



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Auditoría financiera y su incidencia en el rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Altamirano Silva, Crisman Aldair (orcid.org/0000-0002-2909-7913)

Llamarca Palomino, Gabriela Brithel (orcid.org/0000-0002-9623-6987)

ASESOR:

Mg. Rios Incio, Manuel Igor (orcid.org/0000-0001-6690-369X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedicado a nuestros padres, por inculcarnos valores y apoyarnos en esta carrera profesional de Contabilidad; por todo su amor y cariño, gracias por haber depositado su confianza y haber invertido en nuestra formación universitaria.

Y a todos los que he conocido en este transcurso de mi vida, que me han apoyado en este proyecto profesional, por ofrecerme tantos conocimientos y por el constante apoyo que he recibido en esta etapa.

Agradecimiento

A nuestro asesor Mg. Ríos Incio, Manuel Igor por habernos orientado a lo largo del ciclo académico y por haber compartido sus enriquecidos conocimientos, gracias a su aporte y enseñanza de conocimientos.

Agradecer su paciencia, su tiempo, y su compromiso como estudiantes universitarias.

Gracias por haber sido, el muro que sostuvo los cimientos de la estructura del presente trabajo.

Un agradecimiento especial a quienes nos abrieron las puertas de su importante tiempo, para compartir información y conocimientos.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	9
II. MARCO TEÓRICO	12
III. METODOLOGÍA.....	22
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	22
3.2. Variables y operacionalización.....	23
3.3. Población, muestra y muestreo.....	25
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	26
3.5. Procedimientos.....	27
3.6. Método de análisis de datos.....	28
3.7. Aspectos éticos.....	28
IV. RESULTADOS	29
V. DISCUSIÓN.....	42
VI. CONCLUSIONES.....	48
VII. RECOMENDACIONES	48
REFERENCIAS.....	50
ANEXOS	60

Índice de tablas

Tabla 1. Validación de instrumentos.....	27
Tabla 2. Variación de saldos de la cuenta 10, efectivo equivalente de efectivo..	33
Tabla 3. Variación de los saldos de inmueble, maquinaria y equipo.....	34
Tabla 4. Variación de las ventas a crédito y contado.....	36
Tabla 5. Variación; utilidades de los ejercicios.....	37
Tabla 6. Deficiencias o fraudes encontrados.....	39
Tabla 7. Análisis de los importes no sustentados.....	39
Tabla 8. Análisis de la eficiencia de los créditos otorgados.....	39
Tabla 9. Análisis del incremento del activo fijo.....	40
Tabla 10. Incidencia de la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos.....	42
Tabla 11. Operacionalización de las Variables.....	59
Tabla 12. Matriz de consistencia.....	60

Índice de figuras

Figura 1. Ficha RUC de la empresa, registró en la SUNAT.....	8
Figura 2. Esquema de la técnica de Conciliación bancaria.	30
Figura 3. Flujograma del proceso de auditoría financiera.....	32
Figura 4. Variación de saldos de la cuenta 10, efectivo equivalente de efectivo..	34
Figura 5. Variación de los saldos del Activo corriente.....	35
Figura 6. Variación de las ventas a crédito y contado.....	37
Figura 7. Variación; utilidades de los ejercicios.....	38

RESUMEN

El objetivo general del presente trabajo de investigación es “Determinar la incidencia de la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020”. Para el desarrollo de la investigación se utilizó el método básico, no experimental, cuantitativo, analítico y propositivo de corte transversal, la muestra estuvo conformada por el gerente y el auditor externo, los documentos contables de los periodos 2015 al 2020, para la recolección de datos, se aplicaron el análisis documental y la entrevista, cabe recalcar que los instrumentos fueron validados por expertos. Los resultados obtenidos, evidenciaron que la empresa no contaba con registros de pericias financieras, la auditoría interna se realiza a solicitud del gerente general y es preocupante los errores que se pasan por alto al no realizarse a tiempo en el rubro caja y bancos; finalmente se determinó la eficiencia de la auditoría financiera, y que la apropiación ilícita de dinero y la mala interpretación de las cuentas por cobrar generaron pérdidas en la empresa. Se concluye que, la auditoría financiera incide significativamente en el rubro de caja y bancos, ya que se logró encontrar operaciones erradas que conllevaron a una apropiación ilícita de dinero hacia la empresa.

