



Universidad

Inca Garcilaso de la Vega

Nuevos Tiempos. Nuevas Ideas

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANZAS CORPORATIVAS**

Tesis

**“AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES
EFECTIVAS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE
AGREGADOS PARA LA CONSTRUCCIÓN EN LIMA
METROPOLITANA”**

PRESENTADO POR LA BACHILLER:

**KARINA KELLY FAUSTINO CALDERÓN
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

LIMA – PERÚ

2017

INDICE

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
INTRODUCCIÓN	9
CAPITULO I	10
MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION	10
1.1 Marco Histórico	10
Auditoría financiera	10
1.2 Bases Teóricas	16
Auditoría Financiera	16
Toma de Decisiones Efectivas	25
1.3 Marco Legal	29
Auditoría financiera	29
1.4 Investigaciones o antecedentes del estudio	48
Universidades peruanas	48
Universidades extranjeras	53
1.5 Marco Conceptual	58
CAPITULO II:	61
EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPOTESIS Y VARIABLES	61
2.1 Planteamiento del Problema	61
2.1.1 Descripción de la realidad problemática	61
2.1.2 Antecedentes Teóricos	65
2.1.3 Definición del Problema general y específicos	66
2.2 Objetivos, delimitación y Justificación de la investigación	68
2.2.1 Objetivos de la Investigación	68
2.2.2 Delimitaciones en la Investigación	69
Delimitación Espacial	69

Delimitación Temporal	69
Delimitación Social	69
Delimitación Conceptual	69
2.2.3 Justificación e Importancia de la Investigación	70
Justificación	70
Importancia	70
2.3 Hipótesis, Variables y Definición Operacional.....	71
2.3.1 Supuestos Teóricos	71
2.3.2 Hipótesis general y específica	73
2.3.3 Variables, definición operacional e indicadores	74
CAPÍTULO III:	75
METODO, TECNICA E INSTRUMENTOS	75
3.1 Tipo de Investigación	75
3.2 Diseño a utilizar	75
3.3 Universo, población, muestra y muestreo	76
Población	76
Muestra.....	76
3.4 Técnicas de Recolección de Datos	77
Técnicas	77
Instrumentos	78
3.5 Procesamiento de Datos.....	79
CAPITULO IV: PRESENTACIÓN Y ANALISIS DE RESULTADOS	80
4.1 Interpretación de Resultados	80
4.2 Contrastación de las Hipótesis.....	100
4.3 Discusión de resultados	107
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	109
5.1 Conclusiones.....	109
5.2 Recomendaciones	110
BIBLIOGRAFÍA	112
ANEXOS:	117

Anexo N° 01 Matriz de Coherencia Interna	118
Anexo N° 02 Encuesta	120

DEDICATORIA

A mis padres, Teodoro Faustino Ayros y Gloria Calderón Michue quienes con su apoyo y consejos supieron inculcarme valores y principios que guían mi vida personal y profesional.

AGRADECIMIENTO

A Dios: Por la salud y la fuerza que me brindan.

A mis Padres: Por lo valores que inculcaron en mí y por ser muy comprensibles y pacientes conmigo.

A mi asesor: Por encaminarme en el desarrollo metodológico científico de este trabajo de investigación.

A mis revisores de mi Investigación y a mis Profesores de mi alma mater la UIGV.

RESUMEN

La tesis denominada: “AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE AGREGADOS PARA LA CONSTRUCCIÓN EN LIMA METROPOLITANA”; cuyo problema se ha identificado en la toma de decisiones financieras, decisiones operativas, decisiones competitivas; decisiones para la mejora continua de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana. Esta problemática se expresa en la siguiente pregunta:

¿La auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana? Ante la problemática, se propone la solución a través de la formulación de la hipótesis: La auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas. Este trabajo se ha orientado al siguiente objetivo: Determinar la manera como la auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones efectivas en las empresas.

La investigación es básica o pura; del nivel descriptivo-explicativo; se utilizó los métodos descriptivo e inductivo. El diseño es el no experimental. La población estuvo compuesta por 10,136 personas y la muestra estuvo compuesta por 370 personas. El tipo de muestreo aplicado es el muestreo probabilístico. Las técnicas utilizadas para la recopilación de datos fueron las encuestas. El instrumento utilizado fue el cuestionario. Se aplicaron las siguientes técnicas de análisis de información: análisis documental, indagación, conciliación de datos, tabulación, comprensión de gráficos. Se aplicó las siguientes técnicas de procesamiento de datos: ordenamiento y clasificación, registro manual, proceso computarizado con Excel y proceso computarizado con SPSS. El resultado más importante es que el 88% por ciento de los encuestados acepta que la auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas.

Palabras claves: Auditoría financiera; toma de decisiones efectivas; empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

ABSTRACT

The thesis denominated: "FINANCIAL AUDIT FOR THE MAKING OF EFFECTIVE DECISIONS IN THE COMPANIES PRODUCING AGGREGATES FOR THE CONSTRUCTION IN LIMA METROPOLITANA"; Whose problem has been identified in the making of financial decisions, operational decisions, competitive decisions; Decisions for the continuous improvement of the companies that produce aggregates for construction in Metropolitan Lima. This problem is expressed in the following question: Will the financial audit be able to facilitate effective decision making in the companies that produce aggregates for construction in Metropolitan Lima?

Before the problematic, the solution is proposed through the formulation of the hypothesis: The financial audit facilitates the effective decision making in the companies. This work has been oriented to the following objective: To determine the way in which the financial audit can facilitate the effective decision making in the companies. Research is basic or pure; Of the descriptive-explanatory level; Descriptive and inductive methods were used. The design is non-experimental. The population was composed of 10,136 people and the sample consisted of 370 people. The type of sampling applied is probabilistic sampling. The techniques used for data collection were surveys. The instrument used was the questionnaire.

The following information analysis techniques were applied: documentary analysis, inquiry, data reconciliation, tabulation, chart comprehension. The following data processing techniques were applied: sorting and sorting, manual registration, computerized Excel process and computerized process with SPSS. The most important result is that 88% of the respondents accept that financial auditing facilitates the effective decision making in the companies.

Keywords: Financial audit; Effective decision-making; Companies that produce aggregates for construction in Lima Metropolitana.

INTRODUCCIÓN

La investigación titulada: “**AUDITORÍA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE AGREGADOS PARA LA CONSTRUCCIÓN EN LIMA METROPOLITANA**”, se ha desarrollado en el marco de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega y el proceso científico generalmente aceptado y cuyo objetivo es facilitar las decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana mediante la información que proporciona la auditoría financiera.

El **Capítulo I**, contiene el **Marco teórico de la investigación** donde se desarrolla el Marco histórico, Bases Teóricas, Marco Legal, investigaciones o antecedentes del estudio y por último el marco conceptual.

El **Capítulo II** Se refiere al **Planteamiento del problema, Objetivos, Hipótesis y Variables** y dentro del mismo se considera la descripción de la realidad problemática, antecedentes teóricos, definición del problema general y específicos, objetivos generales y específicos, delimitación del estudio, justificación e importancia del estudio, así también los supuestos teóricos, hipótesis general y específicas (si el estudio lo requiere), variables definición operacional e indicadores.

El **Capítulo III**, está referido al **Método, Técnicas e Instrumentos** dentro de ello se desarrolla el tipo de investigación, diseño a utilizar, universo, población, muestra y muestreo, técnicas e instrumentos de recolección de datos y por ultimo procesamiento de datos.

El **Capítulo IV**, está referido a la **Presentación y Análisis de resultados**; también la contrastación de hipótesis y discusión de resultados obtenidos.

El **Capítulo V**, contiene las **Conclusiones y Recomendaciones** dentro de ellas el desarrollo de las mismas.

CAPITULO I

MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION

1.1 Marco Histórico

Auditoría financiera

La Auditoría Financiera se practica de acuerdo al marco normativo, se diseña para proporcionar una certidumbre razonable de que los Estados Financieros tomados en su conjunto están libres de distorsiones materiales y es efectuada tanto por Auditores externos como auditores internos.

Todas las auditorías refuerzan las relaciones de responsabilidad existentes entre quienes delegan la responsabilidad y aquellos que emprenden la tarea de satisfacerla. La Auditoría Financiera no es una excepción a esta regla.

El término “financiero”, fue escogido para comunicar la idea de que la Auditoría Financiera va más allá de los controles tradicionales de cuentas y de los controles de legalidad con los organismos de derecho público y con los reglamentos. Una Auditoría Financiera examina el grado en que un organismo ha dado la merecida consideración a la cuestión del valor o cambio de dinero, es decir a la economía, la eficiencia y la eficacia.

La palabra “Financiera” se aplica a las partes que entran en la composición de un todo en otras palabras, aquello que es financiera está completo, y no carece de nada, por lo tanto adjetivar este tipo de auditoría con el término mencionado es tanto como inferir que ésta comprende a todas las auditorías existentes.

Al crear una Auditoría Financiera, sería prácticamente imposible normarla y fijarla estándares, criterios y procedimientos uniformes para llevarla a cabo, dada la gran diversidad de áreas auditables, enfoques y objetivos.

Toma de decisiones

Según Robbins y Coulter (2011), la toma de decisiones es la llave final de todo el proceso administrativo: ningún plan, ningún control, ningún sistema de organización tiene efecto, mientras no se de una decisión.

Tan importante es que, quiere reducir el estudio de la administración al aprendizaje de una técnica para tomar decisiones. Además, la técnica para llegar a una decisión varía con el tipo del problema, con la persona que la toma, y con las circunstancias que prevalezcan. Los pasos que se deben tomar en cuenta para tomar una decisión son los siguientes:

- Debe de identificarse ante todo con toda claridad el problema sobre el que debemos decidir. Toda decisión implica la elección entre dos o más alternativas.
- Debemos garantizarnos de que tenemos la información necesaria para poder decidir.
- Debemos plantear con claridad, las diversas posibilidades de acción y ponderarlas. Si decidir es escoger entre diversas alternativas, necesitamos conocerlas todas ellas, compararlas y ponderar sus ventajas y desventajas.

La toma de decisiones se presenta a nivel corporativo, a nivel de unidad de negocio y a nivel funcional. Al término de esta regresión se encuentran los planes operativos para poner en prácticas la estrategia. Esto hace que la administración estratégica sea más especializada. Casi no es posible imaginar

un campo de mayor trascendencia para el humano que el de la toma de decisiones.

Tenemos un problema cuando no sabemos cómo seguir. Una vez que tenemos un problema, hay que tomar una decisión (incluyendo la de no hacer nada). Elegimos una alternativa que nos parezca suficientemente racional que nos permita más o menos maximizar el valor esperado luego de resuelta nuestra acción. Emitimos en silencio un plan de control, que nos suma en la toma de decisiones, incluyendo decisiones relacionadas con modificar ese plan de control. Demostramos nuestra inteligencia en este proceso en funcionamiento. Un tópico bastante poco conocido es el papel de la inteligencia en la resolución de problemas, de la toma de decisiones, del planeamiento de un control.

La toma de decisiones es también una ciencia aplicada que ha adquirido notable importancia y es el tema básico de la Investigación Operativa. La buena toma de decisiones permite vivir mejor. Nos otorga algo de control sobre nuestras vidas. (p.134)

Según Terry (2011), en la toma de decisiones la experiencia es un elemento clave puesto que las decisiones deben tomarse sobre una realidad altamente compleja debido al enorme número de variables que entran en juego. La acumulación de experiencia es larga y costosa. Si consideramos que cuando más se aprende es como consecuencia de los propios errores, el alcanzar un elevado nivel de experiencia en el mundo empresarial puede llegar a tener un coste terriblemente alto. La consecuencia inmediata es que toda la experiencia que pueda ganarse sin los efectos que pudieran derivarse de una decisión errónea o, simplemente de una decisión no óptima, será bien recibida y más económica, sea cual sea su costo.

La toma de decisiones, es el proceso durante el cual la persona debe escoger entre dos o más alternativas. Todos y cada uno de nosotros pasamos

los días y las horas de nuestra vida teniendo que tomar decisiones. Algunas decisiones tienen una importancia relativa en el desarrollo de nuestra vida, mientras otras son gravitantes en ella. Para los administradores, el proceso de toma de decisión es sin duda una de las mayores responsabilidades.

La toma de decisiones en una organización se circunscribe a una serie de personas que están apoyando el mismo proyecto. Debemos empezar por hacer una selección de decisiones, y esta selección es una de las tareas de gran trascendencia. Con frecuencia se dice que las decisiones son algo así como el motor de los negocios y en efecto, de la adecuada selección de alternativas depende en gran parte el éxito de cualquier organización.

Una decisión puede variar en trascendencia y connotación. Los administradores consideran a veces la toma de decisiones como su trabajo principal, porque constantemente tienen que decidir lo que debe hacerse, quién ha de hacerlo, cuándo y dónde, y en ocasiones hasta cómo se hará. Sin embargo, la toma de decisiones sólo es un paso de la planeación, incluso cuando se hace con rapidez y dedicándole poca atención o cuando influye sobre la acción sólo durante unos minutos.

El proceso creativo de decisiones no suele ser simple ni lineal. Por lo general se compone, de cuatro fases sobrepuestas e ínter actuantes entre sí:

- 1) exploración inconsciente
- 2) intuición
- 3) discernimiento
- 4) formulación lógica

La primera fase, exploración inconsciente, es difícil de explicar en razón de que ocurre fuera de los límites de la conciencia. Usualmente implica la

abstracción de un problema, cuya determinación mental es probable que sea muy vaga.

Sin embargo, los administradores que trabajan bajo intensas presiones de tiempo suelen tomar decisiones prematuras antes que ocuparse detenidamente de problemas ambiguos y escasamente definidos.

La segunda fase, intuición, sirve de enlace entre el inconsciente y la conciencia. Esta etapa puede implicar una combinación de factores aparentemente contradictorios a primera vista. En los años veinte, por ejemplo, Donaldson Brown y Alfred Sloan, de General Motors, concibieron la idea de una estructura divisional descentralizada con control centralizado, conceptos que parecerían oponerse entre sí.

No obstante, esta idea cobra sentido si se toman en cuenta los principios subyacentes de:

- Responsabilizar de las operaciones al gerente general de cada división
- Mantener en las oficinas generales de la compañía el control centralizado de ciertas funciones.

Fue necesaria la intuición de dos grandes líderes empresariales para constatar la posibilidad de interacción entre estos dos principios en el proceso administrativo. La intuición precisa de tiempo para funcionar. Supone para los individuos la detección de nuevas combinaciones y la integración de conceptos e ideas diversos. Para ello es necesario profundizar en el análisis de un problema.

El pensamiento intuitivo puede inducirse mediante técnicas como la lluvia de ideas y la sinéctica, que se expondrán más adelante.

El discernimiento, tercera fase del proceso creativo, es resultado sobre todo del trabajo intenso. Para desarrollar un producto útil, un nuevo servicio o un nuevo proceso, por ejemplo, son necesarias muchas ideas.

Lo interesante del asunto es que el discernimiento puede resultar de la concentración de ideas en cuestiones distintas al problema de que se trate. Además, la aparición de nuevos discernimientos puede ser momentánea, de manera que los administradores efectivos acostumbran tener siempre a la mano lápiz y papel para tomar nota de sus ideas creativas. (p.63)

Según Koontz & O'Donnell (2011), la toma de decisiones es importante porque mediante el empleo de un buen juicio, la Toma de Decisiones nos indica que un problema o situación es valorado y considerado profundamente para elegir el mejor camino a seguir según las diferentes alternativas y operaciones.

También es de vital importancia para la administración ya que contribuye a mantener la armonía y coherencia del grupo, y por ende su eficiencia. En la Toma de Decisiones, considerar un problema y llegar a una conclusión válida, significa que se han examinado todas las alternativas y que la elección ha sido correcta. Dicho pensamiento lógico aumentará la confianza en la capacidad para juzgar y controlar situaciones. Uno de los enfoques más competitivos de investigación y análisis para la toma de las decisiones es la investigación de operaciones.

Puesto que esta es una herramienta importante para la administración de la producción y las operaciones. La toma de decisiones, se considera como parte importante del proceso de planeación cuando ya se conoce una oportunidad y una meta, el núcleo de la planeación es realmente el proceso de decisión, por lo tanto dentro de este contexto el proceso que conduce a tomar una decisión se podría visualizar de la siguiente manera:

Elaboración de premisas; Identificación de alternativas; Evaluación de alternativas en términos de la meta deseada; Elección de una alternativa, es decir, tomar una decisión; La toma de decisión y su puesta en práctica.

Existen tres características de las decisiones:

- **Efectos futuros:** Tiene que ver con la medida en que los compromisos relacionados con la decisión afectará el futuro. Una decisión que tiene una influencia a largo plazo, puede ser considerada una decisión de alto nivel, mientras que una decisión con efectos a corto plazo puede ser tomada a un nivel muy inferior. Se refiere a la velocidad con que una decisión puede revertirse y la dificultad que implica hacer este cambio. Si revertir es difícil, se recomienda tomar la decisión a un nivel alto; pero si revertir es fácil, se requiere tomar la decisión a un nivel bajo.
- **Reversibilidad:** Esta característica se refiere a la medida en que otras áreas o actividades se ven afectadas. Si el impacto es extensivo, es indicado tomar la decisión a un nivel alto; un impacto único se asocia con una decisión tomada a un nivel bajo; **Impacto:** Este factor se refiere a las relaciones laborales, valores éticos, consideraciones legales, principios básicos de conducta, imagen de la compañía, etc. Si muchos de estos factores están involucrados, se requiere tomar la decisión a un nivel alto; si solo algunos factores son relevantes, se recomienda tomar la decisión a un nivel bajo.
- **Periodicidad:** Este elemento responde a la pregunta de si una decisión se toma frecuente o excepcionalmente.

Una decisión excepcional es una decisión de alto nivel, mientras que una decisión que se toma frecuentemente es una decisión de nivel bajo. (p.378)

1.2 Bases Teóricas

Auditoría Financiera

Según Yarasca (2012), la auditoría financiera es el proceso de acumular y evaluar evidencias sobre la situación financiera y económica contenida en los estados financieros de los agentes económicos; es realizado por una persona o personas independientes, objetivas y competentes acerca de la información cuantificable de una entidad económica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas internacionales de Contabilidad-NIC, Interpretaciones de las NIC-SIC; Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF, interpretaciones de las NIIF- CINIIF).

Su importancia es reconocida desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimiento de su existencia en épocas lejanas de la civilización. Pero debido a la complejidad y magnitud de los problemas administrativos que se han presentado en las organizaciones de hoy día, ha permitido que el auditor se convierta en una herramienta vital de control y evaluación considerada como un servicio profesional para examinar íntegramente un organismo social con el propósito de descubrir oportunidades para mejorar su administración. La auditoría es dinámica, abierta a muchos conocimientos, independiente y su aplicación debe ser secuencial para lograr eficiencias en las organizaciones del mundo actual. (p.251)

Según Argandoña (2012), la auditoría financiera es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso. Por otra parte la auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una

cultura de la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

Otro elemento de interés es que durante la realización de su trabajo, los auditores se encuentran cotidianamente con nuevas tecnologías de avanzada en las entidades, por lo que requieren de la incorporación sistemática de herramientas con iguales requerimientos técnicos, así como de conocimientos cada vez más profundos de las técnicas informáticas más extendidas en el control de la gestión.

El alcance de la Auditoría comprende: Asesorar a la gerencia con el propósito de:

1. Delegar efectivamente las funciones.
2. Mantener adecuado control sobre la organización.
3. Reducir a niveles mínimos el riesgo inherente.
4. Revisar y evaluar cualquier fase de la actividad de la organización, contable, financiera, administrativa, operativa.

