empresa, asimismo se ha demostrado que las políticas contables mejora el nivel de eficiencia y eficacia, y por último, se ha determinado que aporta de manera positiva en la gestión en las compañías dedicadas al diseño estructural.

Prado (2015) en la investigación titulada, *La Auditoría Integral influye en el desarrollo a nivel de las Empresas Pesqueras*, el método es por el tipo de investigación, denominado investigación aplicada, en la población, la indagación se concentró en el universo de setenta y seis compañías del sector pesquero, estas mismas detallan una población de setenta y tres personas entre funcionarios y auditores, en la elaboración de la muestra prospera se utilizó el muestreo aleatorio simple, asimismo la principal técnica que estableceremos es la encuesta y la entrevista no estructurada, finalmente para procesar la investigación un cuestionario de preguntas cerradas, el autor concluye, que producto de la investigación le permitió establecer, que la auditoría financiera incurre en lograr la sostenibilidad económica, pues este examen formula conclusiones y además sugerencias inclinadas a generar valor en las empresas, con una propuesta de mejora de ordenamientos a la gestión financiera y del control interno, asimismo ha definido que la Auditoría Integral interviene en un progreso sostenible en las entidades del sector pesquero en el Perú, y contribuye a la sostenibilidad socio - económica.

Vásquez (2015) en la investigación titulada, *La auditoría financiera influye en la gestión de las empresas industriales del Perú: Caso Empresa Industria del Calzado Dialect SAC - Lima, 2015*, la metodología aplicada, es la siguiente, el diseño del estudio fue no experimental descriptivo – bibliográfico - documental y de caso, dado que el

estudio fue bibliográfica-documental, no se consideró población, tampoco muestra, ahora en el recojo de la información se utilizó la pericia de la revisión bibliográfica y entrevista y como instrumento para el acopio de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario, finalmente la conclusión en la revisión de la literatura oportuna y los resultados hallados en la empresa del caso de estudio, se puede inferir que, la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial, debido a que con esta información, se puede llevar un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, además esto fue lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa Industria del calzado Dialect SAC, finalmente se establece que la auditoría financiera es esencial para la gestión de la empresa ayudando con el control contable y financiero, por medio de las políticas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera, ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.

Arana (2015) en la investigación titulada, *La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014*, se utilizó la metodología de la investigación científica y la encuesta como técnica para reunir información de los empresarios. El trabajo en la parte teórica conceptual, se efectuó con el acopio de información de diferentes orígenes, tales como tesis relacionadas con el tema, libros, internet, respecto al trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, este mismo estuvo conformado por veintinueve preguntas, nos permitió conocer situación de las pequeñas empresas manufactureras con relación a los procesos de auditoría. Esta información fue calculada y luego se procesó de forma gráfica, esto permitió ver la interpretación de los resultados y la contratación de hipótesis,

con la finalidad de poder terminar con las conclusiones y recomendaciones, finalmente, se concluyó que la auditoría financiera influye en forma positiva en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, señala que los altos funcionarios de estas empresas consideran que la aplicación de la auditoría financiera es importante, teniendo en cuenta que es una técnica primordial para el desarrollo de cualquier entidad, ya que le otorga posibilidades de cambio y perfeccionamiento.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Auditoría financiera**

La auditoría se basa en un examen efectuado a la organización, a todos los hechos económicos efectuados en un periodo determinado, y a la gestión de una determinada empresa, con la finalidad de contribuir a la oportuna prevención de riesgos, es decir, al efectuar el examen mediante las técnicas de auditoría, se determinará si existen errores materiales divulgados en los estados financieros, la ineficacia de los controles internos, que pongan en riesgo los activos de la empresa. Finalmente, el auditor financiero, emitirá un resultado o dictamen de la revisión efectuada a los estados financieros, producto de esto, reflejará el estado económico financiero, que servirá para los stakeholders. (Sánchez, 2006).

Este concepto de auditoría financiera, se aplicará, para demostrar que la auditoría financiera, es un instrumento que contribuye en las pequeñas empresas, que no están obligadas por la legislación peruana a tomar este examen, a fin de tener una mejor presentación de sus estados financieros, con el propósito que los usuarios internos y



externos, hagan uso de esta información, para los fines que crean conveniente, como lo dice este marco teórico, contribuye a la prevención de riesgos, es decir, a que los estados financieros presenten errores materiales, o peor aún omisiones.

Espino trata de explicar, que la auditoría no es un examen solo de cifras, o como suele decirse en el mundo de la auditoría, solo revisión de saldos, el autor señala que la auditoría también analiza los procesos administrativos de todas las áreas en las empresas, porque todas las transacciones que surgen están relacionadas con el área contable, debido a que todos estos hechos económicos son registradas contablemente, para finalmente ser presentadas en un periodo determinado en sus estados financieros, este análisis es fundamental para el auditor financiero, a fin de emitir su dictamen al margen que sea una empresa, comercial, industrial o de servicio. (Espino, 2014).

Este autor define con más detalle, el análisis profundo de las áreas administrativas, en las organizaciones por parte de la auditoría, lo cierto es, que con este concepto, demostramos que la auditoría, es un análisis más profundo, que solo revisar cifras, esto finalmente favorece evidentemente a una pequeña empresa, si lograra tomar este examen voluntariamente, porque ayuda a mejorar los procesos administrativos, que finalmente están relacionados con el área contable, como lo hemos mencionado.

Esta guía, trata de explicar que los procedimientos de la auditoría basada en riesgos, se realiza inicialmente con el conocimiento del negocio de las pequeñas empresas, es decir relevando información importante preparada por las áreas claves de la empresa, y que son entregadas al área contable para ser registradas, este relevamiento es con la

finalidad de detectar si hubiere debilidades en sus procedimientos de control interno, que conlleven a distorsionar los saldos en los estados financieros. (Mantilla, 2007).

Asimismo este concepto, permite conocer y afirmar los enormes beneficios que tendrían las pequeñas empresas si accedieran voluntariamente a que sus periodos financieros sean revisados por una firma de auditoría independiente, la evaluación de riesgos, les permite a los auditores relevar información importante inherente al área contable, por consiguiente el aporte sería que siendo expuestas las debilidades, las recomendaciones hechas por la auditoría, solo mejoraría sustancialmente la presentación de sus estados financieros.

## **2.4 Marco legal**

El Peruano (2012) Artículo 1°. - Estas normas son aplicadas a las entidades que hubieren logrado ingresos anuales por venta de bienes o prestación de servicios, o sus activos totales sean iguales o excedan a tres mil (3000) unidades impositivas tributarias (UIT) distintas de las que participan en el mercado de valores, mercado de productos y sistema de fondos colectivos.

Artículo N° 2. - Información a ser enviada a la Superintendencia del Mercado de Valores.

Artículo N° 3.- Formatos y situaciones para la exposición de información.

La comunicación del artículo anteriormente mencionado deberá ser enviada a la SMV solamente en los formatos modelos que sirve para la divulgación de esta información, que se encuentra en la página web del Mercado de Valores de la SMV.

Asimismo, la empresa deberá asignar el nombre y la matrícula de la persona responsable de la elaboración del estado financiero y de la Sociedad de Auditoría. (p.4).

Esta norma fue creada con la finalidad de, que no solo las entidades que coticen en bolsa, ósea las Sociedades Anónimas Abiertas (S.A.A.), sean las que presenten sus periodos financieros auditados por una firma de auditoría, autorizada por el Colegio de Contadores del Perú, sino por el contrario tenía la intención de incluir a un gran sector de las pequeñas empresas, con el objetivo de ser supervisadas por la Superintendencia de Mercado de Valores, a fin de que estas pequeñas empresas se sujeten a los Estándares Internacionales de Información Financiera que actualmente rige en nuestro país. (El Peruano 2012).

Para efectos de la investigación, esta norma obligaba a un sector de las pequeñas empresas a exhibir sus estados financieros revisados a la SMV, fue derogada por el Tribunal Constitucional (TC) EXP N° 00009-2014-PI/TC, con fecha 4 del mes de marzo del 2016, declarándola inconstitucional.

De esta manera este sería uno de los factores que incidieron para que las pequeñas empresas no tomen el servicio de auditoría financiera en forma obligatoria y por consiguiente no presentaran sus estados financieros revisados bajo la Superintendencia de Mercado de Valores.

C.N.C. (1994) Se resuelve; Artículo N° 1.- aprobar los acuerdos adoptados para la aplicación de las normas internacionales de contabilidad en los congresos de contadores públicos del Perú, según resoluciones N° 39 del X congreso nacional de lima en 1986

(NICs a 1ª 13); N° 12 del XI Congreso Nacional del Cuzco en 1988 (Nic 14 a la 23); y N° 1 del XII Congreso Nacional de Cajamarca en 1990 (NICs24 al 29), (p.1).

Esta norma fue oficializada en el Perú con la finalidad de que las empresas mejoren la calidad de presentación de los estados financieros, esto debido a que el Perú salía de una gran crisis económica en los años 80 y estaba en una mejora continua, por ende las empresas peruanas tenían de alguna forma globalizarse respecto a la presentación de sus estados financieros este fue uno de los motivos por lo que el estado peruano tomo la decisión de adoptar estas normas internacionales de contabilidad. (Consejo Normativo de Contabilidad, 1994).

En la oficialización de las normas internacionales de contabilidad se debe señalar, que con el tiempo ha contribuido a que un sector de las pequeñas empresas la adopte y de esta manera queden inmersas en un mundo globalizado donde se ha manifestado que esta adopción genera calidad de presentación en los estados financieros.

Y para efectos de esta investigación, se debe agregar que el factor de incidencia, para que las pequeñas empresas no tomen el servicio de auditoría financiera obligatoriamente, parte desde que se formalizo la adopción, puesto que estaba dirigido inicialmente a las grandes empresas que cotizan en bolsa, y solo un sector de las pequeñas empresas, esta norma debe tener un mayor alcance en la obligatoriedad, claro está que los costos seguramente serian un gran obstáculo para que las pequeñas empresas que recién están empezando seguramente se verían mermadas en su economía, sin embargo el beneficio seria mayor, y por último el tema de los costos se podría hasta normar, teniendo

en cuenta que son empresas que por su propia naturaleza son de menores recursos económicos y más aún si están iniciando un negocio.

## **CAPÍTULO III**

### **MÉTODO**

### 3.1 Categorías

#### 3.1.1 Definición conceptual

#### 3.1.2 Operacionalización de variables/ Categorización de variables

Tabla 1

*Categorización de la auditoría financiera*

Sub categoría	Indicador
Estructura de las transacciones	Compras al contado
	Compras al crédito
	Ventas al contado
	Ventas al crédito
Desempeño económico	Liquidez
	Rentabilidad
Prevención de riesgos	Riesgo de control
	Riesgo inherente
	Riesgo de detección

### 3.2 Enfoque de investigación

El autor trata de explicar, que el enfoque cualitativo también es una recolección de información extraídas de la realidad, con la finalidad de exponerla en una investigación, también refiere, que no es necesario en este enfoque, probar hipótesis alguna. En este caso se ha inclinado por este concepto y efectuar las preguntas pertinentes, a fin de determinar la problemática del mismo. (Hernández, Fernández, Baptista, 2004).

Este enfoque, más que probar alguna hipótesis determinada, ayudara principalmente en esta investigación, a describir y exponer la problemática que existe, entre la auditoría financiera y como incide esta, en las pequeñas empresas de lima metropolitana, extrayendo la mayor información de la realidad respecto a este tema, y de ambas actividades, con la finalidad de contribuir con los interesados, a tener mayores elementos de información, para tomar las decisiones que crean más conveniente.

### **3.3 Método de investigación**

El autor trata de explicar que el estudio de casos, es básicamente desde su perspectiva un “enfoque” que tiene básicamente la intención de investigar, donde se aplica el método como técnica de investigación, la entrevista y la observación, esta estrategia sirve para analizar e interpretar el caso de una investigación. (Simons, 2009).

Este método ayudara en la investigación a explicar, describir, por intermedio de las entrevistas y observación a la muestra, con la finalidad de efectuar un análisis de toda la información recopilada y llegar a una conclusión que les sirva a los usuarios de esta investigación, para los fines que ellos crean conveniente.

### **3.4 Población**

Se quedó convenida como promedio por tres (3) Auditores, la actividad que se realizará será la entrevista y se les hará preguntas sobre el tema de investigación, respecto a cómo influye la auditoría financiera en una pequeña empresa, esto será con una guía de entrevistas.



### **3.5 Unidades informantes**

Para el desarrollo de la investigación se tendrá como unidades informantes tres auditores financieros.

Un gerente y auditor independiente con 15 años de actividad profesional.

Un gerente de auditoría con 5 años en la actividad profesional y privada.

Un gerente de auditoría, con 3 años de experiencia en una de las sociedades de auditoría de mayor prestigio en el Perú y el mundo.

### **3.6 Técnica e instrumento de recopilación de datos**

#### **3.6.1 Técnica**

##### **Entrevista**

El autor describe que la entrevista es una técnica de investigación que ayuda a profundizar con mayor detalle los temas que hemos seleccionado y que son parte de la investigación, con la finalidad de ir respondiendo nuestras incógnitas. (Báez, Pérez, 2009).

Esta técnica se aplicará en la tesis con la finalidad de recopilar la mayor información de los involucrados en la problemática de la investigación, de tal manera, que sirva para analizar con mayor detalle la incidencia de la Revisión financiera en las pequeñas empresas de Lima 2018.

#### **3.6.2 Instrumento**

##### **Guía de entrevista**

El autor trata de explicar que la guía de entrevista cumple cuatro funciones básicas, la primera refiere que este instrumento debe de cubrir todo el tema en cuestión, en forma ordenada, por cada entrevista, manteniendo en forma consistente y ordenada el contexto por cada entrevista, la segunda función, es básicamente cuidar el espacio de tiempo por cada entrevistado, la tercera función, en la cuarta función indica que se debe de mantener los canales de dirección y delimitación del discurso, y por último la cuarta función, es que la guía de entrevista permita al investigador prestar toda su atención al testimonio del entrevistado. (Mc Cracken, Sandoval, 2002).

Definitivamente para efectos de la investigación esta guía de entrevista es la más adecuada, teniendo en cuenta que ayudara a mantener un orden, aplicando las cuatro funciones que el autor refiere en su manual, de tal manera que se cubra todo el tema en cada entrevista, cuidar el espacio de tiempo por cada entrevistado, asimismo mantener los canales de dirección y tomar toda la atención al testimonio de los entrevistados, con la finalidad de determinar cómo las auditorías financieras inciden en las pequeñas empresas de Lima metropolitana.

La población estuvo conformada en promedio (3) Auditores y la actividad que se realizará, será la entrevista y se les hará preguntas sobre el tema de investigación, respecto a qué tipo de riesgos evidencian en su mayoría, la auditoría financiera en una pequeña empresa de Lima Metropolitana, esto será con una guía de entrevistas.

La recopilación de información se efectuó en las oficinas de los gerentes de auditoría, dos de los gerentes laboran en la empresa Paredes, Cano & Asociados y uno de los

gerentes labora en la empresa KPMG, estas entrevistas duraron una hora cada una, se les hizo las preguntas que indicaban la guía de entrevistas.

1. ¿Principalmente que tipo de riesgo encontramos en la estructura de las transacciones de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana? ¿Por qué? (compras, ventas).
2. ¿Principalmente que tipo de riesgo encontramos en el desempeño económico de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana? ¿Por qué? (liquidez, rentabilidad)
3. ¿De qué manera aporta la auditoría financiera en la prevención de riesgos de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana? ¿Por qué? (riesgo de control, detección e inherente)

### **3.7 Método de análisis de datos**

#### **Triangulación**

El autor trata de explicar con esta metodología, que se puede analizar la información, desde los ángulos de las diferentes fuentes o métodos utilizados en una determinada investigación cualitativa, como son las fuentes de datos, de teorías o de investigadores, con el objetivo de llegar a una mejor comprensión y conclusión de la investigación en cuestión, debemos de señalar que tampoco es que tenemos que usar todas las fuentes de información necesariamente, para llegar a concluir una investigación cualitativa. (Okuda, Gómez, 2009).

Esta metodología ayudara definitivamente en la investigación cualitativa, porque permitirá tener un mayor grado de análisis, extraídas de todas las fuentes de información, de tal manera de poder tener una posición mucho más clara en la conclusión, que permita finalmente justificar el objetivo de este trabajo, de cómo influyen las auditorías financieras en las pequeñas empresas de lima metropolitana.

**CAPÍTULO IV**  
**CONTEXTO DE ESTUDIO**

#### **4.1 Pequeña empresa en el Perú**

Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente - Reglamento de la Ley MYPE.

DECRETO SUPREMO N° 008-2008-TR

Según el Artículo N° 1 donde este reglamento comprende las disposiciones que se aplican al impulso de la capacidad, formalización y mejora de la pequeña y micro empresa y también en el acceso al trabajo formal.

El Artículo N° 2 nos refiere las características de la MYPE, nos indica la cantidad de trabajadores establecido en el Art. N° 5 de la Ley que se regula a las siguientes reglas:

Se suma la cantidad de trabajadores contratados por los doce meses anteriores al momento en que la MYPE se registra, y el resultado se divide entre doce, la ley considera trabajador a todos los individuos que su servicio sea de laboral, e independientemente en el tiempo de su jornada laboral o también en el término de su contrato, en el caso de la determinación de la naturaleza laboral por el servicio se aplica el principio de primacía de la realidad, señalamos que de no existir conformidad por el número de colaboradores que están registrados en la planilla y también en las declaraciones presentadas, en este caso por el empleador o representante legal al Registro Nacional de Micro y Pequeña Empresa-REMYPE y el número verificado por la inspección laboral, solo valdrá éste último, respecto al conductor de la microempresa no será considerado para establecer el número máximo de colaboradores, para un mejor entendimiento de esta ley se entiende

por conductor, a la persona natural que administra una microempresa, pero no como persona jurídica, debemos señalar que cuenta con un (1) trabajador; y al conductor que es titular de una microempresa constituida como una Empresa Individual de Responsabilidad Limitada cuenta con, al menos, un (1) trabajador.

También podemos mencionar que para los fines del Art. N° 5 de la referida Ley, entendemos por niveles de ventas anuales a los ingresos netos gravados con el Impuesto a la Renta y además el resultado se da por la suma total de estos ingresos que están consignados en las declaraciones juradas mensuales cuando se realizan los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta de tercera categoría, y tratándose de contribuyentes del Régimen General del Impuesto a la Renta. También los ingresos netos consignados en las declaraciones juradas mensuales del Régimen Especial del Impuesto a la Renta, cuando son contribuyentes de este Régimen, también se consideran los ingresos brutos anuales de la sumatoria de los montos consignados en las declaraciones juradas mensuales del Nuevo RUS, cuando son contribuyentes de este Régimen.

Señalamos que La MYPE que inicia su actividad económica, y si lo hizo, o no cuenta con un año de actividad, se acredita como tal solo presentando una declaración jurada, y el MTPE verificara el cumplimiento de las características establecidas en el artículo 5° de la Ley cuando haya transcurrido un año desde el inicio de sus operaciones.

#### **4.2 Aporte de las pequeñas empresas a la economía peruana**

INFORME DE ACTUALIZACIÓN DE PROYECCIONES MACROECONÓMICAS  
2018-2021

PLAN DE IMPULSO ECONÓMICO 2018 – 2021

## B. MEDIDAS DE IMPULSO ECONÓMICO: MAYOR CRECIMIENTO EN EL CORTO Y MEDIANO PLAZO

### B.3. Impulso a la competitividad y productividad de la economía

De acuerdo con el ranking de competitividad del Foro Económico Mundial 2017-2018 (WEF, por sus siglas en inglés), Perú ocupa la posición 72 de 137 países, por detrás de economías de la región como Chile (33), México (51) y Colombia (66). Esta posición refleja un deterioro de nueve ubicaciones en los últimos seis años, lo que se asocia a un crecimiento cada vez menor de la productividad en el país. Ante esta situación, es necesario tomar acción para impulsar la competitividad y productividad, y así alcanzar un crecimiento potencial más alto. En este aspecto, esta administración se encuentra comprometida con tres ejes de acción: (i) el potenciamiento del Consejo Nacional de Competitividad (CNC), (ii) el desarrollo de plataformas estratégicas de competitividad sectorial, y (iii) el fomento de estrategias efectivas para el desarrollo de las microempresas y pequeñas empresas (MYPE), (iii) Eje 3: fomentar estrategias efectivas para el desarrollo de las MYPE a través de la reforma de compras estatales, mejores condiciones de financiamiento, implementación de experiencias internacionales de éxito y adopción de medidas transversales a todos los segmentos empresariales. Las MYPE representan casi la totalidad de empresas en el país (99%) y generan más de los dos tercios del empleo total nacional (70%). Sin embargo, de acuerdo con Produce, solo aportan el 24% del valor agregado nacional, menor a los países de la región (30%) y de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (60%)<sup>19</sup>, lo cual es un signo de la escasa productividad de este segmento.



Este bajo nivel de productividad estaría asociado a la incapacidad para aprovechar las economías de escala, las dificultades para el acceso al crédito, la falta de mano de obra especializada y la informalidad de sus contratos con clientes y proveedores. Por ello, el gobierno fomentará el desarrollo de las MYPE a través de la implementación de medidas orientadas a aprovechar las economías de escala, mejorar las condiciones de financiamiento y la implementación de experiencias internacionales de éxito. En particular, esta gestión impulsará:

La reforma del sistema de compras MYPE, la cual se caracterizará principalmente por una mayor predictibilidad de las compras del Estado. Esto permitirá que las MYPE tengan una mejor capacidad de respuesta a las demandas estatales, tanto en tiempo como en calidad.

La mejora de las condiciones de financiamiento para las MYPE a través de la mayor disponibilidad de recursos y propuestas de reformas transversales. Para ello, el gobierno a través de la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide) creará el Fondo Crecer, que estará orientado a cubrir las necesidades de financiamiento de las empresas del segmento MYPE y medianas empresas. Este fondo contará con recursos financieros que ascienden a más de S/ 1 000 millones, una parte será destinado a financiar créditos y otra parte será destinado a constituir un fondo de garantía para portafolio de créditos MIPYME. Cabe destacar que el fondo de garantía tendrá un apalancamiento de 10 veces y permitirá la emisión de garantías de hasta por más de S/ 6 000 millones. Dependiendo del éxito de esta estrategia de apoyo financiero a este grupo, la disponibilidad de recursos podría ampliarse.

Por otro lado, es importante destacar que Cofide tendrá un nuevo enfoque orientado a propiciar el crecimiento económico, a través del (i) financiamiento de proyectos de infraestructura; (ii) la profundización de su participación en sectores no atendidos por la banca comercial; y (iii) el apoyo al desarrollo de Mipymes. Respecto de lo primero, Cofide está financiando proyectos de infraestructura y concesiones priorizados por ProInversión. Entre los proyectos, resaltan: (i) Longitudinal de la Sierra II con US\$ 60 millones y Reserva Fría Iquitos con US\$ 26,5 millones. Respecto de lo segundo, Cofide está profundizando su participación en sectores desatendidos por la banca comercial tales como el sector forestal, acuicultura, turismo, entre otros. En ese sentido, ha cofinanciado, por ejemplo, proyectos vinculados al sector forestal por US\$ 25 millones y ha financiado proyectos de inversión productiva vinculados a la agroindustria, pesca y forestal por un monto de US\$ 352 millones. Finalmente, la corporación continuará apoyando al desarrollo de Mipymes a través de líneas a micro financieras (capital de trabajo y deuda subordinada), y asesorías en formalización y fideicomisos.

A estos esfuerzos se suma la existencia del Fondo Verde del Clima (FVC), el que evalúa financiar proyectos y programas que reduzcan las amenazas generadas por el cambio climático a las comunidades indígenas y las emisiones de gases de efecto invernadero ocasionados por la deforestación. Este mecanismo busca replicar el éxito del financiamiento del proyecto "Construyendo Resiliencia en los Humedales de la Provincia de Datem de Marañón del Perú", a cargo del Fondo de Promoción de las Áreas Naturales Protegidas del Perú (PROFONANPE). Cabe señalar que el FVC cuenta con diversos instrumentos (como por ejemplo el Project Preparation Facility, Plan Nacional de Adaptación (NAP) y Financiamiento a proyectos/programas, entre otros), que permiten

financiar proyectos tanto del sector privado como público, entre ellos los Gobiernos Regionales, Locales y Universidades.

### **4.3 Generación de empleo de las pequeñas empresas en el Perú**

#### INFORME DE ACTUALIZACIÓN DE PROYECCIONES MACROECONÓMICAS

2018-2021

PLAN DE IMPULSO ECONÓMICO 2018 – 2021

#### B. MEDIDAS DE IMPULSO ECONÓMICO: MAYOR CRECIMIENTO EN EL CORTO Y MEDIANO PLAZO

##### B.3. Impulso a la competitividad y productividad de la economía.

Además, se está trabajando en el desarrollo de medidas transversales a todos los segmentos empresariales:

Implementación de un plan que aborde los problemas de la productividad y formalización del mercado laboral en tres líneas de acción. En primer lugar, mirando al largo plazo, el plan estará orientado hacia el desarrollo de una mesa ejecutiva social que articule decisiones factibles para reducir los sobrecostos laborales, con el fin de buscar espacio para una reforma laboral equilibrada. En segundo lugar, se velará por la construcción de un espacio ejecutivo de trabajo entre los diferentes poderes del Estado que permita superar las distorsiones que existen en este mercado y que han favorecido su rigidez. Finalmente, se promoverá la puesta en marcha de medidas que permitan una

mayor supervisión, por parte del Estado, del cumplimiento de las leyes laborales, lo cual, de acuerdo a la literatura y evidencia empírica, tiene un impacto no despreciable sobre la formalización laboral. Así, el fortalecimiento de la Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral (Sunafil) promoverá el cumplimiento y promoción de la normativa laboral que se tiene como política de Estado.