Palabras clave: Auditoría financiera, cuentas caja y banco, NIC, NAGAS, conciliación bancaria.

ABSTRACT

The general objective of this research work is "To determine the incidence of the financial audit in the cash and bank account of the company Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020". For the development of the research, the basic, non-experimental, quantitative, analytical and propositional cross-sectional research method was used, the sample consisted of the company's employees and accounting documents for the periods 2012 to 2020, for data collection, the following techniques were applied: Documentary analysis guide and interview guide, it should be noted that the instruments were validated by experts. The results obtained, evidenced that the company did not have historical records of financial and tax expertise, the internal audit is performed at the request of the general manager and it is worrying the amount of errors that are overlooked by not being performed on time in the cash and banks item; finally it was determined the efficiency of the financial audit, and that the misappropriation of funds and misinterpretation of accounts receivable generated losses in the company. It is concluded that the financial audit has a significant impact on the cash and bank account, since it was possible to find erroneous operations that led to misappropriation of funds to the company.

Keywords: Financial audit, cash and bank accounts, IAS, NAGAS, bank reconciliation.

I. INTRODUCCIÓN

Las grandes compañías en el mundo tienen problemas con la ejecución de sus obligaciones financieras y tributarias específicamente, organizaciones con gran volumen de operaciones en el rubro de caja y bancos de donde se denota un alto índice de errores en la presentación de sus estados financieros. En América latina la problemática nace a raíz del descontento del empresario por la falta de fiabilidad, ética y moral por parte del encargado (contador), hecho por el cual se solicitan pericias financieras, consistentes en la revisión de los ingresos y egresos, libro de caja y bancos, salidas de dinero sin sustento, en pocas palabras revisión exhaustiva de los estados financieros e información brindada por la gerencia (Elizalde, 2018).

Se tiene un claro ejemplo de auditoría con el caso de Enron Corporation, por la mala aplicación de la contabilidad llevaron a la empresa al declive (Bravo 2015). En España, se desarrolló un caso no muy similar pero gran expectativa del poder saber; qué hubiera pasado si se hubiera aplicado una auditoría interna financiera a tiempo la contabilidad del famoso club y reconocido mundialmente el F.C. Barcelona, según el diario CincoDías (2021) el FC Barcelona se declara con una deuda de 1.350 millones y un patrimonio neto negativo de 451 millones y que sus gastos fijos no paraban de crecer, pero gracias a las palancas financieras efectuadas la entidad está encontrando un equilibrio económico - financiero.

Según Nazarova (2020), se manifiesta sobre la necesidad de incorporar un programa de auditoría dentro de las empresas, comentando que el fraude empresarial es la forma más común de cometer un delito económico en todo el mundo, el autor se manifiesta con motivos para afirmar que es bastante factible lograr la reducción tangible del fraude económico-financiero a través de pericias financieras. Manifestando que está comprobado que la falta de aspiraciones de la dirección empresarial para superar el fraude conduce a la formación de nuevos esquemas de lavado de dinero, y no a mecanismos de control, prevención de oportunidades para cometer fraude.

Asimismo, en el Perú, dentro del Centro Comercial de Gamarra las empresas realizan auditorías financieras, pero aún existe una deficiencia al momento de tomar decisiones sobre cualquiera que sea la situación financiera y económica de estas entidades. De esta manera aumenta el estudio no favorable de las políticas aplicadas, procedimientos, procesos y estrategias que no favorecen la existencia empresarial, al ver que no hay una posibilidad en lograr los objetivos y metas propuestas, inversiones e incluso como misión empresarial. De las 100 MYPES en este centro más comercial del Perú, solo el 5% utiliza sugerencias de auditores para tomar decisiones y tener auditorías y controles financieros adecuados. Por otro lado, del 100%, las metas y objetivos propuestos por las MYPES de la institución se cumplieron en promedio solo en un 65% en el 2011, 71% en el 2012, 74% en el 2013 y 78% en el 2014, lo que nos muestra que hay mucho por hacer radicalmente si las tomas de decisiones están bien informadas (La Torre, 2019).