Son Objetivos Generales de la auditoria: Velar por el cumplimiento de los controles internos establecidos; Revisión de las cuentas desde el punto de vista contable, financiero, administrativo y operativo; Ser un asesor de la organización.

Son Objetivos Específicos los siguientes: Revisar y evaluar la efectividad, propiedad y aplicación de los controles internos; Cerciorarse del grado de cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos vigentes; Comprobar el grado de confiabilidad de la información que produzca la organización; Evaluar la calidad del desempeño en el cumplimiento de las responsabilidades asignadas; Promover la eficiencia operacional. (p.314)

Interpretando a Panéz (2010), la auditoría financiera es el examen a fin de determinar la razonabilidad de la información financiera con toda amplitud,

confianza y seguridad. Al respecto, en sus inicios el concepto de auditoría se limitó a considerarla como una técnica de verificación de los registros contables con la documentación sustentatoria, la corrección de las operaciones registradas y la corrección de las operaciones aritméticas. Ese concepto de método de actuación pasiva continuó por mucho tiempo y aún existe en el sentido de aquel objeto remoto, o sea de observar la veracidad y exactitud de los registros. Continúa el autor indicando, que por mucho tiempo se conceptuó a la auditoría como el proceso de revisión, intervención contable y censura de cuenta. (p.141)

Así mismo, escribió Holmes (2010) “La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registro y documentos”. (p.292)

El Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica, en uno de sus iniciales pronunciamientos expresaba: “La auditoría es el examen de los libros contables, comprobantes y demás registros de un organismo público, corporación, firma o persona, con el objeto de establecer la corrección o incorrección de los registros examinados y, al mismo tiempo operando sobre los documentos revisados, conscientemente en forma de certificado”.

La responsabilidad de preparar y presentar los estados financieros es de la Gerencia de la entidad, y la del auditor es formar y expresar una opinión sobre tales estados financieros. En este sentido, la Ley General de Sociedades ha previsto el tema de la responsabilidad y precisa que el directorio debe proporcionar a los accionistas y al público las informaciones suficientes, fidedignas y oportunas que la ley determine respecto de la situación legal, económica y financiera de la sociedad, sin embargo la

auditoría de estados financieros no disminuye las responsabilidades de la gerencia.

De acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría (NIA), dando el caso específico de la NIA 240, RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS CON RESPECTO AL FRAUDE, trata de las responsabilidades que tiene el auditor con respecto al fraude en la auditoría de estados financieros. En concreto, desarrolla el modo de aplicar la NIA 315 y la NIA 330 en relación con los riesgos de incorrección material debida a fraude es por ello que la responsabilidad por la prevención y detección de fraude y error descansa en la Gerencia quien debe implementar y mantener sistemas de contabilidad y de controles internos apropiados y permanentemente operativos. Tales sistemas reducen pero no eliminan la posibilidad de fraude y error. En cuanto a la responsabilidad del auditor no es y no puede ser responsable de la prevención del fraude y error. Sin embargo, el hecho de que se lleve a cabo una auditoría anual, puede servir para contrarrestar fraudes y errores.

Interpretando a Osorio (2011), la auditoría financiera o auditoría de estados financieros, es el examen crítico que realiza un Contador Público Independiente de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una empresa de servicios basado en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera. Más adelante indica que el riesgo de errores de importancia relativa en las transacciones rutinarias procesadas de manera sistemática es bajo, debido a que los controles internos son efectivos.

Por esta razón, el auditor debe considerar dicha situación al diseñar las pruebas relacionadas con el cumplimiento de los objetivos de la auditoría. Las transacciones no rutinarias tienen un carácter extraordinario, debido a su naturaleza o volumen o, por que su ocurrencia es poco frecuente; tal es el caso de los asientos de diario reflejados al final del ejercicio. Tales

transacciones incluyen transacciones ajenas a las actividades rutinarias de la entidad y asientos contables ajenos al curso normal de las actividades, entre otras.

El riesgo inherente relacionado con transacciones no rutinarias, generalmente, es más alto que con respecto a los objetivos de auditoría concernientes a transacciones rutinarias. Esto es explicable dado que puede existir una mayor intervención manual en la recopilación y procesamiento de la información, una mayor necesidad de criterio para determinar los montos o, es posible que se hayan realizado cálculos complejos o también, aplicado principios contables con la misma característica.

Las estimaciones contables están representadas por asientos contables que provienen de la entidad, muchos de los cuales tienen efectos significativos sobre sus estados financieros. Se basan con frecuencia en cálculos que utilizan datos provenientes del sistema de información de la entidad y requieren juicio apropiado para su ejecución. Por ejemplo, el cálculo de la depreciación puede realizarse en forma rutinaria; sin embargo, la determinación de la vida útil de los activos, el método de depreciación a utilizar y los valores de recuperación, requieren de los juicios de la administración.

El riesgo de que ocurran errores o irregularidades significativas en relación a estimaciones contables es alto, debido a que: la incertidumbre relativa a juicios y presunciones necesarias para ejecutar las estimaciones aumenta el riesgo inherente; y la naturaleza subjetiva de algunos aspectos de las estimaciones puede dificultar a la administración establecer un control interno adecuado.

En muy pocas oportunidades es posible obtener evidencia concluyente de auditoría que muestre que los estados financieros de la entidad auditada carecen de errores o irregularidades de importancia relativa. Por esta razón, el riesgo de auditoría se refiere al hecho que al examinar parte de la

información disponible, en vez de toda, existe el riesgo de que inadvertidamente el auditor emita un informe que exprese una opinión de auditoría sin salvedades sobre estados financieros afectados por una distorsión material.

El riesgo de auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El riesgo de que el control interno no pueda prevenir o detectar y corregir, errores e irregularidades significativas se denomina riesgo de control. Para lograr los objetivos de auditoría el auditor selecciona los procedimientos sustantivos necesarios para obtener evidencia de auditoría, en torno a sí las aseveraciones de los estados financieros carecen de errores e irregularidades significativas. Por lo tanto, el riesgo de no detección se refiere al riesgo de que los procedimientos sustantivos de auditoría no detecten tales errores e irregularidades significativas. (p.61)

Según Brink (2011), la calidad de la auditoría financiera depende de los auditores que la llevan a cabo, por tanto mantengan el escepticismo profesional que debe caracterizarlos y apliquen la ética profesional y la moral humana se asegura la calidad de la auditoría financiera, con lo cual las instituciones obtienen información fidedigna para la toma de decisiones. (p.14)

Para Cashin (2011), en la auditoría financiera se debe obtener evidencia suficiente, competente y relevante mediante la aplicación de pruebas de control y procedimientos sustantivos que le permitan fundamentar razonablemente los juicios y conclusiones que formule con respecto al organismo, programa, actividad o función que sea objeto de la auditoría. La evidencia deberá someter a prueba para asegurarse que cumpla los requisitos básicos de suficiencia competencia y relevancia. Los papeles de trabajo deberán mostrar los detalles de la evidencia y revelar la forma en que se obtuvo.

La evidencia que se obtiene físicamente mediante un examen, observación calculo o inspección es más confiable que la que se obtiene en forma indirecta. Los documentos originales son más confiables que sus copias.

La Evidencia física, se obtiene mediante inspección u observación directa de actividades, bienes o sucesos. La evidencia de esta naturaleza puede presentarse en forma de memorando (donde se resumen los resultados de la inspección o de la observación), fotografías gráficos, mapas o muestras materiales.

La evidencia documental, consiste en información elaborada, como la contenida en cartas, contratos, registros de contabilidad, facturas y documentos de la administración relacionados con su desempeño.

La Evidencia testimonial, se obtiene de otras personas en forma de declaraciones hechas en curso de investigaciones o entrevistas. Las declaraciones que sean importantes para la auditoría deberán corroborarse, siempre que sea posible, mediante evidencia adicional. También será necesario evaluar la evidencia testimonial para cerciorarse que los informantes no hayan estado influidos por prejuicios o tuvieran solo un conocimiento parcial del área auditada.

La Evidencia analítica, comprende cálculos, comparaciones, razonamiento y separación de la información en sus componentes.

Debemos obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría. Controles relevantes para la auditoría son los que se relacionan con la información financiera; sin embargo, no todos los controles que se relacionan con los informes financieros serán relevantes para la auditoría. Por consiguiente, normalmente debemos interesarnos en los controles que previenen, detectan o corrigen errores materiales en los estados financieros. Normalmente no debemos interesarnos en controles relacionados con otras

áreas, como operaciones o cumplimiento con leyes y regulaciones, salvo que tengan un impacto directo en los informes financieros. (p.250)

Según Holmes (2010), el objetivo de la auditoría a los estados financieros de una empresa es determinar si sus estados financieros, presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

La auditoría practicada de acuerdo al marco normativo antes mencionado, se diseña para proporcionar una certidumbre razonable de que los estados financieros tomados en conjunto están libres de distorsiones materiales. El concepto de certidumbre razonable es asociado, generalmente, a la acumulación de evidencias de auditoría en el grado necesario, para que el auditor llegue a la conclusión de que no existen distorsiones materiales en los estados financieros tomados en conjunto.

Todas las auditorías se planean y realizan con una actitud de escepticismo profesional. Esto significa que el auditor no supone que la gerencia es deshonesto, ni tampoco supone una honestidad incuestionable. Se reconoce la necesidad de realizar una evaluación objetiva de las condiciones que observa el auditor y de la evidencia que obtiene para formarse una opinión, sobre si los estados financieros carecen de errores o irregularidades de importancia relativa. (pág.59)

Analizando a Herrador (2012), la auditoría financiera es el examen crítico y sistemático de los estados financieros que realiza una persona o grupo de personas independientes del sistema auditado para determinar el grado de razonabilidad de dichos estados tomando como criterio las Normas Internacionales de Información Financiera. Aunque hay muchos tipos de auditoría, la expresión se utiliza generalmente para designar a la auditoría externa de estados financieros, que es una auditoría realizada por un

profesional experto en contabilidad, de los libros y registros contables de una entidad, para opinar sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables. (p.18)

Toma de Decisiones Efectivas

Según Solano (1986), El concepto de toma de decisiones durante largo tiempo ha estado implícito en algunos de los enfoques más viejos de la historia diplomática y el estudio de las instituciones políticas. El estudio de cómo son tomadas las decisiones fue primero sujeto de investigación sistemática en otros campos externos a la ciencia política.

Los economistas se centraban en las decisiones de los productores, los consumidores, los inversores y otros cuyas elecciones afectaban la economía. Los teóricos de la administración de empresas buscaban analizar y aumentar la eficacia de la toma de decisiones ejecutiva. En el directorio y especialmente en la planificación de defensa de la toma de decisiones, las técnicas conocidas por lo general como "efectividad de costo" se utilizaban en el proceso de toma de decisiones efectivas, incluida la adquisición de nuevos agregados. (p.41)

Enfoques de la teoría de la toma de decisiones

El enfoque que parte de la toma de decisiones para comprender la política internacional no es nuevo. Hace veinticuatro siglos, el historiador griego Tucídides, en su Guerra del Peloponeso, examinaba los factores que llevaban a los líderes de las ciudades-estado a decidir los temas de la guerra y la paz, tanto como la alianza y el imperio, con tan gran precisión como lo hacían en las circunstancias en las que estaban inmersos.

Se centraba no sólo en las razones conscientes para las elecciones de los hombres de Estado y sus percepciones del entorno sistémico -ambas están reflejadas en los discursos que les atribuye- sino también en las profundas

fuerzas psicológicas del temor, el honor y el interés que en variadas combinaciones los motivaban como individuos y les imponían el tono prevaleciente a sus sociedades específicas. Así, Tucídides fue por cierto un temprano estudioso de la toma de decisiones.

Uno de los campos de mayor trascendencia para el ser humano es el de la toma de decisiones, ya que debemos elegir (basándonos en actitudes o experiencias previas) entre varias alternativas aquella que nos parezca suficientemente racional.

La organización es considerada como un sistema de decisiones, en donde la gente participa de forma consciente y racional, escogiendo y decidiendo entre alternativas más o menos racionales de aquellas que le son presentadas.

Elementos de la toma de decisiones

- **Agente decisorio:** Es aquella persona que selecciona la opción entre varias alternativas o ideas de acción.
 - **Objetivos:** Son las metas que el agente decisorio pretende alcanzar con sus acciones.
 - **Gustos y/o preferencias:** Son los criterios que el agente decisorio utiliza para poder escoger.
 - **Estrategias:** Es el curso de acción que el agente decisorio escoge para alcanzar mejor sus metas y/o objetivos. Toda estrategia depende de los recursos que se disponga.
 - **Situación:** Son los aspectos del entorno que rodean al agente decisorio, muchos de los cuales, están fuera de su control.
 - **Logros y resultados:** Es la secuencia o resultante de una estrategia.
- (p.52)

Proceso de la toma de Decisiones

- Percepción y captación de la situación que rodea algún problema.
- Análisis y definición del problema.
 - ✓ Contar con un sistema de información confiable, oportuno, y actualizado.
 - ✓ Conocer los factores internos formales e informales de la organización.
 - ✓ Conocer los factores externos.
 - ✓ Elegir acertadamente las técnicas o herramientas a utilizar.
 - ✓ Definir restricciones y limitaciones.
 - ✓ Especificar los rendimientos y las metas esperadas.
 - ✓ Evaluar el costo – beneficio.
 - ✓ Evaluar repercusiones.
- Definir las metas y objetivos.
- Búsqueda de alternativas más adecuadas para el alcance de los objetivos.
- Evaluación y comparación de esas alternativas.
- Implementación de esas alternativas. (pág. 53)

Requisitos para la toma de decisiones

- 1) Hay que definir bien cuáles son las restricciones y las limitaciones.
- 2) Establecer una relación costo-beneficio, especificando los hasta los más mínimos rendimientos que se esperan.
- 3) Se deben conocer los factores internos formales de la organización (cultura, organizaciones, manuales, políticas, estructura, recursos disponibles, etc.) y los informales (políticas implícitas, hábitos, experiencia, etc.)
- 4) Se deben conocer los factores externos de la organización (clientes, proveedores, economía, competencia, etc.) (pág. 58)

Tipos de decisiones

Existen nueve tipos de decisiones, las cuales son:

- 1) Individuales:** Este tipo de decisiones se dan cuando existe un problema que es fácil de resolver. Quien realiza el esfuerzo es una sola persona.
- 2) Gerenciales:** Son aquellas decisiones que toma el alto nivel gerencial. Son importantes y se buscará orientación, asesoría y evaluación en cada paso del proceso.
- 3) Programables:** Son tomadas como un hábito, regla o procedimiento. Este tipo de decisiones se aplican a problemas estructurados, rutinarios y repetitivos.
- 4) No Programables:** Se usan en situaciones no estructuradas, novedosas y mal definidas de una naturaleza no recurrente.
- 5) En Condiciones De Certidumbre:** Son aquellas que se toman con certeza acerca de lo que sucederá, ya que se cuenta con información exacta, medible, confiable y se conocen las relaciones de causa-efecto.
- 6) En Condiciones De Incertidumbre:** Cuando existe falta de información, escasez de datos, falta confiabilidad de los datos y se ignoran las probabilidades de los datos. (p.60)

Importancia de la toma de decisiones

La toma de decisiones:

- Es una de la responsabilidad fundamental de la organización.
- Puede incluir la participación de los subalternos.
- Ayuda a la organización a aprender.

Incluye:

- ❖ La adquisición de información acerca de la organización y el medio ambiente externo,
- ❖ La detección de limitaciones o discrepancias en la conducta,
- ❖ El rendimiento esperado,
- ❖ El análisis de eventos y alternativas, y
- ❖ La implantación de nuevos cursos de acción. (p.70)

1.3 Marco Legal

Auditoría financiera

- a) Constitución Política del Perú, publicado el 30 de diciembre de 1993.

“Artículo 51 – Supremacía de la constitución

La constitución prevalece sobre toda norma legal; la Ley, sobre las normas de inferior jerarquía, y así sucesivamente. La publicidad es esencial para la vigencia de toda norma del Estado.”

- b) La ley N° 13253

Artículo 4°.- Sociedades de auditoría, Las sociedades de auditoría estarán conformadas por contadores públicos colegiados e inscritas en el Registro de Sociedades de los Colegios de Contadores Públicos. Se constituirán bajo cualquiera de las formas establecidas en la Ley General de Sociedades.

- c) NAGA's

- **Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's)**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios y requisitos que debe cumplir el auditor en el desempeño de sus

funciones de modo que pueda expresar una opinión técnica responsable, también son llamadas Normas Técnicas de Auditoría.

Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Estas normas pueden diferir de país en país (por lo general son dictadas por el colegio de contadores de cada país) pero, en general, son 10 y se agrupan en tres grandes renglones:

1. Normas personales o generales
2. Normas relativas a la ejecución del trabajo
3. Normas relativas a la preparación de los informes

1. Normas personales o generales

Regulan las condiciones que deben reunir el auditor de cuentas y su comportamiento en el desarrollo de su actividad.

a. **Entrenamiento y capacidad profesional:** La auditoría debe ser ejecutada por un personal que tenga el entrenamiento técnico adecuado y criterio como auditor. No basta con la obtención del título profesional de contador público, sino que es necesario tener una capacitación constante mediante seminarios, charlas, conferencias, revistas, manuales, trabajos de investigación, etcétera, y el entrenamiento en el campo.

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

intervinieron en el examen. La capacidad y cuidado profesional es una norma común a la profesión del contador público y a todas las profesiones que se desprenden del carácter profesional de la actividad de auditoría. Si bien es cierto que un profesional no puede ser considerado infalible y, por lo tanto, no se le puede exigir éxito, se debe evaluar la capacidad para el desempeño de las actividades profesionales o su negligencia. En efecto, la actividad profesional, en tanto humana, es falible y se debe considerar que el común de las personas no tiene definido el concepto del alcance de auditoría —que se realiza sobre la base de muestras, evidencia selectiva y, sobre todo, de la opinión— cuando se refiere a la presentación razonable de la situación financiera. La razonabilidad financiera depende del juicio y el juicio es susceptible de error.

c. **Independencia:** Para que los interesados confíen en la información financiera este debe ser dictaminado por un contador público independiente que de antemano haya aceptado el trabajo de auditoría, ya que su opinión no este influenciada por nadie, es decir, que su opinión es objetiva, libre e imparcial.

2. Normas relativas a la ejecución del trabajo

Su fin es determinar los medios y las actuaciones que aplican al auditor en su ejercicio.

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

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

b. **Estudio y evaluación del control interno:** Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, duración y alcance de las pruebas que se deben realizar. Solo es obligatorio para el auditor el examen de aquella parte del sistema general de preparación de los estados financieros que se va a auditar. Este estudio y evaluación del control interno se debe hacer cada año adoptando una base relativa de las áreas de evaluación y profundizando su incidencia en aquellas áreas donde se advierten mayores deficiencias. Asimismo, el auditor, al evaluar el control interno, determinará sus deficiencias, su gravedad y posibles repercusiones. Si las fallas son graves y el auditor no supe esa limitación de una manera práctica, deberá calificar su dictamen y opinar con salvedad o abstención de opinión.

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

3. Normas relativas a la preparación de los informes

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

a. **Aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA):** El informe debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a los PCGA. Esta norma requiere que el auditor conozca los principios de contabilidad y procedimientos, incluyendo los métodos de su aplicación.

b. **Consistencia en la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados:** para que la información financiera pueda ser comparable con ejercicios anteriores y posteriores, es necesario que se considere el mismo criterio y las mismas bases de aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados, en caso contrario, el auditor debe expresar con toda claridad la naturaleza de los cambios habidos.