**CAPÍTULO V**  
**TRABAJO DE CAMPO**

## **5.1 Auditoría Financiera**

### **5.1.1 Compras al contado y al crédito**

Tiene una metodología interesante respecto a la revisión de las operaciones de compras que se efectúan al contado o al crédito, se iniciaría con una presunción de trabajar con un gran margen de seguridad, es decir con un grado de confianza del 90%, dejando un 5% justamente como parte de la revisión y evaluación de riesgos que se tendría, es lo que manifiesta el, el gerente de auditoría 1.

Ahora el principal riesgo en el proceso de compras en una auditoría financiera es que no se hagan dentro del valor de mercado, y esto va a afectar que tenga más desembolso de fondos en contra de la rentabilidad del negocio, manifiesta el gerente de auditoría 2, también refiere que el área de compras es muy importante porque debe conocer la logística, a la hora que recibe los productos comprados, tener la capacidad suficiente para almacenar y atender las necesidades de producción y de ventas.

Asimismo, se le debe dar prioridad en primer lugar al conocimiento del negocio, y asume que la pequeña empresa no mantiene un sistema informático que soporte el registro de las transacciones, por ende, prioriza la revisión en la integridad de las operaciones de compras al contado o al crédito, esto refiere el gerente de auditoría 3.

Habiendo escuchado a los tres especialistas, respecto a la consulta de qué tipo de riesgo encuentra una auditoría financiera en la revisión en las estructuras de las transacciones como compras al contado o al crédito, se puede decir que hay tres enfoques o posiciones, sin embargo mi opinión es que todas son válidas, y en el primer enfoque,

para emplear este método se considera que hay que tener mucha experiencia para dar la confianza de 90% y solo evaluar el 5%, sin embargo la experiencia del auditor gravita mucho, ahora respecto a las dos posiciones del auditor 2, siempre es importante en el control interno del área de logística que evalúe y cotice las adquisiciones de la pequeña empresa, a fin de que no ocurran lo que manifiesta, además, el área de logística debe de mantener procedimientos de control, muy bien establecidos, cuando recibe y cuando salen los bienes, se debe señalar que los activos son recursos que darán beneficios económicos a la pequeña empresa, finalmente respecto al auditor 3, se considera que es muy importante iniciar la revisión conociendo el negocio, es decir, efectuar narrativas en las áreas seleccionadas por el auditor, en este caso el área de compras y levantar información de los procesos y procedimientos que ayuden a la evaluación del riesgo, después de esta evaluación se darán los alcances para las pruebas de auditoría.

### **5.1.2 Ventas al contado y al crédito**

Respecto a las operaciones de ventas que se efectúan al contado o al crédito partiría, con una presunción de trabajar con un margen de seguridad, ósea con un grado de confianza del 90%, dejando un 5% justamente como parte de la revisión y evaluación de riesgos que se tendría, esto manifiesta, el gerente de auditoría 1.

Respecto a las ventas, de igual manera hay el riesgo o la probabilidad de hayan muchas ventas, pero el área de créditos y cobranzas desconozca si un cliente tenga la capacidad de pago necesaria para pagar en los plazos establecidos del crédito, el gran riesgo es que el cliente no pueda cumplir con esto, porque el cliente no fue adecuadamente evaluado, el área de créditos no ha hecho su trabajo, no ha indagado, no ha visto la

capacidad de endeudamiento del cliente, no ha visto la garantía que tenga el cliente, el historial de la empresa que va a comprar, según respuesta del gerente de auditoría 2.

La evaluación de los riesgos de auditoría, en primer lugar es el conocimiento del negocio para determinar las áreas significativas de riesgo, en cuanto a las ventas al contado o al crédito en una pequeña empresa, lo más probable es que no cuente con sistemas informáticos robustos, completos, donde la información se procese y se traslade en forma automática a la contabilidad, entonces esto indicaría que podría ver errores en el registro de las transacciones, no refiere el auditor 3.

Habiendo escuchado a los tres especialistas, respecto a la consulta de qué tipo de riesgo encuentra una auditoría financiera en la revisión en las estructuras de las transacciones como ventas al contado o al crédito, se puede decir que hay tres enfoques o posiciones, sin embargo se puede decir que todas son válidas, respecto al enfoque del primer auditor es el mismo enfoque que el de compras, por lo tanto de la misma forma se puede decir, que en esta evaluación para darle un porcentaje tan alto de confianza, la experiencia del auditor es gravitante, porque el riesgo sería alto al solo evaluar el 5% con pruebas sustantivas, respecto al auditor 2, se está de acuerdo, el área de ventas siendo también un área estratégica, debe de mantener claramente sus procedimientos, pero también estos deben de ser revisados y evaluados por los funcionarios de la empresa, para minimizar posibles riesgos, y finalmente respecto al enfoque del auditor 3, es el mismo enfoque que el de compras mencionado anteriormente, habla de darle prioridad al conocimiento del negocio, revisar la integridad en las operaciones de ventas, se considera que también es muy importante iniciar la revisión conociendo el negocio de ventas, efectuando narrativas en el área, levantar información de los procesos y



procedimientos que ayuden a la evaluación del riesgo, es muy importante efectuar una evaluación mediante los procedimientos de auditoría a la integridad de las operaciones de ventas, con la finalidad de minimizar los riesgos de omisiones.

### **5.1.3 Mercado**

Hay pequeñas empresas que todo lo registran manualmente y otras mecanizadas, entonces depende del sector y la dinámica operativa del mercado, el entrevistado trata de explicar que aumenta los riesgos de control, inherente y de detección, en las pequeñas empresas cuando los registros son manuales, esto es debido, a que los registros manuales, son mucho más trabajosos que cuando se tiene una contabilidad mecanizada, por lo tanto, por experiencia en el control interno deberían aumentar los procedimientos de control, con la finalidad de minimizar los riesgos de que existan posteriormente errores materiales o significativos que distorsionen la presentación del estado financiero, nos manifiesta el gerente de auditoría 1.

### **5.1.4 Economía**

Será muy diferente, que al mayor riesgo más rentabilidad, que es el punto de vista económico, esa no es auditoría, el entrevistado nos explica que hay que tener cuidado en los enfoques sobre riesgos, una cosa es la evaluación de riesgos de auditoría y otra la evaluación desde el punto de vista económico, opina el gerente de auditoría 1.

### **5.1.5 Políticas de financiamiento**

La empresa tiene políticas de financiamiento de sus inversiones y que tan riesgoso es eso, porque hay límites para asumir riesgos, para eso es la evaluación de riesgos en la auditoría financiera, en función a la fotografía que sería los estados financieros, este punto de vista es muy importante, porque las políticas son las que finalmente demarcan los procedimientos que las cuentas más significativas del estado financiero deben mantener, para minimizar los riesgos de auditoría, argumenta el gerente de auditoría<sup>1</sup>.

### **5.1.5 Liquidez**

Con una data de la empresa de tres o cinco años hacia atrás, podrías tener indicadores económicos como el de liquidez con los cuales comparas los periodos y sabrías que las cuentas que están en los estados financieros implican algún riesgo o no, desde el punto de vista de la auditoría financiera, las evaluaciones de riesgos tienen que ver con los procedimientos de control interno, las pruebas sustantivas del auditor, explica el gerente de auditoría 1, mientras que el gerente de auditoría 2, indica que el principal riesgo en la liquidez, se da con el desfase, entre el periodo de otorgamiento de crédito, para la recuperación de las cobranzas, frente al periodo de días de pago, al no haber liquidez origina un flujo de caja negativo. Asimismo, el gerente de auditoría 3, opina en cuanto a la liquidez si bien no son cifras que están presentadas en los estados financieros, surgen de la interpretación de la información financiera que se presenta, y una mala presentación o clasificación de algún rubro de los estados financieros, podría dar lugar a que se dé, una interpretación equivocada, y que se detecten temas de problema de liquidez, de rentabilidad u otros indicadores.

Con respecto a la pregunta, que tipo de riesgo encuentra una auditoría financiera en el desempeño económico, como la liquidez, se considera que los tres enfoques mencionados por los ilustres entrevistados son importantes en la revisión de auditoría, sin embargo, respecto al gerente 1, se considera que la evaluación de indicadores financieros, también aportan, pero más es un enfoque económico, que de auditoría, con respecto al gerente de auditoría 2, su evaluación me parece efectivamente valida, en el desfase del periodo de pago y periodo de cobranzas , cuando evidentemente el periodo de cobranza es mayor que el de pago, sin embargo el análisis de auditoría sería, efectuar la revisión de los procedimientos de cobranzas y de los pagos, para determinar las debilidades de las mismas y finalmente corregir, con respeto a la posición del gerente de auditoría 3, completamente de acuerdo, porque la auditoría practica parte de la revisión a los saldos del balance, y los índices financieros son calculados de los saldos de los estados financieros y de estados de resultados, y para que un análisis financiero arroje una lectura correcta, efectivamente la presentación de los estados financieros debe de ser la más razonable posible, desde el punto de vista de la auditoría financiera.

### **5.1.6 Rentabilidad**

La comparación de las ratios, bien con el sector económico, o bien con la data de cinco años atrás, se podría saber por cada cuenta, si realmente las rentabilidades están subvaluadas o sobrevaluada, y si es materia de evaluar el riesgo de manera más directa, señala el gerente de auditoría 1. Asimismo, el gerente de auditoría 2, menciona que respecto a la rentabilidad encontramos desde el punto de vista de la auditoría financiera, el riesgo de control y de detección, asimismo el gerente de auditoría 3, opina en cuanto a la rentabilidad si bien no son cifras que están presentadas en los estados financieros,

surgen de la interpretación de la información financiera que se presenta, y una mala presentación o clasificación de algún rubro de los estados financieros, podría dar lugar a que se dé, una interpretación equivocada, y que se detecten temas de problema de liquidez, de rentabilidad u otros indicadores.

Con respecto a la pregunta, que tipo de riesgo encuentra una auditoría financiera en el desempeño económico, como la rentabilidad, se considera que los tres enfoques mencionados por los ilustres entrevistados, en la revisión de auditoría aportan, sin embargo el enfoque del gerente de auditoría 1, es más económico, puesto que para su evaluación se vale de datos de estados financieros de años anteriores, o datos del sector económico, esta evaluación es muy buena, sin embargo desde el punto de vista del auditor, debería de evaluarse la presentación de estos estados financieros, para determinar la calidad de la información presentada, respecto al gerente de auditoría 2, se concuerda totalmente, puesto que siempre se debe de evaluar el control interno, y también habría que considerar los riesgos inherentes, con la finalidad de evaluar, los procesos y procedimientos de las áreas, para determinar las fortalezas y debilidades de los controles, y así poder medir el riesgo, inherente a la presentación de los estados financieros, puesto que para tener un buen resultado en el análisis de los indicadores financieros, los estados financieros deben de estar razonablemente presentados de acuerdo a las normas internacionales de información financiera, respecto al enfoque del gerente de auditoría 3, es el mismo que cuando se trata de la liquidez, por lo tanto se está completamente de acuerdo, respecto a esta posición.

### 5.1.7 Riesgo de control

En el caso de la pequeña empresa, se sabe que es un poco informal, ósea, no tienen procesos, tampoco procedimientos establecidos, por lo tanto, es importante evaluar el riesgo de control, además pone énfasis en que, el principal sería el riesgo de control, explica el gerente de auditoría 1, mientras que el gerente de auditoría 2, señala que el riesgo de control, es cuando en el proceso de auditoría no se detectan si hay controles faltantes, sobrantes o redundantes, porque un control faltante, nos da la oportunidad de mejorar, recomendar a la administración para que implementen controles que permitan custodiar sus activos, en cambio los controles redundantes en vez de ayudar están perjudicando porque son repetitivos, es importante visualizar este riesgo de control. Finalmente, el gerente de auditoría 3, manifiesta que en las pequeñas empresas, como en las grandes empresas hay que efectuar la misma evaluación del riesgo, por lo tanto, es importante evaluar el riesgo de control, principalmente analizando el control interno y por ende la ausencia de controles detectivos y preventivos, efectuando relevamiento de información sobre el conocimiento del negocio, porque de esta manera determinaremos el riesgo que existe en las áreas evaluadas, si los controles no están funcionando eficazmente o no existen.

Respecto a cuál es la incidencia de la auditoría financiera, en la evaluación de riesgos en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, se puede observar según la gran experiencia de los auditores financieros, para los tres es muy importante evaluar los tres riesgos de control, inherente y de detección en la planificación de auditoría, sin embargo también mencionan que el riesgo de control, es muy importante evaluarlo, porque son los procedimientos de control que implantan las empresas, en sus diferentes áreas, además

debemos señalar, que este riesgo lo genera la empresa, desde el momento que sus controles no son eficaces, hace que el control interno sea débil y por consiguiente riesgoso, también se debe tener en cuenta, que si son pequeñas empresas y adolecen de procedimientos, entonces es muy probable, que exista una opinión del auditor adversa, respecto a la auditoría financiera.

### **5.1.8 Riesgo inherente**

El segundo en importancia sería el riesgo inherente, porque ya una vez que se haga la primera auditoría financiera, estoy seguro que la pequeña empresa, no se va apartar de ese proceso, porque sabe que eso es, la prevención de posibles problemas hacia adelante, según el gerente de auditoría 1, mientras que el gerente de auditoría 1, refiere que cuando el auditor hace su planificación de auditoría de cualquier empresa, lo primero que hay que tener en cuenta es el riesgo inherente, y es la probabilidad de que no detectemos los riesgos de control de acuerdo a lo planificado, entonces hay implícito un riesgo que no lo podemos medir pero que está allí, entonces hay que cubrir ese riesgo inherente mediante los procedimientos de auditoría, asimismo, el gerente de auditoría 3, refiere que de la misma forma se evalúan los riesgos inherentes, como políticas externas del estado que afecten significativamente el precio del producto terminado, o cambios en la legislación tributaria que afecten la línea de negocio de la pequeña empresa.

Respecto a cuál es la incidencia de la auditoría financiera, en la evaluación del riesgo inherente en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, en este caso respecto al riesgo inherente, cada uno de los tres gerentes de auditoría, desde su punto de vista, unos dicen que es el más importante, para otros no es así, pero sin embargo se puede

rescatar, que en cualquiera de las circunstancias, la evaluación siempre será un aporte para la pequeña empresa, sea para prevenir posibles problemas financieros en el futuro, en la probabilidad de no detectar los riesgos de control en la planificación inicial, en la evaluación de sucesos externos que afecten significativamente algún rubro de los estados financieros, los riesgos inherentes.

### **5.1.9 Riesgo de detección**

En el caso de la pequeña empresa, se sabe que es un poco informal, ósea, no tienen procesos, tampoco procedimientos establecidos, por lo tanto, es importante evaluar el riesgo de detección, según el gerente de auditoría 1, mientras que para el gerente de auditoría 2, el riesgo de detección, que son los controles de detección, son los más débiles, porque se va a detectar lo que ya sucedió, no es un control muy fuerte opinó. Asimismo, según el gerente de auditoría 3, en la evaluación del riesgo de detección, el auditor debe tener la suficiente experiencia para medir el alcance de las pruebas sustantivas a realizar, esto dependerá del alcance que ha tenido en la evaluación del control interno y de los riesgos inherentes, para finalmente minimizar el riesgo de detección en los procedimientos de auditoría, porque de lo contrario la auditoría está expuesta a no detectar posibles errores que pueden ser materiales, y que afecten la presentación de los estados financieros.

Respecto a cuál es la incidencia de la auditoría financiera, en la evaluación del riesgo de detección en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, se observa tres puntos de vista interesantes, sin embargo respecto a la posición del gerente de auditoría 1, se considera que es un punto muy importante el señalar la particularidad de que las pequeñas empresas son un poco informales, que adolecen de procesos y procedimientos,

teniendo en cuenta que riesgo de detección depende mucho del alcance de la revisión de auditoría respecto a sus pruebas sustantivas, con respecto al punto de vista del gerente de auditoría 2, bien cómo se puede observar cada auditor tiene su propio punto de vista y el criterio de cómo enfocar su revisión o examen en los estados financieros, para este auditor, no es tan importante el control detectivo, sin embargo no se está de acuerdo, se considera que estos controles, son también muy importantes, al margen que detecten errores posterior a la transacción que dio origen, es mejor tener un control de detección a no tenerlo, por este motivo, si es importante. Con respecto al punto de vista del gerente de auditoría 3, se puede observar otro aporte del gerente de auditoría 3, señala la importancia de la experiencia del auditor para medir el alcance de sus pruebas de auditoría, teniendo en cuenta que para esto debió hacer una buena revisión del control interno de la pequeña empresa, porque de lo contrario los estados financieros están expuestos a posibles errores materiales, que finalmente afectarían la credibilidad en los usuarios de los mismos.

#### **5.1.10 Riesgo financiero**

En la evaluación y prevención de riesgos el porqué de todas maneras hay un riesgo financiero, porque cuando hablamos de pequeña empresa, estamos hablando de idea de negocio, según el gerente de auditoría 1, otro punto de vista del gerente de auditoría 1 es, como en este caso es de una idea de negocio, y por lo general es algo personal, por lo tanto, los tres serian importantes, esta apreciación es muy interesante, según el gerente de auditoría 1, respecto a puntualizar como entiende y enfoca desde un inicio, cuando le dicen que efectuara una auditoría financiera a una pequeña empresa, es decir manifiesta que es una “idea de negocio”, efectivamente, se concuerda con esta apreciación, que es



casi una metáfora, porque se diría que la pequeña empresa en organización, son los inicios de la gran empresa, por consiguiente adolece como ya se ha manifestado, en muchos casos de procesos, procedimientos, y mayor aún son gerenciados y dirigidos por el mismo dueño.

#### **5.1.11 Riesgo de un sistema**

Cuando hablamos de una empresa grande, se está hablando del riesgo de un sistema. Este punto es muy importante porque se debe señalar que, si se habla de una gran empresa, se está afirmando prácticamente que estas empresas están totalmente organizadas, o sea que tienen, procesos y procedimientos en toda la organización, tienen sistemas informáticos, etc., por consiguiente, la lectura de un auditor, es que tendría un grado de mayor confianza, en los estados financieros, según el gerente de auditoría 1.

#### **Consideración final**

Según el gerente de auditoría 1, explica porque ayudaría a la gestión de la pequeña empresa, que este tipo de riesgos, sean primero reconocidos, validados, y luego contrastados con la parte estratégica del negocio, efectivamente comparto que los riesgos en una pequeña empresa se reconozcan, se validen y se contrasten con la estrategia del negocio, sin embargo, como hemos mencionado anteriormente, tratándose de una pequeña empresa, no parece en el primer caso puedan reconocerlos, puesto que no tienen como procedimiento o control efectuar auditorías financieras, sobre todos las pequeñas empresas que dentro de sus rangos, tributarios, son las que tienen menores ingresos anuales, tampoco creo que lo hagan, como un procedimiento, por consiguiente no serán

validados, interna o externamente, llegamos a la conclusión que las pequeñas empresas deberían de ser auditadas por un sociedad de auditoría.

Finalmente, se puede concluir que la auditoría financiera, siendo un examen a los estados financieros de una entidad, en la investigación propiamente de una pequeña empresa, están sujetas a todos los procedimientos y evaluaciones del auditor con la finalidad de dar una opinión o dictamen respecto a la razonabilidad de la presentación de sus estados financieros en un periodo determinado valiéndose de las Normas Internacionales de Información Financiera, de las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas y de las Normas Internacionales de Auditoría, respecto a la investigación realizada, según las subcategorías e indicadores presentados en la tesis, se puede concluir respecto a los riesgos de la auditoría en la evaluación de las estructuras de las transacciones, como las compras (al crédito o al contado) de acuerdo al enfoque de los entrevistados, para efectos de la revisión de auditoría, se debe de tener mucha experiencia para determinar el alcance, porque podría quedar insuficiente, también se debe tomar en cuenta el criterio la evaluación del control interno en el área de logística, a fin de que no ocurra compras que no estén dentro del valor de mercado, también se debe de mantener procedimientos de control, en el área de compras o logística bien establecidos, cuando recibe del proveedor y salen los productos para la venta o producción, teniendo en cuenta que son activos que darán los beneficios económicos, respecto a los riesgos en las ventas al contado o al crédito para la auditoría, si de acuerdo, el área de ventas es también un área estratégica, debe de mantener claramente sus procedimientos, pero también estos deben de ser revisados y evaluados por los funcionarios de la empresa.

Para minimizar posibles riesgos de cobranzas por ventas, también aumenta los riesgos de control, inherente y de detección, en las pequeñas empresas cuando los registros son manuales, esto es debido, a que los registros manuales, son mucho más trabajosos que cuando se tiene una contabilidad mecanizada, por lo tanto, por experiencia en el control interno se debe aumentar los procedimientos de control, con la finalidad de minimizar los riesgos de que existan posteriormente errores materiales o significativos que distorsionen la presentación del estado financiero, también se rescata que hay que tener cuidado en los enfoques sobre riesgos, una cosa es la evaluación de riesgos de auditoría y otra la evaluación desde el punto de vista económico, se suma otro punto importante considerado en la entrevista, sobre las políticas en la pequeña empresa, son las que finalmente demarcan los procedimientos de las cuentas más significativas del estado financiero y se deben mantener, para minimizar los riesgos de auditoría.

Con respecto al desempeño económico, en la liquidez y rentabilidad se concluye que la evaluación de riesgos tienen que ver con los procedimientos de control interno, las pruebas sustantivas del auditor, pero se debe tener en cuenta que no son cifras que se presenten en los estados financieros, son interpretaciones que devienen de ellas, por ende es de suma importancia que los saldos del estado de situación financiera y de resultados, se presenten bien clasificadas, bien sumadas, correctamente valuadas, que se registren en la contabilidad en forma oportuna, con la finalidad de que estos estados financieros brinden información de calidad, a los usuarios, con respecto al índice de rentabilidad, se debe de evaluar el control interno, y también habría que considerar los riesgos inherentes, con la finalidad de ver cuál será el alcance respecto a las pruebas sustantivas de auditoría.

Finalmente en la evaluación de la prevención de riesgos y el aporte de la auditoría financiera en las pequeñas empresas, se concluye, que según la gran experiencia de estos auditores financieros, para los tres es muy importante evaluar los tres riesgos, el de control, inherente y de detección, ahora el riesgo de control es muy importante evaluarlo, porque son los procedimientos de control que implantan las empresas en sus diferentes áreas, teniendo en cuenta que si son pequeñas empresas y adolecen de procedimientos, entonces es muy probable, que exista una opinión del auditor adversa, el riesgo inherente lo que se puede rescatar, es que en cualquiera de las circunstancias, la evaluación siempre será un aporte para la pequeña empresa, sea para prevenir posibles problemas financieros en el futuro, en la probabilidad de no detectar los riesgos de control en la planificación inicial, en la evaluación de sucesos externos que afecten significativamente algún rubro de los estados financieros.

Finalmente, respecto al riesgo de detección se cree que es un punto muy importante el señalar la particularidad de que las pequeñas empresas son un poco informales, que adolecen de procesos y procedimientos, teniendo en cuenta que riesgo de detección depende mucho del alcance de la revisión de auditoría respecto a sus pruebas sustantivas, cada auditor tiene su propio punto de vista y el criterio de cómo enfocar su revisión o examen en los estados financieros, otro aporte es cuando señalan la importancia de la experiencia del auditor para medir el alcance de sus pruebas de auditoría, teniendo en cuenta que para esto debió hacer una buena revisión del control interno de la pequeña empresa, porque de lo contrario los estados financieros están expuestos a posibles errores materiales, que finalmente afectarían la credibilidad en los usuarios de los mismos, también se ve un enfoque bastante sobre una auditoría financiera a una pequeña empresa, es decir, una “idea de negocio”, efectivamente, se concuerda con esta apreciación, que

es casi una metáfora, porque es como que la pequeña empresa en organización, son los inicios de la gran empresa, por consiguiente adolece como ya hemos manifestado, en muchos casos de procesos, procedimientos, y mayor aún son gerenciados, y dirigidos por el mismo dueño.

## **5.2 Análisis de la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.**

Luego de haber efectuado las entrevistas, a los tres gerentes de auditoría, y habiendo escuchado sus puntos de vista y enfoques sobre las tres preguntas de la guía de entrevistas, sobre qué tipo de riesgos evidencia una auditoría financiera a las siguientes variables, como las operaciones de compras y ventas al contado o al crédito, los indicadores financieros como la liquidez y la rentabilidad, sin embargo la tercera pregunta nos refiere a cuál es el aporte de una auditoría financiera en la prevención de riesgos, en este caso los indicadores son los tres riesgos de auditoría, riesgo de control, riesgo inherente y riesgo de detección, se evidencio lo siguiente, los tres entrevistados, en sus diferentes enfoques, han respondido, no explícitamente que la evaluación de riesgos es un aporte, pero es, que implícitamente, si lo es, y esta posición es debido que, por definición la auditoría financiera planifica, analiza, evalúa riesgos, prepara carta de observaciones encontradas, emite recomendaciones, todo estos procedimientos con la finalidad de contribuir, asesorar, prevenir a la empresa, de las desviaciones encontradas en la revisión, amparándose en las Normas Internacionales de Información Financiera, la doctrina contable, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, se considera que la mayor incidencia que puede aportar la auditoría financiera en una pequeña empresa, es la evaluación de los riesgos, porque al hacer esta evaluación prácticamente, se está

priorizando, la parte neurálgica de una empresa, al margen del tamaño, más aun cuando en este estudio o investigación, se está aludiendo a las pequeñas empresas.