Las organizaciones son y seguirán siendo primordiales en la economía de un sector, región y país, son las fuentes generadoras principales de ingresos para el estado, son las que gracias a su actividad generan puestos de trabajo, lo cual es de vital importancia tener una gestión adecuada y una salud financiera rentable. los socios de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. se descargan en contra del responsable de la contabilidad de la empresa, pudiendo ellos mismos darse cuenta que a través de sus ventas, iban mejorando en un 5% a 7% anual según el análisis del gerente comercial. En base a esto se realizó la auditoría financiera o también conocida como una pericia financiera al rubro de caja y bancos de la empresa para evidenciar el mal manejo administrativo de los recursos de la compañía por parte del contador con la finalidad de detectar un delito de defraudación o apropiación ilícita de dinero.

Frente a todo lo descrito, se formula el siguiente problema general: ¿De qué manera incide la Auditoría Financiera en el Rubro de caja y bancos en la empresa Consorcio y Asociados S.A.C. Tarapoto, 2012-2020?, problemas específicos de la investigación: PE1: ¿Cómo se logró identificar el proceso de la Auditoría Financiera en la empresa Consorcio y Asociados SAC, Tarapoto, 2012-2020?, PE2: ¿Cuáles son las deficiencias del rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados SAC, Tarapoto, 2012-2020? PE3: ¿Cuáles fueron los resultados de la

auditoría financiera aplicada a las cuentas del rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados SAC, Tarapoto, 2012-2020?

Por ende, el informe de investigación se justifica como conveniente, porque se elabora con la finalidad de informar a detalle sobre la problemática que se encontró dentro de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. con la finalidad de establecer la situación económica - financiera en la que se encuentra la empresa, determinando las causas que han ocasionado la falta de liquidez, el incremento de los activos fijos, y las salidas de dinero sin un sustento válido. Presenta valor teórico, porque la investigación se realiza con la finalidad de sumar nuevos conocimientos válidos y confiables de auditoría financiera por parte de la empresa, cuyos resultados aportan a la comunidad empresarial y con el fin de incentivar a la revisión de sus operaciones cada cierto periodo. Por ende, la implicancia práctica, se ejecuta porque los resultados permitirán socializar a las autoridades y a la empresa, quienes podrán diseñar nuevas estrategias de gestión para mejorar sus resultados, la relevancia social, busca la eficiencia de la auditoría financiera aplicada en las cuentas caja y bancos de la empresa consorcio y asociados S.A.C. demostrando que la auditoría incide ante el inherente riesgo que existe en las diferentes operaciones financieras y tributarias. Para terminar, la utilidad metodológica, está relacionado a que la metodología utilizada en el estudio, así como los instrumentos, podrán ser utilizados por la comunidad científica para obtener similares o diferentes resultados.

Como objetivos de estudio, se plantea el objetivo general: Determinar la incidencia de la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020. Objetivos específicos de la investigación: OE1: Identificar el proceso de la auditoría financiera realizada a la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020. OE2: Identificar las deficiencias del rubro caja y bancos con los saldos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020. OE3: Analizar los resultados de la auditoría financiera en las cuentas del rubro caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.

La investigación no cuenta con hipótesis de investigación.

II. MARCO TEÓRICO

Referente a los trabajos previos internacionales, se menciona a Sotelo (2018), que tuvo como objetivo de investigación realizar un análisis de planificación de auditoría en base a los puntos exigidos en la norma ISO 19011:2011. Fue un estudio de diseño cuantitativo, descriptivo, correlacional-transversal debido a que las variables no se manipulan y pretende explicar los datos según la percepción de los trabajadores sobre una variable recopilando los mismos en un solo instante dentro del proceso de indagación. Los principales resultados fueron que las magnitudes analizadas poseen un elevado nivel de asentimiento referente a la percepción de los miembros del sistema. Se concluyó que el instrumento diseñado podría ser aplicado en diversas empresas para detectar la percepción de los miembros de un sistema de administración de calidad sobre la planificación de la auditoría del mismo.