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

d. **Opinión del auditor.** El dictamen debe expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados en su conjunto o una afirmación a los efectos de que no puede expresar una opinión en conjunto. El objetivo de esta norma, relativa a la información del dictamen, es evitar una mala interpretación del grado de responsabilidad que se está asumiendo. El auditor no debe olvidar que la justificación para expresar una opinión, ya sea con salvedades o sin ellas, se basa en el grado en que el alcance de su examen se haya ajustado a las NAGAS.

4) Normas Internacionales de auditoría – NIAs

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) deben ser aplicadas en forma obligatoria, en la auditoría de los Estados Financieros, deben aplicarse también con la adaptación necesaria, a la auditoría de otra información y de servicios relacionados.

OBJETIVO

El propósito de las NIAs es establecer reglas y suministrar criterios sobre los principios generales que rigen una auditoría de los estados financieros.

Las NIAs deben ser fáciles y claras de comprender, y deben aplicarse de forma uniforme, con el fin de proporcionar la uniformidad en la práctica de auditoría.

Existe la necesidad manifiesta que las normas internacionales de auditoría de estados financieros sean uniformes y adecuadas a la importancia que tienen, debido a la diversidad de intereses que existe entre los usuarios de los estados financieros y los entes que lo emiten. El cumplimiento de esta necesidad asegura que se logre la confiabilidad de la información contable.

ALCANCE

Las NIAs están redactadas en el contexto de una auditoría de estados financieros realizada por un auditor. Las NIAs no tratan las responsabilidades del auditor que puedan estar previstas en las disposiciones legales, reglamentarias u otras disposiciones en relación, por ejemplo, con las ofertas públicas de valores. Dichas responsabilidades pueden ser diferentes de las establecidas en las NIAs. En consecuencia, aunque el auditor pueda encontrar útiles en dichas circunstancias determinados aspectos de las NIAs, es responsabilidad del auditor asegurarse del cumplimiento de todas las obligaciones relevantes legales, reglamentarias o profesionales.

IMPORTANCIA

Las NIAs brindar las herramientas para que el auditor, aumente el grado de confianza de los usuarios de la información. Esta confianza se logra por medio de la opinión emitida en los informes del auditor, en los que se determina la fiabilidad de la información encontrada en los estados financieros; esta información describe si estos cumplen o no con los marcos técnicos normativos de información financiera y si responden a los principios contables.

NIA 200

Objetivo

Establecer normas y lineamientos sobre el objetivo y los principios generales que rigen y dan dirección a una auditoría de estados financieros.

Alcance

Describe las responsabilidades globales que tiene el Auditor independiente al realizar el examen de auditoría, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

Importancia

Su importancia está en la regularización de las responsabilidades globales del auditor, establece las pautas sobre el control en el personal de las Sociedades de Auditoría, procedimientos de información, etc.

NIA 210

Objetivo

Es establecen las condiciones, lineamientos previas a la auditoria; se acepta o continúa con el Trabajo de auditoria únicamente cuando haya un acuerdo con los clientes.

Alcance

Esta Norma, explica las responsabilidades que tiene el auditor al concertar los términos para acepta realizar el compromiso la auditoria.

Importancia

La importancia de esta NIA radica específicamente en que el auditor debe establecer los términos sobre la naturaleza del trabajo y aclarar las responsabilidades de las partes involucradas; para evitar malos entendidos, siendo conveniente para ambas partes.

NIA 220

Objetivo

Establecer normas y dar lineamientos, sobre responsabilidades específicas respecto de procedimientos y así brindar un control de calidad relativo que proporcione una seguridad razonable para las auditorias.

Alcance

Trata de las responsabilidades específicas que tiene el auditor en relación con los procedimientos de control de calidad de una auditoría de estados financieros.

Importancia

Es necesario el trabajo en equipo y un entrenamiento apropiado para ayudar a los miembros del personal con menos experiencia a entender claramente los objetivos del trabajo asignado.

NIA 230

Objetivo

El auditor establece normas y lineamientos para preparar la documentación suficiente y adecuada para el informe, se planifica y se ejecutó de conformidad con la NIA y demás requerimientos legales.

Alcance:

Explica las responsabilidades que tiene el auditor de constituir las normas para la preparación de la documentación de auditoría a los estados financieros.

Importancia

La correcta documentación, es fundamental porque estos constituyen la evidencia del trabajo del auditor y por eso su correcto llenado es importante.

NIA 240

Objetivo:

Constituir normas sobre las responsabilidades del auditor con respecto al fraude y error en una auditoría de los estados financieros y aplicar procedimientos al evaluar los indicios.

Alcance:

Establece la responsabilidad que tiene el auditor frente al fraude en la auditoría de los estados financieros.

Importancia:

El auditor debe identificar y evaluar los riesgos de errores de importancia relativa debidos a fraude en los estados financieros, obteniendo la evidencia suficiente y apropiada, para diseñar e implementar los procedimientos necesarios y responder de manera apropiada.

NIA 260**Objetivo:**

Establece las normas de la comunicación que tiene el auditor con los responsables del gobierno de la entidad en una auditoría de estados Financieros.

Esta NIA busca la comunicación clara con los responsables de la empresa para la obtención de la información necesaria para la auditoría.

Alcance:

La responsabilidad que tiene el auditor de comunicarse con los responsables del gobierno de la entidad en una auditoría.

Importancia:

Una comunicación recíproca entre el auditor y los responsables de la empresa facilitara los asuntos relacionados con la auditoría para un buen desarrollo de trabajo, se debe acotar que el auditor debe guardar la independencia y objetividad.

NIA 300

Objetivo:

El auditor busca planificar la auditoria con el fin de que sea realizada de manera eficaz.

Alcance:

Explica la responsabilidad del auditor de planificar la auditoria de los estados financieros de varias maneras. Esto ocurre cuando hay auditorias reiteradas.

Importancia:

Es importante para asegurar que se presta atención a los asuntos importantes, que los problemas potenciales se identifican y que el trabajo es desarrollado correctamente. La complejidad de la entidad, su tamaño y sus particularidades determinarán el grado de planeación a desarrollar.

NIA 315

Objetivo:

Es encontrar y evaluar los riesgos de incorrección material, producido por fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos.

Alcance:

Trata de la responsabilidad que tiene el auditor para reconocer y calcular los riesgos de error material en los estados financieros.

Importancia:

El auditor debe tener criterio al evaluar si una incorrección se ha producido por un error o fraude, es muy importante que conozca sus responsabilidades y delimite los riesgos. Los controles de la entidad sobre esos riesgos son relevantes a la auditoría y el auditor deberá obtener un entendimiento de ellos.

NIA 320**Objetivo:**

Es obtener evidencia de auditoría suficiente y correcta con respecto a los riesgos valorados de incorrección material mediante el diseño e implementación de respuestas adecuadas a dichos riesgos.

Alcance:

Establece la responsabilidad que tiene el auditor de aplicar el concepto de importancia relativa en la planificación y ejecución de una auditoría.

Importancia:

La importancia relativa es una herramienta que cada auditor debería usar para lograr una mejor planeación y aplicación de una auditoría en una empresa. No hacer una buena selección de la importancia relativa con lleva el riesgo de que los estados financieros tengan incorrecciones no identificadas, lo que podría llevar a la emisión de una opinión de auditoría errónea.

NIA 450

Objetivo:

El auditor debe evaluar el producto de los errores identificados en la auditoría; así como las no corregidas en los estados financieros.

Alcance:

Trata de la responsabilidad del auditor, de evaluar las consecuencias de las incorrecciones encontradas en la auditoría.

Importancia:

El auditor es responsable de su informe y debe realizar su trabajo de acuerdo con las NIAs. La responsabilidad que tiene el auditor, no está específicamente destinado a detectar irregularidades de todo tipo e importe, por lo tanto no puede esperarse que sea uno de sus resultados. Pero el auditor debe planificar su examen teniendo en cuenta la posibilidad de que pudieran existir errores o irregularidades con un efecto significativo en las cuentas.

NIC 500

Objetivo:

Es diseñar normas y procedimientos que le permita obtener evidencia suficiente y adecuada para poder alcanzar conclusiones razonables de las que basa su opinión.

Alcance:

Nos explica acerca de las evidencias de auditoría, y las responsabilidades del auditor al trazar y aplicar procedimientos para lograr la evidencia suficiente y adecuada para dar una opinión con argumentos más acertados.

Importancia:

La evidencia es toda la información que usa el auditor para llegar a las conclusiones de las que se sustenta su opinión por lo tanto, los lineamientos para administrar la evidencia debe estar adecuadamente constituido para sí obtener un examen de auditoría correcto.

NIA 505**Objetivo:**

El diseño y aplicación de procedimientos de confirmación externa para la obtención de evidencias de auditoría relevante y fiable.

Alcance:

Explica el uso por parte del auditor de procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría.

Importancia:

Esta NIA contiene las normas para la obtención de evidencia externa para la auditoría y comprobar que esta sea pertinente y confiable. Se afirma también que la evidencia de confirmación externa es más fiable y segura que la que se adquiere de forma interna.

NIA 530**Objetivo:**

Establecer normas sobre la realización de procedimientos del muestreo de auditoría, proporcionando una base razonable para alcanzar conclusiones de la población de la que se selecciona la muestra.

Alcance:

Se aplica cuando el auditor ha decidido recurrir al muestreo de auditoría en la práctica de los procedimientos de auditoría. Trata de la Utilización por el auditor del muestreo estadístico y no estadístico para diseñar y clasificar la Muestra, ejecutar pruebas de controles y de detalle, así como evaluar los resultados de La muestra. Esta NIA complementa a la NIA 500

Importancia:

El auditor debe obtener evidencia suficiente para apoyar su informe y para lograrlo se debe revisar gran parte de las operación financieras, para esto utiliza pruebas de muestreo que significa que se examina una porción de un grupo de operaciones con el objeto de estimar las características del grupo total.

La utilización del muestreo estadístico o no estadístico de auditoria es decisión del auditor El auditor debe obtener evidencia suficiente y apropiada y esta se obtendrá de las normas de utilización de procedimientos del muestreo de auditoría.

NIA 570**Objetivo:**

El objetivo del auditor es la obtención de evidencia suficiente y adecuada sobre la utilización de la hipótesis de empresa en funcionamiento en la elaboración de los estados financieros y tomando como punto de partida esta evidencia determinar si hay alguna certidumbre importante de la capacidad de la empresa para continuar en funcionamiento. Identificando las implicancias para el informe del auditor.

Alcance:

Explica las responsabilidades que tiene el auditor en la auditoría de los estados financieros, con respecto al uso de la hipótesis de empresa en funcionamiento. Importancia:

El auditor tiene la responsabilidad de obtener suficiente y apropiada evidencia y concluir si existe cualquier incertidumbre de importancia relativa sobre la capacidad de la entidad para continuar en funcionamiento; así no exista una norma que obligue a la entidad a realizar un examen donde se evalué la continuidad de la empresa.

Así el auditor no presente ninguna duda con relación a la capacidad de la entidad para continuar, esto no significa que el dictamen del auditor pueda interpretarse como una garantía en cuanto a esta capacidad, el dictamen expresa la opinión del auditor sobre los estados financieros.

NIC 610**Objetivo:**

El auditor externo determina, cuando la entidad dispone de una, que la auditoría interna puede ser relevante para la auditoría de los estados financieros.

Se determina si se utilizarán trabajos específicos de los auditores internos y, en ese caso, determinar si dichos trabajos son apropiados para los fines de la auditoría.

Alcance:

Esta NIA establece las responsabilidades que tiene el auditor externo cuando este ha determinado que el trabajo del auditor interno es necesario para auditoría.

Importancia:

La interacción entre auditores internos y externos genera una visión más completa de la entidad; al compenetrar sus resultados permite robustecer la información y tomar mejores decisiones.

NIA 620**Objetivo:**

Determinar si se utiliza el trabajo de un experto del auditor y si ese trabajo es adecuado para los fines de la auditoría.

Alcance:

Explica las responsabilidades del auditor respecto al trabajo de una persona u organización en un campo de especialización distinto al de la contabilidad o auditoría, cuando dicho trabajo se utiliza para facilitar la obtención de evidencia.

Importancia:

El auditor tomara la decisión de si debe usar a expertos o no, esto suele suceder cuando encuentra ciertas áreas que no puede examinar porque no tiene los conocimientos específicos para cual se vincula con otra persona u organización especialista, en un campo diferente al de la contabilidad y auditoría para así obtener las evidencias necesarias para obtener la evidencia adecuada de auditoría. Esta NIA establece las normas que regulan la utilización del trabajo de un experto.

Cuando el auditor apoya su examen con la utilización del trabajo de un experto no significa que disminuya la responsabilidad de la misma.

NIA 700

Objetivo:

Esta NIA busca que el auditor forme su opinión sobre los estados financieros se fundamenta en una evaluación de las conclusiones deducidas de la evidencia obtenida

La declaración de dicha opinión debe darse con claridad mediante un informe escrito en el que también se describa el fundamento en la que se sustenta la opinión.

Alcance:

Trata de la responsabilidad que tiene el auditor de formarse una opinión conjunta de los estados financieros. También trata de la estructura y el contenido del informe emitido como consecuencia.

Protege la coherencia del informe

Importancia:

Cuando el examen de auditoría se presenta en concordancia con las NIAs, es fácil la identificación de las auditorías que han sido realizadas siguiendo los lineamientos de estas normas, esta coherencia brinda credibilidad en los mercados internacionales.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), son las normas contables adoptadas por el IASB, institución privada con sede en Londres. Esta normativa constituye los estándares internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la

actividad contable, ya que persiguen la uniformidad de tratamiento y registro de operaciones en el globo.

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y fueron dictadas por el (IASB) International Accounting Standards Committee, organismo precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

- a) La **NIIF 1** establece que la adopción de las NIIF debe de ser realizada en forma integral y retrospectiva en su totalidad a los primeros estados financieros que una compañía va a presentar a los usuarios con arreglo a estos estándares.
- b) La **NIIF 2** especifica la información financiera, cuando se lleva a cabo una transacción de pagos basados en acciones, para reflejar el resultado del periodo y en su posición financiera los efectos de pagos basados en acciones.
- c) La **NIIF 3** necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros. En consecuencia, el propósito de los estados financieros surge de una necesidad de información, la cual es requerida por interesados internos y externos en una entidad. El interesado primario, es la administración de la entidad y, en seguida, los interesados externos, que en las economías más evolucionadas o en desarrollo, es inherentemente el público en general.
- d) La **NIIF 4** características cualitativas de los estados financieros. Esta norma tiene por objeto establecer las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros para satisfacer apropiadamente las necesidades comunes

de los usuarios generales de la misma y con ello asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.

- e) La **NIIF 5** elementos básicos de los estados financieros. Definir los elementos básicos que conforman los estados financieros, para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, entre los usuarios generales de la información financiera
- f) La **NIIF 6** reconocimiento y evaluación. Establecer los criterios generales, que deben utilizarse en la valuación, tanto en el reconocimiento inicial como en el posterior, de transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que han afectado económicamente a la entidad. Asimismo, definir y estandarizar los conceptos básicos de valuación que forman parte de las normas particulares aplicables a los distintos elementos integrantes de los estados financieros.
- g) La **NIIF 7** presentación y revelación. Establecer las normas generales aplicables a la presentación y revelación de la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas.

1.4 Investigaciones o antecedentes del estudio

Universidades peruanas

a) *Universidad Nacional Federico Villarreal*

AUTOR: *GARCÍA Haro Luis Tesis: “Auditoría financiera una respuesta efectiva para las finanzas y la administración”*

Título: **“Auditoría financiera una respuesta efectiva para las finanzas y la administración” (2011)**

Resumen: García (2011), se refiere a la filosofía, doctrina, normas, proceso, procedimientos, técnicas y prácticas que debe seguir la auditoría financiera

como herramienta para hacer mejor el examen a los estados financieros y a los procesos y funciones empresarial y para que se convierta en una respuesta efectiva para examinar las deudas e inversiones; ventas, costos y gastos; variaciones patrimoniales y actividades de operación, inversión y financiamiento.

Asimismo establece que en todas las labores desarrolladas se incluya en forma primordial la obtención de evidencia, así como lo concerniente a la formulación y emisión del juicio profesional por parte del auditor, se deberá observar una actitud imparcial sustentada en la realidad y en la conciencia profesional. También determina que la labor de auditoría debe ser tal que permita una supervisión constante sobre las operaciones en todas sus etapas desde su nacimiento hasta su culminación, ejerciendo un control previo o exente, concomitante y posterior.

Agrega que se debe definir los objetivos de la Auditoría, el alcance y metodología dirigida a conseguir esos logros; el personal debe ser adecuadamente supervisado para determinar si se están alcanzando los objetivos de la auditoría y obtener evidencia suficiente, competente y relevante, permitiendo una base razonable para las opiniones del auditor, determina que la labor debe ser eficiente en términos de evitar el daño, por lo que la inspección y verificación deben ser ulteriores al acaecimiento de hechos no concordantes con los parámetros preestablecidos o se encuentren desviados de los objetivos de la organización; que en caso de llevarse a cabo implicarían un costo en términos logísticos o de valor dinerario para la entidad.

b) Universidad Nacional Federico Villarreal

AUTOR: SANDOVAL Sánchez, Rosa *“La Auditoría financiera, herramienta para gestionar eficientemente las empresas”*

Título: *“La Auditoría financiera, herramienta para gestionar eficientemente las empresas” (2012)*

Resumen: Sandoval (2012), resalta la trascendencia de aplicar la auditoría financiera como forma de ejercer un adecuado control de las actividades y facilitar por tanto la gestión táctica y estratégica de dichas empresas, en el marco de la globalización y competitividad empresarial. El autor explica que la auditoría financiera es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la información financiera, al comportamiento económico y al manejo de una entidad con la finalidad de informar sobre el grado de correspondencia entre aquellos y los criterios o indicadores establecidos o los comportamientos generalizados.

c) Universidad Nacional Mayor de San Marcos

AUTOR: PAREDES Prado Bertha Aurora “Auditoria financiera para la eficiencia y efectividad en entidades del Estado”

Título: *“Auditoria financiera para la eficiencia y efectividad en entidades del Estado” (2012)*

Resumen: Paredes (2012), establece que la auditoría financiera determina la razonabilidad de la información contable y en ese contexto el proceso y procedimientos para llevar a cabo la auditoría financiera permite llevar a cabo la evaluación de la información financiera y económica; así como los recursos utilizados (eficiencia) y las metas y objetivos (efectividad) de una entidad del Estado.

Según la autora la eficiencia está referida a la relación existente entre los bienes o servicios producidos o entregados y los recursos utilizados para ese fin, lo que en buena cuenta también se llama productividad, en comparación con un estándar de desempeño establecido; en cambio la economía está

relacionada en términos y condiciones bajo los cuales las entidades adquieren recursos, sean estos financieros, humanos, físicos o tecnológicos, obteniendo la cantidad requerida, al nivel razonable de calidad, en la oportunidad y lugar apropiado y, al menor costo posible.