Los beneficios por defecto, después de una auditoría, son las correcciones que la entidad debe de hacer, con la finalidad de corregir errores significativos, también hay que considerar, que las instituciones financieras ven con otros ojos a las empresas que son auditadas por una sociedad de auditoría, por consiguiente, son sujetas a crédito. Para este sector es menos riesgoso prestar a una empresa que es auditada, se considera que la visión del pequeño empresario debe cambiar, debe pensar no solo en el mercado local, sino por el contrario en el mercado internacional, teniendo en cuenta que la legislación tributaria , beneficia a los negocios que exportan productos, con exoneraciones del IGV, en estas circunstancias los estados financieros auditados, es primordial, porque el mercado internacional, las empresas extranjeras son auditadas, por consiguiente se debe de hablar el mismo idioma, metafóricamente hablando.

### **5.3 Análisis del tipo de riesgo que evidencian en su mayoría la auditoría financiera de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.**

Luego de haber efectuado las entrevistas, a los tres gerentes de auditoría, y habiendo escuchado sus puntos de vista y enfoques sobre las tres preguntas de la guía de entrevistas, sobre qué tipo de riesgos, evidencia una auditoría financiera a las siguientes variables, como las operaciones de compras y ventas al contado o al crédito, los indicadores financieros como la liquidez y la rentabilidad, se ha podido evidenciar lo siguiente, los tres entrevistados, en sus diferentes enfoques, han respondido, que si se evidencia riesgos de auditoría, en la revisión de las variables mencionadas, solo uno tenía

un enfoque más económico que financiero. Respecto a las variables de liquidez y rentabilidad. Sin embargo, los otros dos, si enfocaban la evaluación del riesgo, con un enfoque de auditoría.

Se deduce que, cualquier componente o rubro de los estados financieros, nace de un procedimiento y a su vez de un proceso de una área determinada, por lo tanto, para que este rubro, saldo o cuenta, presente al corte de un periodo de revisión, los importes acumulados y correctos, tendría que estar funcionando con mucha eficacia, el control interno de esa área y por consiguiente de esa cuenta, entonces por eso la auditoría financiera realiza una evaluación del control interno, de los riesgos inherentes, porque las cuentas están afectas y sujetas a la eficacia de estos controles, también se puede señalar que los indicadores financieros, obtenidos de los cocientes de los rubros o saldos de los estados financieros, estarían sujetos al riesgo que los estados financieros estén presentados en forma razonable, también dos de los entrevistados, puntualizaron que las pequeñas empresas, son más riesgosas a la hora de efectuar una auditoría financiera, y esto es, porque muchas de las pequeñas empresas adolecen de mantener procesos y procedimientos bien definidos y establecidos en sus áreas, con todo lo expuesto, me queda más claro que una auditoría financiera, siempre encontrara riesgos en la evaluación de auditoría, es evidente que las empresas menos organizadas serán las más riesgosas, entonces la pregunta es, ¿porque las pequeñas empresas no acceden a el servicio de una auditoría financiera, teniendo en cuenta el beneficio que esto sería para su organización y para una buena presentación de sus estados financieros, habría que evaluar cuáles son los motivos para que los pequeños empresarios, no accedan a este servicio.

## **CAPÍTULO VI**

### **DISCUSIÓN**



En el análisis de la calidad de la valides interna, se considera en la investigación, de cómo incide la auditoría financiera en las pequeñas empresas de lima metropolitana, tiene mucha valides, porque en primer lugar se trabaja en el área de auditoría financiera más de ocho años, y se conoce en algo la problemática planteada, aun cuando este trabajo no es cuantitativo, por lo tanto, no se puede probar, por medio de otros instrumentos, cuanto del 100% de pequeñas empresas de lima metropolitana, incide favorablemente o por el contrario, no les favorece, la forma cualitativa, me permite expresar el conocimiento de los profesionales que más saben del tema y también me valgo de mi propia experiencia, porque esto permite tener más claro mi punto de vista respecto a los demás, y ayuda a concluir mejor los resultados obtenidos.

El método empleado, parece el más adecuado para esta investigación, que es una tesis solo cualitativa, porque de tomas formas es un aporte que suma al conocimiento de la problemática que se trata en esta investigación, también se debe señalar que he tenido algunas limitaciones, en el trabajo de campo, sobre todo en el tiempo, como la gran mayoría de los estudiantes, se labora en una empresa, por lo tanto, no se puede dedicar el tiempo íntegramente como se quisiera, este factor es fundamental para la investigación, sumado a esto es la presión en la entrega de la investigación, sin embargo se trata de superar estas barreras, con el empeño y la dedicación, respecto a la resolución de la guía de entrevista, no se ha tenido mayor inconveniente, debido a que dos de los gerentes entrevistados laboran en la empresa donde trabajo, uno en el área de Auditoria y el otro en el área de Precio de Transferencia, en tercer entrevistado, si labora en otra organización de prestigio en el mercado de la auditoría financiera, por lo tanto se ha podido completar la muestra, porque además son solo tres preguntas, se analizó si es suficiente la muestra, sería un poco relativo a mi entender, puesto que también hay que tener en cuenta la calidad

de la información, es decir, de repente se puede entrevistar a 6 auditores, pero que no tienen, ni la experiencia suficiente, la dedicación para atender, o simplemente tampoco tienen tanto conocimiento, entonces es relativo hablar de si la muestra en un estudio cualitativo, es insuficiente, además como se ha habido mencionado, el laborar en la profesión contable y de auditoría financiera, apoya bastante para el análisis, debemos señalar que la información recopilada de los profesionales entrevistados paso por la técnica de la triangulación, tiene bastante lógica, pero es bastante laboriosa, sin embargo se ha tratado de hacer de la mejor manera. Con respecto a la validez externa, es que esta información, se puede también aplicar a otras variables, que evidentemente, estén relacionadas con la problemática de este estudio, también considero, que los puntos de vista de los investigadores, gravitarán para tomar esta información como referencia.

Se hizo una recapitulación de los procedimientos efectuados, se continuó con las comparaciones, entre el análisis versus las investigaciones previas, como son los antecedentes de otros autores y ver las coincidencias, se comenzará con las comparaciones o coincidencias con los siete antecedentes internacionales.

Evaluación de las coincidencias o diferencias con la investigación titulada, “La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial”, del autor Forero, Forero, Cerquera, respecto a este investigador, se coincide en que la auditoría financiera, mitiga, reduce los riesgos en la revisión de los procesos, esto debido a que los resultados de la revisión son presentados en una carta de observación y recomendaciones a la empresa. Otra coincidencia es, que la información de las entidades es sumamente importante, para efectos de la evaluación de riesgos, y coincidimos en que este informe, da mayor calidad a los estados financieros y, por ende, la toma de decisiones de los usuarios internos y

externos son más acertadas. Una coincidencia más es que la auditoría enfoca principalmente las pruebas de cumplimiento de controles, es decir, es la evaluación que se hace a los controles internos, y el cumplimiento se refiere, a las pruebas que efectúa el auditor, para cerciorarse que estos están funcionando eficazmente. La diferencia puntual que se encuentra con este autor, es porque su evaluación, es a las empresas del mundo, mientras que en esta investigación habla sobre las pequeñas empresas, sin embargo, el enfoque de la auditoría en ambas es el mismo, las semejanzas se deben porque las normas de auditoría son cada vez más internacionales, es decir, la idea es que se apliquen en cualquier parte del mundo, con la finalidad, de hablar un mismo lenguaje financiero.

Evaluación de las coincidencias y/o diferencias con la investigación titulada “Aplicación de la auditoría en las Mypes del Ecuador: Un estudio de la demanda”, del autor Quispe, Arellano, Ayaviri, respecto a estos investigadores, se coincide en que la auditoría financiera, servirán al administrador en la toma de decisiones, al tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría, también se coincide en que la auditoría, mejora los procesos de control y por ende los recursos de la Pymes, evidentemente beneficiando a los accionistas, respecto a este punto se mejoran los procesos, con la evaluación de los riesgos, de control, inherente y detección. Se coincide con los beneficios tributarios que devienen de esta revisión, se ha mencionado que existen beneficios tributarios por ejemplo a los exportadores, con la exoneración del IGV. Se debe señalar, que el autor del antecedente o investigación previa, menciona dos beneficios más, que no hemos mencionado en nuestra investigación, estos son, que la auditoría financiera garantiza la estabilidad económica de la inversión y que asegura la participación de las utilidades de los accionistas y colaboradores, respecto al primer punto no se coincide,

porque la auditoría puede garantizar que se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la revisión, pero no se concuerda que garantice los términos económicos cuando se efectuó una inversión, más bien se debe utilizar la palabra “aporte”, es decir, que si aportaría, desde el punto de vista contable, aplicando los procedimientos mencionados, a que probablemente se logre ese objetivo. Respecto al punto 2, asegura desde el punto de vista contable la aplicación de las (NIIF) y la recomendación tributaria, por la provisión de la participación de los trabajadores, siempre y cuando los accionistas accedan a provisionar este gasto. Por definición, la utilidad son los beneficios económicos, que se distribuirán los accionistas al finalizar un periodo contable, y deduciendo algunas obligaciones de ley. Entonces, la auditoría no asegura que exista utilidad en un negocio, puesto que eso depende de la buena gestión de los funcionarios de la empresa, asegura en la revisión y en las recomendaciones, que se contabilicen la distribución de dividendos, de acuerdo a la Ley General de Sociedades, que esta decisión este en una Junta General de Accionistas, etc.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las pymes”, del autor Huguet, respecto a estos investigadores, no se encuentra coincidencias directas, por decirlo de alguna manera, sin embargo considero que indirectamente, igual existe una coincidencia fundamental, que se repite con los demás investigadores, que la auditoría financiera en las pequeñas empresas contribuye en la mejora de la calidad de la información contable, y es porque las normas de auditoría son en su mayoría para los auditorías las mismas, por consiguiente la evaluación y el resultado es el mismo, al margen que si este autor para llegar a esta conclusión haya medido y considerado otros criterios, se encuentra diferencias entre este estudio y el de autor

Huguet, principalmente en que su investigación hace comparaciones entre las pequeñas empresas auditadas en forma obligatoria y las que no están, pero por lo observado en ambos casos, la calidad de la información auditada está garantizada.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “Auditoría de pequeñas y medianas empresas”, del autor Ferrer, respecto a este investigador, se coincide en que el auditor, principalmente en una auditoría financiera, debe de obtener un entendimiento del negocio y del entorno de la entidad, también debe ser consiente de los problemas originados en las limitaciones del control interno, asimismo cuando son pequeñas empresas normalmente y existe poco personal, por lo tanto se genera problemas de segregación de funciones. Efectivamente, porque el auditor evalúa en los riesgos de auditoría, el control interno, por consiguiente, en la planificación, el auditor tiene que hacer relevamiento de información de las áreas que han sido seleccionadas para la revisión, con el objetivo de conocer el negocio, es decir entender los procesos y procedimientos, evaluar la eficacia de los controles detectivos y preventivos, está claro que se enfrentará a las limitaciones muchas veces de la información requerida. Ahora, si es una pequeña empresa se encuentra, muchas veces con que los personales les dan varias funciones, sin tener en cuenta la segregación, ósea que no deben de efectuar dos cargos afines, relacionados, porque existe riesgo, en la eficacia de las operaciones efectuadas, por la misma persona.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “Atribución auditoría financiera y gestión en las micro y pequeñas empresas de Chíncha”, del autor Tasayco, respecto a este investigador, se coincide en forma indirecta en que la auditoría financiera aporta en la gestión de la pequeña empresa, en forma

indirecta porque no se ha considerado en mi investigación el aporte en la gestión, sin embargo el auditor en la evaluación del control interno y efectuar los procedimientos de acuerdo a las NIIF, y al emitir el informe financiero, está validando la presentación de las aserciones de los estados financieros, en forma razonable, por consecuencia está contribuyendo en la buena gestión , también puede medirse comparativamente los periodos en el análisis de los indicadores financieros de gestión. Sin embargo se coincide, en la conclusión, que por la auditoria se fortalecerá el control interno, parte fundamental en la organización de una entidad, porque después de una revisión de auditoria se encuentra calidad en las divulgaciones o aserciones de los estados financieros, la calidad se refiere a la confiabilidad de las aserciones en los estados financieros, también se coincide, que la auditoria beneficia, contribuye en beneficio de los funcionarios de la entidad, como gerentes, administradores porque con estados financieros de calidad, tomaran decisiones con mayor confianza .

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La Auditoría financiera y su influencia en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto. Año 2014”, del autor Arana, respecto a este investigador, se coincide en forma directa en que la auditoría financiera fortalecerá el control interno de la pequeña empresa, brindando calidad y una buena presentación de los estados financieros, en este caso se considera que el beneficio en la gestión de la pequeña empresa, según manifiesta este autor, es una coincidencia indirecta, puesto que al final existe siempre el aporte a la empresa, porque la gestión tiene que ver con los procesos, procedimientos y si la auditoria evalúa, observa y recomienda, entonces si contribuye en la gestión de la pequeña empresa, también se evidencia que este autor manifiesta que a pesar de los beneficios obtenidos con la

auditoría financiera, los funcionarios de la entidad, no toman la decisión de seguir con este servicio, se considera que este es un punto muy importante a tomar en cuenta en otros estudios, porque los administradores o gerentes de las pequeñas empresas, ven la auditoría financiera más como un gasto que como un costo, ósea una inversión, pero con este estudio se está aportando, que por el contrario este servicio aporta mucho a la pequeña empresa.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La Auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana”, del autor Mendoza, respecto a este investigador, se coincide en forma directa en que la auditoría financiera fortalecerá el control interno y ayuda en el cumplimiento de objetivos y metas, en que los procedimientos de auditoría influyen en las políticas de la organización, y en forma indirecta, puesto que igual es un beneficio, un aporte de la auditoría, en que la integridad de los estados financieros, inciden en la transparencia de la gestión de la empresa y que positivamente en la gestión de la entidad.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La Auditoría integral y su influencia en el desarrollo sostenible a nivel de las empresas del sector pesquero en el Perú”, del autor Prado, respecto a este investigador, se coincide en forma directa en dos de las conclusiones, en que la auditoría financiera fortalecerá el control interno y ayuda en el cumplimiento de objetivos y metas, y que auditoría de control interno incide en el logro de la sostenibilidad cultural, porque contribuye a garantizar la salvaguarda de los bienes, la integridad del sistema contable, la diferencia o no coincidencia puntual que se encuentra con este autor, es que, su evaluación

es efectivamente integral, es decir, que no solo hay auditoría financiera, sino de gestión, de sistemas, de cumplimiento, mientras que este estudio solo habla desde la revisión de auditoría financiera, sin embargo, una auditoría integral, aporta a una empresa, mayores beneficios, porque no solo cubre la parte financiera, sino la parte de sistemas, de gestión y otros campos.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los estados financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad”, del autor Gonzales, respecto a este investigador, se coincide en forma directa en dos de las conclusiones, en que en una auditoría financiera el juicio profesional es el criterio empleado por el auditor en cualquier circunstancia de la revisión de los estados financieros, porque esto le permite evaluar con mayor criterio, entre muchas alternativas, y de esta forma, tomar la mejor decisión, coincido también, en que la pericia del auditor y la independencia de criterio genera confianza, para el cliente en la toma de decisiones, porque estas características deben estar por descontado en la formación de un auditor financiero, toda vez que está contemplado en la Normas de Auditoría Generalmente Aceptada, no se ha encontrado coincidencias con este estudio, en la conclusión de que se ha querido probar que existe un informe de auditoría que tiene una mejor presentación que el que actualmente se usa, sin embargo el autor ha encontrado algunas dificultades, para probar que es mejor.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: caso empresa Industria del Calzado Dialet SAC - Lima”, del autor,



respecto a este investigador, se coincide en forma directa en que la auditoría financiera es como un instrumento de gestión empresarial, porque permite medir la razonabilidad de la información financiera, efectivamente porque hay una evaluación de riesgos, por consiguiente una evaluación de control interno, es decir de procesos, procedimientos, y la gestión es sinónimo de procedimientos, se verifica que se apliquen las normas internacionales de información financiera, estos procedimientos aplicados permiten medir la razonabilidad de las aserciones en los estados financieros.

**CAPÍTULO VII**  
**CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS**

## 7.1 Conclusiones

### **Primero:**

Luego de haber efectuado las entrevistas, a los tres gerentes de auditoría, y habiendo escuchado sus puntos de vista y enfoques sobre las tres preguntas del instrumento utilizado, se concluye que principalmente las mayores incidencias que aporta la auditoría financiera en una pequeña empresa, es la pericia del auditor al momento de tomar decisiones, la revisión o implementación de políticas contables, las normas internacionales de información financiera, la calidad en la presentación de los estados financieros, para que los usuarios internos y externos se beneficien, a la hora de tomar decisiones, contribuye a la mejora de la gestión de las empresas, definitivamente mejora el control interno de las entidades, son especialmente sujetas a créditos por las instituciones financieras, y hay una prevención de contingencias en la parte tributaria .

### **Segundo:**

Luego de haber efectuado las entrevistas, a los tres gerentes de auditoría, y habiendo escuchado sus puntos de vista y enfoques sobre las tres preguntas del instrumento utilizado, se concluye que los riesgos de control, inherente y de detección evidenciados en una auditoría financiera, se dan en todas las empresas, y para efectos de nuestra investigación, con mayor razón en las pequeñas empresas, puesto que muchas de ellas carecen de formalización de procesos y procedimientos en sus diferentes áreas, donde

se generen transacciones comerciales, que finalmente serán registradas contablemente, esto conlleva a que los estados financieros no se presenten.

## **7.2 Sugerencias**

### **Primero:**

La auditoría financiera es un aporte muy valioso para las pequeñas empresas, que tomen este servicio por sociedades de auditoría formales en el mercado. De acuerdo a la investigación, las pequeñas empresas obtendrán un sinnúmero de beneficios, como, la calidad de la presentación de sus estados financieros, validados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, esto significa que la credibilidad para los usuarios internos, como los accionistas y administradores, se benefician al momento de tomar decisiones financieras, también para los usuarios externos como, los inversionistas, que puedan estar interesados en invertir o comprar su negocio, sabemos que el pequeño empresario evalúa constantemente el costo beneficio, pero de acuerdo al estudio el beneficio está garantizado, hay que tener en cuenta que la buena organización en general de una entidad, da credibilidad en todo aspecto.

### **Segundo:**

De acuerdo a la investigación realizada, se recomienda, a las pequeñas empresas, tener mayor organización, con la finalidad de fortalecer sus procesos y procedimientos de control interno, que es base fundamental

para que una empresa no presente sus estados financieros con riesgos de control, la auditoría financiera es de acuerdo al estudio presentado una alternativa, definitivamente es un aporte muy importante, para la gestión y la parte financiera de una entidad, porque con las recomendaciones efectuadas, después de la revisión, la pequeña empresa ira mejorando, por lo tanto el beneficio será siempre mayor, también se sugiere que para minimizar el riesgo de detección de la auditoría, se deben de efectuar los registros contables por las transacciones comerciales, en forma oportuna, bien valuada, bien sumariada, correctamente clasificada, se sugiere que los administradores, gerentes, propietarios o accionistas, se capaciten respecto a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, con la finalidad que conozcan de la validez y aporte de estas normas, que tienen como objetivo a largo plazo estandarizar el lenguaje contable, sin importar el idioma.

## **CAPÍTULO VIII**

### **REFERENCIAS**

- Arana Ruiz, E. K. (2015). *Google Académico*. Obtenido de <http://repositorio.unsms.edu.pe/handle/11458/917>
- Baez, J., & Pérez, T. (2009). *Investigación cualitativa*. Madrid, España: Esic Editorial.
- El Peruano. (30 de Marzo de 1994). resolución N° 005-94-EF/93-01.
- El Peruano. (27 de Abril de 2012). Resolución SMV N° 011-2012-SMV/01.
- Espino García, M. G. (2014). *Fundamentos de auditoría*. México: Grupo Editorial Patria.
- Ferrer, R. A. (31 de Diciembre de 2009). *Google Académico*. Obtenido de <https://www.colibri.udelar.edu.uy/jspui/bitstr>
- Forero Mendoza, A., Forero Mendoza, L. A., & Cerquera, H. (30 de Junio de 2017). *Google Académico*. Obtenido de <http://ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485>
- Gonzáles Medina, R. D. (2017). *Google Académico*. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/9827>
- Hernández, R., Fernández, C., & Batista, P. (2004). *Metología de la investigación*. Mexco: McGarw-hill Interamericana.
- Huguet Benavent, D. (2014). *Google Academico*. Obtenido de <http://roderic.uv.es/haandle/10550/39065>
- Mantilla, S. A. (2007). *Auditoría Financiera de Pymes*. Ecoe Ediciones.
- Mendoza Chávez, N. R. (2015). *Google Académico*. Obtenido de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1946>
- Okuda, M., & Gómez, C. (26 de Febrero de 2005). Métodos en investigación cualitativa: triangulación. *Revista Colombiana de Psiquiatria*, XXXIV/N°1/2005.
- Prado Palomino, J. L. (2015). *Google Académico*. Obtenido de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1859>
- Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., & Ayaviri Nina, D. (2016). *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185>
- República, C. d. (2014). *Ley Universitaria*. Lima: El Peruano.
- Sánchez Curiel, G. (2006). *Auditoría de estados financieros. Segunda Edición*. México: Pearson Educación.
- Sandoval, C. (2006). *Investiación Cualitativa*. Bogota, Colombia: Arfo editores e Impresores Ltda.
- Simons, H. (2009). *El estudio de caso: Teoría y práctica*. Madrid, España: Ediciones Morata S.L.

Sunder, s. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Bogotá.

Tasayco Vera, F. (2017). *Google Académico*. Obtenido de  
<http://repositorio.upica.edu.pe/handle/123456789/101>

Vásquez Mayo, M. K. (2017). *Google Académico*. Obtenido de  
<http://repositorio.uladesh.edu.pe/handle/123456789/2809>

Vásquez, R., & Claudia, B. (2008). *La teoría General de la Contabilidad*. Buenos Aires: Aplicación Tributaria S.A.



## **ANEXOS**

## Anexo 1: Matriz de categorización

### Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018

Problemas	Objetivos	Categoría	Subcategoría	Indicador	Método	
¿Cómo la auditoría financiera incide en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018?	Analizar la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.	Auditoría financiera	Estructura de las transacciones	Compras al contado Compras al crédito Ventas al contado Ventas al crédito	Enfoque	Cualitativo
			Desempeño económico	Liquidez Rentabilidad	Tipo	Estudio de caso.
			Prevenición de riesgos	Riesgo de control Riesgo inherente Riesgo de detección	Diseño	
¿Qué tipo de riesgos evidencian en su mayoría la auditoría financiera de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018?	Analizar el tipo de riesgo que evidencian en su mayoría la auditoría financiera de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.				Población	La población estuvo conformada en promedio (3) Auditores.
					T. de muestreo	
					Muestra	
					Técnica	Entrevista
					Instrumento	Guía de entrevista
Método de análisis de datos	Triangulación					

## **Anexo 2: Instrumento cualitativo**

### **Guía de entrevista**

1. ¿Principalmente que tipo de riesgo encontramos en la estructura de las transacciones de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana? ¿Por qué? (compras, ventas).
2. ¿Principalmente que tipo de riesgo encontramos en el desempeño económico de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana? ¿Por qué? (liquidez, rentabilidad).
3. ¿De qué manera aporta la auditoría financiera en la prevención de riesgos de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana? ¿Por qué? (riesgo de control, detección e inherente).

### **Anexo 3: Transcripción de las entrevistas**

#### **Pregunta 1**

##### **ENTREVISTADO 1:**

Respecto a las operaciones de compras y ventas que se efectúan al contado o al crédito partiría, con una presunción de trabajar con un margen de seguridad, ósea con un grado de confianza del 90%, dejando un 5% justamente como parte de la revisión y evaluación de riesgos que se tendría, evidentemente hay pequeñas empresas que todo lo registran manualmente y otras mecanizadas, entonces depende del sector y la dinámica operativa del mercado. Si tenemos compras que son parte de los activos que es el total de inversiones, ese total de activos como los vamos a financiar?, para eso asumimos riesgos, pueden ser pasivos corrientes, de largo plazo o de patrimonio, entonces lo que la auditoría va a medir es el riesgo en esa situación, que va a ser muy diferente, al riesgo, de que al mayor riesgo más rentabilidad, que es el punto de vista económico, esa no es auditoría, implicaría ver, de qué manera la empresa tiene políticas de financiamiento de sus inversiones y que tan riesgoso es eso, porque hay límites para asumir riesgos, para eso es la evaluación de riesgos en la auditoría financiera, en función a la fotografía que sería los estados financieros.