Vega (2017), en su artículo. Auditoría Financiera de las Exportaciones de Camarón en la Provincia de El Oro. El propósito de este estudio fue determinar cómo afectaron las auditorías financieras a las empresas camaroneras del estado de Arenillas con el fin de optimizar su proceso de desarrollo de la gestión financiera tributaria. Se utilizaron métodos cualitativos además de la investigación aplicada, analítica y de campo. Uso de entrevistas y observaciones. La población consistió en una muestra de 45 empresas camaroneras en el sur de la provincia de Oro, Ecuador, y una muestra correspondiente de 42 empresas. La investigación concluyó que los datos obtenidos de la investigación involucran empresas de productos marinos, nos ha demostrado que un plan de auditoría financiera, si se aplica correctamente, mejorará las diferentes operaciones financieras y tributarias de una organización.

Asimismo, Flórez (2016), la investigación pretendió demostrar un diseño diferente para la realización de la auditoría financiera en un determinado rubro y de esta forma prevenir un posible fraude financiero. El objetivo de la investigación fue ejecutar la auditoría financiera a las cuentas de caja y bancos de la empresa. El estudio tuvo un enfoque descriptivo, presentando un informe de auditoría como punto final de la pericia realizada a las cuentas de caja y bancos. Como resultado se encontró un bajo cumplimiento en las actividades y en la información para llevar

un adecuado control tributario, por ende, es importante diseñar un programa que evite las infracciones de la normatividad tributaria que puedan afectar la liquidez de la organización. Se concluyó que el programa de auditoría permitirá orientar de manera óptima los errores de la contabilidad, disponiendo un formato predeterminado en el cual el auditor presentará su trabajo sobre la base de la información financiera, estableciendo la situación actual de la empresa.

Según Arenas y Alaya (2021), tuvieron como objetivo general fomentar la auditoría financiera en las cuentas caja y bancos de conformidad con la NIAS en la empresa, se formaliza una auditoría a las cuentas de caja y bancos, como objetivo la investigación busca determinar un nivel de seguridad de todas las operaciones realizadas con tarjetas y en efectivo, así como también los saldos de los bancos que sean conformes tal y como subsisten en el registro, dicho trabajo no muestra instrumentos empleados pero es claro que se hizo uso de la guía de entrevista para la recopilación de información. La investigación concluye manifestando que la auditoría de caja y bancos debe ser tomada en cuenta para demostrar la fiabilidad de los encargados al momento de manejar el efectivo para las diferentes operaciones frente a sus obligaciones a corto y largo plazo de las empresas.

Rodríguez y Loo (2019), tuvieron como objetivo analizar el efecto de liquidez y razonabilidad en el control interno (C.I) de la cuenta caja de los estados financieros. Fue un estudio de diseño descriptivo-inductivo, la población de estudio se conformó por los trabajadores de la empresa Servicios R&R S.A., aplicando análisis documental, entrevista y cuestionario como instrumento de recolección de datos. Los resultados indicaron que, al no contar con un adecuado C.I, tiene como consecuencia un problema tanto en la parte financiera como en la gestión de la empresa. Se concluyó que al no contar con herramientas de C.I existe un riesgo en las operaciones de efectivo, por lo que hay una posibilidad de aplicar medidas para disminuir el riesgo.

Así mismo también Rubio (2017) en su trabajo titulado, análisis de los hallazgos encontrados en la ejecución de la auditoría financiera a la corporación autónoma de CHIVOR-CORPOCHIVOR por parte de la contraloría general de la república. el autor se basó en analizar los hallazgos de tipo contable encontrados durante la ejecución de la auditoría financiera a la corporación autónoma, en el mencionado

informe se menciona que en Colombia que la contraloría general de la república tiene la facultad de evaluar y revisar los ejercicios de las entidades públicas en relación al manejo de los recursos que reciben por parte del estado, para su financiación y apto funcionamiento, el tipo de investigación es analítica -propositiva porque se elaboró el respectivo análisis de la documentación presentada por parte de la entidad pública y se culminó con el informe a los hallazgos encontrados durante la auditoría. La investigación concluye que los hallazgos de tipo contable sobrestiman el balance general en \$354.743.948 y se colaboró en la ejecución de los procedimientos establecidos por la C.G.R.