Por otro lado indica que una adecuada organización de los esfuerzos en la entidad requiere la adopción de los criterios siguiente: establecer los mecanismos de planeamiento, dirección e informe de las evaluaciones de resultados; diseñar procedimientos para asegurar la evaluación sistemática y el reporte adecuado sobre la toma de decisiones efectivas de la entidad; asegurar que la evaluación e informe sobre la toma de decisiones efectivas de la entidad sea administrado en observancia de la efectividad, eficiencia y economía.

d) *Universidad Nacional del Centro del Perú*

AUTOR: ALVARADO Ramos, Ángela Eva, Tesis: “La auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la región Junín”

Título: “La auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la región Junín” (2014)

Resumen: Alvarado (2014) muestra en el presente estudio de investigación analiza los aspectos más importantes de los reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) y cómo estos son usados como herramientas de evaluación estratégica de las actividades de las cooperativas a fin de lograr la eficiencia, eficacia, calidad y la optimización de los procesos en aras de la mejora continua.

Las cooperativas son personas jurídicas que no buscan un fin lucrativo, donde la toma de decisiones se efectúa (en su gran mayoría) de manera

empírica y no de forma estructurada y organizada; por lo que resulta muy provechoso dejar sentado que los informes de auditoría financiera pueden ser utilizados como herramienta estratégicas para la buena toma de decisiones, por lo que debe ser aprovechado por los administradores, consejo directivo, etc. de las cooperativas para alcanzar sus objetivos cooperativistas.

La perspectiva de obtener buenos resultados por la utilización de los reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) como herramientas estratégicas para la toma de decisiones promoverá la eficiencia administrativa en general de la cooperativa.

e) Universidad de San Martín de Porres

AUTOR: MENDOZA Chávez, Neill Raphael “*La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014*”

Título: “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014” (2015)

Resumen: Mendoza (2015), enfoca una serie de limitaciones de gestión en que las empresas de diseño estructural están inmersas. Los resultados del trabajo de campo mostraron que gran parte de las empresas de diseño estructural tienen serias dificultades para la adopción de una Auditoría Financiera y así cumplir de manera adecuada con su Gestión. Su principal inconveniente, relacionado con el trabajo presentado, es ser una empresa carente de herramientas administrativas y financieras que pueden afectar sustancialmente al cumplimiento de sus metas y objetivos, por falta de políticas administrativas. Por ello se creyó conveniente la realización de una auditoría financiera a fin de que, como resultado de este trabajo, se pueda

ayudar a sus administradores a reorientar su gestión y revelar la importancia que tiene la implantación de procesos de control para el logro de sus objetivos. Finalmente, se afirma que la Auditoría Financiera constituye una herramienta muy importante para la validación de los Estados Financieros a nivel empresarial, fortaleciendo la gestión de la organización e influyendo en el desarrollo de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana.

Universidades extranjeras

a) Universidad España- Murcia

AUTOR: Gras Gil, Esther (2010) Tesis “Auditoría Interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico”

Título: “Auditoría Interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico” (2010)

Resumen: Grass (2010), cabe mencionar que la existencia de una fuerte tendencia normativa orientada a reforzar y sistematizar la gestión de riesgos y el control interno, sobre todo de la información financiera. Así mismo el mercado valora cada vez positivamente aquellas entidades con sólidos sistemas de control interno y con adecuadas medidas de supervisión.

Uno de los puntos de esta fuerte tendencia normativa tiene su origen en la empresa corporativa, cuya corriente en el ámbito internacional lleva muchos años de recorrido. Desde el informe Cadbury en el Reino Unido, pasando por Winter, Hampel, King o la ley Sarbanes Oxley en Estados Unidos, son innumerables los códigos de buena empresa que han ido surgiendo en multitud de países para defender los intereses de los pequeños accionistas, y asegurarse de que las organizaciones funcionan cumpliendo las reglas básicas de una empresa corporativa.

Este desarrollo regulado en los últimos años, asociados al proceso de globalización, ha supuesto un importante impacto en la función de Auditoría Interna (AI) a nivel mundial. Por un lado, AI cobrar una importancia muy relevante en la nueva regulación surgida sobre la buena empresa Corporativa, centrada principalmente en dos aspectos, primero, en un cambio de funciones dirigidas a la gestión de riesgos, y segundo, en la supervisión de la fiabilidad de la información financiera proporcionada por las empresas.

Por otro lado, la cual tendencia hacia la armonización contable, que supone cambios de normas, obliga a la AI a una continua, actualización de sus trabajos y formación y conocimiento de la normativa contable por parte de los auditores internos.

Los estudios empíricos muestran como las funciones de AI están evolucionando desde su tradicional función de supervisión a otras que incluyen un amplio abanico de actividades y productos, con la finalidad de añadir valor a sus organizaciones. De hecho, en estos trabajos se observa cómo, hoy en día, la naturaleza de las actividades de AI incluyen, típicamente, la gestión de riesgos, la fiabilidad de los controles y el cumplimiento, todas ellas directamente relacionadas con la empresa corporativa,

b) Universidad de México.

AUTOR: Salas Herrera, Jorge Luis “La importancia de la Auditoría financiera en la toma de decisiones”

Título: “La importancia de la Auditoría financiera en la toma de decisiones” de la Universidad de México. (2012)

Según Salas (2012) Las finanzas consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudio

independiente a principios de este siglo. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital.

La Administración Financiera es una de las áreas de la administración creada dentro de una organización para los gerentes operativos, donde se deben destacar medios y técnicas que ayudarán a obtener los objetivos de la empresa e informar de los resultados a los propietarios, con el fin de tomar decisiones financieras razonables y acertadas. Volatilidad de las tasas de interés y de inflación, variabilidad de los tipos de variaciones de divisas, reformas impositivas, incertidumbre económica mundial, problemas de financiamiento externo, excesos especulativos y los problemas éticos de ciertos negocios financieros.

c) Universidad de las Fuerzas Armadas - Ecuador

AUTOR: Balarezo Barragán, Estalin Mario “Auditoría Financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa Farmounión S.A. ubicada en la ciudad de Guayaquil”

Título: “Auditoría Financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa Farmounión S.A. ubicada en la ciudad de Guayaquil” de la Universidad las Fuerzas Armadas - Ecuador. (2014)

Balarezo (2014) nos presenta a la auditoría financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 de la empresa Farmounión S.A. la misma que se dedica a la importación, comercialización y distribución de productos farmacéuticos, de perfumería, bazar y otros que se expenden en farmacias y almacenes, también realiza programas y planes para el cuidado de la salud, utilizando en los casos que crea conveniente, sistemas de venta con modalidades especiales a través de los convenios que se realicen con profesionales particulares, farmacias, clínicas, hospitales y demás centros de

atención al cuidado de la salud, su principal proveedor es su compañía relacionada Econofarm S.A., en la auditoría de Farmounión S.A. se ha realizado una revisión global de la empresa como: base legal, estatutos, manuales, normas, fundamentos teóricos de la Auditoría, análisis situacional de la empresa como son los factores externos que afectan el desempeño normal de la FARMOUNIÓN S.A. y ha llevado a cabo la aplicación práctica de la auditoría a los estados financieros.

d) Universidad de Catambria

AUTOR: Campos Arana, Carlos Iván “La auditoría interna en las universidades públicas de España y México”

Título: “**La auditoría interna en las universidades públicas de España y México**” de la Universidad de Catambria. (2013)

Resumen: Campos (2013), nos muestra que el estudio empírico visualiza la importancia del desarrollo de la auditoría interna bajo un enfoque moderno; busca conocer cómo está presente dicha función en las universidades públicas de España y México; en qué grado en qué circunstancias se desarrolla, y cómo debería estar para su óptimo desempeño. Se identifica una marcada escasez de investigaciones empíricas sobre la auditoría interna en el sector público, a nivel internacional, y la existencia de la función en un nivel medio de desarrollo dentro de las universidades estudiadas, incumpliendo diversos atributos del enfoque moderno. En el contexto del reconocimiento que recibe la función y de las características operativas que se observaron, se propone instrumentar el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna sustentado por el Instituto de Auditores Internos; el compromiso de los responsables directos para asumir el nuevo rol de la auditoría interna; el fortalecimiento de la función en la organización, el apoyo efectivo de las autoridades universitarias y la mayor implicación de sus órganos colegiados.

e) Universidad de Loja - Ecuador

AUTOR: Loor Vélez, Rina Mariela “Auditoría financiera en la empresa Importaciones Loorzam S.A., de la ciudad de Quito, periodo 2009-2010”

Título: “Auditoría financiera en la empresa Importaciones Loorzam S.A., de la ciudad de Quito, periodo 2009-2010” de la Universidad de Loja - Ecuador. (2013)

Resumen: Loor (2013), nos muestra el presente trabajo investigativo se lo ha realizado tomando en cuenta cada una de los procedimientos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

Aplicando los conocimientos adquiridos en el marco teórico de la universidad se procede a desarrollar la aplicación de las normas de auditoria a los estados financieros de la empresa Importaciones Loorzam S.A. con la finalidad de emitir un criterio lógico sobre la razonabilidad de la información otorgada por la misma dentro de los periodos auditados 2009 y 2010.

Con el objetivo de poder determinar si los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, se encuentran parametrizados en las normas de contabilidad ecuatorianas, y verificar si los mismos cumplen con la etapa de transición de implantación de las NIIF vigentes en el Ecuador desde el año 2010, Se observaron y analizaron con el debido cuidado profesional.

Adicionalmente esta tesis servirá de aporte a las universidades y empresas porque refleja un caso práctico completo de la vida real referente al proceso de Auditoria a los Estados Financieros. Este ejercicio investigativo ayudará a la empresa a conocer sobre las falencias que tiene en el control interno permitiéndole de esta forma mejorar en el desenvolvimiento de sus actividades cotidianas.

1.5 Marco Conceptual

- **Control:** La función administrativa de control es la medición y la corrección del desempeño en las actividades de los subordinados para asegurarse de que todos los niveles de objetivos y los planes diseñados para alcanzarlos se están llevando a cabo. (Koontz, O'Donnell, Weihrich)
- **Capacitación:** La capacitación según "Chiavenato" es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos. la capacitación entraña la transmisión de conocimientos específicos relativos al trabajo, actitudes frente a aspectos de la organización, de la tarea y del ambiente, así como desarrollo de habilidades y competencias.
- **Capacidad y Experiencia:** "Se denomina capacidad al conjunto de recursos y aptitudes que tiene un individuo para desempeñar una determinada tarea. En este sentido, esta noción se vincula con la de educación, siendo esta última un proceso de incorporación de nuevas herramientas para desenvolverse en el mundo. El término capacidad también puede hacer referencia a posibilidades positivas de cualquier elemento."
- **Estrategia:** Tabatorny y Jarniu en 1975 plantean que es el conjunto de decisiones que determinan la coherencia de las iniciativas y reacciones de la empresa frente a su entorno.
- **Gestión:** Según Rementeria es la "actividad profesional tendiente a establecer los objetivos y medios de su realización, a precisar la organización de sistemas, a elaborar la estrategia del desarrollo y a ejecutar la gestión del personal" (Rementeria, 2008, p. 1).
- **Política:** El Diccionario de las Ciencias Sociales muestra este término como las propias acciones englobadas en este contexto, y "político" lo describe

como adjetivo que representa cualquier elemento vinculado a ella, así como las campañas de los partidos, la profesión, el poder, etc.

- **Liderazgo:** Peter Senge, define al liderazgo como la “creación de un ámbito en el cual los seres humanos continuamente profundizan en su comprensión de la realidad y se vuelven más capaces de participar en el acontecer mundial, por lo que tiene que ver con la creación de nuevas realidades”.
- **Habilidad de la Relación Humana:** Según Alejandro López Flores una relación humana es cualquier interacción que se desarrolla entre dos o más seres humanos, ya sea de forma directa o indirecta. En este intercambio cada uno intentará satisfacer sus necesidades y se regirá por un código de referencia. Muchas veces las necesidades no se cubren, en tal caso la interacción ha sido deficiente.
- **Innovación:** La OCDE definió en 1981 la innovación como “todos los pasos científicos, comerciales, técnicos y financieros necesarios para el desarrollo e introducción en el mercado con éxito de nuevos o mejorados productos, el uso comercial de nuevos o mejorados procesos y equipos, o la introducción de una nueva aproximación a un servicio social”.
- **Toma de Decisiones:** Freemont E. Kast: la toma de decisiones es fundamental para el organismo la conducta de la organización. La toma de decisión suministra los medios para el control y permite la coherencia en los sistemas. (KAST, 1979).
- **Ambiente de Control Interno:** El inciso e) del artículo 2 de la Ley General de Control Interno (LGCI) define el ambiente de control como el conjunto de factores del ambiente organizacional que deben establecer y mantener el jerarca, los titulares subordinados y los demás funcionarios de una organización, para permitir el desarrollo de una actitud positiva y de apoyo para el control interno y para una administración escrupulosa.
- **Control interno financiero:** (Catácora, 1996:238), expresa que el control interno:

“Es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable”

- **Control interno gerencial:** Comprende el plan de organización, política, procedimientos y prácticas utilizadas para administrar las operaciones en una entidad o programa y asegurar el cumplimiento de las metas establecidas, así como los sistemas para medir, presentar informes y monitorear la ejecución de los programas.
- **Ética:** Según Leopoldo Saeza y Aceves: “La ética es la disciplina filosófica, y más propiamente axiológica, que se ocupa del estudio de los valores bueno-malo”.

CAPITULO II:

EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPOTESIS Y VARIABLES

2.1 Planteamiento del Problema

2.1.1 Descripción de la realidad problemática

Se ha determinado que:

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana, pese al esfuerzo que realizan sus directivos y funcionarios, no disponen de una adecuada estructura de financiamiento o endeudamiento. En algunos casos disponen de deudas muy onerosas, en otros casos tienen mucha deuda corriente, otros casos disponen de un patrimonio mínimo lo que no les da la solvencia necesaria.
- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no disponen de un eficiente capital de trabajo, así como de una eficiente estructura de bienes de capital.
- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana tienen ingresos que no son suficientes para los costos, gastos y tributos que genera su actividad.
- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no vienen siendo lo suficientemente eficientes, debido a una inadecuada racionalización de recursos.
- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana, no vienen logrando efectividad, debido a la falta de cumplimiento de metas y objetivos.

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana, no tienen programas de mejoramiento de procesos y procedimientos empresariales.

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no vienen logrando niveles adecuados de competitividad, por cuanto las empresas no sobresalen dentro de la economía regional ni nacional.

CAUSAS:

Las causas que han dado lugar a los síntomas o efectos, son las siguientes:

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no disponen de departamentos, secciones o divisiones de contabilidad adecuadamente implementadas para que formulen periódicamente información financiera, económica y patrimonial para que los directivos puedan tomar decisiones informadas sobre endeudamiento, inversiones, ingresos, costos, gastos, tributos; y otros aspectos empresariales.

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no disponen de presupuestos financieros que les permitan medir a priori la liquidez que necesitan para entregar a los accionistas como dividendos o poder reinvertirla en las actividades de la empresa. En tanto cualquier resultado que obtengan no puede ser medido, porque no hay un instrumento de comparación; asimismo los resultados obtenidos tampoco se comparan con las empresas del mismo nivel y giro.

- Tampoco las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no hacen comparaciones con la rentabilidad obtenida en

ejercicios anteriores. Todo esto se configura como deficiencia en la decisión de dividendos o rentabilidad.

- Otra causa de la situación problemática de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana, es la deficiente identificación de riesgos en las actividades, procesos y procedimientos empresariales.

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no disponen de políticas tendentes a la eficiencia, efectividad, mejora continua y competitividad empresarial.

PRONOSTICO:

De continuar esta situación:

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana teniendo una deficiente estructura de deudas lo que no les permitirá sacarle el máximo provecho a dicho endeudamiento.

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana continuarán teniendo una deficiente estructura de inversiones, lo que no les facilitará el máximo aprovechamiento de sus activos corrientes y no corrientes.

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana continuarán teniendo una deficiente estructura de ingresos, costos, gastos y tributos, con lo cual los niveles de rentabilidad serán mínimos e incluso obtendrían pérdida.

- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana no podrán sacarle el máximo provecho a los recursos que explotan
- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana continuarán no cumpliendo metas y objetivos.
- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana continuarán sin procesos de mejoramiento continuo.
- Las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana continuarán siendo incompetentes en el sector donde se desarrollan.

CONTROL DE PRONÓSTICO:

Para solucionar la problemática presentada, debe tenerse en cuenta lo siguiente:

- Es necesario aplicar la auditoría financiera, como base para tener un diagnóstico actualizado y poder realizar los programas que permitan formular; especialmente medir el logro de las metas y objetivos empresariales.
- Es necesario contar con información que contenga políticas de capital financiero, inversiones; ingresos y costos; actividades de operación, inversión y financiamiento; estrategias para concretar las políticas, tácticas o acciones de corto plazo e indicadores de impacto, resultados y producto que puedan ser medidos y faciliten información válida para lograr las metas y objetivos empresariales.

- Es necesario contar con la información de la auditoría financiera a una fecha dada como base para la adecuada administración de las deudas e inversiones; ingresos, costos y gastos, asimismo la evaluación de la planeación, organización, dirección, coordinación y control.
- Es necesario evaluar los estados financieros de las empresas para saber cómo marchan las actividades, funciones y actividades empresariales, como base para tomar decisiones efectivas empresariales.

2.1.2 Antecedentes Teóricos

Nos fundamentaremos en los conocimientos de Auditoría financiera y Contabilidad propios de este tema, pero además de manera innovativa nos basaremos en lo que se conoce como “la organización aprendiente”. Como lo señala Drucker (1992) en la sociedad actual el conocimiento es el principal recurso tanto para el individuo como para el conjunto de la economía. Los profesionales deben reciclarse continuamente sino quieren caer en la obsolescencia y las empresas deben “explotar continuamente nuevas oportunidades de negocios y organizativas con el fin de crear potenciales fuentes de crecimiento”.

Para Senge (1990), una organización aprendiente se caracteriza por el estímulo constante de sus miembros para que aumenten sus capacidades, es decir, para que aprendan. Una organización capaz de convertir rápidamente las nuevas tecnologías en nuevos productos, servicios, procesos o procedimientos.

Según Drucker (1992), los directivos deberán aprender a poner en cuestión sus productos, servicios, procesos y procedimientos de sus propias organizaciones, y deberían estimular la creatividad de sus empleados, fomentando la mejora continua, con el fin de aprender a generar nuevos

conocimientos así como generar nuevas aplicaciones de sus conocimientos presentes.

En la organización aprendiente la idea de que los directivos piensan y los empleados actúan, debe ser sustituida por una en la que se produzca la integración de pensamiento y actuación en todos los niveles de la organización, El énfasis no debe ponerse en el proceso o almacenamiento de la información, sino en la generación, aplicación y distribución de conocimiento.

La conversión de una organización en una organización aprendiente sólo es posible si se consigue que en ella funcionen apropiadamente la asimilación, generación e integración de información.

El concepto simple de retroalimentación nos proporcionará una herramienta intelectual poderosa para conocer la estructura y comportamiento del proceso de administración y Contabilidad.

Wilson (1993), afirma que el propósito ahora es presentar una manera de observar los procesos de administración y Contabilidad dentro de cualquier empresa y definir el significado e interpretación de los conceptos de los importantes componentes empleados.

2.1.3 Definición del Problema general y específicos

Problema Principal

¿En qué forma el uso de la auditoría financiera influye como medio para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?

Problemas Secundarios

- a). ¿De qué manera la planeación adecuada de la auditoría financiera influye en las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?

- b). ¿De qué manera la ejecución adecuada de la auditoría financiera influye en las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?

- c). ¿De qué manera la relevancia del informe de la auditoría financiera influye en las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?

- d). ¿De qué manera la evaluación del control interno de la auditoría financiera influye en la toma de decisiones estratégicas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?