##### **ENTREVISTADO 2:**

El principal riesgo en el proceso de compras, es que se hagan compras que no están dentro del valor de mercado, y esto va a afectar que tenga más desembolso de fondos en contra de la rentabilidad del negocio, Entonces el área de compras es muy importante porque debe conocer la logística, a la hora que recibe los productos comprados, tener la capacidad

suficiente para almacenar y atender las necesidades de producción y de ventas, debe de tener un stock mínimo que asegure la entrega oportuna a los clientes, todos estos riesgos hay que medirlos, porque podría traer un problema potencial a la empresa, al no cumplir con sus clientes en la entrega de los productos y va afectar en la seriedad de la empresa. Con respecto a las ventas, de igual manera hay el riesgo o la probabilidad de que yo venda, pero el área de créditos y cobranzas desconozca si un cliente tenga la capacidad de pago necesaria para pagar en los plazos establecidos del crédito, el gran riesgo es que el cliente no pueda cumplir con esto, porque el cliente no fue adecuadamente evaluado, el área de créditos no ha hecho su trabajo, no ha indagado, no ha visto la capacidad de endeudamiento del cliente, no ha visto la garantía que tenga el cliente, el historial de la empresa que me va a comprar, etc.

### **ENTREVISTADO 3:**

Las compras al contado o al crédito es similar, el conocimiento del negocio es básico, así que es de suponerse que no mantenga un sistema que soporte el registro de las transacciones, por lo tanto hay que poner foco en revisar, la integridad, buscar y asegurarnos que las operaciones de compras hayan sido efectivamente registradas en el periodo oportuno, que no queden gastos que no hayan sido identificados y que tenga que haber sido registrados en un periodo posterior, la evaluación de los riesgos de auditoría, en primer lugar es el conocimiento del negocio para determinar las áreas significativas de riesgo, si hablamos de ventas al contado o al crédito en una pequeña empresa, lo más probable es que no cuente con sistemas informáticos robustos, completos, donde la información se procese y se traslade en forma automática a la contabilidad, entonces esto indicaría que podría ver errores en el registro de las transacciones.

## **Pregunta 2**

### **ENTREVISTADO 1:**

Cuando tienes del sector que vas a explorar una data de tres o cinco años hacia atrás de la empresa, podrías tener más o menos indicadores económicos como el de liquidez y rentabilidad con los cuales comparas los periodos y sabrías que las cuentas que están en los estados financieros implican algún riesgo o no, justamente la comparación de los ratios, bien con el sector económico, o bien con la data de cinco años atrás, y podrías saber por cada cuenta, si realmente la liquidez y la rentabilidad están subvaluadas o sobrevaluada, y si es materia de evaluar el riesgo de manera más directa.

### **ENTREVISTADO 2:**

Bueno, el principal riesgo en liquidez, se da cuando se tiene un desfase, entre el periodo de otorgamiento de crédito, para la recuperación de las cobranzas, frente al periodo de días de pago, entonces no hay liquidez y se va a originar un flujo de caja negativo, también me va a obligar a tener un endeudamiento para hacer frente al desfase financiero, entonces es importante mantener la ratio de liquidez para poder hacer frente a las obligaciones corrientes y de largo plazo.

Respecto a la rentabilidad encontramos desde el punto de vista de la auditoría financiera, el riesgo de control y de detección, como ya hemos mencionado los riesgos de control, se da cuando los controles internos no están siendo eficaces, o no existen en el área de ventas y de compras, el riesgo de detección también es importante porque

dependerá del alcance en la revisión de las pruebas sustantivas en las ventas y compras, este riesgo depende únicamente del auditor.

### **ENTREVISTADO 3:**

En cuanto a la liquidez y rentabilidad si bien no son cifras que están presentadas en los estados financieros, surgen de la interpretación de la información financiera que se presenta, es decir una mala presentación o clasificación de algún rubro de los EEFF, podría dar lugar a que se dé una interpretación equivocada, y que se detecten temas de problema de liquidez, temas de rentabilidad. Asimismo, con la rentabilidad, los EEFF son presentados para varios tipos de usuarios, uno de ellos son los accionistas, un prestamista, un inversor que tenga interés en los EEFF y que no tenga este tipo de información, bueno tomara decisiones equivocadas, por no tener conocimiento de la realidad del rendimiento que le puede dar esa inversión.

### **Pregunta 3**

### **ENTREVISTADO 1:**

Bueno, en el caso de la pequeña empresa, sabemos que es un poco informal, ósea, no tienen procesos, tampoco procedimientos establecidos, por lo tanto, es importante evaluar el riesgo de control e inclusive los riesgos inherentes y el de detección, porque ayudaría a la gestión de la pequeña empresa, que este tipo de riesgo, sean primero reconocidos, validados, y luego contrastados con la parte estratégica del negocio, porque de todas maneras lo que estamos evaluando, es, si hay un riesgo financiero en la idea de negocio, porque cuando hablamos de pequeña empresa, estamos hablando de idea de negocio y

cuando hablamos de una empresa grande, estamos hablando del riesgo de un sistema, en este caso es de una idea de negocio, y por lo general es algo personal, por lo tanto, los tres serian importantes, y el principal sería el de control y segundo seria el inherente, porque ya una vez que se haga la primera auditoría financiera, estoy seguro que la pequeña empresa, no se va apartar de ese proceso, porque sabe que eso es, la prevención de posibles problemas hacia adelante, porque, que es el riesgo ? no es otra cosa que evaluar y/o determinar un posible problema.

### **ENTREVISTADO 2:**

Cuando el auditor hace su planificación de auditoría de cualquier empresa, lo primero que hay que tener en cuenta es el riesgo inherente, y es la probabilidad de que no detectemos los riesgos de control de acuerdo a lo planificado, entonces hay implícito un riesgo que no lo podemos medir pero que está allí, entonces hay que cubrir ese riesgo inherente mediante los procedimientos de auditoría, sean de prevención de detección o de custodia, allí posteriormente vemos el riesgo de control, es cuando en el proceso de auditoría no detectemos si hay controles faltantes, sobrantes o redundantes, porque un control faltante, nos da la oportunidad de mejorarlo, recomendarle a la administración para que implementen controles que permitan custodiar sus activos, control redundantes en vez de ayudar están perjudicando porque son repetitivos, es importante visualizar este riesgo de control, y el riesgo de detección que son los controles de detección, son para mí los más débiles, porque voy a detectar lo que ya paso, ejemplo si en una conciliación bancaria veo que hay faltantes de operaciones de bancos o contables, lo he detectado, pero cuando ya paso, no es un control muy fuerte en mi opinión, por el contrario los controles preventivos,



es un control fuerte, porque tengo controles preventivos para evitar que ocurran, y hay que evaluarlos y medirlos hacer las pruebas de auditoría suficiente.

### **ENTREVISTADO 3:**

En las pequeñas empresas, como en las grandes empresas hay que efectuar la misma evaluación del riesgo, por lo tanto, es importante evaluar el riesgo de control, principalmente analizando el control interno y por ende la ausencia de controles detectivos y preventivos, efectuando relevamiento de información sobre el conocimiento del negocio, porque de esta manera determinaremos el riesgo que existe en las áreas evaluadas, si los controles no están funcionando eficazmente o no existen, por consiguiente me está generando posibles problemas en los estados financieros, de la misma forma se evalúan los riesgos inherentes, como políticas externas del estado que afecten significativamente el precio del producto terminado, o cambios en la legislación tributaria que afecten la línea de negocio de la pequeña empresa, en la evaluación del riesgo de detección, el auditor debe de tener la suficiente experiencia para medir el alcance de las pruebas sustantivas a realizar, esto dependerá del alcance que ha tenido en la evaluación del control interno y de los riesgos inherentes, para finalmente minimizar el riesgo de detección en los procedimientos de auditoría, porque de lo contrario la auditoría está expuesta a no detectar posibles errores que pueden ser materiales, y que afecten la presentación de los estados financieros.

## Anexo 4: Triangulación de las entrevistas

Matriz de saturación- Estructura de las transacciones															
Categoría		Sub categoría		Indicadores		Contenido Textual						Conclusión aproximativa			
Código	Nombre	Código	Nombre	Código	Nombre	ENT 1	ENT 2	ENT 3	Análisis documental						
C1	AUDITORIA FINANCIERA	C1.1	Estructura de las transacciones	C1.1.1	Compras al contado	ENT1:Respecto a las operaciones de compras que se efectúan al contado o al crédito partiría, con una presunción de trabajar con un margen de seguridad, desea con un grado de confianza del 90%, dejando un 5% . Justamente como parte de la revisión y evaluación de riesgos que se tendría.	ENT2: el principal riesgo en el proceso de compras es que se hagan compras que no están dentro del valor de mercado, y esto va a afectar que tenga más desembolsos de fondos en contra de la rentabilidad del negocio. ENT2: En finanzas el área de compras es muy importante porque debe conocer la logística , a la hora que recibe los productos comprados, tener la capacidad suficiente para almacenar y atender las necesidades de producción y de ventas ,	ENT3: Las compras al contado o al crédito es similar, el conocimiento del negocio es básico, así que es de suponerse que no mantengo un sistema que soporte el registro de las transacciones, por lo tanto hay que poner foco en revisar, la integridad, buscar a asegurarnos que las operaciones de compras hayan sido efectivamente registradas en el periodo oportuno, que no queden gastos que no hayan sido registrados en un periodo posterior.				El Gerente de auditoría 1 tiene una metodología interesante respecto a las operaciones de compras que se efectúan al contado o al crédito partiría, con una presunción de trabajar con un margen de seguridad, desea con un grado de confianza del 90%, dejando un 5%. Justamente como parte de la revisión y evaluación de riesgos que se tendría, para emplear este método considero que hay que tener mucha experiencia, para dar la confianza de 90% y solo evaluar el 5%, sin embargo es válido, tomando en cuenta la experiencia del auditor. Mientras el gerente de auditoría 2, nos manifiesta que el principal riesgo es el proceso de compras en una auditoría financiera, es que se hagan compras que no están dentro del valor de mercado, y esto va a afectar que tenga más desembolsos de fondos en contra de la rentabilidad del negocio, siempre es importante en el control interno del área de logística que evalúe y controle las adquisiciones de la pequeña empresa, a fin de que no ocurran lo que nos manifiesta el entrevistado 2, el gerente de auditoría 2 también nos refiere que entonces el área de compras es muy importante porque debe conocer la logística , a la hora que recibe los productos comprados, tener la capacidad suficiente para almacenar y atender las necesidades de producción y de ventas, si de acuerdo, el área de logística debe de mantener procedimientos de control, muy bien establecidos, cuando recibe y cuando saca los bienes , debemos señalar que los activos son recursos que duran bastante por lo que el primer lugar al conocimiento del negocio, y asume que la pequeña empresa no mantiene un sistema informático que soporte el registro de las transacciones , por ende prioriza la revisión en la integridad de las operaciones de compras al contado o al crédito.	Podemos concluir en los riesgos de la auditoría en la evaluación de las estructuras de las transacciones de acuerdo a los conceptos de los tres entrevistados, en el caso de las compras al contado o al crédito cuando se deja el 5% para efectos de la revisión de auditoría , se debe de tener mucha experiencia para determinar este porcentaje, toda vez que el alcance podría quedar insuficiente, también debemos tomar en cuenta el criterio la evaluación del control interno en el área de logística en las cotizaciones de los bienes adquiridos, a fin de que no ocurra compras que no están dentro del valor de mercado, también se debe de mantener procedimientos de control , en el área de compras o logística bien establecidos , cuando recibe del proveedor y salen los productos para la venta o producción , teniendo en cuenta que son activos que nos darán los beneficios económicos, respecto a los riesgos en las ventas al contado o al crédito para la auditoría, si de acuerdo , el área de ventas siendo también un área estratégica, debe de mantener claramente sus procedimientos , pero también estos deben de ser revisados y evaluados por los funcionarios de la empresa, para minimizar posibles riesgos de cobranzas por ventas que no el entrevistado nos trata de explicar que aumenta los riesgos de control , inherente y de detección, en las pequeñas empresas cuando los registros son manuales, esto es debido , a que los registros manuales , son mucho más trabajosos que cuando se tiene una contabilidad mecanizada, por lo tanto, por experiencia en el control interno deberían aumentar los procedimientos de control , con la finalidad de minimizar los riesgos de que existan posteriormente errores materiales o significativos que distorsionen la presentación del estado financiero, asimismo uno de los entrevistados nos refiere que la dinámica operativa del mercado, aumenta los riesgos de control , inherente y de detección, en las pequeñas empresas cuando los registros son manuales, esto es debido , a que los registros manuales , son mucho más trabajosos que cuando se tiene una contabilidad mecanizada, por lo tanto, por experiencia en el control interno deberían aumentar los procedimientos de control , también rescatamos que hay que tener cuidado en los enfoques sobre riesgos , una cosa es la evaluación de riesgos de auditoría y otra la evaluación desde el punto de vista económico, sumamos otro punto importante considerado en la entrevista, sobre las políticas en la pequeña empresa son las que finalmente demarcan los procedimientos que las cuentas más significativas del estado financiero deben mantener, para minimizar los riesgos de auditoría.		
				C1.1.2	Compras al crédito									conclusion de ENT1+ENT2+ENT3	
				C1.1.3	Ventas al contado	ENT1:Respecto a las operaciones de ventas que se efectúan al contado o al crédito partiría, con una presunción de trabajar con un margen de seguridad, desea con un grado de confianza del 90%, dejando un 5% . Justamente como parte de la revisión y evaluación de riesgos que se tendría.	ENT2: Con respecto a las ventas, de igual manera hay el riesgo a la probabilidad de que yo venda , pero el área de créditos y cobranzas desconoce si un cliente tenga la capacidad de pago necesaria para pagar en los plazos establecidos del crédito, el gran riesgo es que el cliente no pueda cumplir con esto, porque el cliente no fue adecuadamente evaluado, el área de créditos no a hecho su trabajo, no ha indagado, no ha visto la capacidad de endeudamiento del cliente, no ha visto la garantía que tenga el cliente, el historial de la empresa que me va a comprar, etc.	ENT3: La evaluación de los riesgos de auditoría, en primer lugar es el conocimiento del negocio para determinar las áreas significativas de riesgo, si hablamos de ventas al contado o al crédito en una pequeña empresa, lo más probable es que no suente con sistemas informáticos robustos , completos, donde la información se procese y se traslade en forma automática a la contabilidad, entonces esto indicará que podrá ver errores en el registro de las transacciones.			El gerente de auditoría 1, también opina que respecto a las operaciones de ventas que se efectúan al contado o al crédito partiría, con una presunción de trabajar con un margen de seguridad, desea con un grado de confianza del 90%, dejando un 5% . Justamente como parte de la revisión y evaluación de riesgos que se tendría, de la misma forma opino que en esta evaluación para darle un porcentaje tan alto de confianza, la experiencia del auditor es gravitante , porque el riesgo sería alto al solo evaluar el 5% con pruebas sustantivas . Esta respuesta del gerente de auditoría 2, es muy interesante cuando nos refiere que respecto a las ventas, de igual manera hay el riesgo a la probabilidad de que yo venda , pero el área de créditos y cobranzas desconoce si un cliente tenga la capacidad de pago necesaria para pagar en los plazos establecidos del crédito, el gran riesgo es que el cliente no pueda cumplir con esto, porque el cliente no fue adecuadamente evaluado, el área de créditos no a hecho su trabajo, no ha indagado, no ha visto la capacidad de endeudamiento del cliente, no ha visto la garantía que tenga el cliente, el historial de la empresa que me va a comprar, si de acuerdo, el área de ventas siendo también un área estratégica, debe de mantener claramente sus procedimientos , pero también estos deben de ser revisados y evaluados por los funcionarios de la empresa, para minimizar posibles riesgos.				
				C1.1.4	Ventas al crédito										
				C1.1.5	Mercado	ENT1: evidentemente hay pequeñas empresas que todo lo registran manualmente y otras mecanizadas, entonces depende del sector y la dinámica operativa del mercado.									El gerente de auditoría 1, nos refiere que evidentemente hay pequeñas empresas que todo lo registran manualmente y otras mecanizadas, entonces depende del sector y la dinámica operativa del mercado, el entrevistado nos trata de explicar que aumenta los riesgos de control , inherente y de detección, en las pequeñas empresas cuando los registros son manuales, esto es debido , a que los registros manuales , son mucho más trabajosos que cuando se tiene una contabilidad mecanizada, por lo tanto, por experiencia en el control interno deberían aumentar los procedimientos de control , con la finalidad de minimizar los riesgos de que existan posteriormente errores materiales o significativos que distorsionen la presentación de el estado financiero.
				C1.1.6	Finanzas	ENT1: que va a ser muy diferente al riesgo de que al mayor riesgo más rentabilidad, que es el punto de vista económico, esa no es auditors.									El gerente de auditoría1, señala que será muy diferente, que al mayor riesgo más rentabilidad, que es el punto de vista económico, esa no es auditoría, el entrevistado nos explica que hay que tener cuidado en los enfoques sobre riesgos , una cosa es la evaluación de riesgos de auditoría y otra la evaluación desde el punto de vista económico.
				C1.1.7	Políticas de financiamiento	ENT1: implicará ver, de qué manera la empresa tiene políticas de financiamiento de sus inversiones y que tan riesgoso es eso, porque hay límites para asumir riesgos, para eso es la evaluación de riesgos en la auditoría financiera, en función a la fotografía que sería los estados financieros.									El gerente de auditoría1, nos explica de qué manera la empresa tiene políticas de financiamiento de sus inversiones y que tan riesgoso es eso, porque hay límites para asumir riesgos, para eso es la evaluación de riesgos en la auditoría financiera, en función a la fotografía que sería los estados financieros, este punto de vista considero muy importante , porque las políticas son las que finalmente demarcan los procedimientos que las cuentas más significativas del estado financiero deben mantener, para minimizar los riesgos de auditoría.

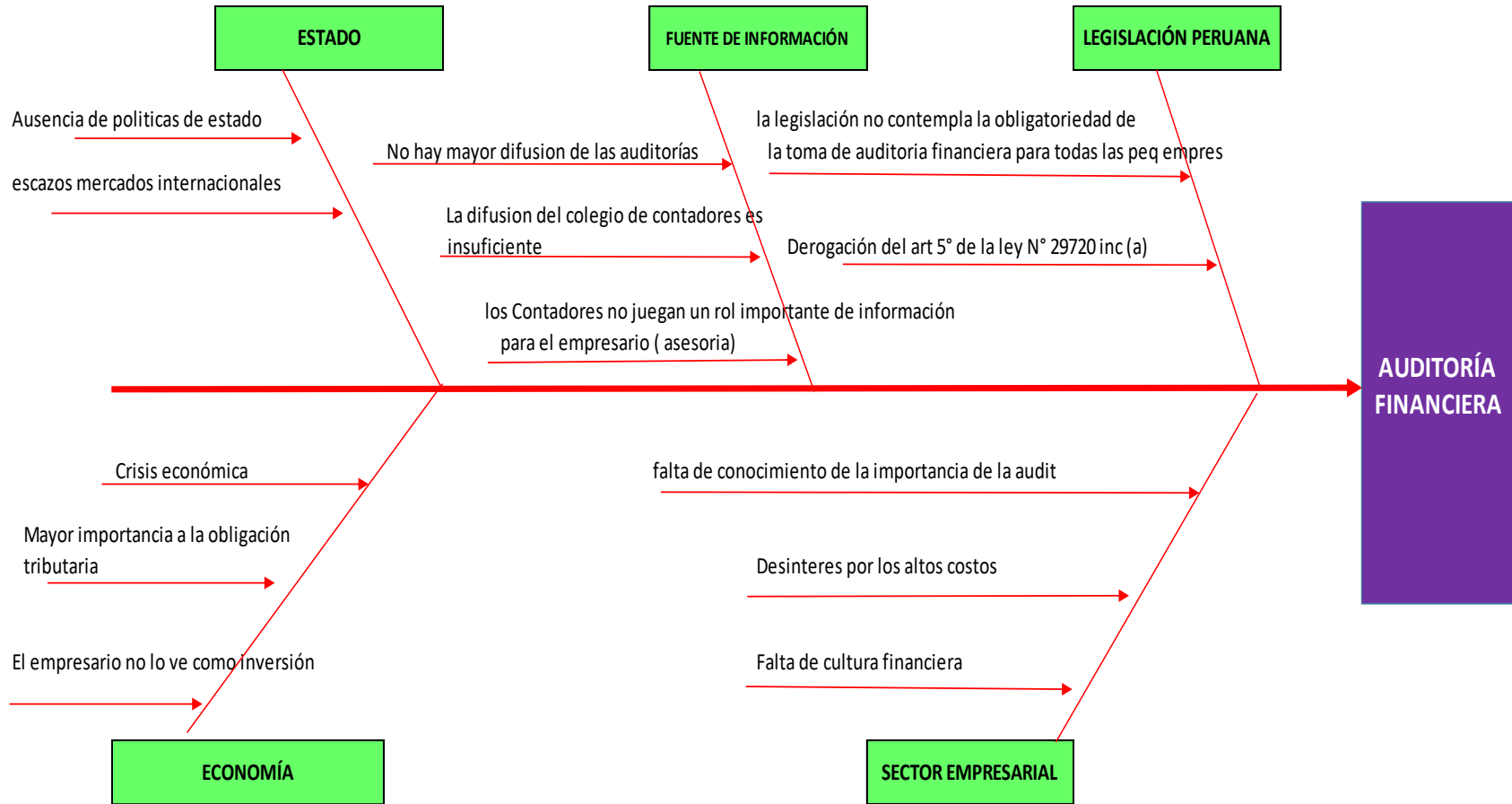
Matriz de saturación- Desempeño economico											
Categoría		Sub categoría		Indicadores		Contenido Textual				Conclusión aproximativa	
Código	Nombre	Código	Nombre	Código	Nombre	ENT 1	ENT 2	ENT 3	Análisis documental		
				C1.2.1	Liquidez	<p>ENT1: cuando tienes del sector que vas a explorar una data de tres o cinco años hacia atrás de la empresa, podrías tener más o menos indicadores económicos como el de liquidez y rentabilidad con los cuales comparas los períodos y sabrías que las cuentas que están en los estados financieros implican algún riesgo o no</p>	<p>ENT2: Bueno, el principal riesgo en liquidez, se da cuando se tiene desfase, entre el periodo de otorgamiento de crédito, para la recuperación de las cobranzas, frente al periodo de días de pago, ENT2 entonces no hay liquidez y se va a originar un flujo de caja negativo, también me va a obligar a tener un endeudamiento para hacer frente al desfase financiero, entonces es importante mantener el ratio de liquidez para poder hacer frente a las obligaciones corrientes y de largo plazo.</p>	<p>ENT3: En cuanto a la liquidez si bien no son cifras que están presentadas en los estados financieros, surgen de la interpretación de la información financiera que se presenta, es decir una mala presentación o clasificación de algún rubro de los EEFF, podría dar lugar a que se dé una interpretación equivocada, y que se detecten temas de problema de liquidez, temas de rentabilidad</p>		<p>El gerente de auditoría 1, nos explica que con una data de la empresa de tres o cinco años hacia atrás, podrías tener indicadores económicos como el de liquidez con los cuales comparas los períodos y sabrías que las cuentas que están en los estados financieros implican algún riesgo o no, desde el punto de vista de la auditoría financiera, la evaluación de riesgos tienen que ver con los procedimientos de control interno, las pruebas sustantivas del auditor, sin embargo la evaluación de indicadores financieros, también aportan, mientras que el gerente de auditoría 2, indica que el principal riesgo en la liquidez, se da con el desfase, entre el periodo de otorgamiento de crédito, para la recuperación de las cobranzas, frente al periodo de días de pago, al no haber liquidez origina un flujo de caja negativo, asimismo el gerente de auditoría 3, opina en cuanto a la liquidez si bien no son cifras que están presentadas en los estados financieros, surgen de la interpretación de la información financiera que se presenta, y una mala presentación o clasificación de algún rubro de los estados financieros, podría dar lugar a que se dé, una interpretación equivocada, y que se detecten temas de problema de liquidez, de rentabilidad u otros indicadores, en definitiva estos criterios son de mucha importancia para afrontar y evaluar los riesgos de auditoría en el desempeño económico, propiamente en el índice de liquidez, todos estos aportes y criterios hay que tomarlos en cuenta al momento que se efectúa una evaluación de riesgos, dependerá siempre de la experiencia del auditor, tomar uno u otro enfoque, criterio para efectuar su revisión.</p>	
		C1.2	Desempeño economico	C1.2.2	Rentabilidad	<p>ENT1: justamente la comparación de los ratios, bien con el sector económico, o bien con la data de cinco años atrás, y podrías saber por cada cuenta, si realmente la liquidez y la rentabilidad están subvaluadas o sobrevaluada, y si es materia de evaluar el riesgo de manera más directa.</p>	<p>ENT2: Respecto a la rentabilidad encontramos desde el punto de vista de la auditoría financiera, el riesgo de control y de detección, como ya hemos mencionado los riesgos de control, se da cuando los controles internos no están siendo eficaces, o no existen en el área de ventas y de compras, el riesgo de detección también es importante porque dependerá del alcance en la revisión de las pruebas sustantivas en las ventas y compras, este riesgo depende únicamente del auditor.</p>	<p>ENT3: En cuanto a la rentabilidad si bien no son cifras que están presentadas en los estados financieros, surgen de la interpretación de la información financiera que se presenta, es decir una mala presentación o clasificación de algún rubro de los EEFF, podría dar lugar a que se dé una interpretación equivocada, y que se detecten temas de problema de liquidez, temas de rentabilidad</p> <p>ENT3: Asimismo, con la rentabilidad, los EEFF son presentados para varios tipos de usuarios, uno de ellos son los accionistas, un prestamista, un inversor que tenga interés en los EEFF y que no tenga este tipo de información, bueno tomara decisiones equivocadas, por no tener conocimiento de la realidad del rendimiento que le puede dar esa inversión.</p>		<p>Según el gerente de auditoría 1, nos señala que la comparación de los ratios, bien con el sector económico, o bien con la data de cinco años atrás, y podrías saber por cada cuenta, si realmente la rentabilidad está subvaluada o sobrevaluada, y si es materia de evaluar el riesgo de manera más directa, con respecto a este criterio que enfoca el gerente de auditoría 2 de cómo afrontar el programa de auditoría en la evaluación de los riesgos en este caso, concuerdo totalmente, puesto que siempre se debe de evaluar el control interno, y también habría que considerar los riesgos inherentes, con la finalidad de ver cuál será el alcance respecto a las pruebas sustantivas de auditoría. Asimismo el gerente de auditoría 2, menciona que respecto a la rentabilidad encontramos desde el punto de vista de la auditoría financiera, el riesgo de control y de detección, como ya hemos mencionado los riesgos de control, se da cuando los controles internos no están siendo eficaces, o no existen en el área de ventas y de compras, el riesgo de detección también es importante porque dependerá del alcance en la revisión de las pruebas sustantivas en las ventas y compras, este riesgo depende únicamente del auditor, con respecto a este criterio que enfoca el gerente de auditoría 2 de cómo afrontar el programa de auditoría en la evaluación de los riesgos, concuerdo totalmente, puesto que siempre se debe de evaluar el control interno, y también habría que considerar los riesgos inherentes, con la finalidad de ver cuál será el alcance respecto a las pruebas sustantivas de auditoría, asimismo el gerente de auditoría 3, opina en cuanto a la rentabilidad si bien no son cifras que están presentadas en los estados financieros, surgen de la interpretación de la información financiera que se presenta, y una mala presentación o clasificación de algún rubro de los estados financieros, podría dar lugar a que se dé, una interpretación equivocada, y que se detecten temas de problema de liquidez, de rentabilidad u otros indicadores, efectivamente concuerdo con el punto de vista del gerente de auditoría 3 porque como el dice no son cifras que se presenten en los estados financieros, son interpretaciones que devienen de ellas, por ende es de suma importancia que los saldos del estado de situación financiera y de resultados, estén correctamente presentadas.</p>	