Referente a los trabajos previos nacionales, se menciona a Collantes y Herrera (2020), tuvieron como objetivo de investigación plantear una auditoría financiera para optimizar la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L en Chiclayo periodo 2018. Fue un estudio descriptivo, diseño no experimental, la población se encuentra constituida por los trabajadores del área de recursos humanos de la empresa, se aplicó como instrumento el análisis documental y la entrevista. Teniendo como resultado que la empresa debe adoptar la ejecución de la auditoría financiera dentro de sus políticas para optimizar la liquidez de la empresa en sus tres fases, planificación, ejecución y comunicación de resultados. Se concluye que, al implementar el plan de auditoría, permite optimizar la solvencia de la empresa luego de identificar la situación de la empresa, por lo que para la correcta toma de decisiones se implementan medidas correctivas, las cuales se proponen a través de estrategias que contribuyan a la optimización de las operaciones de Korea Motos S.R.L.

Asimismo, Arango (2021), la investigación se centra en analizar las operaciones realizadas en las cuentas corrientes de la empresa Peruvian Cotton Fashion donde el autor tiene como objetivo detectar los fraudes tributarios y el descontrol en caja y bancos de la empresa comercial, el método que se utilizó para dar con el objetivo fue la aplicación de la conciliación bancaria para detectar la evasión tributaria, fraudes, entre otros. La investigación no menciona los instrumentos empleados, pero si la población de estudio como lo son el contador de la empresa y el gerente de la empresa. Como resultados de la investigación, gracias al esquema de la conciliación bancaria se logra determinar omisiones de IGV y renta, que estos a su

vez generan una multa por pagar, por omisión de impuestos. Donde, se toma como consideración final el incumplimiento para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo durante el registro de ingresos y egresos del 2021 de la empresa Peruvian Cotton SAC.

Por otro lado, Córdova, Huayanay y Juanan (2019), tuvo como objetivo de investigación de qué manera la auditoría financiera aporta en la gestión empresarial en el sector informal de Huánuco. Fue un estudio de diseño aplicada, método deductivo, no experimental, la población estuvo conformada por las ONG domiciliadas en Huánuco, se realizó un muestreo no probabilístico, los instrumentos aplicados son la ficha de resumen, guía de entrevista y guía de observación. Los resultados obtenidos demuestran que la auditoría financiera beneficia y apoya a las empresas a determinar la situación económica en la que se encuentra la empresa. Se concluye que la realización de un informe de auditoría contribuye de manera óptima en la gestión de desarrollo de las empresas informales de Huánuco.

Berrocal, Silva y Sosa (2020), tuvo como objetivo de investigación conocer si la auditoría interna incide en la gestión económica y financiera de las empresas papeleras industriales de Lima periodo 2019. Fue un estudio de diseño aplicada, no experimental, la población de estudio fueron los trabajadores de las empresas papeleras industriales, la muestra y muestreo estuvieron conformadas por 55 trabajadores de las empresas mencionadas, los instrumentos empleados fueron las encuestas. Los principales resultados fueron que la mayoría de los encuestados cuentan con procedimientos de auditoría regulares y buenos, por lo que se demuestra la importancia de utilizar las técnicas adecuadas para una auditoría interna óptima, resaltando las lagunas y errores para la mejora posterior de los procesos y hacer más eficiente la organización. producto de mejora de la gestión interna. Se concluye que la auditoría interna incide en la gestión económica y financiera de las empresas industriales papeleras, porque mejora los procedimientos y procesos, mejora la distribución de los recursos económicos y financieros y el capital humano de los empleados, lo que hace que la organización alcance los ingresos esperados.