- e). ¿De qué manera el seguimiento del resultado de la auditoría financiera, influye en la toma de decisiones para facilitar la auditoría en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?

- f). ¿De qué manera el seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera influye en las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?

2.2 Objetivos, delimitación y Justificación de la investigación

2.2.1 Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Determinar como la auditoría financiera influye como medio para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Objetivos Específicos

- a. Determinar de qué manera la planeación adecuada de la auditoría financiera influye en las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- b. Determinar de qué manera la ejecución adecuada de la auditoría financiera influye en las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- c. Determinar de qué manera la relevancia del informe de la auditoría financiera influye en las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- d. Determinar de qué manera la evaluación del control interno de la auditoría financiera influye en la toma de decisiones estratégicas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- e. Determinar de qué manera el seguimiento del resultado de la auditoría financiera influye en la toma de decisiones para facilitar la auditoría en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

- f. Determinar de qué manera el seguimiento de las recomendaciones influye en las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

2.2.2 Delimitaciones en la Investigación

Delimitación Espacial

Este trabajo se desarrolló en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Delimitación Temporal

Esta investigación ha cubierto el período del año 2010 hasta la actualidad.

Delimitación Social

La investigación ha permitido establecer relaciones sociales con las personas relacionadas con las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Delimitación Conceptual

En esta investigación se tratan las siguientes teorías:

- Auditoría financiera
- Toma de decisiones efectivas
- Empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

2.2.3 Justificación e Importancia de la Investigación

Justificación

En este trabajo en primer lugar se ha identificado la problemática existente en la toma de decisiones, sobre dicha problemática se han formulado las posibles soluciones a través de las hipótesis; luego se ha establecido los propósitos que persigue el trabajo por intermedio de los objetivos. Todos estos elementos se han formado en base a las variables e indicadores de la investigación. Todo lo anterior tiene el sustento en una metodología de investigación que identifica el tipo, nivel y diseño de investigación, la población y muestra a aplicar; así como también las técnicas e instrumentos para recopilar, analizar e interpretar la información.

La auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana; mediante la planeación, ejecución, informe y seguimiento de las recomendaciones de parte de los directivos.

Importancia

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

La auditoría financiera es la garantía para la razonabilidad de la información contenidas en los estados financieros.

2.3 Hipótesis, Variables y Definición Operacional

2.3.1 Supuestos Teóricos

Auditoría Financiera

Es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la información financiera, al comportamiento económico y al manejo de una empresa con la finalidad de informar sobre el grado de correspondencia entre aquellos y los criterios o indicadores establecidos o los comportamientos generalizados.

La Auditoría Financiera implica la ejecución de un trabajo con el enfoque, por analogía de las revisiones financieras, de cumplimiento, control interno y de gestión, sistema y medio ambiente con los siguientes objetivos:

- Determinar, si los Estados Financieros se presentan de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Determinar, si la empresa ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones con las disposiciones legales que le sean aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración.
- Evaluar la estructura del control interno de la empresa con el alcance necesario para dictaminar sobre el mismo.
- Evaluar el grado de eficiencia en el logro de los objetivos previstos por la empresa y el grado de eficiencia y eficacia con que se han manejado los recursos disponibles.
- Evaluar los mecanismos, operaciones, procedimientos, derechos a usuarios, responsabilidad, facultades y aplicaciones específicas de control relacionadas con operaciones en computadora.

- Evaluar el impacto medioambiental producido de manera directa o indirecta por empresas que presentan un perfil ambiental diferente, condicionado por los riesgos aparentes asociados con sus procesos y productos; la edad, historia y estado de una planta, el marco jurídico en el cual opera.

Toma de decisiones

La toma de decisiones, es la capacidad de elegir un curso de acción entre varias alternativas.

Supone un análisis que requiere de un objetivo y una comprensión clara de las alternativas mediante las que se puede alcanzar dicho objetivo. Además de comprender la situación que se presenta, se debe analizar, evaluar, reunir alternativas y considerar las variables, comparar varios cursos de acción y finalmente seleccionar la acción que se va a realizar. La calidad de las decisiones tomadas marca la diferencia entre el éxito o el fracaso.

Decidir significa hacer que las cosas sucedan en vez de simplemente dejar que ocurran como consecuencia del azar u otros factores externos. Esta habilidad ofrece a las personas herramientas para evaluar las diferentes posibilidades, teniendo en cuenta, necesidades, valores, motivaciones, influencias y posibles consecuencias presentes y futuras.

Esta competencia se relaciona con la capacidad de tomar riesgos pero difiere en que no siempre las decisiones implican necesariamente un riesgo o probabilidad de fracaso, sino dos vías diferenciales y alternativas de acción para resolver un problema.

Otras competencias implicadas son de búsqueda de información, análisis, comunicación, asertividad.

2.3.2 Hipótesis general y específica

Hipótesis General

La auditoría financiera facilitó la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Hipótesis Secundarias

- a). La planeación de la auditoría financiera incide en las decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- b). La ejecución de la auditoría financiera facilitó las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- c). La relevancia del informe de la auditoría financiera facilitó las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- d). La evaluación del control interno de la auditoría financiera influyó positivamente en la toma de decisiones estratégicas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- e). El seguimiento del planeamiento de las conclusiones de la auditoría financiera favoreció la toma de decisiones para facilitar la auditoría en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- f). El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera facilitó las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

2.3.3 Variables, definición operacional e indicadores

Variable Independiente

X. Auditoría financiera

Indicadores

- X1. Grado de planeación adecuada de la auditoría financiera.
- X2. Grado de ejecución adecuada de la auditoría financiera
- X3. Grado de relevancia del informe de la auditoría financiera.
- X4. Grado de evaluación del control interno de la auditoría financiera.
- X5. Grado de seguimiento de la auditoría financiera.
- X6. Grado de seguimiento de las recomendaciones.

Variable Dependiente

Y. Toma de decisiones efectivas

Indicadores

- Y1. Grado de decisiones financieras efectivas.
- Y2. Grado de decisiones operativas efectivas.
- Y3. Grado de decisiones competitivas efectivas.
- Y4. Grado de toma de decisiones estratégicas.
- Y5. Grado de toma de decisiones para facilitar la auditoria
- Y6. Grado de decisiones para la mejora continua efectiva

CAPÍTULO III:

METODO, TECNICA E INSTRUMENTOS

3.1 Tipo de Investigación

Esta investigación es de tipo básica o pura. Todos los aspectos son teorizados. Sin embargo fueron aplicados por las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

3.2 Diseño a utilizar

La investigación es del nivel descriptivo-explicativo, por cuanto se describe la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana. Asimismo se explicó la forma como la Auditoría Financiera incide en la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

En esta investigación se ha utilizado los siguientes métodos:

Descriptivo.- Para describir todos los aspectos relacionados con la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Inductivo.- Para inferir la Auditoría Financiera en la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana. Asimismo se inferirá los resultados de la muestra en la población.

Deductivo. – Para sacar las conclusiones de la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

3.3 Universo, población, muestra y muestreo

Población

La población de la investigación estuvo conformada por 10,136 personas entre trabajadores encuestados relacionados con las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Muestra

La muestra estuvo conformada por 370 personas entre personas relacionadas con las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico y aplicado la fórmula generalmente aceptada para poblaciones menores de 100,000.

$$n = \frac{(p.q)Z^2.N}{(EE)^2 (N - 1) + (p.q)Z^2}$$

Dónde:

- n** Es el tamaño de la muestra que se va a tomar en cuenta para el trabajo de campo. Es la variable que se desea determinar.
- P.q** Representan la probabilidad de la población de estar o no incluidas en la muestra. De acuerdo a la doctrina, cuando no se conoce esta probabilidad por estudios estadísticos, se asume que p y q tienen el valor de 0.5 cada uno.
- Z** Representa las unidades de desviación estándar que en la curva normal definen una probabilidad de error= 0.05, lo que equivale a un

intervalo de confianza del 95 % en la estimación de la muestra, por tanto el valor $Z = 1.96$

- N** El total de la población. Este caso 10,136 personas, considerando solamente aquellas que pueden facilitar información valiosa para la investigación.
- EE** Representa el error estándar de la estimación, de acuerdo a la doctrina, debe ser 9.99% o menos. En este caso se ha tomado 5.00%.

Sustituyendo:

$$n = (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2 \times 10,136) / (((0.05)^2 \times 10,135) + (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2))$$

$$n = 370$$

3.4 Técnicas de Recolección de Datos

Técnicas

- 1) **Encuestas.**- Se aplicó al personal de la muestra para obtener respuestas en relación con la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- 2) **Toma de información.**- Se aplicó para tomar información de libros, textos, normas y demás fuentes de información relacionadas con la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

3) **Análisis documental.**- Se utilizó para evaluar la relevancia de la información que se considerará para el trabajo de investigación, relacionada con la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Instrumentos

Los instrumentos que se utilizaron en la investigación fueron los cuestionarios, fichas de encuesta y Guías de análisis.

1) **Cuestionarios.**- Estos documentos han contenido las preguntas de carácter cerrado sobre la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana. El carácter cerrado de las respuestas es por el poco tiempo que dispusieron los encuestados para responder sobre la investigación. También han contenido un cuadro de respuesta con las alternativas correspondientes.

2) **Fichas bibliográficas.**- Se utilizaron para tomar anotaciones de los libros, textos, revistas, normas y de todas las fuentes de información correspondientes sobre la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

3) **Guías de análisis documental.**- Se utilizaron como hoja de ruta para disponer de la información que realmente se va a considerar en la investigación sobre la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

3.5 Procesamiento de Datos

Se aplicaron las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

- 1) **Ordenamiento y clasificación.**- Se aplicó para tratar la información cualitativa y cuantitativa la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana, en forma ordenada, de modo de interpretarla y sacarle el máximo provecho.
- 2) **Registro manual.**- Se aplicó para digitar la información de las diferentes fuentes sobre la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- 3) **Proceso computarizado con Excel.**- Se aplicó para determinar diversos cálculos matemáticos y estadísticos de utilidad sobre la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- 4) **Proceso computarizado con SPSS.**- Se aplicó para digitar, procesar y analizar datos y determinar indicadores promedios, de asociación y otros sobre la Auditoría Financiera y la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

CAPITULO IV: PRESENTACIÓN Y ANALISIS DE RESULTADOS

4.1 Interpretación de Resultados

TABLA No. 1:

La auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

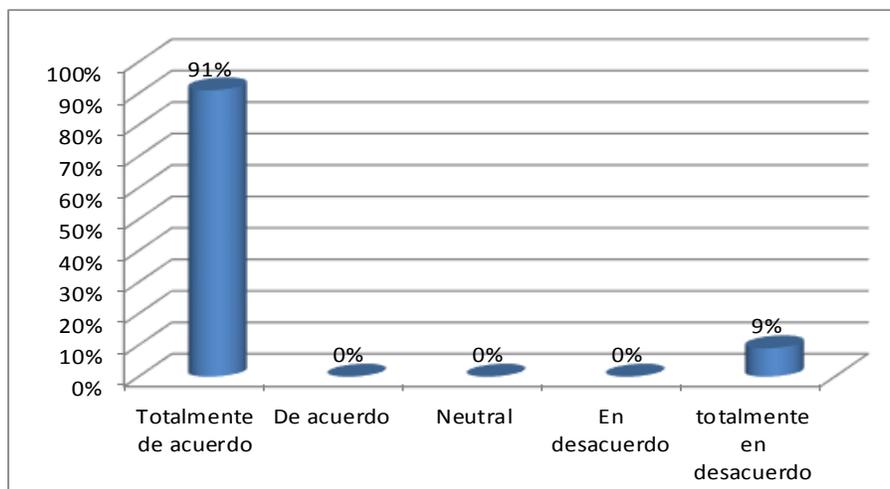
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	337	91.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	33	9.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 91% de los encuestados acepta que la auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No 1:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes

TABLA No. 2:

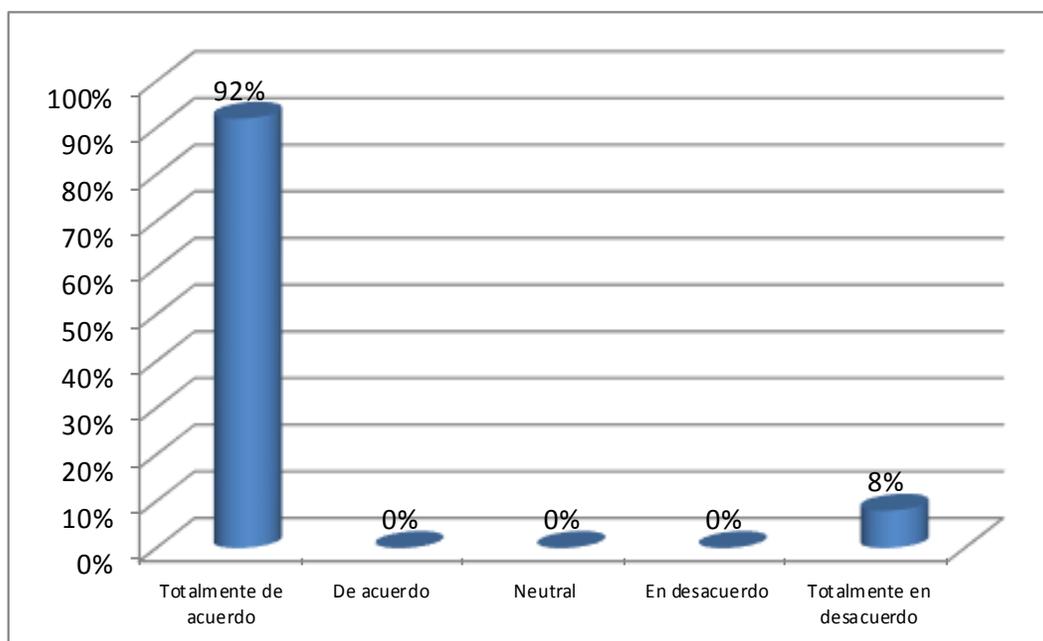
La planeación de la auditoría financiera facilita las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	340	92.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	30	8.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes

INTERPRETACIÓN: Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 92% de los encuestados acepta que la planeación de la auditoría financiera facilita las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO N° 2:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes

TABLA No. 3:

La ejecución o desarrollo de la auditoría financiera facilita las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

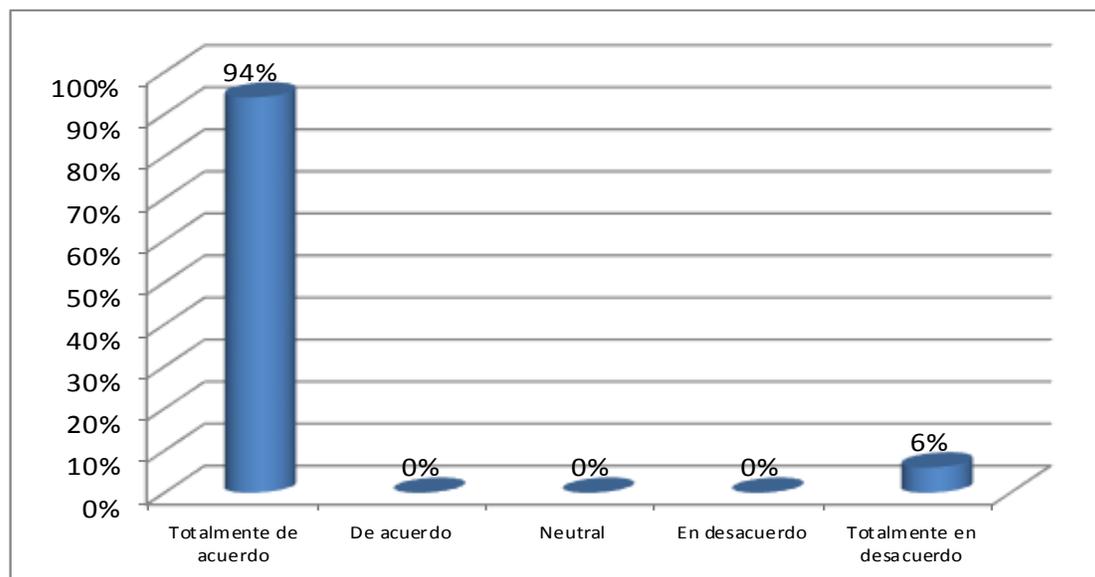
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	348	94.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	22	6.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera facilita las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 3:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes

TABLA No. 4:

El informe de la auditoría financiera facilita las decisiones competitivas de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

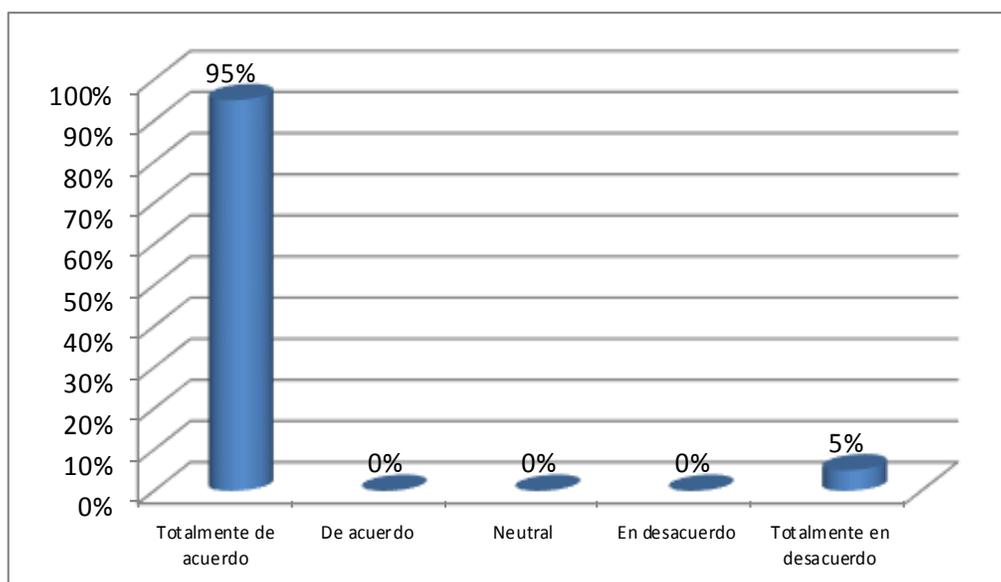
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	352	95.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	18	5.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 95% de los encuestados acepta que El informe de la auditoría financiera facilita las decisiones competitivas de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 4:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes

TABLA No. 5:

El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera facilita las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