Respecto a la posición de gerente de auditoría 1 pienso que la evaluación de riesgos tienen que ver con los procedimientos de control interno, las pruebas sustantivas del auditor, sin embargo la evaluación de indicadores financieros como el de liquidez, utilizando datos de tres a cinco años hacia atrás, comparando los períodos, para saber si alguna cuenta de los estados financieros implica algún riesgo, también aportan, mientras que el gerente de auditoría 2, indica que el principal riesgo en la liquidez, se da con el desfase, entre el periodo de otorgamiento de crédito, para la recuperación de las cobranzas, frente al periodo de días de pago, al no haber liquidez origina un flujo de caja negativo, este punto de vista también es interesante, sin embargo pienso que tiene un enfoque más económico, asimismo el gerente de auditoría 3, opina en cuanto a la liquidez y rentabilidad, concuerdo con este punto de vista, porque como él dice no son cifras que se presenten en los estados financieros, son interpretaciones que devienen de ellas, por ende es de suma importancia que los saldos del estado de situación financiera y de resultados, se presenten bien clasificadas, bien sumadas, correctamente valuadas, que se registren en la contabilidad en forma oportuna, con la finalidad de que estos estados financieros brinden información de calidad, a los usuarios, con respecto a este criterio que enfoca el gerente de auditoría 2 de cómo afrontar el programa de auditoría en la evaluación de los riesgos en este caso por el índice de rentabilidad, concuerdo totalmente, puesto que siempre se debe de evaluar el control interno, y también habría que considerar los riesgos inherentes, con la finalidad de ver cuál será el alcance respecto a las pruebas sustantivas de auditoría.



**Anexo 5: Matrices de trabajo**

**5.1 Matriz de causa efecto para definir el problema**



## 5.2 Matriz de teorías

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	La teoría general de la contabilidad	Mattessich	<p>Mattessich (citado en Vásquez y Bongianino, 2008):</p> <p>La contabilidad es una disciplina que se ocupa de la descripción y proyección cuantitativas de la circulación del ingreso y de la acumulación de riqueza por medio de un método basado en el siguiente conjunto de supuestos básicos ( una vez que estos supuestos hayan sido completamente testeados, podrían ser considerados como condiciones necesarias y suficientes):</p> <p>unidad monetaria, Unidad de tiempo, Estructura, Dualidad, Acumulación, Objetos económicos, Unidad de medida estable, Agentes económicos, Entes, Transacciones</p>	<p>La contabilidad se basa principalmente en una disciplina, es decir, en un orden, en una regla, donde se registran los hechos económicos de una empresa o entidad durante un periodo y se describen detalladamente, en base a principios, que sirven como manuales para ir acumulando las riquezas con la finalidad de llevar un control sistemático de las operaciones. (Vásquez y Bongianino, 2008).</p>	<p>La teoría general de la contabilidad, es sumamente importante y aporta los conocimientos básicos y fundamentales de la contabilidad, en tal sentido ayuda a comprender en la investigación, el desempeño de los auditores financieros al momento de efectuar su revisión, puesto que ellos deben de validar y verificar la aplicación en las muestras seleccionadas, teniendo en cuenta este marco conceptual, como la aplicación de los principios contables, el orden fundamentalmente, para finalmente dar una opinión sobre los estados financieros examinados.</p>	<p>Vásquez, R., Bongianino, C., (2008). <i>Principios de Teoría Contable</i>, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina: Aplicación Tributaria S.A.</p>	<p><a href="https://books.google.com.pe/books?isbn=9871487029">https://books.google.com.pe/books?isbn=9871487029</a></p>

			económicas, Valuación, Realización, Clasificación, Ingreso de datos, Periodo, Consolidación, Significatividad, Asignación o imputación. (p.16)				
2	Teoría de la contabilidad y el control	Shyam Sunder	Sunder (citado en tr. Y rev. Técnica Nohora García. (et al), 2005): Para entender la contabilidad y el control en las organizaciones es necesario tener en cuenta tres ideas primordiales: Primera, todas las organizaciones son conjuntos de contratos entre individuos o grupos de individuos. Segunda, el suministro de información común entre las partes contratantes ayuda al diseño y ejecución de estos contratos. Finalmente, el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes. (p.1)	Este autor refiere como teoría fundamental, la contabilidad y el control en las organizaciones, y estas se soportan en tres aspectos primordiales, la primera se refiere a que las organizaciones están vinculadas necesariamente con otras entidades por medio de las transacciones o hechos económicos, evidentemente estas son soportadas por instrumentos contractuales, la segunda, se refiere al cumplimiento de las partes de estos instrumentos, asimismo el intercambio de información, ayuda a cumplir con estos contratos en favor de ambas partes, y finalmente, el control o registro contable será equilibrado en ambas partes siempre y cuando se cumplan los dos primeros aspectos. (Nohora García, 2005).	Esta teoría aporta a la investigación, desde el punto de vista, que las organizaciones deben mantener tres puntos fundamentales, para un buen control de la información que conlleve a su vez a proporcionar información fiable oportuna, al área contable, con la finalidad de presentar sus estados financieros en forma razonable, por consiguiente esta información será revisada, analizada, por los auditores financieros, en el hipotético caso de que la pequeña empresa tenga obligatoriedad o exista un deseo voluntario de los accionistas que sus organización sea auditada financieramente, debo señalar que en mi caso defiendo la idea de que las pequeñas empresas deben de ser auditadas.	(Tr. y Rev. Técnica Nohora García, (et al), (2005). Teoría de la Contabilidad y el Control. Bogota, Colombia:	<a href="http://www.academia.edu/2112267">http://www.academia.edu/2112267</a>

3	Teoría de la contabilidad y el control	Shyam Sunder	<p>Sunder (citado en tr. Y rev. Técnica Nohora García, (et al). , 2005):</p> <p>Gran parte de la literatura de la profesión de auditoría permanece cubierta bajo la jerga del juicio profesional, la imparcialidad y la ética. Tal lenguaje ayuda al propósito de la inspección por pares, el control de calidad y la coordinación interna de la profesión. El profesional muestra a menudo incomodidad con el análisis económico de las decisiones de los auditores y de la estructura de la profesión. Las consideraciones costo-beneficio y la maximización de utilidad han sido vistas como la antítesis misma del juicio profesional ético que se decía gobernaba la conducta de los auditores. Sin negar la utilidad del enfoque ético del criterio profesional en el funcionamiento de un sistema</p>	<p>El autor nos refiere, que los auditores son conocidos por aplicar el juicio profesional, es decir, los años y las innumerables revisiones a diferentes empresas de todo rubro, hace que se logre una gran experiencia y prudencia al momento de tomar decisiones, la ética y la imparcialidad son pilares fundamentales para un auditor, de tal manera, que principalmente su juicio sea equitativo al momento de efectuar los exámenes a los estados financieros, de hecho a los profesionales contables y a las mismas administraciones, que están sujetas a revisiones de auditoría, no les agrada el análisis económico y financiero de la empresa, tanto así que se puede llegar a cuestionar el costo-beneficio de este servicio, sin embargo el autor rescata y muestra concluyendo, que los auditores son también agentes económicos que forman parte del sistema, y que claramente contribuyen con su juicio profesional, rescatando que usan métodos, como la intuición y la psicología cognoscitiva. (Tr y rev. Técnica Nohora García, (et al). 2005).</p>	<p>Esta teoría ayuda en la investigación a poner en claro, la importancia de una auditoría financiera en la pequeñas empresas, puesto que permite afirmar, la conducta profesional del auditor, al momento de realizar su examen a los estados financieros, aplicando en todo momento el juicio profesional y la ética, como pilares fundamentales para dar su opinión respecto del examen en cuestión, y proporcionando calidad en los mismos, también permite aclarar que siempre será una inversión, puesto que normalmente las pequeñas empresas, adolecen de un buen sistema de control interno, ya se sabe que las debilidades de estos sistemas, en las diferentes áreas de una organización, podrían estar generando mayores riesgos de una mala presentación de los estados financieros y por ende, mayores probabilidades de errores materiales por omisiones. También permite conocer y valorar los métodos empleados por los auditores, en base únicamente a la vasta experiencia de años de revisión, esto les da la madurez profesional, para su dictamen final.</p>	<p>(Tr. Y rev. Técnica Nohora García, (et al). (2005). Teoría de la Contabilidad y el Control. Bogota, Colombia:</p>	<p><a href="http://faculty.som.yale.edu/shyamsunder/Research/Accounting%20and%20Control/Books/Teoria_de_la_contabilidad_2015.pdf">http://faculty.som.yale.edu/shyamsunder/Research/Accounting%20and%20Control/Books/Teoria_de_la_contabilidad_2015.pdf</a></p>
---	--	--------------	--	--	--	--	--



			<p>social, este capítulo ha intentado mostrar que el modelar los auditores como agentes económicos puede ayudarnos a comprender muchos aspectos de su comportamiento y de las instituciones. La comprensión del comportamiento de los auditores individuales, cuando ellos actúan por intuición, requiere métodos y herramientas de la psicología cognoscitiva. (p. 207).</p>				
--	--	--	---	--	--	--	--

### 5.3 Matriz de antecedentes (total 8 antecedentes)

Nro.	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones	Redacción final	Referencia
1	Gonzales	2017	La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad	<a href="http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/9827">http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/9827</a>	<p>Diseño: no experimental transaccional descriptiva</p> <p>Método: investigación aplicada descriptiva</p> <p>Población: el universo de la población son las principales firmas auditoras conocidas como las Bigfour,</p> <p>Técnica de muestreo: Para la selección de la muestra se empleará el Método de Muestreo Aleatorio Simple, el cual permite que cada elemento de la muestra que se seleccione tenga la misma probabilidad de ser elegido para conformar parte de dicha muestra</p> <p>Muestra: la muestra serán las personas que conozcan los temas directamente relacionados con las auditorías financieras, comprenderán los altos cargos de estas firmas auditoras. Para fines de la aplicación serán los socios de las cuatro firmas,</p> <p>Técnica/s: Son las entrevistas y el análisis documental</p> <p>Instrumento/s: Para las entrevistas, las guías de entrevistas y para el análisis documental, las fichas bibliográficas</p>	<p>Luego de las indagaciones tanto en las entrevistas como en las fuentes bibliográficas se considera que la pericia como la independencia – cualidades intrínsecas- y la metodología como el control de calidad – cualidades extrínsecas son factores que sumaran para que los usuarios depositen mayor confianza sobre el informe de auditoría y, por tanto, en la opinión del auditor para que este brinde un servicio de calidad.,</p>	<p>Una de las conclusiones es respecto al juicio profesional del auditor, el criterio empleado por el auditor en una determinada circunstancia, evaluando la mejor decisión en dicha situación.</p> <p>La siguiente conclusión que consideramos para efectos de nuestra investigación es la pericia como la independencia cualidades intrínsecas y la metodología como el control de calidad cualidades extrínsecas, son factores fundamentales, para que los usuarios depositen mayor confianza sobre el informe de auditoría y por lo tanto en la opinión del auditor.</p>	<p>Gonzales, (2017) en la investigación titulada, La confianza depositada en el juicio del auditor por parte de los beneficiarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones concluyentes para su confiabilidad, asimismo, el tipo de investigación a ampliar es un estudio aplicada descriptiva, el bosquejo del estudio es no experimental transaccional descriptiva, el universo de la población son las firmas más importantes de auditoría conocidas como las Bigfour, son Pricewaterhouse Coopers, Deloitte, Ernst &amp; Young y KPMG, la muestra son los altos funcionarios de estas firmas, para el propósito del estudio serán los socios de las cuatro empresas, debido a que estos tienen amplio conocimiento respecto de las auditorías financieras, finalmente las conclusiones son, respecto a la opinión profesional del auditor,</p>	<p>Gonzales, R, (2017). La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad (tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú.</p>

								el criterio empleado en una determinada circunstancia, evaluando la mejor decisión en dicha situación, la siguiente considera para efectos del estudio la técnica como la independencia, son cualidades intrínsecas y la metodología como el control de calidad son cualidades extrínsecas, también son componentes fundamentales, para que los beneficiarios depositen toda la confianza sobre el examen de auditoría y por lo tanto en el opinión del auditor.	
2	Quispe , Arellano , Ayaviri	2016	Aplicación de la Auditoría en las Mypes del Ecuador	<a href="https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185">https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185</a>	Diseño: La investigación es de tipo descriptivo – analítico. Método: analítico comparativo Población: Directorio de Empresas y Establecimientos 2014, donde la población total es de 937.998 microempresas y 116.153 pequeñas empresas Técnica de muestreo: se aplica el análisis estadístico de regresión lineal a fin de demostrar la Hipótesis planteada. Muestra: La muestra según datos de la Encuesta Nacional a Empresas con sus establecimientos y Microempresa 2011 alcanza	El papel del auditor en la Mypes, es importante conocer ¿Cuál es el papel del auditor en las Medianas y Pequeñas Empresas- Mypes?, asimismo definir las funciones y el rol que desempeña un auditor para la aplicación de una auditoría que significa examinar y evaluar las afirmaciones hechas por los administradores, principalmente si esta se trata de una Pyme. Así, el papel	Se concluye que existe la probabilidad de que las Mypes puedan contratar servicios de auditoría ya que está relacionada y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría. Se concluye que la auditoría ayuda al logro de los objetivos de las Mypes, y servirán como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el	Quispe, Arellano y Ayaviri (2016) en la investigación titulada <i>Aplicación de la Auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador</i> , la investigación es de tipo descriptivo - analítico, asimismo, se utiliza el método analítico comparativo o de contraste y finalmente se aplica el análisis estadístico de regresión lineal a fin de demostrar la hipótesis planteada. Finalmente se llega a las siguientes conclusiones, existe muchas probabilidades que las pequeñas y	Quispe, G. M., Arellano, O. E. Ayaviri D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las Mypes del Ecuador, Revista Investigaciones. Altoandinas, Recuperado de <a href="https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185">https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185</a>

				<p>a 22.919 Microempresa, (Instituto Nacional de Estadística del Ecuador (INEC) 2016.                  Técnica/s: análisis estadístico de regresión lineal a fin de demostrar la hipótesis planteada.                  Instrumento/s: Para el análisis se remite a datos del Directorio de Empresas y Establecimientos 2014,</p>	<p>de un auditor está relacionada con las competencias que implica el mismo y aspectos relacionados con la ética profesional como menciona (Mendoza &amp; Quintanilla, 2015, pág. 280).                  En ese contexto, se identifica que el papel del auditor considera las funciones que debe desarrollar como auditor (persona profesional que se dedica a trabajos de auditoría habitualmente, con libre ejercicio de una ocupación técnica, con capacidad para opinar, utilizar instrumentos, validar información y con independencia de criterio), y esta viene relacionada principalmente por el tipo de auditoría que se implementa en la organización cualquiera sea el tamaño.                  Consecuencias de la falta de la aplicación de la auditoría en las pymes.                  El estudio identifica algunas</p>	<p>Profesional auditor.</p>	<p>medianas entidades contraten los servicios de sociedades de auditoría, esto debido a que está relacionada con las normas contables y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría, también señala que el examen de auditoría ayuda a la obtención de los objetivos de las pequeñas y medianas empresas, y servirán como un elemento importante para la gerencia y accionistas en la toma de decisiones y así tener la seguridad de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y sugerencias del alcance del examen con base en los hallazgos y reflexiones de valor que emite el auditor financiero.</p>	
--	--	--	--	--	---	-----------------------------	--	--

					<p>consecuencias, sino se aplica la auditoría en las Mypes, Así de esta forma se responde a H2. Si la auditoría no es obligatoria para las Mypes entonces es necesario que las instituciones reguladoras y la universidad jueguen el papel de crear una cultura relacionada a la auditoría ya que el mismo genera un valor agregado para la empresa. Los resultados de la investigación, muestran que, si no se realizan principalmente la auditoría financiera, los órganos de control de las Mypes deberían ser los encargados de solicitar la ejecución de las auditorías con carácter obligatorio.</p> <p>a) Las Mypes al igual que la gran empresa enfrenta riesgos empresariales de gestión y es ahí donde la auditoría contribuye ya que ella permite que el control interno y los</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>procesos de gestión operen efectivamente. La norma Internacional de Auditoría 315 (NIA315, 2004), menciona “que las Mypes no administran formalmente los riesgos relacionados con el negocio y, generalmente, no hay documentación de estos asuntos”, como también se menciona en el estudio realizado por (Escalante &amp; Hulett, 2010, pág. 21).</p> <p>b) Se puede identificar que los sistemas de control interno no son los más adecuados, ya que generalmente los empresarios de las pymes después de confirmar eventos de fraude que ya sucedieron recién consideran importante el contar con sistemas de control interno, lo cual configura una visión incorrecta sobre la problemática, ya que muchas veces se considera que es un gasto extra de las</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

						operaciones y no un costo. c) La calidad de la información financiera no es confiable, por lo que pueden ser susceptibles a una revisión constante por irregularidades o errores que pueden presentar la información. d) El hecho de no existir un seguimiento serio de la información y de sus evidencias no permite inversiones en sistemas de control y de información para la gestión de la empresa.			
3	Forero, Forero, Cerquera	2017	La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial	<a href="http://www.ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485">http://www.ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485</a>	Enfoque: se tuvo en cuenta el enfoque cualitativo y cuantitativo; junto al tipo de Investigación documental y descriptiva. Población: Tesis de la web Técnica/s: de la información encontrada en la web se extrae y describe lo más importante. Muestra: 51 documentos como tesis, artículos científicos y ponencias en internet; Técnica/s: se procedió a realizar los análisis respectivos en relación con el tema principal de este estudio, a razón de mostrar los resultados y las	Se identificó que realizar una aplicación adecuada a los estados financieros de las empresas ha generado que las organizaciones determinen el grado de errores que se están generando en las operaciones cotidianas, En este sentido, se considera importante conocer, que de acuerdo a la dinámica y la situación que afrontan las	De acuerdo a la presente investigación, se puede concluir que la Auditoría Financiera ejerce una fuerte influencia en las empresas del mundo debido a que con los dictámenes emitidos por los auditores se pueden ejercer los respectivos controles para mitigar los riesgos o aún más grave dar solución a las falencias existentes en los entes contables con respecto al manejo de los recursos económicos. Por lo tanto, su influencia se debe al poder de la información que se hace útil en todas las áreas de la empresa, este impacto es global y facilita competir y permanecer en el mercado. En la actualidad las empresas no son	Forero, Forero, Cerquera (2017) en la investigación titulada, <i>La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial</i> , en esta investigación el enfoque es cualitativo y cuantitativo; junto al tipo de investigación documental y descriptiva, la población son Tesis de la Web, la técnica de muestreo es la información encontrada en la web y se extrae lo más importante, la muestra son documentos como tesis, artículos científicos y ponencias	Forero, M. A., Forero, M. L.A., Cerquera, H. (2017, 30 de junio). La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial, Revista Facultad de Ciencias Contables Económicas y Administrativas, Recuperado de <a href="http://www.ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485">http://www.ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485</a>

				<p>conclusiones pertinentes de la Investigación. Instrumento/s: El instrumento que se utilizó fue la rejilla de análisis documental, la cual se realizó en Excel especificando autor, título de la investigación, tema o propósito, referentes teóricos y conclusiones.</p>	<p>PYMES genera una negativa en la contratación de un contador público externo (Auditor) que examine y dictamine sobre los estados financieros, por consiguiente, muchas empresas han caído en la quiebra por falta de implementar una auditoría que les genere un estado actualizado de todas las operaciones implementadas según la normatividad vigente. Es importante determinar que las herramientas aplicadas a los hechos y circunstancias de los estados financieros, se reconozca una opinión con fundamentos sólidos para luego tomar las decisiones adecuadas. Sin embargo un porcentaje significativo de firmas de auditorías no posee políticas y procedimientos de control lo que genera impactos adversos para la</p>	<p>competitivas sino cuentan con sistemas de información financiera adecuados de ahí la adopción de normas internacionales que contribuyen a la integralidad de las auditorías. Finalmente, un auditor con absoluta independencia, requiere adelantar básicamente dos tipos de pruebas de auditoría, una es de cumplimiento o de controles, destinadas a evaluar la fortaleza de los controles internos, así como la observancia por parte de la entidad de sus obligaciones con el Estado, trabajadores, acreedores, clientes, propietarios y con las disposiciones legales aplicable</p>	<p>en internet; se realizó los análisis en relación con el tema principal de este estudio, a razón de mostrar los resultados y las conclusiones pertinentes de la Investigación, como instrumento se utilizó la rejilla de análisis documental, la cual se realizó en Excel, finalmente concluye que el examen de auditoría financiera ejercita una fuerte influencia en las empresas del mundo, debido a que con los dictámenes emitidos como resultado de la auditoría financiera, se pueden ejercitar controles para atenuar los riesgos y dar solución a los errores existentes en los entes contables con respecto al manejo de los recursos económicos, por consiguiente, su atribución se debe al poder de la información, aplicándose la utilidad en todas las áreas de la organización, este impacto es global y facilita competir y permanecer en el mercado.</p>
--	--	--	--	---	--	--	---



						<p>planeación y ejecución de las mismas.</p> <p>En los estudios consultados, se identificó que, con las nuevas normas legislativas, los auditores han incursionado en nuevos retos de gran impacto para la profesión, estas reformas buscan incrementar la transparencia y la confianza de la auditoría en cada una de las empresas. De este modo, se considera que la carencia de la Auditoría Financiera debe ser considerada fundamental en toda empresa, para detectar múltiples falencias y riesgos en materia financiera asociados al ambiente empresaria.</p>			
4	Tasayco	2017	Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha	<a href="http://repositorio.upica.edu.pe/handle/123456789/101">http://repositorio.upica.edu.pe/handle/123456789/101</a>	Enfoque: Investigación aplicada; que busca la aplicación del conocimiento puro en conocimiento útil, busca aplicación de los conocimientos de auditoría financiera y su atribución en la gestión de las Mypes del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Chincha.	Los resultados de esta investigación son los siguientes ¿Con qué frecuencia realiza sus estados financieros en su empresa? Realizaban anualmente sus estados financieros	La auditoría influye en la gestión de las Mypes en el distrito de Chincha de forma positiva, debido a una buena aplicación de técnicas de desarrollo y crecimiento. Con esta ejecución las empresas tomadas como muestra fortalecerán su control interno brindando atributos de consistencia y calidad en la	Tasayco, F. V., (2017) en la investigación titulada, <i>Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha</i> , el enfoque en esta investigación es aplicada y busca la diligencia de los conocimientos de	Tasayco, F., & Campos, J. (2017). Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha (tesis de pregrado). Universidad P. de Ica, Lima, Perú.