Márquez (2019), tuvo como objetivo de investigación analizar ver cómo se relaciona la auditoría financiera con el estado financiero de las empresas transportistas de

bienes en Santa Anita periodo 2018. Fue un estudio de diseño no experimental de corte transversal, la población de estudio estuvo conformada por 46 empresas, la muestra estuvo conformada por los trabajadores del área contable y el muestreo es aleatorio simple, los instrumentos empleados fueron las encuestas. Los principales resultados fueron que se puede observar que el 43.90% de los encuestados está totalmente de acuerdo en que la planificación permite un trabajo de auditoría suficiente, a través del cual todo el proceso puede desarrollarse suficientemente con base en los principios y estándares necesarios para la preparación de estados financieros de alta calidad. Se concluye que la auditoría se relaciona con los estados financieros de las empresas transportistas de Santa Anita, ya que el estado financiero anual es una auditoría que consiste en el control de todos los documentos y la contabilidad utilizados en la preparación de los estados financieros, que deben aportar las pruebas necesarias y ser razonables.

Por otro lado, Sarmiento (2021), en su informe de tesis para obtener el título profesional de contador público, publicó el título de: Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SantaMaría Magdalena, Ayacucho 2019. con el fin de entender cómo las auditorías financieras influyen en la gestión administrativa, lo que plantea el objetivo: Ver de qué manera funciona una auditoría financiera y la incidencia en la Administración de las Cajas de Ahorro y Crédito del SantaMaría Magdalena, Ayacucho 2019, fue un estudio de diseño no experimental y transversal, la población fue constituida por 100 trabajadores de COOPAC, La técnica que se utilizó es la encuesta y el instrumento el cuestionario, la conclusión fue al analizar la información Planteado por la cooperativa, se encontraron algunos errores, por ejemplo, no Depósito diario es el monto cobrado durante el día, no tiene política que asegure el método de pago y tenga un alto índice de morosidad. Sobre eso, destacamos la importancia de la información financiera para lograr grandes mejoras en el nivel de capacidad.

Por último, Silva (2019), demostró que la fiscalización preventiva evita que las empresas cometan algún error en el llenado de su información contable y de esta manera evitar algún infracción por parte de la administración tributaria, parte de la estructura del artículo manifiesta que la mala participación del encargado de la obligación tributaria conlleva a múltiples problemas para el empresario recibiendo

multas e infracciones que actúan de manera indirecta en la liquidez de la empresa, se concluye con el comentario de un empresario a raíz de su molestia redactando que el encargado o profesional debe estar altamente capacitado para llevar los libros contables o registros y ser presentados según la LIR o también teniendo en cuenta el código tributario.

Como bases teóricas tenemos a Marín (2018), que define la Auditoría financiera como un sistema de control, que se encarga de examinar el correcto uso de las herramientas financieras de los contribuyentes, evaluando la situación económica, financiera y contable de una empresa, analizando e interpretando los estados financieros y los estados de cuenta para luego dar un informe. Teniendo en cuenta la frase “no sirve la misma receta para todas las auditorías” cada empresa requiere un enfoque especial y distinto para auditoría.

Como primera dimensión tenemos a la planeación pericial donde: Alvares (2015). Menciona que en esta etapa de auditoría se da a conocer el plan de auditoría y su estrategia de trabajo, el plan de auditoría debe contener al menos: alcance, naturaleza, objetivos, procedimientos y tecnología, además de Recursos Humanos y hojas de tiempo tarea por hacer. (página 60).

Por su parte Burdiles, Castro y Simian (2019) definen que la planificación es un proceso de paso a paso, donde se definen las metas y los medios para implementar los medios necesarios para alcanzar las metas deseadas por todos. Por lo tanto, la implementación del plan o proyecto puede comenzar sólo después de que se hayan definido las metas y los medios. En el campo de la investigación científica, la planificación de proyectos es una condición clave para su éxito.

Como segunda dimensión tenemos la ejecución pericial donde: Álvarez (2015). Menciona que la fase de ejecución es una parte fundamental de la auditoría, ya que existen diversas pruebas y procedimientos para ayudar a obtener evidencia y apoyar el trabajo de los auditores. (página 63).