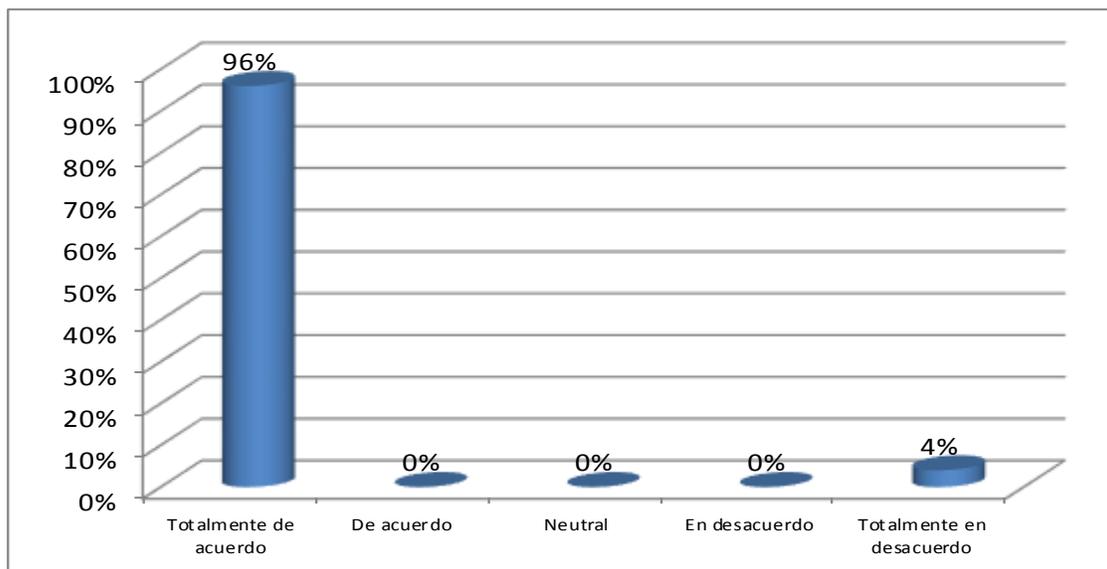
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	355	96.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	15	4.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 96% de los encuestados acepta que el seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera facilita las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 5:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 6:

La evaluación del control interno es la base para formular la planeación de la auditoría financiera en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

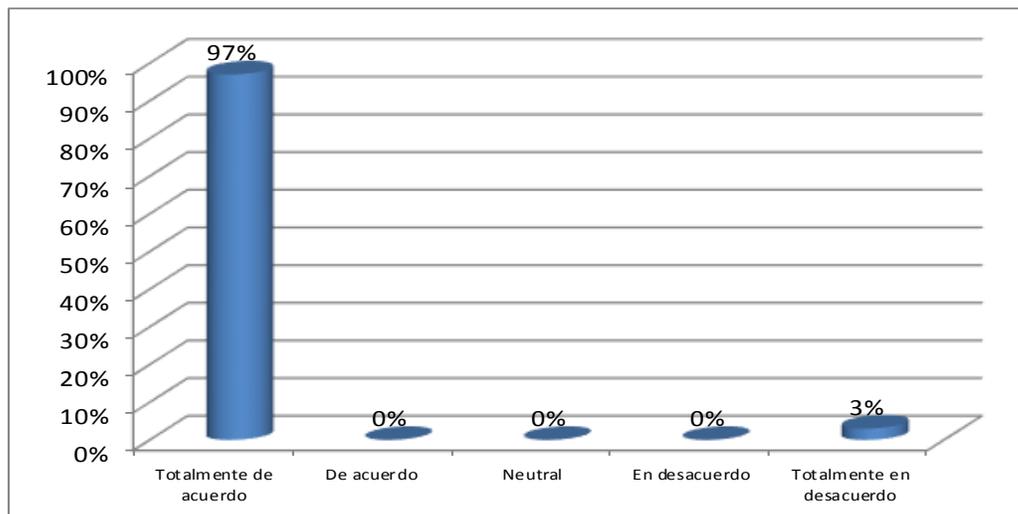
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	359	97.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	11	3.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 97% de los encuestados acepta que la evaluación del control interno es la base para formular la planeación de la auditoría financiera en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 6:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 7:

La evaluación del control interno permite ponderar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría financiera en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

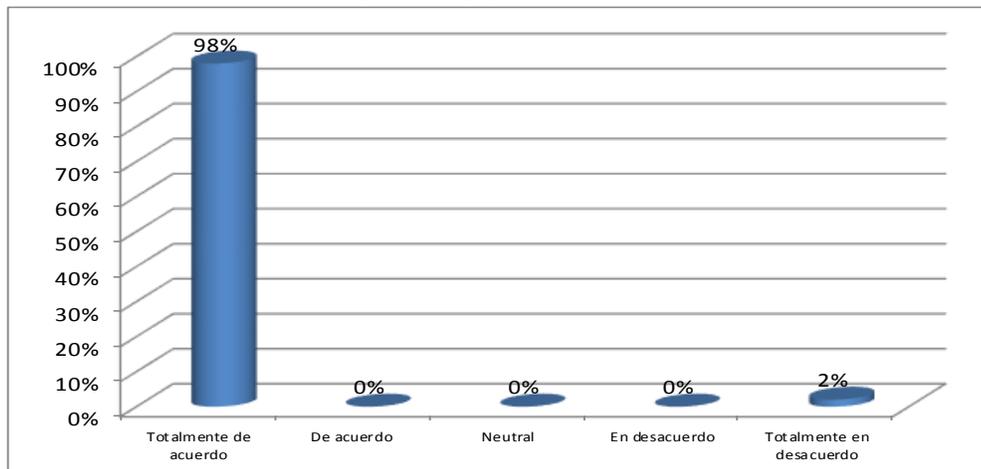
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	<i>Totalmente de acuerdo</i>	363	98.00
2	<i>De acuerdo</i>	00	0.00
3	<i>Neutral</i>	00	00.00
4	<i>En desacuerdo</i>	00	00.00
5	<i>Totalmente en desacuerdo</i>	07	2.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 98% de los encuestados acepta que la evaluación del control interno permite ponderar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría financiera en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 7:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 8:

El memorando de planeamiento de la auditoría financiera debe contener aspectos como el objetivo, alcance, normas aplicables, autoridades a entrevistar, documentos a emitir, identificación de áreas significativas y otros aspectos que permiten llevar a cabo una auditoría financiera de calidad en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

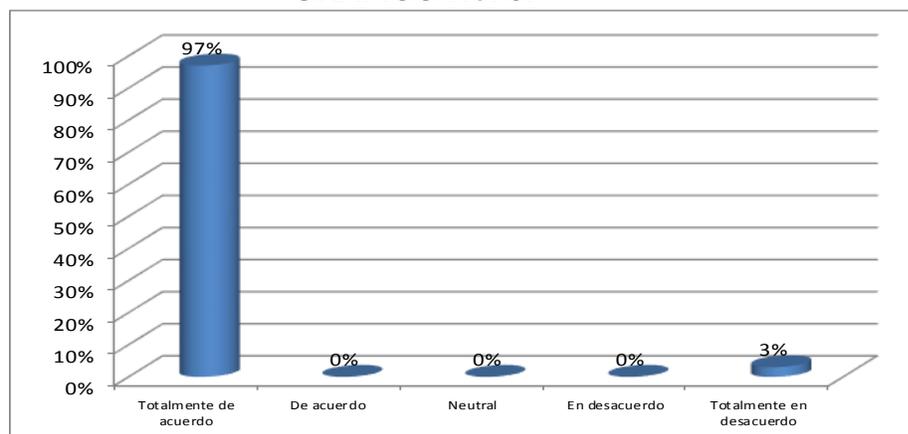
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	359	97.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	11	3.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 97% de los encuestados acepta que el memorando de planeamiento de la auditoría financiera debe contener aspectos como el objetivo, alcance, normas aplicables, autoridades a entrevistar, documentos a emitir, identificación de áreas significativas y otros aspectos que permiten llevar a cabo una auditoría financiera de calidad en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 8:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 9:

La ejecución de la auditoría financiera se lleva a cabo en base a los programas de auditoría, los mismos que guían la obtención de información sobre las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

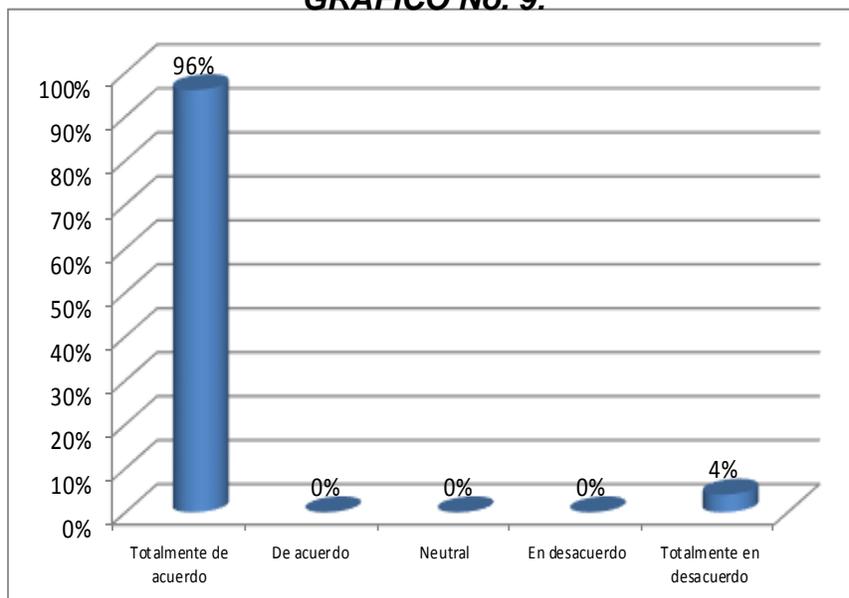
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	355	96.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	15	4.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 96% de los encuestados acepta que la ejecución de la auditoría financiera se lleva a cabo en base a los programas de auditoría, los mismos que guían la obtención de información sobre las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 9:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 10:

Los programas de auditoria contienen objetivos y procedimientos para obtener información en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

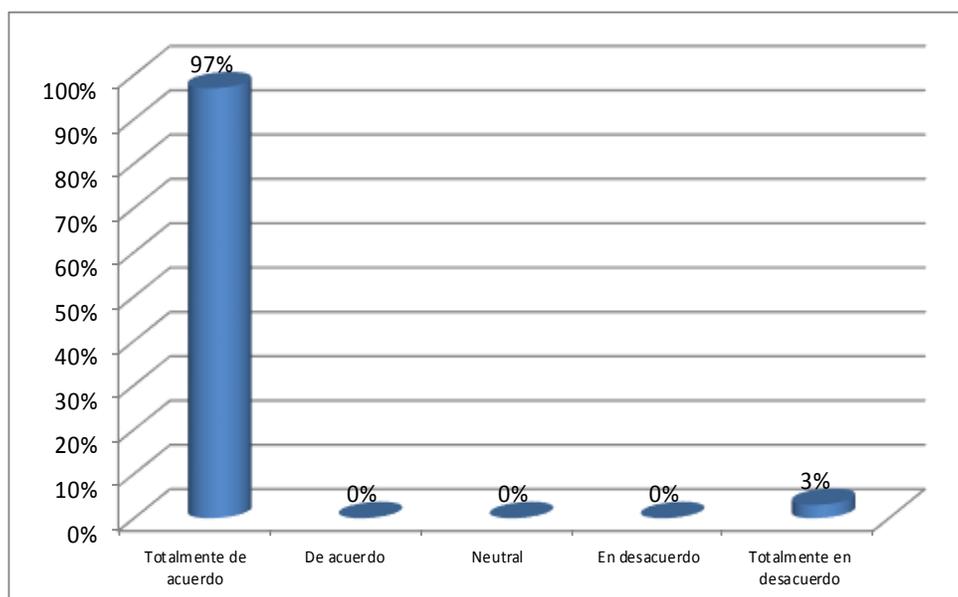
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	359	97.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	11	3.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 97% de los encuestados acepta que los programas de auditoria contienen objetivos y procedimientos para obtener información en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 10:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 11:

La aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoría financiera, permiten obtener evidencia de las transacciones en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

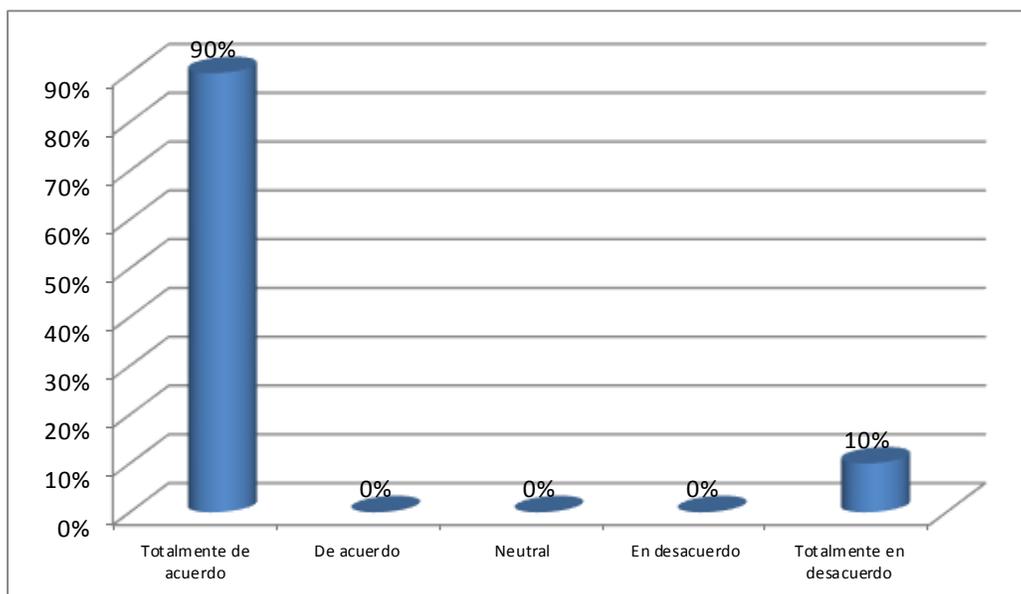
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	333	90.00
2	De acuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoría financiera, permiten obtener evidencia de las transacciones en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 11:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 12:

La evidencia de auditoría financiera tiene que ser suficiente, competente y relevante en relación con la información en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

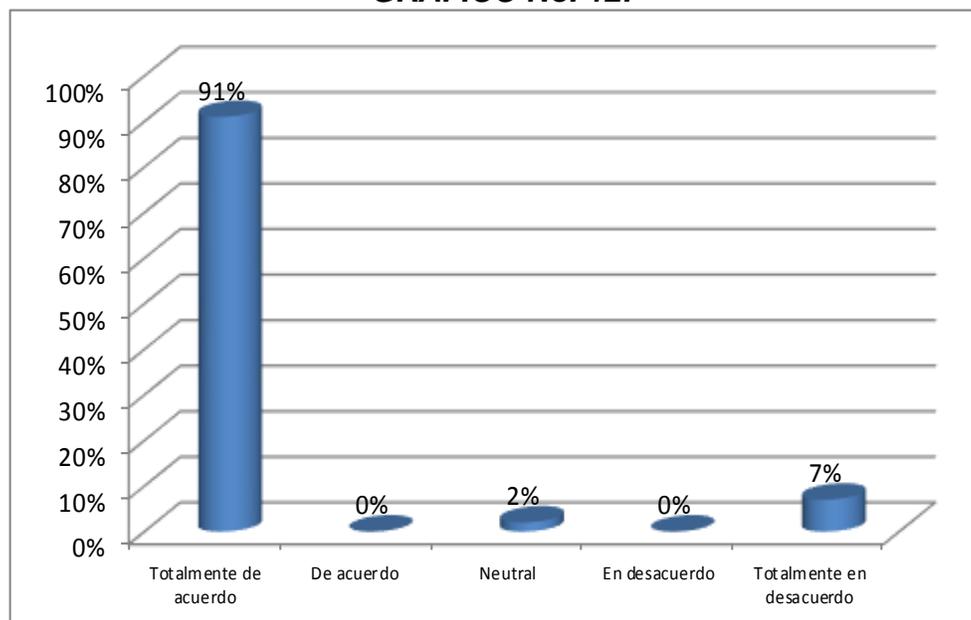
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	337	91.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	07	2.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	26	7.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 91% de los encuestados acepta que la evidencia de auditoría financiera tiene que ser suficiente, competente y relevante en relación con la información en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 12:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 13:

El informe de auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

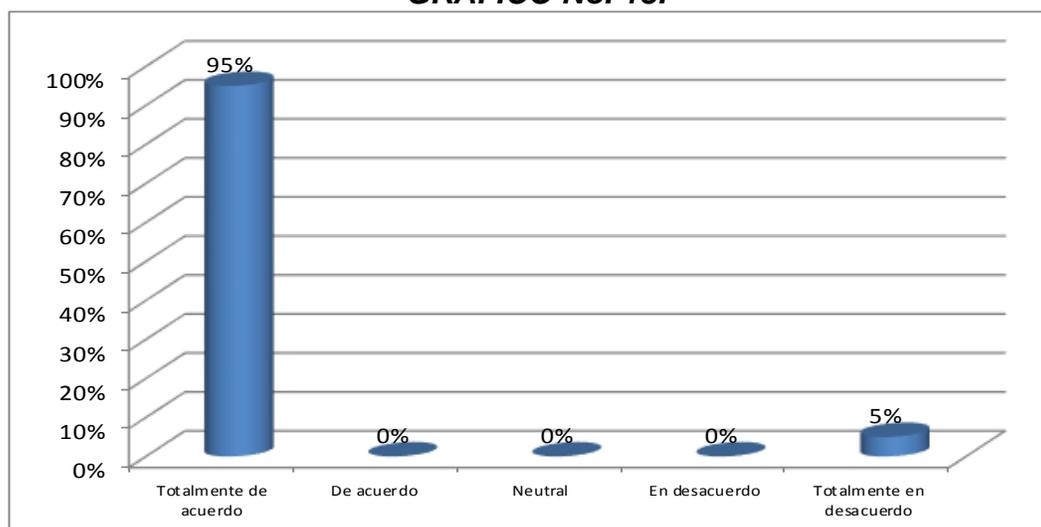
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	352	95.00
2	De acuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	18	5.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 95% de los encuestados acepta que el informe de auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 13:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 14:

El dictamen de auditoria debe versar sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros de un determinado periodo en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	363	98.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	07	2.00
	TOTAL	370	100.00

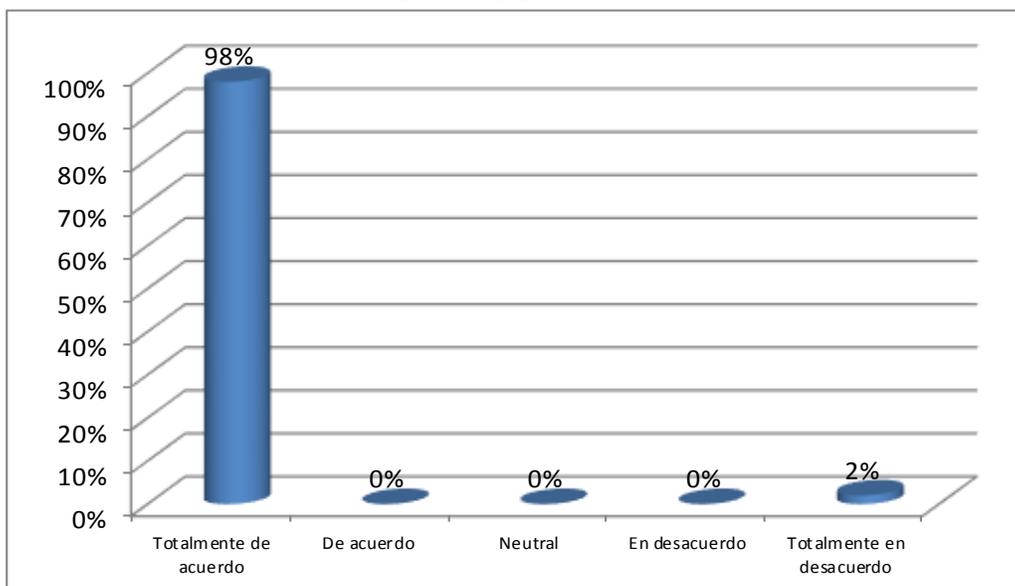
Fuente: Encuesta realizada.