				<p>Diseño: Diseño no experimental; debido a los datos que proporcionar los datos de acuerdo a su realidad, mediante la encuesta realizada.</p> <p>Investigación transaccional o trasversal; recopila la información de un solo momento, en un solo tiempo.</p> <p>Método: Inductivo; los conocimientos presentados van de lo particular a lo general. Es decir que estos casos son particularmente referentes a la aplicación de auditoría financiera en las Mypes del distrito de Chincha.</p> <p>Población: La población conformada por las Mypes en la ciudad de Chincha</p> <p>Técnica de muestreo:</p> <p>Muestra: El proceso de selección fue por selección de criterio por el investigador con 12 empresas.</p> <p>Técnica/s: El procesamiento se realizó por medio de la tabulación, se procesó la información dividida en diez cuadros estadísticos.</p> <p>Se utilizó hojas de cálculo, para obtener la información ordenada de cada pregunta de la empresa.</p> <p>Para analizar estos datos se organizó e interpreto la información en base de la investigación y luego presentar los resultados</p> <p>Instrumento/s: Documental; la información aquí presentada se recopiló de</p>	<p>fue un 42%, un 25% estaba de acuerdo que lo realizaba semestralmente y trimestralmente, mientras que el 8% indico que empleaba otro método.</p> <p>¿Usted analiza y comprueba sus estados financieros antes de firmarlos? un 42% indico que lo hace siempre que se lo presentan, mientras que un 25% indica que la mayoría de veces no lo hace porque le deja el cargo a otra persona, otro 25% a veces lo revisa, mientras que el 8% no hace revisión que es el caso de quien no aplica estado financiero en su empresa.</p> <p>¿Cumple sus expectativas estados financieros? un 64% si estaba de acuerdo con las expectativas que se le presentaban, mientras que un 25% no estaba de acuerdo ya sea por la falta de información o por la falla de redacción, mientras que el 11% a veces</p>	<p>información financiera, de esta forma permitirán tomar mejores decisiones a los encargados y gerentes de las empresas.</p> <p>La unión de los estados también incide de forma positiva en cuanto al aspecto de transparencia de la gestión empresarial, lo datos influyen en las toma de decisiones.</p>	<p>auditoría financiera y su facultad en la gestión de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chincha, el diseño es no experimental, es una investigación transaccional o trasversal; el método utilizado es inductivo; asimismo la población es la conformada por las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chincha y la muestra es la selección por criterio del investigador con 12 empresas, las técnica usada se ejecutó por intermedio de la tabulación, los instrumentos fueron documental, es decir, la selección de datos exhibida son de trabajos afines con el tema, por intermedio de libros, páginas webs y otros, en la encuesta; se elaboró una herramienta de 10 preguntas con la finalidad de recabar información de la muestra.</p> <p>Finalmente, las conclusiones nos manifiestan que la auditoría contribuye en la gestión de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Chincha de forma positiva, asimismo mejoraran su control interno brindando consistencia y calidad en la</p>	
--	--	--	--	--	--	---	---	--

				<p>trabajos relacionados con el tema, en libros, páginas webs y otros. Encuesta; se realizó una herramienta de 10 preguntas con el fin de obtener información de la muestra.</p>	<p>se sentía satisfecho y a veces no. ¿Cómo califica a las políticas contables aplicadas actualmente en su empresa? una mayor población que si está de acuerdo con que el servicio aplicado en su empresa en la actualidad es bueno un 54%, un 8% considera que es muy bueno, mientras que un 15% considera que es malo y un 23% que su efectividad tiene regular. ¿Tiene conocimiento acerca de la auditoría financiera? el 82% estaba de acuerdo que, si tenía noción del tema mientras que el 18% tenía el tema, pero no le prestaba la atención adecuada, no conocía la magnitud de importancia que tenía en la empresa, en la ejecución toma de decisiones. ¿Considera importante invertir en auditoría financiera?</p>	<p>información financiera, a fin de permitir tomar mejores decisiones a los encargados y gerentes de las compañías.</p>	
--	--	--	--	--	--	---	--

					<p>Los encargados y gerentes de las empresas consideran que es importante invertir en la auditoría financiera en un 73% de la población seleccionada, mientras que el 18% considera que es necesario, pero no siempre, sino en algunas ocasiones. Mientras que el 8% considera que no lo es.</p> <p>¿En qué nivel de efectividad considera que se encuentra el control interno de su empresa?</p> <p>Considerando de forma personal los encargados seleccionaron un 67% que el desarrollo y eficacia es buena, mientras que el 17% considera que es regular, mientras que el 8% es muy bueno, pero 8% es deficiente.</p> <p>¿Considera usted importante la transparencia de la gestión en las pequeñas empresas?</p> <p>El 100% de la población considera que la</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

						<p>transparencia de la gestión en las Mypes es relevante para el buen desarrollo y desenvolvimiento de la empresa.</p> <p>¿La auditoría financiera influye en la toma de decisiones económicas de su empresa?</p> <p>considera que definitivamente si influye la auditoría financiera en la toma de decisiones económicas de la empresa conformada por un 73%, mientras que probablemente si tenga relación un 18% y el 9% que probablemente no, mientras que definitivamente no, no obtuvo ninguna elección.</p>			
5	Mendoza	2015	La Auditoría Financiera y su Incidencia en la Gestión de las Empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana a 2013-2014	<a href="http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1946">http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1946</a>	<p>Enfoque: Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como: "INVESTIGACIÓN APLICADA".</p> <p>Diseño: Conforme a los propósitos del estudio la investigación se centra en el nivel descriptivo.</p> <p>Método: En la presente investigación utilizaremos el</p>	<p>Del resultado obtenido, el 68.1% de ejecutivos de empresas de Diseño Estructural consideraron que el plan y programa de Auditoría implantadas es importante para la evaluación de los Estados Financieros, Asimismo el 6.4% no consideran que</p>	<p>Los datos obtenidos permitieron establecer que el Plan y Programa de Auditoría incide en la Estrategia Empresarial, así como el análisis de los datos permitió determinar que la Ejecución de la Auditoría mejora la Rentabilidad proyectada en las empresas, en la evaluación de los datos obtenidos y puestos a contrastación de hipótesis respectiva, permitió demostrar que la Evaluación del Control Interno ayuda en el</p>	<p>Mendoza, (2015) en la investigación titulada, <i>La Auditoría y su ocurrencia en la Gestión de las Empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana</i>, el enfoque reúne las situaciones necesarias para ser elegido como investigación aplicada, para el diseño, el estudio se centra en el nivel descriptivo, asimismo utilizaremos el método</p>	<p>Mendoza, N., &amp; Durand, D., (2015). Auditoría Financiera y su Incidencia en la Gestión de las Empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana a 2013-2014</p> <p>(tesis de pregrado). Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.</p>

				<p>método descriptivo, estadístico y de análisis – síntesis, entre otros que conforme se desarrolle el trabajo se darán indistintamente, en dicho trabajo.</p> <p>Población: La población estuvo conformada en promedio por 54 Auditores y Empresarios de 12 empresas más influyentes en el mercado de Diseño de Estructuras en Lima Metropolitana, en promedio 4 ejecutivos por empresa.</p> <p>Técnica de muestreo: Los procedimientos que utilizamos en la presente investigación fue la encuesta.</p> <p>Muestra: Para determinar la muestra óptima, se utilizó el muestreo aleatorio simple para estimar proporciones para una población conocida.</p> <p>Técnica/s: Técnicas para el Procesamiento y Análisis de la Información. Para procesar la información se utilizó el JI - CUADRADO, con el fin de contrastar cada una de las hipótesis plantadas, en base a la información óptima en cada una de las encuestas. Técnicas de Procesamiento de Datos. El trabajo de investigación ha procesado los datos conseguidos de las</p>	<p>el plan y programa es importante para la evaluación de los estados financieros, mientras que un porcentaje considerable de ejecutivos 25.5% desconoce sobre este tema en particular. Análisis. Como se sabe la Auditoría, entre otras cosas, controla el alineamiento de la organización con la estrategia propuesta por la administración y asegura un adecuado funcionamiento del área financiera.</p>	<p>Cumplimiento de Objetivos y Metas, así como el análisis de los datos obtenidos permitieron precisar que los Procedimientos de Auditoría influyen en el cumplimiento de las Políticas Institucionales, también el producto del análisis de los datos ha determinado que la integridad de los Estados Financieros Inciden en la Transparencia de Gestión de la empresa, asimismo se ha demostrado que la evaluación del Cumplimiento de los Principios Contables optimiza el nivel de eficiencia y eficacia, finalmente, se ha determinado que la Auditoría Financiera incide de manera positiva en la Gestión en las empresas dedicadas al Diseño Estructural en Lima Metropolitana, 2013 – 2014.</p>	<p>descriptivo, estadístico y de análisis – síntesis, entre otros, y la población estuvo conformada por 54 Auditores y funcionarios de 12 empresas prestigiosas en el mercado de Diseño de Estructuras en Lima Metropolitana, en promedio 4 funcionarios por empresa, para la técnica de muestreo se utilizó en el presente estudio la encuesta, en la muestra se manejó el muestreo aleatorio simple, asimismo, se utilizó las Técnicas para el Proceso y Análisis de la Información, como el JI - CUADRADO, y el principal instrumento utilizado en el presente estudio fue el cuestionario, finalmente se concluyó de la siguiente manera, con la información obtenida permitió establecer que el procedimiento y programa de auditoría incurre en la táctica empresarial, así como la práctica de la auditoría incrementa la rentabilidad en las entidades, y la hipótesis, permitió mostrar que la apreciación del control interno refuerza en el acatamiento de objetivos y metas, además permitieron</p>
--	--	--	--	--	---	---	---

					diferentes fuentes por intermedio de las siguientes técnicas  Instrumento/s: Los principales instrumentos que se utilizaron en la presente investigación fue el cuestionario.			precisar que los guías en el examen de auditoría influyen en el acatamiento de las políticas institucionales, también la integridad de los estados financieros incurren en la transparencia de gestión en la empresa, asimismo se ha demostrado que las políticas contables mejora el nivel de eficiencia y eficacia, y por último, se ha determinado que aporta de manera positiva en la gestión en las compañías dedicadas al diseño estructural.	
6	Ferrer	2009	Auditoría de pequeñas y medianas empresas	<a href="https://www.colibri.udelar.edu.uy/jspui/bitstream/123456789/732/1/M-CD4005.pdf">https://www.colibri.udelar.edu.uy/jspui/bitstream/123456789/732/1/M-CD4005.pdf</a>	<p>Método: Entrevistas a contadores y auditores de diferentes empresas de nuestro medio.</p> <p>Población: En este trabajo, fueron entrevistadas cuatro firmas de auditores.</p> <p>Muestra: Auditores con experiencia del sector de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores, auditores de instituciones de características médicas que funcionan en la órbita del Ministerio de Salud Pública</p> <p>Técnica/s: Las entrevistas</p>	Entre las entrevistas realizadas nos encontramos con auditores con experiencia respecto a Corredores de Bolsa y Agentes de Valores. Estas auditorías se realizan una vez al año, marcado por el BCU al 31/12 y al 30/06 se presenta un informe de revisión limitada. Las particularidades a tomar en cuenta son registros contables sencillos, controles internos limitados y la forma de procesamiento de datos. Existe	En función de la investigación, podemos señalar que las auditorías de PYMES, en nuestro país, son realizadas en su mayoría, en aquellas empresas respecto a las cuales existe disposición legal de ser auditadas. En todos los casos investigados, se señala que las auditorías son realizadas de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, pero nos encontramos con que no todos los auditores aplican la DIPA 1005. Existen diferentes factores asociados a la gestión de este tipo de empresas, que generan problemas, entre ellos la falta de organización, la falta de capacitación del personal ya que en este tipo de empresas la capacitación es vista como un	Ferrer (2009) en la investigación titulada, <i>Auditoría de Pequeñas y Medianas Empresas</i> , el método utilizado son entrevistas a contadores y auditores financieros de diferentes empresas del país, la población en este trabajo, fueron entrevistadas cuatro firmas de auditores, la muestra fueron los Auditores con experiencia del sector de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores, auditores de instituciones de características médicas que funcionan en la órbita del Ministerio de Salud Pública y la técnica empleada fueron las entrevistas,	Ferrer, R., & Gutfraind, J., (2009). Auditoría de Pequeñas y Medianas Empresas (tesis de pregrado). Facultad de Ciencias Económicas y de Administración, Montevideo, Uruguay.

					<p>documentación de la planificación al igual que en entidades más grandes. En cuanto a la normativa en la que se basan para la realización de estas auditorías señalan que son las Normas Internacionales de Auditoría, pero con la consideración especial de la DIPA 1005. La auditoría de PYMES debería ser más corta dado que la información se supone debe ser de menor cuantía, pero va a depender de cada empresa, aunque la cantidad de asistentes que se requiere es la misma, ocho personas aproximadamente. También buscamos contacto con auditores de empresas en las que, si bien no existe disposición legal de ser auditadas, lo son por alguna otra disposición por ejemplo de la casa matriz. Generalmente en las PYMES el ambiente de control es familiar, por lo que habría que relevar y realizar</p>	<p>costo, la carencia de registros contables adecuados. Dentro de los problemas de organización se puede encontrar: falta de estructura formal, falta de políticas escritas, falta de supervisión y de estándares de desempeño. Del estudio realizado, nos encontramos entonces, con que los principales problemas a los que se enfrentan los auditores de PYMES son: empresas con una estructura organizacional simple, con tendencia a la informalidad, con limitados controles internos y en algunos casos, con falta de capacitación del personal. Por todo esto, es muy importante por parte de los auditores tener conocimiento del cliente, de los estatutos y contratos y del mercado en que operan dichas empresas. Estas auditorías pueden requerir menos tiempo para ser realizadas, pero no por la condición de ser efectuadas en pequeñas y medianas empresas, sino por el volumen de transacciones. Lo mismo con respecto a la cantidad de asistentes que se requieren, se puede señalar que pueden ser menos, pero depende también de la cantidad de transacciones a analizar.</p>	<p>asimismo, se concluyó, que en todos los casos investigados, se señala que las auditorías son realizadas de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, que los principales problemas a los que se enfrentan los auditores de PYMES son con empresas de estructura organizacional simple, con predisposición a la informalidad, con reducidos controles internos, con capacitación del personal en algunos casos reducida, también señala que estas auditorías pueden necesitar menos tiempo para ser ejecutadas, no por el hecho de ser efectuadas en pequeñas y medianas empresas, sino por el volumen de operaciones, de la misma forma con respecto al número de asistentes que se requieren, se puede señalar que pueden ser menos, pero depende también de la cantidad de operaciones a analizar.</p>
--	--	--	--	--	---	---	--



						controles para verificar el adecuado sistema de control interno que tenga la empresa. En caso de detectar que no existe un adecuado nivel de control interno, se debe determinar qué tipo de pruebas son recomendables en cada caso. La documentación de la planificación existe, pero es bastante más limitada que en otro tipo de empresas.			
7	Prado	2015	La Auditoría Integral y su Influencia en el Desarrollo Sostenible a nivel de las Empresas del Sector Pesquero en el Perú	<a href="http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1859">http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1859</a>	<p>Diseño: Se tomará una muestra en la cual:  <math>M = O \times r</math>  Dónde:  M = Muestra.  O = Observación.  x = (nombre de la variable independiente)  y = (nombre de la variable dependiente)  r = Relación de variables.</p> <p>Método: Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como: "INVESTIGACIÓN APLICADA".</p> <p>Población: La investigación se centró en el universo de 76 empresas peruanas del Sector Pesquero, de las</p>	<p>Auditoría Integral y sus enfoques  En su opinión, ¿Está de acuerdo con que la Auditoría Integral tiene enfoque de revisiones financieras, de cumplimiento, control interno, gestión, sistemas y medio ambiente?  Cabe destacar que las opiniones de los auditores y ejecutivos considerados en la muestra y de amplia experiencia en el campo de la auditoría y el sector pesquero, reconocieron que la actividad de</p>	<p>Los datos obtenidos como producto de la investigación ha permitido establecer que la auditoría financiera incide en el logro de la sostenibilidad económica, pues esta auditoría formula conclusiones y recomendaciones tendientes a aportar valor a las empresas, a través de la propuesta de mejora de procedimientos relativos a la gestión financiera y control interno; que conlleve a la asignación y gestión más eficiente de los recursos, flujo constante de inversiones, impulso al crecimiento integral, aseguramiento del futuro de los recursos naturales, y que sirva para mitigar la pobreza, generar recursos para el desarrollo y prevenga la degradación ambiental.  Finalmente se ha determinado que la Auditoría Integral influye</p>	<p>Prado, (2015) en la investigación titulada, <i>La Auditoría Integral influye en el desarrollo a nivel de las Empresas Pesqueras</i>, el método es por el tipo de investigación, denominado investigación aplicada, en la población, la indagación se concentró en el universo de setenta y seis compañías del sector pesquero, estas mismas detallan una población de setenta y tres personas entre funcionarios y auditores, en la elaboración de la muestra prospera se utilizó el muestreo aleatorio simple, asimismo la principal</p>	<p>Prado, J., &amp; Carnero, M., (2015). La Auditoría Integral y su Influencia en el Desarrollo Sostenible a nivel de las Empresas del Sector Pesquero en el Perú (tesis de pregrado). Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.</p>

				<p>cuales según Pareto tomamos para nuestro estudio 08 de ellas que representan el 80% del volumen de operaciones, las mismas que cuentan con una población de 73 personas entre ejecutivos y auditores.</p> <p>Técnica de muestreo:</p> <p>Muestra: Para la obtención de la muestra óptima se empleó la fórmula del muestreo aleatorio simple para estimar proporciones para una población conocida de 73 personas entre ejecutivos y auditores correspondientes a las empresas peruanas del Sector Pesquero más representativas, según su ubicación y envergadura.</p> <p>Técnica/s: La principal técnica que utilizaremos en este estudio será la encuesta y la entrevista no estructurada</p> <p>Instrumento/s: Para procesar la información se utilizará los instrumentos siguientes: Un cuestionario de preguntas cerradas, que permitan establecer la situación actual y alternativas de solución a la problemática que se establece en la presente investigación.</p>	<p>auditoría integral tiene: enfoque de revisiones financieras, puesto que a través de ella se determina si los Estados Financieros se presentan de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; enfoque de cumplimiento, por que determina si el ente ha cumplido con las disposiciones legales que le sean aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración; enfoque de control interno, pues evalúa su estructura de control interno; enfoque de gestión, por que evalúa la eficacia, eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos; enfoque de sistemas, pues evalúa la eficiencia en el uso de los recursos informáticos, validez de información, y efectividad de controles; y</p>	<p>en el Desarrollo Sostenible en las empresas del Sector Pesquero en el Perú, puesto que, con su enfoque de revisiones financieras, de cumplimiento, de control interno, de gestión, de sistemas y medio ambiental, contribuye a la sostenibilidad social, económica, ecológica, espacial, cultural, y política.</p>	<p>técnica que estableceremos es la encuesta y la entrevista no estructurada, finalmente para procesar la investigación un cuestionario de preguntas cerradas, el autor concluye , que producto de la investigación le permitió establecer, que la auditoría financiera incurre en lograr la sostenibilidad económica, pues este examen formula conclusiones y además sugerencias inclinadas a generar valor en las empresas, con una propuesta de mejora de ordenamientos a la gestión financiera y del control interno, asimismo ha definido que la Auditoría Integral interviene en un progreso sostenible en las entidades del sector pesquero en el Perú, y contribuye a la sostenibilidad socio - económica.</p>
--	--	--	--	---	---	---	--

					<p>enfoque medio ambiental, porque evalúa el impacto medioambiental producido de manera directa o indirecta.</p> <p>En su opinión, ¿Está de acuerdo con que la Auditoría Integral realiza exámenes de Estados Financieros?</p> <p>Analizando la información considerada en párrafo anterior, encontramos que casi la totalidad de los auditores y ejecutivos tomados en cuenta en la investigación, fueron amplios al señalar que la actividad de auditoría integral realiza también exámenes a los Estados Financieros, con la finalidad de determinar la exactitud e integridad de la información contable, y formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes al aporte de valor a la empresa, a través de la propuesta de</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>mejora de procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno. En su opinión, ¿Está de acuerdo con que la Auditoría Integral analiza el cumplimiento de las reglas, las leyes y los reglamentos, las políticas, y los códigos establecidos o las estipulaciones acordadas? Analizando la información mostrada en la tabla y gráfico correspondiente, se encuentra que efectivamente los encuestados, reconocieron que la actividad de auditoría integral, contempla la revisión del cumplimiento de las reglas, leyes, reglamentos, políticas, y estipulaciones acordadas, para comprobar que las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se han realizado conforme a ellas.</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>¿Está usted de acuerdo con que la Auditoría Integral realiza revisiones y exámenes sistemáticos, estructurados, objetivos y de carácter preventivo, orientadas a fortalecer el Control Interno? Resulta importante comprender que los resultados que se han presentado en la pregunta, clarifican los alcances de la misma que reconocen que la actividad de auditoría integral realiza revisiones y exámenes sistemáticos, estructurados, objetivos y de carácter preventivo, con el fin de evaluar si la estructura de control interno, contribuye a garantizar la salvaguarda de los bienes, la integridad del sistema contable, la adherencia a las políticas y procedimientos de control, y la eficiencia en las operaciones.</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

						<p>En su opinión, ¿Cree usted que la Auditoría Integral efectúa exámenes y evaluaciones para establecer el grado de Economía, Eficiencia y Eficacia?</p> <p>Como se mencionó anteriormente, la información obtenida en la pregunta, deja en claro que los encuestados, reconocieron que la actividad de auditoría integral, realiza exámenes y evaluaciones de las áreas y controles operacionales para determinar si la empresa cuenta con normas, políticas y procedimientos aceptables, si los recursos son utilizados en forma eficaz y económica, y si se han alcanzado los objetivos de la organización.</p>			
8	Vásquez	2017	La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso Empresa Industria del Calzado Dialet SAC - Lima, 2015.	<a href="http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2809">http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2809</a>	<p>Diseño: El diseño de investigación fue no experimental descriptivo – bibliográfico-documental y de caso.</p> <p>Población: Dado que la investigación fue bibliográfica-documental y de caso, no se</p>	<p>Respecto al objetivo específico 2:</p> <p>La totalidad de los funcionarios entrevistados de la empresa industrial del calzado Dialet SAC, manifiestan que la auditoría</p>	<p>Respecto al objetivo específico 3:</p> <p>De la revisión de la literatura pertinente y los resultados hallados en la empresa del caso de estudio, se puede inferir que, la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial ya que en base a esta información se podrá</p>	Vásquez, (2017) en la investigación titulada, <i>La auditoría financiera influye en la gestión de las empresas industriales del Perú: Caso Empresa Industria del Calzado Dialet SAC - Lima, 2015</i> , la metodología aplicada,	Vásquez, M., & Vásquez, F., (2017). La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso Empresa Industria del

				<p>consideró población, tampoco muestra.</p> <p>Técnica/s: Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista.</p> <p>Instrumento/s: Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario.</p>	<p>financiera es un instrumento importante en el ámbito de trabajo de la empresa y a su vez una herramienta que facilita la razonabilidad sobre la información financiera, siendo vital para la generación de los estados financiero y para las proyecciones futuras; asimismo, señalan que la auditoría financiera es importante para la efectividad de la empresa (objeto de estudio). Estos resultados coinciden con lo encontrado por Yarasca (2015) quien afirma que la auditoría hoy es una herramienta muy utilizada para controlar el alineamiento de la organización y asegurar un adecuado funcionamiento de las distintas áreas en las empresas. Respecto a la gestión empresarial La mayoría de los funcionarios entrevistados de la empresa Industrial del calzado Dialet</p>	<p>llevar a cabo un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, lo que coincide con lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa Industria del calzado Dialet SAC, de lo cual se establece que la auditoría financiera es esencial para la gestión de la empresa colaborando con el control contable y financiero, mediante las normas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.</p>	<p>es la siguiente, el diseño del estudio fue no experimental descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, dado que el estudio fue bibliográfica-documental , no se consideró población, tampoco muestra, ahora en el recojo de la información se utilizó la pericia de la revisión bibliográfica y entrevista y como instrumento para el acopio de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario, finalmente la conclusión en la revisión de la literatura oportuna y los resultados hallados en la empresa del caso de estudio, se puede inferir que, la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial , debido a que con esta información, se puede llevar un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, además esto fue lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa Industria del calzado Dialet SAC, finalmente se establece que la auditoría financiera es esencial</p>	<p>Calzado Dialet SAC - Lima, 2015. (tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles, Chimbote, Perú.</p>
--	--	--	--	---	--	--	---	--

					<p>SAC, manifiestan que la auditoría financiera es importante para el mejoramiento de la gestión de la empresa, mediante las recomendaciones de la auditoría financiera, permitiendo evaluar la toma de decisiones por parte de la gerencia. Este aspecto es compatible con lo señalado por Montoya (2009) quien sostiene que la auditoría financiera contribuye en la optimización de la gestión de las empresas, mediante la entrega de la carta de recomendaciones que fundamentalmente contiene las recomendaciones para mejorar la gestión ; de igual forma Mishti (2015) manifiesta que en efecto, la participación de la auditoría financiera mejora la gestión económica y financiera de la empresa, ya que el control que se da gracias a la</p>	<p>para la gestión de la empresa ayudando con el control contable y financiero, por medio de las políticas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera, ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.</p>	
--	--	--	--	--	---	--	--



					<p>auditoría financiera permite que la empresa logre detectar irregularidades tanto económicas como financieras. Así mismo, la empresa puede conocer la situación actual en la que se encuentra.</p> <p>Finalmente, la auditoría financiera participa positivamente mejorando la gestión de la empresa puesto que actúa como una herramienta de apoyo para la toma de decisiones de la alta dirección, cuyo propósito es que los objetivos planteados por la empresa en estudio se cumplan a cabalidad de acuerdo a lo establecido por las normas y reglamentos establecidos que están dados.</p> <p>para controlar el alineamiento de la organización y asegurar un adecuado funcionamiento de las distintas áreas en las empresas.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>Finalmente, los resultados del objetivo específico 1 y 2 respecto a la gestión empresarial, coinciden; porque según Montoya (2009) y los funcionarios de la empresa industria del calzado Dialet SAC, establecen que la auditoría financiera contribuye a la optimización de la gestión, mediante la entrega de la carta de recomendaciones, lo cual concuerda con lo establecido por Mishti (2015) quien indica que la auditoría financiera cumple un rol importante para la gestión empresarial porque ayuda a que las empresas logren sus metas y objetivos previstos, igualmente lo dicho por Sandoval (2013) que establece que la auditoría financiera, sí influye en la gestión de Medianas empresas industriales, fortaleciendo sus controles y brindándoles</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

						mayores atributos de calidad y consistencia a la información financiera.			
9	Arana	2015	La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014	<a href="http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/1917">http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/1917</a>	Enfoque: Se aplicó el análisis cuantitativo, ya que se describieron los datos o valores obtenidos por cada pregunta realizada a los 18 gerentes de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, que se relaciona directamente con el número total de la muestra y cualitativo, ya que se analizó teórica e individualmente las preguntas de la encuesta y sus respectivas respuestas obtenidas por parte de los gerentes a través de la interpretación de los hallazgos relacionados con el problema de investigación, los objetivos propuestos, la hipótesis y/o las propuestas formuladas y se generarán debates con la teoría ya existente. Diseño: Diseño de investigación no Experimental: Para esta investigación los gerentes de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general de la ciudad de Tarapoto, proporcionaron la información de acuerdo a su realidad; esto fue posible	1. La auditoría financiera influye positivamente en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, debido a que es una técnica fundamental para el desarrollo y crecimiento de las empresas, y ayuda a mejorar la gestión empresarial de las mismas. 2. Con la práctica de auditoría financiera, las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto fortalecerán sus controles internos brindando atributos de calidad y consistencia a la información financiera; de esta manera permitirá que los gerentes puedan tomar decisiones en base a	La auditoría financiera influye positivamente en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, debido a que es una técnica fundamental para el desarrollo y crecimiento de las empresas, y ayuda a mejorar la gestión empresarial de las mismas, con la práctica de auditoría financiera, las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto fortalecerán sus controles internos brindando atributos de calidad y consistencia a la información financiera; de esta manera permitirá que los gerentes puedan tomar decisiones en base a estados financieros de alta calidad, generando confianza ante los usuarios de la información financiera como los inversionistas o las instituciones financieras, entre otros, la integridad de los estados financieros incide positivamente en la transparencia de la gestión empresarial, pues esta se alcanza cuando la información financiera contiene de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión	Arana, (2015) en la investigación titulada, <i>La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014</i> , se utilizó la metodología de la investigación científica y la encuesta como técnica para reunir información de los empresarios. El trabajo en la parte teórico conceptual, se efectuó con el acopio de información de diferentes orígenes, tales como tesis relacionadas con el tema, libros, internet, respecto al trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, este mismo estuvo conformado por veintinueve preguntas, nos permitió conocer situación de las pequeñas empresas manufactureras con relación a los procesos de auditoría. Esta	Arana, E., & Hidalgo, R. (2015). <i>La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014</i> (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú.