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 98% de los encuestados acepta que el dictamen de auditoria debe versar sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros de un determinado periodo en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 14:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 15:

El seguimiento de las observaciones realizadas por los auditores en la Carta de Recomendaciones del control interno, genera valor agregado a la auditoría financiera aplicada en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

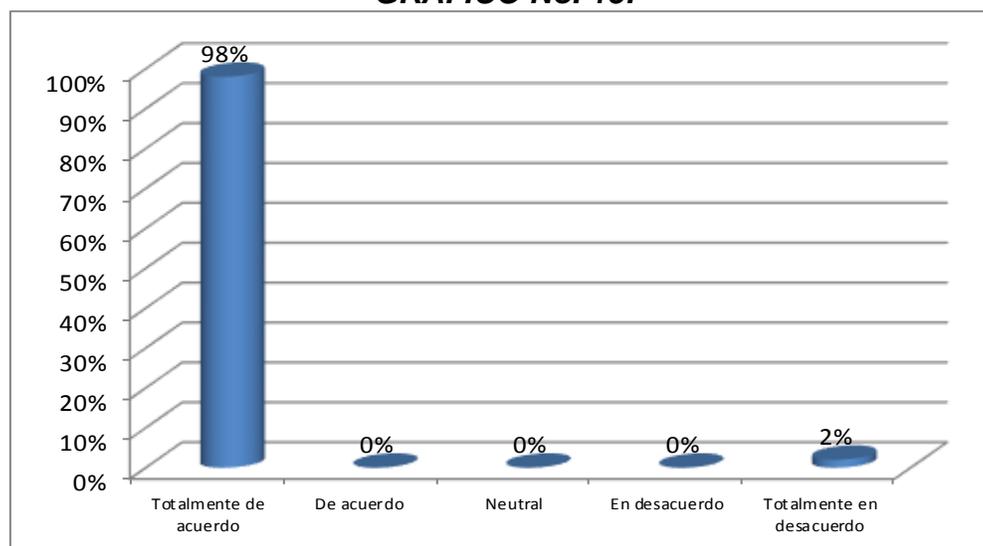
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	363	98.00
2	De acuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	07	2.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 98% de los encuestados acepta que el seguimiento de las observaciones realizadas por los auditores en la Carta de Recomendaciones del control interno, genera valor agregado a la auditoría financiera aplicada en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 15:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 16:

La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

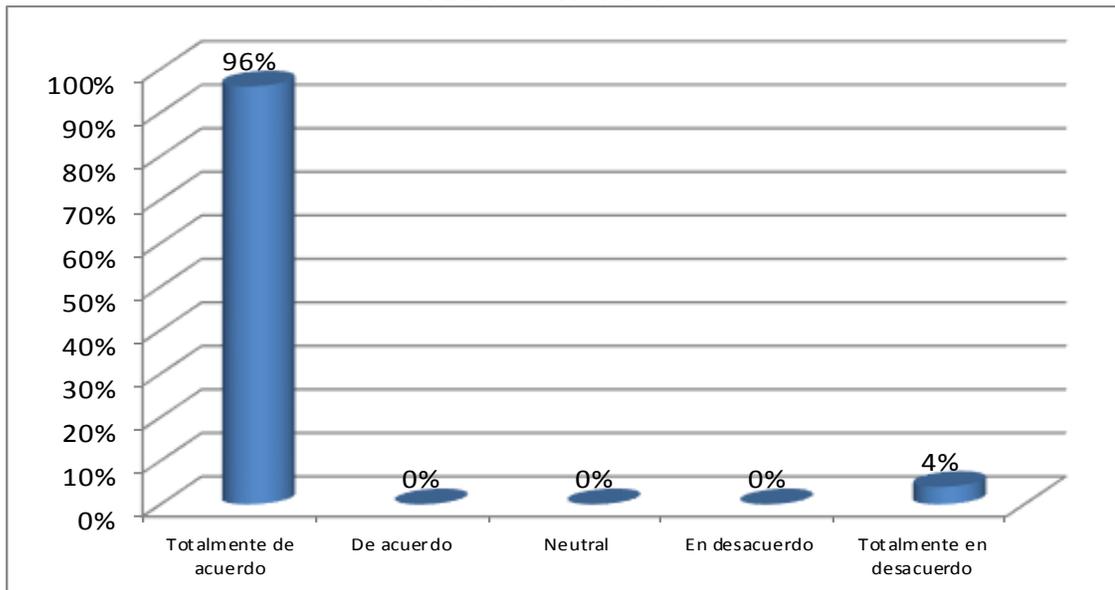
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	355	96.00
2	De acuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	15	4.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 96% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana

GRAFICO No. 16:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 17:

La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones operativas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

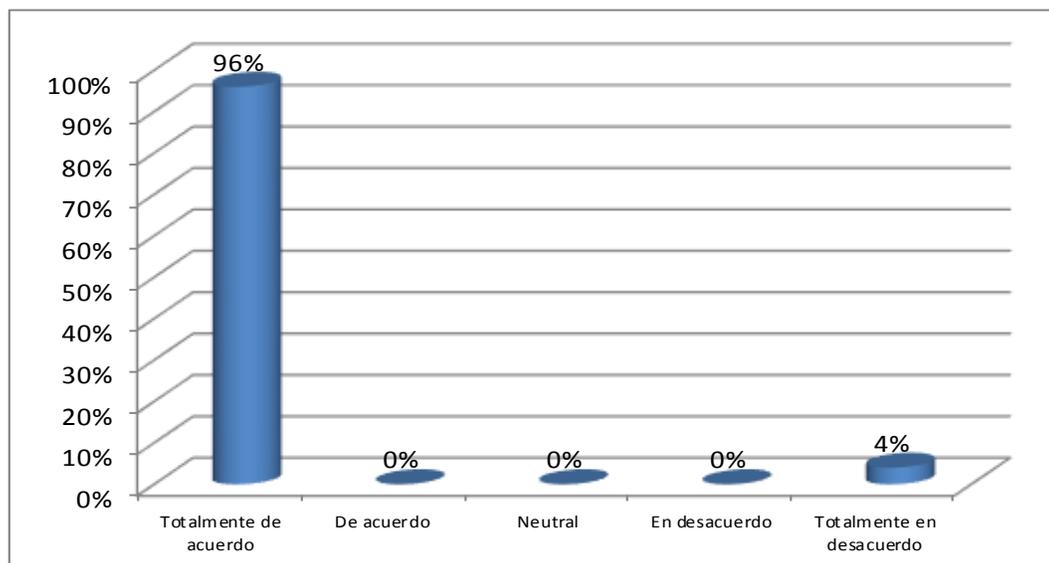
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	348	94.00
2	De acuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	22	6.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones operativas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

GRAFICO No. 17:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 18:

La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

Fuente:
Encuesta
realizada a los

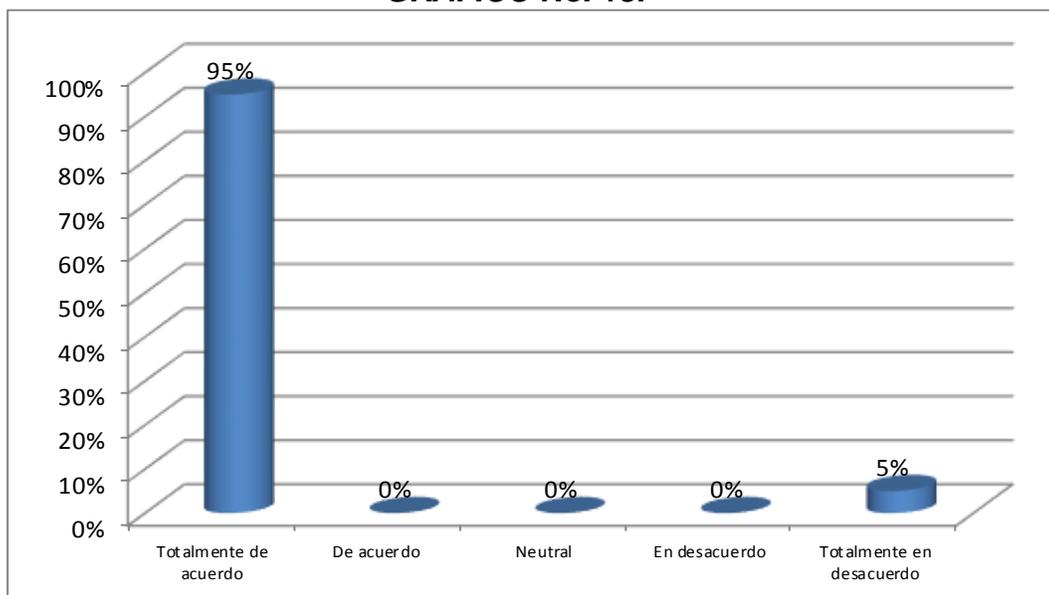
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	352	95.00
2	De acuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	18	5.00
	TOTAL	370	100.00

gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 95% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana

GRAFICO No. 18:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 19:

La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones para la mejora continua efectiva de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

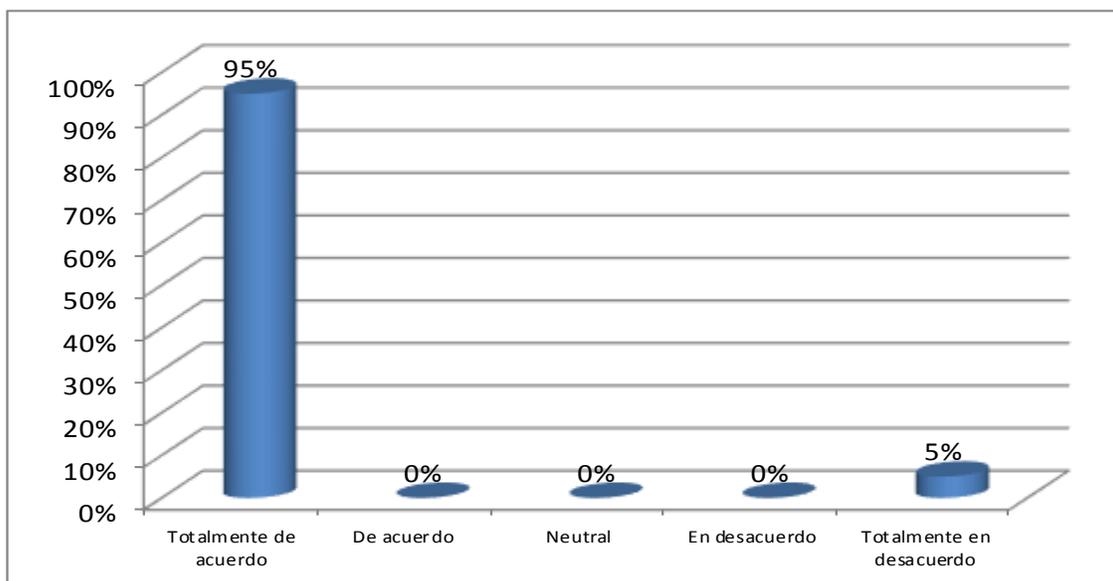
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	352	95.00
2	De acuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	18	5.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 95% de los encuestados acepta que la información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana

GRAFICO No. 19:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

TABLA No. 20:

La información contenida en la auditoría financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

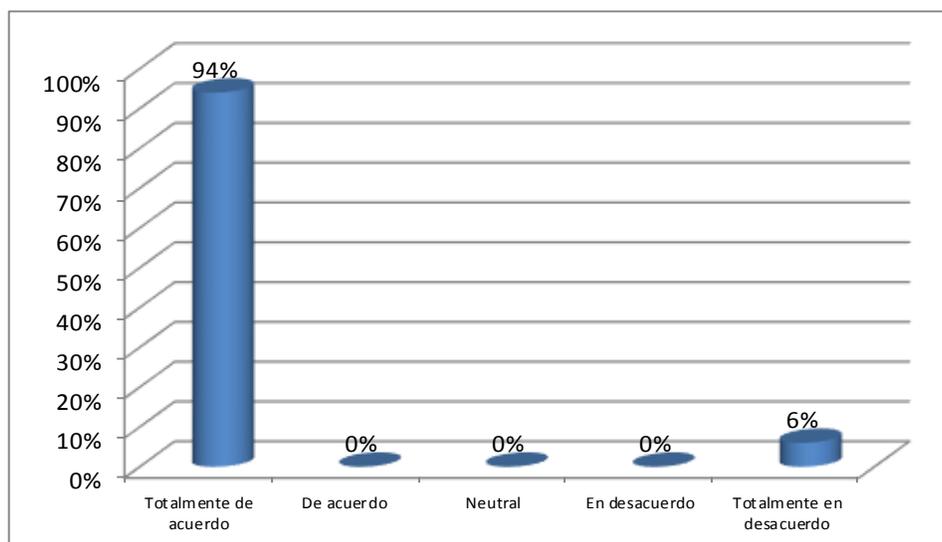
NR	ALTERNATIVAS	CANT	%
1	Totalmente de acuerdo	348	94.00
2	De acuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	En desacuerdo	00	00.00
5	Totalmente en desacuerdo	22	6.00
	TOTAL	370	100.00

Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

INTERPRETACIÓN:

Este resultado favorece el modelo de investigación desarrollado; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la información contenida en la auditoría financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana

GRAFICO No. 20:



Fuente: Encuesta realizada a los gerentes.

4.2 Contrastación de las Hipótesis

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

Hipótesis Alternativa:

H1: La auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

En cambio la hipótesis nula es la siguiente:

H0: La auditoría financiera **NO** facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

CONTRASTACIÓN ESTADÍSTICA:

La hipótesis estadística es una afirmación respecto a las características de la población. Contrastar una hipótesis es comparar las predicciones realizadas por el investigador con la realidad observada. Si dentro del margen de error que se ha admitido 5.00%, hay coincidencia, se acepta la hipótesis y en caso contrario se rechaza. Este es el criterio fundamental para la contratación. Este es un criterio generalmente aceptado en todos los medios académicos y científicos.

Existen muchos métodos para contrastar las hipótesis. Algunos con sofisticadas fórmulas y otros que utilizan modernos programas informáticos. Todos de una u otra forma explican la forma como es posible confirmar una hipótesis.

En este trabajo se ha utilizado el software SPSS por su versatilidad y comprensión de los resultados obtenidos.

Para efectos de contrastar la hipótesis es necesario disponer de los datos de las variables: Independiente y dependiente.

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

Los resultados del Sistema SPSS, son los siguientes:

1) ESTADÍSTICOS OBTENIDOS

TABLA DE ESTADÍSTICOS:

ESTADÍSTICOS		AUDITORÍA FINANCIERA	TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS
Muestra	Válidos	370	370
	Perdidos	0.00	0.00
Media		87.77%	89.45%
Desviación típica.		4.83%	4.39%

Fuente: Encuesta realizada

ANÁLISIS DE LA TABLA DE ESTADÍSTICOS:

En esta tabla se presentan los estadísticos más importantes.

La media o valor promedio de la variable independiente **AUDITORÍA FINANCIERA** es 87.77% en cambio la media o promedio de la variable dependiente **TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS** es 89.45%. Lo que indica un buen promedio para ambas variables, siendo mejor para la variable

dependiente, que es la que se busca solucionar, lo cual apoya el modelo de investigación llevado a cabo.

La desviación típica mide el grado de desviación de los valores en relación con el valor promedio, en este caso es 4.83% para la variable independiente **AUDITORÍA FINANCIERA** y 4.39%% para la variable dependiente **TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS**, lo que quiere decir que hay alta concentración en los resultados obtenidos; siendo mejor dicha concentración en la variable dependiente, lo que favorece al modelo de investigación propuesto.

2) CORRELACIÓN DE LAS VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

TABLA DE CORRELACIÓN ENTRE LAS VARIABLES:

VARIABLES DE LA INVESTIGACION	INDICADORES ESTADÍSTICOS	AUDITORÍA FINANCIERA	TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS
AUDITORÍA FINANCIERA	Correlación de Pearson	100%	86.36%
	Sig. (bilateral)		4.87%
	Muestra	370	370

TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS	Correlación de Pearson	86.36%	100%
	Sig. (bilateral)	4.87%	
	Muestra	370	370

Fuente: Encuesta realizada.

ANÁLISIS DE LA TABLA DE CORRELACIÓN ENTRE VARIABLES:

Esta tabla mide el grado de relación entre las variables independiente y dependiente. Dentro de ello el coeficiente de correlación y el grado de significancia.

La correlación se mide mediante la determinación del Coeficiente de correlación. R = Coeficiente de correlación. Este método mide el grado de relación existente entre dos variables, el valor de R varía de -1 a 1.

El valor del coeficiente de relación se interpreta de modo que a medida que R se aproxima a 1, es más grande la relación entre los datos, por lo tanto R (coeficiente de correlación) mide la aproximación entre las variables.

En la presente investigación el valor de la correlación es igual a 86.36%, lo cual indica correlación directa (positiva), buena.

La prueba de significancia estadística busca probar que existe una diferencia real, entre dos variables estudiadas, y además que esta diferencia no es al azar. Siempre que se estudie dos diferencias existe la probabilidad que dichas diferencias sean producto del azar y por lo tanto deseamos conocerlo y para ello usamos la probabilidad que no es más que el grado de significación estadística, y suele representarse con la letra p .

El valor de p es conocido como el valor de significancia. Cuanto menor sea la p, es decir, cuanto menor sea la probabilidad de que el azar pueda haber producido los resultados observados, mayor será la tendencia a concluir que la diferencia existe en realidad. El valor de p menor de 0.05 nos indica que el investigador acepta que sus resultados tienen un 95% de probabilidad de no ser producto del azar, en otras palabras aceptamos con un valor de $p = 0.05$, que podemos estar equivocados en un 5%.

En base al cuadro del SPSS tenemos un valor de significancia (p), igual a 3.30%, el mismo que es menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que, de acuerdo con la teoría estadística generalmente aceptada, permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, desde el punto de vista de la correlación de las variables. Luego, esto significa que la correlación obtenida para la muestra es significativa y que dicho valor no se debe a la casualidad, sino a la lógica y sentido del modelo de investigación formulado.

3) REGRESIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

TABLAS DE REGRESIÓN DEL MODELO:

VARIABLES INTRODUCIDAS/ELIMINADAS:

Modelo	Variables introducidas	Variables eliminadas	Método
1	AUDITORÍA FINANCIERA TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS	0	estadístico

Fuente: Encuesta realizada.

RESUMEN DEL MODELO DE LA INVESTIGACIÓN:

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	79.40%	82.55%	75.70%	2.95%

Fuente: Encuesta realizada.

ANÁLISIS DE LA TABLA DE REGRESIÓN:

La Regresión como la correlación son dos técnicas estadísticas que se pueden utilizar para solucionar problemas comunes en los negocios financieros. Muchos estudios se basan en la creencia de que es posible identificar y cuantificar alguna Relación Funcional entre dos o más variables, donde una variable depende de la otra variable.

Se puede decir que Y depende de X, en donde Y y X son dos variables cualquiera en un modelo de Regresión Simple. "Y es una función de X", entonces: $Y = f(X)$

Como Y depende de X. Y es la variable dependiente y X es la variable independiente.

En el Modelo de Regresión es muy importante identificar cuál es la variable dependiente y cuál es la variable independiente.

En el Modelo de Regresión Simple se establece que Y es una función de sólo una variable independiente, razón por la cual se le denomina también Regresión Divariada porque sólo hay dos variables, una dependiente y otra independiente y se representa así: $Y = f(X)$. En esta fórmula "Y está

regresando por X". La variable dependiente es la variable que se desea explicar, predecir. También se le llama REGRESANDO ó VARIABLE DE RESPUESTA. La variable Independiente X se le denomina VARIABLE EXPLICATIVA ó REGRESOR y se le utiliza para EXPLICAR Y.