				<p>mediante la respectiva encuesta que se aplicó, los datos recolectados</p> <p>Sólo fueron analizados, más no se necesitó modificar intencionalmente alguna de las variables para llegar a una o más conclusiones.</p> <p>La clase de diseño no experimental es:</p> <p>Investigación transaccional o transversal: El presente trabajo es una investigación transversal porque recolecta datos de un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es determinar la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto en el año 2014.</p> <p>Método: Inductivo:</p> <p>Es el método de obtención de conocimientos que conduce de lo particular a lo general, de los hechos a las causas y al descubrimiento de las leyes. Es decir, de los casos particulares sobre aplicación de auditoría financiera en las pequeñas empresas manufactureras del régimen general de la ciudad de Tarapoto y con el apoyo en las teorías relacionadas con el tema a investigar, se logra confirmar la hipótesis planteada en el presente trabajo.</p> <p>Población: La población está conformada por 19 pequeñas empresas</p>	<p>estados financieros de alta calidad, generando confianza ante los usuarios de la información financiera como los inversionistas o las Instituciones financieras, entre otros.</p> <p>3. La integridad de los estados financieros incide positivamente en la transparencia de la gestión empresarial, pues esta se alcanza cuando la información financiera contiene de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa, de esta manera los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende presentar.</p> <p>4. La mayoría de los gerentes se encuentran indecisos de realizar o no Auditoría a sus estados financieros en el corto plazo, pero hay un buen número que</p>	<p>de información significativa, de esta manera los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende presentar, la mayoría de los gerentes se encuentran indecisos de realizar o no auditoría a sus estados financieros en el corto plazo, pero hay un buen número que consideran probable o están decididos a hacerlo. Esto es importante porque al reflejarse los resultados de la auditoría financiera en estas empresas, los demás gerentes también se motivarán a invertir.</p>	<p>información fue calculada y luego se procesó de forma gráfica, esto permitió ver la interpretación de los resultados y la contratación de hipótesis, con la finalidad de poder terminar con las conclusiones y recomendaciones, finalmente, se concluyó que la auditoría financiera influye en forma positiva en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, señalamos que los altos funcionarios de estas empresas consideran que la aplicación de la auditoría financiera es importante, teniendo en cuenta que es una técnica primordial para el desarrollo de cualquier entidad, ya que le otorga posibilidades de cambio y perfeccionamiento.</p>	
--	--	--	--	---	---	---	--	--

					<p>manufactureras en la ciudad de Tarapoto comprendidas dentro del régimen general del impuesto a la renta.</p> <p>Muestra: la muestra se realizó por el muestreo aleatorio probabilístico, ya que consistió en extraer una parte o muestra de una población o universo de tal forma que todas las muestras posibles de tamaño fijo tengan la misma probabilidad de ser seleccionadas.</p> <p>Técnica/s: Técnicas de recolección de datos Documental o bibliográfica: Se recopiló y analizó información de trabajos de investigación relacionados con el tema, libros, diccionarios, revistas y otros.</p> <p>Encuesta: Se formuló un conjunto de preguntas cuyo propósito fue obtener información de fuentes primarias acerca del objeto de estudio.</p> <p>Instrumento/s: La técnica del fichaje: Elaboración de fichas bibliográficas. Cuestionario: El instrumento cuestionario, que consta de 29 ítems, responden a los indicadores de nuestra variable.</p>	<p>consideran probable o están decididos a hacerlo. Esto es importante porque al reflejarse los resultados de la auditoría financiera en estas empresas, los demás gerentes también se motivarán a invertir.</p>			
10	Huguet	2014	Efectos de la Auditoría sobre la credibilidad y la Calidad de la Información Contable de las Pymes	<a href="http://roderic.uv.es/handle/10550/39065">http://roderic.uv.es/handle/10550/39065</a>	<p>Diseño: Realizamos las estimaciones en la muestra total y en las dos submuestras que dividen ésta entre las empresas por debajo y por encima de los LAO, lo que nos permite</p>	<p>Análisis principal En el presente Epígrafe presentamos los resultados de las regresiones por efectos fijos de los</p>	<p>Relación entre la auditoría y la calidad contable: Encontramos evidencia de que las pymes auditadas tienen unos menores ajustes por devengo discrecionales en valor absoluto que las pymes sin auditar, lo que</p>	<p>Huguet, (2014) en la investigación titulada, <i>Efectos de la Auditoría sobre la credibilidad y la Calidad de la Información Contable de las Pymes</i>, en</p>	<p>Huguet, D., &amp; Gandia, J., (2014). Efectos de la Auditoría sobre la credibilidad y la Calidad de la Información</p>

				<p>examinar las diferencias entre la auditoría voluntaria y la obligatoria.</p> <p>Método: Por las razones ya explicadas en la Introducción al análisis empírico, estimamos los modelos a través del método de estimación de efectos fijos individuales por empresa.</p> <p>Población: Pymes españolas para el periodo 2011-2011</p> <p>Técnica de muestreo: la muestra incluye observaciones de empresas auditadas, una parte de las cuales se auditan de modo obligatorio por estar por encima de los LAO y otra parte de modo a priori voluntario por encontrarse por debajo de los LAO, así como observaciones de empresas sin auditar, bien porque están exentas o bien porque no cumplen con el requisito de auditarse cuando están obligadas.</p> <p>Muestra: La muestra utilizada está formada por 20.156 observaciones de pymes españolas para el período 2001-2011</p>	<p>Modelos [5.1] y [5.2] que hemos explicado en el Epígrafe 4 sobre las muestras y sub-muestras explicadas en el Epígrafe 3. En primer lugar, realizamos la estimación de la matriz de correlaciones entre las variables empleadas en los modelos para examinar si existen problemas potenciales de multicolinealidad.</p> <p>En la Tabla 5.4 se muestran los resultados de la matriz. La correlación más elevada se da entre los ajustes totales y los discretos con signo (0,9284), lo que muestra que la mayor parte de la variación en los ajustes por devengo totales son discretos según el modelo utilizado. Puesto que no utilizamos <i>TA</i> en las regresiones, no hay problemas por la elevada correlación entre estas variables. Por otro lado, <i>TA</i> será utilizada como</p>	<p>sugiere que la auditoría sí contribuye efectivamente a la mejora de la calidad de la información contable.</p> <p>Los resultados permanecen significativos cuando examinamos la sub-muestra de las pymes que se encuentran por debajo de los límites para la auditoría obligatoria y que por tanto se encuentran a priori exentas del requisito de auditarse. Ello sugiere que las pymes que deciden auditarse voluntariamente mejoran efectivamente la calidad de su información contable, no tratándose por tanto de una mera estrategia de apariencia de calidad.</p> <p>Los resultados también permanecen significativos para la sub-muestra que se encuentra obligada a auditarse por razón del tamaño, por lo que concluimos que la auditoría obligatoria asegura un mínimo de calidad de la información contable.</p> <p>Cuando examinamos de modo separado los ajustes por devengos positivos y negativos sólo observamos una relación significativa entre la auditoría voluntaria y los ajustes por devengo negativos. De dicho resultado se derivan dos conclusiones:</p> <p>i) que la auditoría voluntaria ayuda a reducir la manipulación contable cuando ésta se da a la baja, la cual es más probable que se dé entre las pequeñas empresas con el objetivo de eludir el pago de impuestos; y</p>	<p>relación a la metodología implementada, en el diseño estimamos los modelos a través del método de estimación de efectos fijos individuales por empresa, la población es de Pymes españolas para el periodo 2001-2011, en la técnica de muestreo, esta incluye observaciones de entidades auditadas, así como observaciones de entidades sin auditar, bien porque están exentas o bien porque no cumplen con el requisito de auditarse cuando están obligadas, la muestra utilizada está formada por 20.156 observaciones de pymes españolas para el período 2001-2011. Finalmente el autor concluye, que la relación entre la auditoría y la calidad contable, da como evidencia que la auditoría, sí contribuye efectivamente a la mejora de la calidad de la información contable, ello sugiere que las pymes que deciden auditarse voluntariamente mejoran efectivamente la calidad de su información contable, no tratándose por tanto</p>	<p>Contable de las Pymes. (Tesis de pregrado). Universidad de Valencia, Valencia, España.</p>
--	--	--	--	--	--	--	---	---

					<p>variable dependiente en el análisis adicional mostrado en el Epígrafe 5.3. Otras correlaciones elevadas se dan entre <i>LARGE</i> y <i>BIG</i> (0,636), entre <i>LEV</i> y <i>LIQ</i> (0,6598) y entre <i>ROA</i> y <i>NEG_EARN</i> (0,6427). Sin embargo, dado que todas las correlaciones están por debajo de 0,80, no esperamos problemas de multicolinealidad (Judge <i>et al.</i>, 1988; Firth, 1997; Carmona y Momparler, 2011).</p>	<p>ii) que la auditoría obligatoria reduce la manipulación contable en cuanto a la magnitud de los ajustes por devengo en valor absoluto, pero no se asocia de modo particular con el signo de los ajustes.</p>	<p>de una mera estrategia de apariencia de calidad.</p>
--	--	--	--	--	---	---	---

#### 5.4 Matriz de conceptos

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Auditoría financiera en las pequeñas empresas.	Gabriel Sanchez Curiel	Sanchez (2006) En un enfoque universal, la auditoría es el <i>examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración</i> . Esta definición, cosechada a lo largo de la práctica profesional, involucra también a los auditores externos que dictaminan estados financieros, y refleja una parte importante de las expectativas del mercado. (p.2)	La auditoría se basa en un examen efectuado a la organización, a todos los hechos económicos efectuados en un periodo determinado, y a la gestión de una determinada empresa, con la finalidad de contribuir a la oportuna prevención de riesgos, es decir, al efectuar el examen mediante las técnicas de auditoría, se determinará si existen errores materiales divulgados en los estados financieros, la ineficacia de los controles internos, que pongan en riesgo los activos de la empresa. Finalmente, el auditor financiero, emitirá un resultado o dictamen de la revisión efectuada a los estados financieros, producto de esto, reflejará el estado económico financiero, que servirá para los stakeholders. (Sanchez, 2006).	Este concepto de auditoría financiera, se aplicará, para demostrar que la auditoría financiera, es un instrumento que contribuye en las pequeñas empresas, que no están obligadas por la legislación peruana a tomar este examen, a fin de tener una mejor presentación de sus estados financieros, con el propósito que los usuarios internos y externos, hagan uso de esta información, para los fines que crean conveniente, como lo dice este marco teórico, contribuye a la prevención de riesgos, es decir, a que los estados financieros presenten errores materiales, o peor aún omisiones.	Sánchez Curiel, Gabriel., (2006). <i>Auditoría de Estados Financieros</i> . Segunda edición, Pearson Educación, México, 2006	
2		Melquiades Gabriel Espino García	Espino (2014) Entonces ya no es el concepto en sí de auditoría, sino es toda la profesión de contaduría dedicada a esta especialidad. Aquí podemos mencionar que la auditoría no es el análisis frío de las cifras de los estados financieros de una empresa o entidad; en ella también se analizan las cualidades de las cifras rubro por rubro de los estados financieros, y se estudia qué tanto influyen en la determinación de las cifras la situación administrativa y la parte operativa de la empresa, si es de producción, o la parte	El autor trata de explicar, que la auditoría no es una examen solo de cifras, o como suele decirse en el mundo de la auditoría, solo revisión de saldos, el autor señala que la auditoría también analiza los procesos administrativos de todas las áreas en las empresas, porque todas las transacciones que surgen están relacionadas con el área contable, debido a que todos estos hechos	Este autor define con más detalle, el análisis profundo de las áreas administrativas, en las organizaciones por parte de la auditoría, lo cierto es, que con este concepto, demostramos que la auditoría, es un análisis más profundo, que solo revisar cifras, esto finalmente favorece evidentemente a una pequeña empresa, si lograra tomar este examen voluntariamente, porque ayuda a mejorar los procesos administrativos, que finalmente están	Melquiades Gabriel Espino García., (2014). <i>Fundamentos de Auditoría</i> , Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. , México, 2014	



			operativa de los servicios, cuando evaluamos una empresa de servicios. El análisis y estudio de estas actividades tanto administrativas como operativas, le dan la base para que el licenciado en contaduría pueda emitir su opinión de la empresa o entidad que contrata sus servicios profesionales, para esto es necesario que esté al tanto de las noticias financieras de México y el mundo de las finanzas, no solo a nivel nacional, sino también en el medio internacional. (p.4)	económicos son registradas contablemente, para finalmente ser presentadas en un periodo determinado en sus estados financieros. Este análisis es fundamental para el auditor financiero, a fin de emitir su dictamen al margen que sea una empresa, comercial, industrial o de servicio. (Espino 2014).	relacionados con el área contable, como lo hemos mencionado.		
3		Samuel Alberto Mantilla	IFAC SMP Committee (citado en Mantilla, 2007): La auditoría basada-en-riesgos requiere que el auditor entienda primero la entidad y luego identifique/valore los riesgos de declaración equivocada material contenida en los estados financieros. Esto le permite a los auditores identificar y responder a: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Posibles saldos de cuentas, clases de transacciones o revelaciones del estado financiero que puedan ser incompletas, declaradas de manera inexacta o que falten por completo en los estados financieros. (p.41).</li> </ul>	Esta guía, trata de explicar que los procedimientos de la auditoría basada en riesgos, se realiza inicialmente con el conocimiento del negocio de las pequeñas empresas, es decir relevando información importante preparada por las áreas claves de la empresa, y que son entregadas al área contable para ser registradas, este relevamiento es con la finalidad de detectar si hubiere debilidades en sus procedimientos de control interno, que conlleven a distorsionar los saldos en los estados financieros (Mantilla, 2007).	Asimismo este concepto, permite conocer y afirmar los enormes beneficios que tendrían las pequeñas empresas si accedieran voluntariamente a que sus periodos financieros sean revisados por una firma de auditoría independiente, la evaluación de riesgos, les permite a los auditores relevar información importante inherente al área contable, por consiguiente el aporte sería que siendo expuestas las debilidades, las recomendaciones hechas por la auditoría, solo mejoraría sustancialmente la presentación de sus estados financieros.	Mantilla, Samuel Alberto, (2007). <i>Auditoría Financiera de Pymes.</i> ECOE Ediciones.	

## 5.5 Matriz de marco legal

Nro	Categoría	Ley/DS/R	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Auditoría financiera	Resolución SMV N° 011-2012-SMV/01	<p>El Peruano (2012) Artículo 1°. - Estas normas son aplicadas a las entidades que hubieren logrado ingresos anuales por venta de bienes o prestación de servicios, o sus activos totales sean iguales o excedan a tres mil (3000) unidades impositivas tributarias (UIT) distintas de las que participan en el mercado de valores, mercado de productos y sistema de fondos colectivos.</p> <p>Artículo N° 2. - Información a ser enviada a la Superintendencia del Mercado de Valores.</p> <p>Artículo N° 3.- Formatos y situaciones para la exposición de información.</p> <p>La comunicación del artículo anteriormente mencionado deberá ser enviada a la SMV solamente en los formatos modelos que sirve para la divulgación de esta información, que se encuentra en la página web del Mercado de Valores de la SMV.</p> <p>Asimismo, la empresa deberá asignar el nombre y la matrícula de la persona responsable de la elaboración del estado financiero y de la Sociedad de Auditoría. (p.4).</p>	<p>Esta norma fue creada con la finalidad de, que no solo las entidades que coticen en bolsa, ósea las Sociedades Anónimas Abiertas (S.A.A.), sean las que presenten sus periodos financieros auditados por una firma de auditoría, autorizada por el Colegio de Contadores del Perú, sino por el contrario tenía la intención de incluir a un gran sector de las pequeñas empresas, con el objetivo de ser supervisadas por la Superintendencia de Mercado de Valores, a fin de que estas pequeñas empresas se sujeten a los Estándares Internacionales de Información Financiera que actualmente rige en nuestro país. (El peruano 2012).</p>	<p>Para efectos de nuestra investigación, esta norma obligaba a un sector de las pequeñas empresas a exhibir sus estados financieros revisados a la SMV, fue derogada por el Tribunal Constitucional (TC) EXP N° 00009-2014-PI/TC, con fecha 4 del mes de marzo del 2016, declarándola inconstitucional.</p> <p>De esta manera este sería uno de los factores que incidieron para que las pequeñas empresas no tomen el servicio de auditoría financiera en forma obligatoria y por consiguiente no presentaran sus estados financieros revisados bajo la Superintendencia de Mercado de Valores.</p>	SMV. (2012). Resolución SMV N° 011-2012-SMV/01. Lima: El Peruano.	
2		Resolución N° 005-94-EF/93.01	<p>C.N.C. (1994) Se resuelve; Artículo N° 1. - aprobar los acuerdos adoptados para la aplicación de las normas internacionales de contabilidad en los congresos de contadores públicos del Perú, según resoluciones N° 39 del X congreso nacional de lima en 1986 (NICs a 1ª 13); N° 12 del XI Congreso Nacional del Cuzco en 1988 (NIC 14 a la 23); y N° 1 del XII Congreso Nacional de Cajamarca en 1990 (NICs24 al 29), (p.1).</p>	<p>Esta norma fue oficializada en el Perú con la finalidad de que las empresas mejoren la calidad de presentación de los estados financieros, esto debido a que el Perú salía de una gran crisis económica en los años 80 y estaba en una mejora continua, por ende las empresas peruanas tenían de alguna forma globalizarse respecto a la presentación de</p>	<p>En la oficialización de las normas internacionales de contabilidad debemos de señalar, con el tiempo ha contribuido a que un sector de las pequeñas empresas la adopte y de esta manera queden inmersas en un mundo globalizado donde se ha manifestado que esta adopción genera calidad de presentación en los estados financieros.</p> <p>Y para efectos de nuestra investigación debemos de agregar que el factor de</p>	CNC. (1994). Resolución N° 005-94-EF/93.01. Lima: Consejo Normativo de Contabilidad.	

				<p>sus estados financieros este fue uno de los motivos por lo que el estado peruano tomo la decisión de adoptar estas normas internacionales de contabilidad. (C.N.C. 1994).</p>	<p>incidencia para que las pequeñas empresas no tomen el servicio de auditoría financiera obligatoriamente, parte desde que se formalizo la adopción, puesto que estaba dirigido inicialmente a las grandes empresas que cotizan en bolsa, y solo un sector de las pequeñas empresas, esta norma debe tener un mayor alcance en la obligatoriedad, claro está que los costos seguramente serian un gran obstáculo para que las pequeñas empresas que recién están empezando seguramente se verían mermadas en su economía, sin embargo el beneficio sería mayor, y por último el tema de los costos se podría hasta normar, teniendo en cuenta que son empresas que por su propia naturaleza son de menores recursos económicos y más aún si están iniciando un negocio.</p>	
--	--	--	--	--	--	--