En el estudio de la relación funcional entre dos variables poblacionales, una variable X, llamada independiente, explicativa o de predicción y una variable Y, llamada dependiente o variable respuesta, presenta la siguiente notación: $Y = a + b X + e$.

Donde:

a= es el valor de la ordenada donde la línea de regresión se intercepta con el eje Y.

b=es el coeficiente de regresión poblacional (pendiente de la línea recta) e=es el error

La regresión es una técnica estadística generalmente aceptada que relaciona la variable dependiente **TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS** con la información suministrada por otra variable independiente **AUDITORÍA FINANCIERA**.

El cuadro del Modelo presenta el Coeficiente de correlación lineal corregido 75.70%, el cual, pese al ajuste que le da el sistema, significa una correlación aceptable.

El Modelo o Tabla de Regresión también nos proporciona el Coeficiente de Determinación Lineal (R cuadrado = 82.55%. De acuerdo al coeficiente de determinación obtenido el modelo de regresión explica que el 82.55% de la variación total se debe a la variable independiente: **AUDITORÍA FINANCIERA** y el resto se atribuye a otros factores; lo cual tiene lógica, por cuanto además

de este instrumento hay otros elementos que pueden incidir en la variable dependiente **TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS**

El Modelo también presenta el valor del Coeficiente de Correlación (R), igual al 79.40%, que significa una correlación buena en el marco de las reglas estadísticas generalmente aceptada.

Finalmente la Tabla de Regresión presenta el Error típico de Estimación, el mismo que es igual al 2.95%. Dicho valor es la expresión de la desviación típica de los valores observados respecto de la línea de regresión, es decir, una estimación de la variación probable al hacer predicciones a partir de la ecuación de regresión. Es un resultado que favorece al modelo de investigación desarrollado, debido a que está por debajo del margen de error considerado del 5.00%.

4.3 Discusión de resultados

La discusión se ha llevado a cabo en base a los principales resultados del trabajo.

- 1) El 83% de los encuestados acepta que la auditoría integral influye favorablemente en su planeamiento estratégico en la ejecución de las normas de control en las empresas financieras gubernamentales. Este resultado es similar al 82% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, por **Herrera, G. (2013)**. Tesis: auditoría financiera para la efectividad empresarial, presentada en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos para optar el Grado de Doctor en Contabilidad. Ambos resultados son razonables y por tanto favorecen la investigación realizada.

- 2) El 83% de los encuestados acepta que la administración por objetivos es el proceso sistémico planificado y desarrollado para el logro efectivo de las

micro, pequeñas y medianas empresas de instalaciones eléctricas de Lima. Este resultado es similar al 84% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, por **López, L. (2013)**. Tesis: la toma de decisiones en el marco del COSO y la administración efectiva. Tesis presentada en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega para optar el Grado de Doctor en Contabilidad. Ambos resultados son razonables y por tanto favorecen la investigación realizada.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Las conclusiones son las siguientes:

- 1) La auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana; mediante la planeación, la ejecución, el informe y el seguimiento de las recomendaciones de auditoría financiera.
- 2) La planeación de la auditoría financiera incide en las decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana; mediante la previsión de la auditoría para luego desarrollarla.
- 3) El estudio y evaluación del control interno es la base para formular la planeación de la Auditoría financiera en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana, por lo tanto en la carta de control interno se plasma los puntos fuertes y débiles y se concluye con las recomendaciones del caso.
- 4) La ejecución de la auditoría financiera facilita las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana; mediante la aplicación de procedimientos para obtener evidencia suficiente, competente y relevante de las transacciones de las empresas.
- 5) El informe de la auditoría financiera facilita las decisiones competitivas de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana; mediante el dictamen con la opinión de los auditores financieros.

- 6) El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera facilita las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana; mediante la verificación del cumplimiento de las sugerencias realizadas por los auditores financieros.

5.2 Recomendaciones

Las recomendaciones son las siguientes:

- 1) Implementar un sistema de monitoreo, con personal especializado, para verificar el cumplimiento de las recomendaciones que resultaron producto de la auditoría financiera para la efectiva toma de decisiones por los directivos y gerencia de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.
- 2) Capacitar al personal en estrategias de reingeniería y mejora de procesos, de tal manera puedan comprender los distintos planes de implementación en el momento que estos se lleguen a ejecutar, así como conocer de sus beneficios y obligaciones.
- 3) Promover la aplicación del control interno, indicando que será favorable para las empresas productores de agregados para la Construcción en Lima Metropolitana, siguiendo el ejemplo de otras empresas, que llegaron a aplicar el control interno mejorando de manera significativa el desempeño de su organización.
- 4) Solicitar a los directivos preparar a los jefes de área para que brinden información de interés a los auditores para que puedan llevar a cabo los procedimientos de auditoría de tal manera que permitan facilitar las decisiones operativas.
- 5) Contar con auditores experimentados para evaluar el dictamen de tal

manera que facilite la toma de las Decisiones Efectivas Financieras, Decisiones Efectivas Operativas, Decisiones Efectivas Competitivas, Decisiones Efectivas Estratégicas, Decisiones Efectivas de Mejora Continua en beneficio de la empresa.

6) Finalmente, se debería verificar periódicamente el seguimiento de las recomendaciones o sugerencias resultantes del informe de auditoría porque permitirán generar valor agregado al servicio de auditoría en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.

BIBLIOGRAFÍA

1. Abad, V. (2008). *Constitución y gestión de MYPES industriales*. Lima, Perú: Editorial San Marcos.
2. Alldava, J. y Meniz, J. (2012). *Casuística de Auditoría y Control*. Lima, Perú: Edigraber.
3. Alvarado, A. (2014). *La auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la región Junín* (Tesis de pregrado). Universidad del Centro del Perú, Huancayo, Perú.
4. Anthony, Robert N. (2010) *La contabilidad en la administración de empresas*. Ciudad de México, México: Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
5. Arens, Alvin y Loebbecke. (2011) *Auditoría financiera*. New York, Estados Unidos: Prentice Hall
6. Argandoña, M. (2012). *Nuevo enfoque de la auditoría Financiera, Presupuestal y de Gestión Gubernamental*. Lima, Perú: Marketing Consultores S.A.
7. Arranz, A. y Acinas, J. (2011) *Rentabilidad y Mejora continua*. Madrid, España: Donostiarra S.A.
8. Balarezo, E. (2012). *Auditoría Financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa Farmounión S.A. ubicada en la ciudad de Guayaquil* (Tesis de pregrado). Universidad de las Fuerzas Armadas de Ecuador, Pichincha, Ecuador.
9. Bahamonde, H. (2010). *Manual teórico práctico para constituir y administrar una empresa*. Lima, Perú: Editorial San Marcos.
10. Bellido, P. A. (2013). *Administración Financiera*. Lima, Perú: Técnico Científica SA.
11. Bernal, J. y Espinoza, C. (2014). *Impuesto a la renta: Aplicación práctica-tributaria y contable*. Lima, Perú: Pacífico Editores.

12. Bernstein, A. (2013). *Análisis de estados financieros: Teoría, aplicación e interpretación*. Ciudad de México, México: Publicación de Irwin.
13. Brink, M. (2011). *Auditoría interna moderna*. Buenos Aires, Argentina: Megabyte.
14. Buendía, S. (2012). *La auditoría financiera en la empresa moderna* (Tesis de maestría). Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima, Perú.
15. Bunge, M. (2012). *La investigación científica su estrategia y su filosofía*. Barcelona, España: Ariel.
16. Campos, C. (2013). *La auditoría interna en las universidades públicas de España y México* (tesis de doctor). Universidad de Cantabria, Santander, España.
17. Cashin, J. A., Neuwirth, P. y Levy, J. (2011). *Manual de auditoría*. Madrid, España: Mc. Graw-Hill Inc.
18. Chang, R. (2011). *Herramientas para rentabilidad empresarial*. Madrid, España: Ediciones Pirámide.
19. Chiavenato I. (2010). *Introducción a la teoría general de la administración*. Ciudad de México, México: Mc Graw Hill.
20. Ferrer, A. (2011). *Formulación, análisis e interpretación de estados financieros en sus ocho fases más importantes*. Lima, Perú: Pacífico Editores.
21. Flores, G. (2012) *Finanzas empresariales*. Bogotá, Colombia: Norma.
22. Flores, J. (2010) *Gestión financiera Teoría y práctica*. Lima, Perú: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas - CECOF Asesores.
23. Flores, J. (2013) *Contabilidad gerencial*. Lima, Perú: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas - CECOF Asesores.
24. Flores, J. (2014) *Plan contable general para empresas - teoría y práctica, concordados con el PCGE y NIIF*. Lima, Perú: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas - CECOF Asesores.

25. Garcia, H. (2011). *Auditoría financiera una respuesta efectiva para las finanzas y la administración* (Tesis de maestría). Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima, Perú.
26. Gitman J. (2010). *Fundamentos de administración financiera*. Ciudad de México: Harper & Row Latinoamericana.
27. González, A. y Del Mar, M. (2010). *Contabilidad financiera*. Madrid, España: Ideas propias.
28. Gras, E. (2010). *Auditoría Interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico* (Tesis de doctor). Universidad de Murcia, Murcia, España.
29. Guevara, J. (2012) *Propósitos de la auditoría financiera en una entidad*. (Tesis de maestría). Universidad San Martín de Porres. Lima; Perú.
30. Herrador, T. (2012). *Introducción a la auditoría interna.*, Madrid, España: Tirant Lo Blanch.
31. Herrera, C. (2012). *Auditoría financiera para la mejora*. (Tesis para Maestría). Universidad San Martín de Porres. Lima, Perú.
32. Hevia, E. (2008). *Fundamentos de auditoria interna*. Madrid, España: Instituto de Auditores Internos
33. Holmes, A. W. (2010). *Auditoria*. México: Tipográfica Hispanoamericana.
34. Horngren, C. (2013). *Contabilidad Financiera*. Ciudad de México: Pearson México.
35. Johnson, G. Y Scholes, K. (2012). *Dirección Estratégica*. Madrid, España: Prentice May International Ltd.
36. Kell, W. & Boyton, W. (2012). *Auditoria Moderna*. México: COMPAÑIA EDITORIAL CONTINENTAL
37. Koontz, H. & Cyril, O. (2011) *Curso De Administración Moderna*. Ciudad de México, México: Mc Graw-Hill
38. Loor, L (2013). *Auditoría financiera en la empresa Importaciones Loorzam S.A., de la ciudad de Quito, periodo 2009-2010 (Tesis de pregrado) Universidad de Loja, Loja, Ecuador.*

39. Mendoza, N. (2015). *La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014 (Tesis de maestría)*. Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.
40. Mascareñas, J. (2013). *Innovación Financiera*. Madrid, España: Editorial Mc.Graw Hill
41. Mautz, R. & Sharaf, A. (2009). *The Philosophy of Auditing*. Chicago, Estados Unidos: Prentice Hall.
42. Meigs, C. (2010). *Contabilidad La Base Para Decisiones Gerenciales*. Ciudad de México: Mcgraw-Hill.
43. Monrroy, J. (2012). *La Auditoría Financiera y El buen Gobierno Empresarial (tesis de maestría)*. Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima, Perú.
44. Ortega, A. (2013). *Introducción a las Finanzas*. Ciudad de México, Ciudad de México: McGraw Hill.
45. Ortega, R. y Pacherras, A. (2014). *Aspecto Legal De Las Empresas*. Lima, Perú: Ediciones Caballero Bustamante.
46. Osorio, I. (2011). *Fundamentos De Auditoría De Estados Financieros*. Ciudad de México: Editora ECAPSA.
47. Osorio, I. (2012). *Auditoría De Estados Financieros*. Ciudad de México: Editora ECAPSA.
48. Panez, J. (2010). *Auditoría Contemporánea*. Lima, Perú: Iberoamericana de Editores SA.
49. Paredes, B. (2012). *Auditoría financiera para la eficiencia y efectividad en entidades del Estado (Tesis de maestría)*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.
50. Pinilla, R., Valero, L. y Guzmán, A. (2010). *Operaciones Financieras en el Mercado Bursátil*. Bogotá, Colombia: Universidad Externado de Colombia.
51. Robbins, S. (2013). *Fundamentos de la Administración*. Ciudad de México: Addison-Wesley
52. Robbins, S. y Coulter, M. (2005). *Administración*. Ciudad de México: PEARSON Educación.

53. Salas, J. (2012). *La importancia de la Auditoría financiera en la toma de decisiones* (Tesis de pregrado). Universidad Veracruzana, Veracruz, México.
54. Sandoval, R. (2012). *La Auditoría Financiera, herramienta para Gestionar eficientemente las Empresas* (tesis de doctorado). Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima, Perú.
55. Solano, A., Bayona, J & Moreno M. (1986). *Efectividad Relativa del Método para Aprender a Pensar en la Toma de Decisiones* (Tesis de Maestría). Universidad de Antioquia, Antioquia, Colombia.
56. Stoner, J. y Wankel, C. (2012). *Administración*. Ciudad de México: Compañía Editorial Continental SA. De CV.
57. Terry, R. (2005). *Principios de Administración*. Ciudad de México: Prentice-Hall Hispanoamericana SA.
58. Tuesta, Y. (2012). *El ABC de la Auditoría Gubernamental*. Lima, Perú: Iberoamericana de Editores SA.
59. Van, J. (2010). *Administración Financiera*. Ciudad de México: Compañía Editorial Continental SA de CV.
60. Yarasca, P. (2012) *Auditoría: Fundamentos con un Enfoque Moderno-Fase del proceso de la Auditoría con Aplicación de casos prácticos*. Lima: Perú: Santa Rosa S.A.

ANEXOS:

Anexo N° 01 Matriz de Coherencia Interna

“AUDITORIA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE AGREGADOS PARA LA CONSTRUCCIÓN EN LIMA METROPOLITANA”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA PRINCIPAL ¿En qué forma el uso de la auditoría financiera influye como medio para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</p> <p>PROBLEMAS SECUNDARIOS:</p> <p>a) ¿De qué manera la planeación adecuada de la auditoría financiera influye en las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</p> <p>b) ¿De qué manera la ejecución adecuada de la auditoría financiera influye en las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL Determinar como la auditoría financiera influye como medio para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>a) Determinar de qué manera la planeación de la auditoría financiera influye en las decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>b) Determinar de qué manera la ejecución adecuada de la auditoría financiera influye en las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL La auditoría financiera facilitó la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>HIPÓTESIS SECUNDARIAS</p> <p>a). La planeación de la auditoría financiera incide en las decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>b). La ejecución de la auditoría financiera facilitó las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p>	<p><u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u> X. Auditoría financiera</p> <p>Indicadores:</p> <p>a). Grado de planeación adecuada de la auditoría financiera.</p> <p>b). Grado de ejecución adecuada de la auditoría financiera</p> <p>c). Grado de relevancia del informe de la auditoría financiera.</p> <p>d). Grado de evaluación del control interno de la auditoría financiera.</p> <p>e). Grado de planeamiento y seguimiento de la auditoría financiera.</p> <p>f). Grado de seguimiento de las recomendaciones.</p>	<p>Tipo : Aplicada</p> <p>Nivel : Descriptivo–Correlacional</p> <p>Método y Diseño : No experimental</p> <p>Población : 10,136 personas</p> <p>Muestra : 370 personas</p>

<p>c) ¿De qué manera la relevancia del informe de la auditoría financiera influye en las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</p> <p>d) ¿De qué manera la evaluación del control interno de la auditoría financiera influye en la toma de decisiones estratégicas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</p> <p>e) ¿De qué manera el planeamiento y seguimiento de la auditoría financiera influye en la toma de decisiones para facilitar la auditoría en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</p> <p>f) ¿De qué manera el seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera influye en las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</p>	<p>c) Determinar de qué manera la relevancia del informe de la auditoría financiera influye en las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>d) Determinar de qué manera la evaluación del control interno de la auditoría financiera influye en la toma de decisiones estratégicas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>e) Determinar de qué manera el planeamiento y seguimiento de la auditoría financiera influye en la toma de decisiones para facilitar la auditoría en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>f) Determinar de qué manera el seguimiento de las recomendaciones influye en las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p>	<p>c). La relevancia del informe de la auditoría financiera facilitó las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>d). La evaluación del control interno de la auditoría financiera influyó positivamente en la toma de decisiones estratégicas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>e). El seguimiento del planeamiento de las conclusiones de la auditoría financiera favoreció la toma de decisiones para facilitar la auditoría en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p> <p>f). El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera facilitó las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana.</p>	<p><u>VARIABLE DEPENDIENTE:</u></p> <p>Y. Toma de decisiones efectivas</p> <p>Indicadores:</p> <p>a). Grado de decisiones financieras efectivas.</p> <p>b). Grado de decisiones operativas efectivas.</p> <p>c). Grado de decisiones competitivas efectivas.</p> <p>d). Grado de toma de decisiones estratégicas.</p> <p>e). Grado de toma de decisiones para facilitar la auditoría</p> <p>f). Grado de decisiones para la mejora continua efectiva</p>	
--	---	---	---	--

Anexo N° 02 Encuesta
“AUDITORIA FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EFECTIVAS EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE AGREGADOS PARA LA CONSTRUCCIÓN EN LIMA METROPOLITANA”,

CUESTIONARIO A UTILIZAR:

NR	PREGUNTA	1	2	3	4	5
1	<i>¿La auditoría financiera facilita la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
2	<i>¿La planeación de la auditoría financiera facilita las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
3	<i>¿La ejecución o desarrollo de la auditoría financiera facilita las decisiones operativas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
4	<i>¿El informe de la auditoría financiera facilita las decisiones competitivas de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
5	<i>¿El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera facilita las decisiones para la mejora continua efectiva en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
6	<i>¿La evaluación del control interno es la base para formular la planeación de la auditoría financiera en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima</i>					

	<i>Metropolitana?</i>					
7	<i>¿La evaluación del control interno permite ponderar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría financiera en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
8	<i>¿El memorando de planeamiento de la auditoría financiera debe contener aspectos como el objetivo, alcance, normas aplicables, autoridades a entrevistar, documentos a emitir, identificación de áreas significativas y otros aspectos que permiten llevar a cabo una auditoría financiera de calidad en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
9	<i>¿La ejecución de la auditoría financiera se lleva a cabo en base a los programas de auditoría, los mismos que guían la obtención de información sobre las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
10	<i>¿Los programas de auditoría contienen objetivos y procedimientos para obtener información en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
11	<i>¿La aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoría financiera, permiten obtener evidencia de las transacciones en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
12	<i>¿La evidencia de auditoría financiera tiene que ser suficiente, competente y relevante en relación con la información en las empresas productoras de agregados</i>					

	<i>para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
13	<i>¿El informe de auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones en las empresas productoras en agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
14	<i>¿El dictamen de auditoría debe versar sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros de un determinado periodo en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
15	<i>¿El seguimiento de las observaciones realizadas por los auditores en la Carta de Recomendaciones del control interno, genera valor agregado a la auditoría financiera aplicada en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
16	<i>¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones financieras efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
17	<i>¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones operativas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					

18	<i>¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones competitivas efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
19	<i>¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, debe facilitar las decisiones para la mejora continua efectiva de las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					
20	<i>¿La información contenida en la auditoría financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las empresas productoras en agregados para la construcción en Lima Metropolitana?</i>					

Nota: 1: Totalmente de acuerdo; 2: De acuerdo; 3: Neutral; 4: En desacuerdo; 5: Totalmente en desacuerdo.