## 5.6 Matriz del método

Nro	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Enfoque	Cualitativo	Hernandez , Fernández y Baptista	Hernandez, Fernández, Baptista (2004) El enfoque cualitativo, por lo común, se utiliza primero para descubrir y refinar preguntas de investigación. A veces, pero no necesariamente, se prueban hipótesis (Grinnell, 1997). Con frecuencia se basa en métodos de recolección de datos sin medición numérica, como las descripciones y las observaciones. Por lo regular, las preguntas e hipótesis surgen como parte del proceso de investigación y éste es flexible, y se mueve entre los eventos y su interpretación, entre las respuestas y el desarrollo de la teoría. Su propósito consiste en “reconstruir” la realidad, tal y como la observan los actores de un sistema social previamente definido. (p.10)	El autor nos trata de explicar, que el enfoque cualitativo también es una recolección de información extraídas de la realidad, con la finalidad de exponerla en una investigación, también nos refiere, que no es necesario en este enfoque, probar hipótesis alguna, en nuestro caso nos hemos inclinado por este concepto y efectuar las preguntas pertinentes, a fin de determinar la problemática de nuestro caso. Hernandez, Fernández, Baptista (2004).	Este enfoque, más que probar alguna hipótesis determinada, me ayudara principalmente en esta investigación, a describir y exponer la problemática que existe, entre la auditoría financiera y como incide esta, en las pequeñas empresas de lima metropolitana, extrayendo la mayor información de la realidad respecto a este tema, y de ambas actividades, con la finalidad de contribuir con los interesados, a tener mayores elementos información, para tomar las decisiones que crean más conveniente.	Hernandez, R., Fernández, C., Baptista, P., (2004), <i>Metodología de la Investigación</i> , México, México: McGraw–Hill Interamericana	
2	Método	Estudio de caso	Simons	Simons (2009) En la literatura sobre el estudio de caso, los diferentes autores se refieren a este como un método, una estrategia, un enfoque, y no siempre de forma coherente. Yo prefiero el termino enfoque, para indicar que el estudio de caso tiene una intención de investigación y un propósito metodológico (y político) de mayor amplitud, que afectan a	El autor nos trata de explicar que el estudio de casos, es básicamente desde su perspectiva un “enfoque” que tiene básicamente la intención de investigar, donde se aplica el método como técnica de investigación, la entrevista y la observación, esta estrategia sirve para	Este método nos ayudara en nuestra investigación a explicar, describir, por intermedio de las entrevistas y observación a nuestra muestra, con la finalidad de efectuar un análisis de toda la información recopilada y llegar a una conclusión que les sirva a los usuarios de esta investigación, para los fines que ellos crean conveniente.	Simons, H., (2009), <i>El estudio de caso: Teoría y práctica</i> , Mejía, Lequerica, 12. 28004- Madrid, España: Ediciones Morata, S. L. (2011)	

					los métodos seleccionados para la recogida de datos. Reservo método para las técnicas de investigación, por ejemplo, la entrevista y la observación; estrategia para los procesos (educativos y éticos) por los que obtenemos acceso y realizamos, analizamos e interpretamos el caso. Sin embargo, reconozco que otros autores emplean estos términos en sentidos diferentes. (p.20)	analizar e interpretar el caso, de una investigación. Simons (2009).			
3	Población	Cualitativo	3 auditores	Se quedó convenida como promedio por tres (3) Auditores en Lima Metropolitana, la actividad que se realizará será la entrevista y se les hará preguntas sobre el tema de investigación, respecto a cómo influye la auditoría financiera en una pequeña empresa, esto será con una guía de entrevistas.					
4	Unidades informantes	Cualitativo	3 auditores	Para las entrevistas asistiremos a los sitios que los informantes nos indiquen, en el caso de los gerentes de auditoría, serán sus propias oficinas de sus centros de laborales, lo mismo sucederá en el caso de los empresarios, serán en sus propias oficinas, disponemos de un tiempo limitado, de una hora por cada uno de ellos, se recopilara la mayor información que nos aporte a la Investigación.					
5	Técnicas	Cualitativo	Entrevista	Báez, Pérez	Báez, Pérez (2009) La entrevista en una técnica de investigación intensiva que se utiliza para profundizar en aquellos aspectos más teóricos y globales que constituyen el discurso especializado (ideológico y profesional) sobre un tema y los fundamentos en que este se apoya. (p. 95)	El autor nos describe que la entrevista es una técnica de investigación que nos ayuda a profundizar con mayor detalle los temas que hemos seleccionado y que son parte de nuestra investigación, con la finalidad de ir respondiendo nuestras incógnitas. Báez, Pérez (2009).	Esta técnica la aplicaremos en nuestra tesis con la finalidad de recopilar la mayor información de los involucrados en la problemática de nuestra investigación, de tal manera, que nos sirva para analizar con mayor detalle la incidencia de la Revisión financiera en las pequeñas empresas de Lima, 2018.	Báez, J., Pérez, T.,(2009), <i>Investigación cualitativa</i> , Pozuelo de Alarcón, Madrid, España: Esic Editorial	
6	Instrumento	Cualitativo	Guía de entrevista	Sandoval	Mc Cracken (Sandoval, 2002) El cuestionario cumple varias funciones, dice McCracken (1988). Su primer papel es,	El autor no trata de explicar que la guía de entrevista cumple cuatro funciones básicas, la	Definitivamente para efectos de nuestra investigación esta guía de entrevista es la más adecuada, teniendo en cuenta	Sandoval, C., (2006), <i>Investigación cualitativa</i> ,	

					asegurar que el investigador cubra todo el terreno (tema), en el mismo orden, para cada entrevistado, preservando de manera consistente el contexto conversacional de cada entrevista. La segunda función es, cuidar el itinerario requerido para mantener la distancia con el entrevistado. La tercera función consiste en, establecer los canales para la dirección y delimitación del discurso. La cuarta función es, permitir al investigador prestar toda su atención al testimonio de su entrevistado. (p.144)	primera nos refiere que este instrumento debe de cubrir todo el tema en cuestión, en forma ordenada, por cada entrevista, manteniendo en forma consistente y ordenada el contexto por cada entrevista, la segunda función, es básicamente cuidar el espacio de tiempo por cada entrevistado, la tercera función, en la cuarta función nos indica que se debe de mantener los canales de dirección y delimitación del discurso, y por último la cuarta función, es que la guía de entrevista permita al investigador prestar toda su atención al testimonio del entrevistado. Mc Cracken (Sandoval, 2002).	que, nos ayudara a mantener un orden, aplicando las cuatro funciones que el autor refiere en su manual, de tal manera que se cubra todo el tema en cada entrevista, cuidar el espacio de tiempo por cada entrevistado, asimismo mantener los canales de dirección y tomar toda la atención al testimonio de los entrevistados, con la finalidad de determinar cómo las auditorías financieras inciden en las pequeñas empresas de Lima metropolitana.	<i>Bogotá, Colombia: ARFO Editores e Impresores Ltda.</i>	
7	Análisis de datos	Cualitativo	Triangulación	Okuda, Gómez	Okuda, Gómez (2009) La triangulación se refiere al uso de varios métodos (tanto cuantitativos como cualitativos), de fuentes de datos, de teorías, de investigadores o de ambientes en el estudio de un fenómeno. El término triangulación es tomado de su uso en la medición de distancias horizontales durante la elaboración de mapas de terrenos o levantamiento topográfico, donde al conocer un punto de referencia en el espacio, éste sólo localiza a la persona en un lugar de la línea	El autor nos trata de explicar con esta metodología, que podemos analizar la información, desde los ángulos de las diferentes fuentes o métodos utilizados en una determinada investigación cualitativa, como son las fuentes de datos, de teorías o de investigadores, con el objetivo de llegar a una mejor comprensión y conclusión de la investigación en cuestión, debemos de	Esta metodología nos ayudara definitivamente en nuestra investigación cualitativa, porque nos permitirá tener un mayor grado de análisis, extraídas de todas las fuentes de información, de tal manera de poder tener una posición mucho más clara en nuestra conclusión, que permita finalmente justificar el objetivo de mi trabajo, de cómo influyen las auditorías financieras en las pequeñas empresas de lima metropolitana.	Okuda, M., Gómez, C. (26 de febrero de 2005). <i>Métodos en investigación cualitativa: triangulación. Revista Colombiana de Psiquiatría. Vol. XXXIV/N° 1/2005, p.118</i>	

				<p>en dirección a este punto, mientras que al utilizar otro punto de referencia y colocarse en un tercer punto (formando un triángulo) se puede tener una orientación con respecto a los otros dos puntos y localizarse en la intersección (3). (p.118) Patton M. Qualitative research and evaluation methods. 3rd ed. Thousand Oaks: Sage; 2002.</p>	<p>señalar que tampoco es que tenemos que usar todas las fuentes de información necesariamente, para llegar a concluir una investigación cualitativa. Okuda, Gómez (2009).</p>			
--	--	--	--	---	--	--	--	--

**Anexo 6: Artículo de investigación**





**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y COMPETITIVIDAD**

**Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima**  
**Metropolitana, 2018**

**Para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y**  
**Auditoría**

**AUTOR**

Br. Alvarado Chicchón, Horacio Javier

horacioalvaradoch@hotmail.com

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD**

Economía, Empresa y Salud

**LIMA - PERÚ**

**2018**

## I. Introducción

En el Perú, las pequeñas empresas no están obligadas a presentar estados financieros auditados, es decir, bajo una legislación. Las entidades que toman este servicio lo hacen en forma voluntaria por diferentes razones y conveniencias. Sin embargo la auditoría financiera, es una herramienta que incide en forma positiva, directa e indirectamente en la organización de la pequeña empresa, hay una responsabilidad del estado y de las pequeñas empresas, respecto a la presentación de calidad de los estados financieros, teniendo en cuenta que sus principales consumidores de esta información, como los accionistas, inversionistas, clientes y otros, toman decisiones en base a la credibilidad de esta información. Esta investigación se desarrolló, con el objetivo de analizar la incidencia y el tipo de riesgo que evidencia en su mayoría la auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018, se utilizó el estudio de caso como

método de estudio, la técnica de investigación fue la entrevista, observación y la recopilación de información, se valió de las unidades informantes, como auditores financieros con años de experiencia y de preferencia gerentes, finalmente el instrumento utilizado fue la guía de entrevistas. La finalidad es cubrir todos los temas o indicadores en el tiempo establecido, y ayude a entender con mayor claridad, como la auditoría financiera incide en forma positiva en la organización de una pequeña empresa, y porque no existe obligatoriedad en la presentación de los estados financieros auditados.

El esquema de la siguiente investigación es el siguiente;

El capítulo I, Planteamiento del problema, enmarca la problemática y describe la situación que presenta la realidad de las pequeñas empresas en Lima Metropolitana, respecto de cómo la auditoría financiera incide y cuáles son los

riesgos que evidencia al momento de la revisión, sin discriminar si son comerciales, de producción o de servicios, así mismo, plantea los objetivos, general y específico con la finalidad de efectuar el análisis respectivo, en la justificación se plantea contribuir con esta información para los interesados en la investigación, también se muestra las limitaciones que se encuentra a lo largo de la investigación.

El capítulo II, Marco Teórico, contiene los fundamentos teóricos de los especialistas, es claramente el marco conceptual de la línea de investigación, como es la contabilidad, también están los antecedentes del estudio a nivel nacional e internacional, estos nos han servido de soporte para afianzar nuestro trabajo de investigación.

El capítulo III, Metodología, presenta la categorización de variables, el enfoque y método de investigación, para este estudio es cualitativa, la población que contiene a profesionales involucrados en el tema de

auditoría financiera, las técnicas de recolección de datos, la entrevista, y como instrumento presentamos una guía de entrevista.

El capítulo IV, Contexto de estudio, mostramos la legislación de las pequeñas empresas en el Perú, el aporte que brinda este sector en la economía del país, y en la generación de empleo, por este gran sector, este capítulo nos ayuda a entender mejor la problemática de este sector.

El capítulo V, Trabajo de campo, en este capítulo presentamos, la investigación cualitativa, la descripción de la categoría, subcategorías, y todos los indicadores

El capítulo VI, Discusión, en este capítulo se presenta la polémica o el debate de la investigación.

El capítulo VII, Conclusiones y sugerencias, este capítulo presenta las consecuencias, resultados, de la investigación y también contribuye con algunas propuestas, explicaciones, que sirvan al sector de la pequeña empresa.

## II. Método

### 2.1 Método de investigación

El autor trata de explicar que el estudio de casos, es desde su perspectiva un “enfoque” que tiene la intención de investigar, donde se aplica el método como técnica de investigación, la entrevista y la observación, esta estrategia sirve para analizar e interpretar el caso de una investigación. (Simons, 2009).

Este método contribuye en la investigación a explicar, describir, por intermedio de las entrevistas, con la finalidad de efectuar un análisis profundo de toda la información recopilada y llegar a una conclusión final más precisa de la problemática planteada.

### 2.2 Resultados

#### **Primero:**

Respecto a la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de lima metropolitana, 2018. se concluye que principalmente incide en la organización de una pequeña empresa, aporta calidad en la presentación de los estados financieros

debido a la aplicación de las normas internacionales de información financiera y por ende beneficia a los usuarios internos y externos a la hora de tomar decisiones.

#### **Segundo:**

Respecto a los tipos de riesgo que evidencia la auditoría financiera en las pequeñas empresas de lima metropolitana, 2018, se concluye que los riesgos de control, inherente y de detección evidenciados en una auditoría financiera se da como consecuencia de la revisión en todas las empresas, y para efectos de la investigación, con mayor razón en las pequeñas empresas, puesto que muchas de ellas carecen de formalización de procesos y procedimientos en sus diferentes áreas donde se generen transacciones comerciales, que serán registradas contablemente. Si no se detecta este riesgo, puede ocasionar que las aserciones en los estados financieros no se presenten razonablemente y originar un riesgo de opinión del auditor en el dictamen.

### III. Discusión

La calidad de la validez interna en esta investigación, de cómo incide la auditoría financiera y los tipos de riesgos que evidencia, en las pequeñas empresas de Lima metropolitana, tiene una validez razonable, porque hay experiencia laboral en el área de auditoría financiera por más de ocho años, y se conoce en algo la problemática planteada. Aun cuando este trabajo no es cuantitativo, por lo tanto, no se puede probar por medio de otros instrumentos, cuanto del 100% de pequeñas empresas de Lima metropolitana, incide favorablemente o por el contrario, no les favorece. El enfoque cualitativo, permite expresar y consolidar el conocimiento de los profesionales que más saben del tema y también de la propia experiencia laboral, esto permite tener más claro el punto de vista respecto a los demás, y contribuye a concluir mejor los resultados obtenidos.

El método empleado es el más adecuado

para esta investigación, que es una tesis solo cualitativa, la recolección de información extraída de la realidad es un aporte, y suma al conocimiento de la problemática que se trata en este estudio. También se debe señalar que se ha tenido algunas limitaciones en el trabajo de campo, sobre todo con el tiempo, como la gran mayoría de los estudiantes, por la función laboral no se puede dedicar el tiempo íntegramente, este factor es fundamental, a esto le sumamos la presión en la entrega de la investigación, sin embargo se trata de superar estas barreras, con el empeño y dedicación. Respecto a la resolución de la guía de entrevista, no se ha tenido mayor inconveniente, debido a que dos de los gerentes entrevistados pertenecen a la empresa donde se labora, uno en el área de auditoría, el otro en el área de precio de transferencia y el tercer entrevistado labora en otra organización de prestigio en el mercado de la auditoría financiera, por lo tanto se ha podido

completar la muestra, porque además son solo tres preguntas, se analizó si es suficiente la muestra. Se entiende que sería un poco relativo, puesto que hay que tener en cuenta la calidad de la información, es decir, de repente se puede entrevistar a 6 auditores, pero que no tienen, ni la experiencia suficiente o la dedicación para atender, o simplemente no tienen tanto conocimiento, entonces es relativo hablar, si la muestra en un estudio cualitativo, es insuficiente, además como se ha habido mencionado, el laborar en la profesión contable y de auditoría financiera, apoya bastante para el análisis. Debemos señalar, que la información recopilada de los profesionales entrevistados, pasó por la técnica de la triangulación, obteniendo información de la realidad, es bastante laboriosa, sin embargo se ha tratado de hacer de la mejor manera. Con respecto a la validez externa, esta información, se puede también aplicar a otras variables, que evidentemente, estén relacionadas con

la problemática de este estudio, sobre todo por el resultado que se obtiene, cuando los estados financieros son auditados, también se considera, que los puntos de vista de los investigadores, gravitarán para tomar esta información como referencia.

Se hizo una recapitulación de los procedimientos efectuados, se continuó con las comparaciones, entre el análisis versus las investigaciones previas, como son los antecedentes de otros autores y ver las coincidencias, se comenzará con las comparaciones o coincidencias con los cuatro antecedentes internacionales.

Evaluación de las coincidencias o diferencias con la investigación titulada, “La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial”, del autor Forero, Forero, Cerquera, respecto a este investigador, se coincide en que la auditoría financiera, mitiga, reduce los riesgos en la revisión de los procesos, esto debido a que los resultados de la revisión son presentados en una carta de

observación y recomendaciones a la empresa. Otra coincidencia es, que la información de las entidades es sumamente importante, para efectos de la evaluación de riesgos, y coincidimos en que este informe, da mayor calidad a los estados financieros y, por ende, la toma de decisiones de los usuarios internos y externos son más acertadas. Una coincidencia mas es que la auditoría enfoca principalmente las pruebas de cumplimiento de controles, es decir, es la evaluación que se hace a los controles internos, y el cumplimiento se refiere, a las pruebas que efectúa el auditor, para cerciorarse que estos están funcionando eficazmente. La diferencia puntual que se encuentra con este autor, es porque su evaluación, es a las empresas del mundo, mientras que en esta investigación habla sobre las pequeñas empresas, sin embargo, el enfoque de la auditoría en ambas es el mismo, las semejanzas se deben porque las normas de auditoría son cada vez más

internacionales, es decir, la idea es que se apliquen en cualquier parte del mundo, con la finalidad, de hablar un mismo lenguaje financiero.

Evaluación de las coincidencias y/o diferencias con la investigación titulada “Aplicación de la auditoría en las Mypes del Ecuador: Un estudio de la demanda”, del autor Quispe, Arellano, Ayaviri, respecto a estos investigadores, se coincide en que la auditoría financiera, servirán al administrador en la toma de decisiones, al tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría, también se coincide en que la auditoría, mejora los procesos de control y por ende los recursos de la Pymes, evidentemente beneficiando a los accionistas, respecto a este punto se mejoran los procesos , con la evaluación de los riesgos, de control, inherente y detección. Se coincide con los beneficios tributarios que devienen de esta revisión, se

ha mencionado que existen beneficios tributarios por ejemplo a los exportadores, con la exoneración del IGV. Se Debe señalar, que el autor del antecedente o investigación previa, menciona dos beneficios más, que no hemos mencionado en nuestra investigación, estos son, que la auditoría financiera garantiza la estabilidad económica de la inversión y que asegura la participación de las utilidades de los accionistas y colaboradores, respecto al primer punto, no se coincide, porque la auditoría puede garantizar que se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la revisión, pero no se concuerda que garantice los términos económicos cuando se efectuó una inversión, más bien se debe utilizar la palabra “aporte”, es decir, que si aportaría, desde el punto de vista contable, aplicando los procedimientos mencionados, a que probablemente se logre ese objetivo. Respecto al punto 2, asegura desde el punto de vista contable la aplicación de las (NIIF)

y la recomendación tributaria, por la provisión de la participación de los trabajadores, siempre y cuando los accionistas accedan a provisionar este gasto. Por definición, la utilidad son los beneficios económicos, que se distribuirán los accionistas al finalizar un periodo contable, y deduciendo algunas obligaciones de ley. Entonces, la auditoría no asegura que exista utilidad en un negocio, puesto que eso depende de la buena gestión de los funcionarios de la empresa, asegura en la revisión y en las recomendaciones, que se contabilicen la distribución de dividendos, de acuerdo a la Ley General de Sociedades, que esta decisión este en una Junta General de Accionistas, etc.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las pymes”, del autor Huguet, respecto a este investigador, no se



encuentra coincidencias directas, por decirlo de alguna manera, sin embargo considero que indirectamente, igual existe una coincidencia fundamental, que se repite con los demás investigadores, que la auditoría financiera en las pequeñas empresas contribuye en la mejora de la calidad de la información contable, y es porque las normas de auditoría son en su mayoría para los auditorías las mismas, por consiguiente la evaluación y el resultado es el mismo, al margen que si este autor para llegar a esta conclusión haya medido y considerado otros criterios. Se encuentra diferencias entre este estudio y el de autor Huguet, principalmente en que su investigación hace comparaciones entre las pequeñas empresas auditadas en forma obligatoria y las que no están, pero por lo observado en ambos casos, la calidad de la información auditada está garantizada.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “Auditoría de pequeñas y medianas

empresas”, del autor Ferrer, respecto a este investigador, se coincide en que el auditor, principalmente en una auditoría financiera, se debe de obtener un entendimiento del negocio y del entorno de la entidad, también debe ser consiente de los problemas originados en las limitaciones del control interno, asimismo cuando son pequeñas empresas, normalmente y existe poco personal, se genera problemas de segregación de funciones. Efectivamente, el auditor evalúa en los riesgos de auditoría, el control interno. Por consiguiente, en la planificación, el auditor tiene que hacer relevamiento de información de las áreas que han sido seleccionadas para la revisión, con el objetivo de conocer el negocio, es decir entender los procesos y procedimientos, evaluar la eficacia de los controles detectivos y preventivos, está claro que se enfrentará a las limitaciones muchas veces de la información requerida. Ahora, en una pequeña empresa se encuentra muchas

veces con personal que les dan varias funciones, sin tener en cuenta la segregación, ósea no deben de efectuar dos cargos afines, relacionados, porque existe riesgo, en la eficacia de las operaciones efectuadas, por la misma persona.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “Atribución auditoría financiera y gestión en las micro y pequeñas empresas de Chíncha”, del autor Tasayco, respecto a este investigador, se coincide en forma indirecta que la auditoría financiera aporta en la gestión de la pequeña empresa, en forma indirecta, porque no se ha considerado en esta investigación el aporte en la gestión, sin embargo el auditor en la evaluación del control interno y al efectuar los procedimientos de acuerdo a las NIIF, y al emitir el informe financiero, está validando la presentación de las aserciones de los estados financieros, en forma razonable, por consecuencia está contribuyendo en la buena gestión, también

puede medirse comparativamente los periodos en el análisis de los indicadores financieros de gestión. Sin embargo se coincide en conclusión, que por la auditoría se fortalecerá el control interno como parte fundamental en la organización de una entidad, porque después de una revisión de auditoría se encuentra calidad en las divulgaciones de los estados financieros, se refiere a la confiabilidad de las aserciones, también se coincide, que la auditoría contribuye en beneficio de los funcionarios de la entidad, como gerentes, administradores, porque con los estados financieros tomaran decisiones con mayor confianza .

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La Auditoría financiera y su influencia en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto. Año 2014”, del autor Arana, respecto a este investigador, se coincide en

forma directa en que la auditoría financiera fortalecerá el control interno de la pequeña empresa, brindando calidad y una buena presentación de los estados financieros, en este caso se considera que el beneficio en la gestión de la pequeña empresa, según manifiesta este autor, es una coincidencia indirecta, puesto que al final existe siempre el aporte a la empresa, porque la gestión tiene que ver con los procesos, procedimientos y si la auditoría evalúa, observa y recomienda, entonces si contribuye en la gestión de la pequeña empresa, también se evidencia que este autor manifiesta que a pesar de los beneficios obtenidos con la auditoría financiera, los funcionarios de la entidad, no toman la decisión de seguir con este servicio, se considera que este es un punto muy importante a tomar en cuenta en otros estudios, porque los administradores o gerentes de las pequeñas empresas, ven la auditoría financiera más como un gasto que como un costo, ósea una inversión, pero

con este estudio se está aportando, que por el contrario este servicio aporta mucho a la pequeña empresa.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La Auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana”, del autor Mendoza, respecto a este investigador, se coincide en forma directa respecto que la auditoría financiera fortalecerá el control interno y ayuda en el cumplimiento de objetivos y metas, en que los procedimientos de auditoría influyen en las políticas de la organización, y en forma indirecta, puesto que igual es un beneficio, un aporte de la auditoría, en que la integridad de los estados financieros, inciden en la transparencia de la gestión de la empresa y positivamente en la gestión de la entidad.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La Auditoría integral y su influencia en el desarrollo sostenible a nivel de las empresas del sector pesquero en el Perú”, del autor Prado, respecto a este investigador, se coincide en forma directa en dos de las conclusiones, en que la auditoría financiera fortalecerá el control interno y ayuda en el cumplimiento de objetivos y metas, y que la auditoría de control interno incide en el logro de la sostenibilidad cultural, porque contribuye a garantizar la salvaguarda de los bienes, la integridad del sistema contable. La diferencia puntual que se encuentra con este autor, es que, su evaluación es integral, es decir, que no solo hay auditoría financiera, sino de gestión, de sistemas, de cumplimiento, mientras que este estudio solo habla desde la revisión de auditoría financiera, sin embargo, una auditoría integral,

aporta a una empresa, mayores beneficios, porque no solo cubre la parte financiera, sino la parte de sistemas, de gestión y otros campos.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los estados financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad”, del autor Gonzales, respecto a este investigador, se coincide en forma directa en dos de las conclusiones, en que en una auditoría financiera el juicio profesional es el criterio empleado por el auditor en cualquier circunstancia de la revisión de los estados financieros, porque esto le permite evaluar con mayor criterio, entre muchas alternativas, y de esta forma, tomar la mejor decisión, coincido también, en que la pericia del auditor y la independencia de criterio

genera confianza, para el cliente en la toma de decisiones, porque estas características deben estar por descontado en la formación de un auditor financiero, toda vez que está contemplado en la Normas de Auditoría Generalmente Aceptada, no se ha encontrado coincidencias con este estudio, en la conclusión que se ha querido probar que existe un informe de auditoría que tiene una mejor presentación que el que actualmente se usa, sin embargo el autor ha encontrado algunas dificultades, para probar que es mejor.

Evaluación de las coincidencias y posibles y/o diferencias con la investigación titulada “La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: caso empresa Industria del Calzado Dialet SAC - Lima”, del autor, respecto a este investigador, se coincide en forma directa en que la auditoría

financiera es como un instrumento de gestión empresarial, porque permite medir la razonabilidad de la información financiera, efectivamente porque hay una evaluación de riesgos, por consiguiente una evaluación de control interno, es decir de procesos, procedimientos, y la gestión es sinónimo de procedimientos, se verifica que se apliquen las normas internacionales de información financiera, estos procedimientos aplicados permiten medir la razonabilidad de las aserciones en los estados financieros.

#### IV. Referencias

- Arana Ruiz, E. K. (2015). *Google Académico*. Obtenido de <http://repositorio.unsms.edu.pe/handle/11458/917>
- Baez, J., & Pérez, T. (2009). *Investigación cualitativa*. Madrid, España: Esic Editorial.
- El Peruano. (30 de marzo de 1994). Resolución N° 005-94-EF/93-01.
- El Peruano. (27 de abril de 2012). Resolución SMV N° 011-2012-SMV/01.
- Espino García, M. G. (2014). *Fundamentos de auditoría*. México: Grupo Editorial Patria.
- Ferrer, R. A. (31 de diciembre de 2009). *Google Académico*. Obtenido de <https://www.colibri.udelar.edu.uy/jspui/bitstr>
- Forero Mendoza, A., Forero Mendoza, L. A., & Cerquera, H. (30 de Junio de 2017). *Google Académico*. Obtenido de <http://ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485>
- González Medina, R. D. (2017). *Google Académico*. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/9827>
- Hernández, R., Fernández, C., & Batista, P. (2004). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw-hill Interamericana.
- Huguet Benavent, D. (2014). *Google Académico*. Obtenido de <http://roderic.uv.es/haandle/10550/39065>
- Mantilla, S. A. (2007). *Auditoría Financiera de Pymes*. Ecoe Ediciones.
- Mendoza Chávez, N. R. (2015). *Google Académico*. Obtenido de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1946>
- Okuda, M., & Gómez, C. (26 de Febrero de 2005). Métodos en investigación cualitativa: triangulación. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, XXXIV/N°1/2005.
- Prado Palomino, J. L. (2015). *Google Académico*. Obtenido de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1859>
- Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., & Ayaviri Nina, D. (2016). *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185>
- República, C. d. (2014). *Ley Universitaria*. Lima: El Peruano.
- Sánchez Curiel, G. (2006). *Auditoría de estados financieros. Segunda Edición*. México: Pearson Educación.
- Sandoval, C. (2006). *Investigación Cualitativa*. Bogotá, Colombia: Arfo editores e Impresores Ltda.
- Simons, H. (2009). *El estudio de caso: Teoría y práctica*. Madrid, España: Ediciones Morata S.L.