Por otra parte, Chávez (2018), considera el núcleo de la auditoría, ya que después de recibir información sobre las actividades comerciales de la compañía y su planificación, se realizan procedimientos técnicos, métodos y muestras de hechos

más amplios. En esta etapa de la auditoría se obtienen evidencias y conclusiones de los estados financieros, así como puntos críticos de control interno. Es la etapa a través de la cual se obtienen muestras, comprobantes, papeles de trabajo, inspección o pruebas de materiales, consultas y entrevistas con la alta dirección para determinar los riesgos a los que está expuesta la empresa.

Según Cajilima y Guamán (2014), definen al marco referencial de las NAGAS, como los principios básicos de auditoría que los auditores deben seguir durante la auditoría. Si bien es cierto que estas normas se emiten con fines de auditoría, se siguen como disposiciones básicas para cualquier tipo de auditoría. El Reino Unido, cuyo propósito es reflejar la naturaleza económica de las operaciones comerciales y poder tener una visión fiel y justa de la situación financiera de la organización.

Aguilar (2015) argumenta que las NIIF están destinadas a los estados financieros de propósito general, así como a todas las empresas lucrativas; también a las sociedades que se dediquen a actividades, industriales, comerciales, financieras o similares, independientemente de que estén constituidas o bajo cualquier otra forma jurídica. También incluye entidades como las mutuas de seguros y otras mutualidades que distribuyen dividendos u otros beneficios directa y proporcionalmente a sus propietarios, socios o partícipes.

Según Barrantes (2015) define las NIAS 300 Planificación de la auditoría: La planificación de la auditoría implica determinar la estrategia general para las auditorías operativas y desarrollar un plan de auditoría.

NIAS 315 Identificación y determinación de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad, el auditor debe realizar un proceso de evaluación de riesgos que afecte materialmente tanto a los estados financieros como al nivel de información a revelar.

NIAS 320 Materialidad: Definiciones de materialidad, individual o colectivamente, según las circunstancias, los juicios de una persona razonable basados en los estados financieros es probable que se vean alterados o afectados por tales omisiones o incorrecciones.

NIAS 402 Consideraciones de auditoría relacionadas con entidades que utilizan organizaciones de servicios

NIAS 450 Evaluación de errores descubiertos durante una auditoría: Errores acumulados identificados, Contabilización de errores descubiertos durante una auditoría.

Como tercera dimensión tenemos el desenlace o informe de auditoría que es la forma más utilizada de comunicar resultados y recomendaciones a la alta dirección de una organización sobre los resultados del trabajo realizado. Todo informe es una comunicación y todo auditor debe aprender a comunicar, según COFAE (2015)

Como segunda variable tenemos el rubro de caja y bancos, Cera (2021) nos dice: Las dos cuentas se utilizan para contabilizar la liquidez monetaria, que vienen a ser, el efectivo disponible y flotante contablemente, es decir son los fondos con los que cuenta la organización y los depósitos en bancos con libre disponibilidad para cualquier adquisición que se requiera.

Control de las cuentas corrientes, es una herramienta financiera que le permite administrar, pagar y recibir cobros de manera eficiente y segura. Además, si su empresa tiene un representante común, es decir, los representantes actúan de forma independiente, pueden utilizar la tarjeta bancaria de la empresa para transacciones en cajeros automáticos tantas veces como sea necesario.

Como primera dimensión de la segunda variable tenemos a Pico & Hidalgo (2018) que nos definen el control interno en caja y bancos, se define como un plan de procedimientos concernientes de los recursos diseñados para la empresa con el objetivo de asegurar la exactitud y confiabilidad de la contabilidad y los informes financieros.

Como segunda dimensión tenemos a Caraballo (2018) que define al análisis contable como un sistema de transformación de datos para la toma de decisiones. Constituye un conjunto de técnicas y herramientas encaminadas a reducir la información que se muestra en los estados financieros y considerar aspectos de interés para los empresarios. También define el primer indicador, balance contable,

es el documento central del modelo contable vigente. Los documentos restantes, que junto con el balance de situación conforman las cuentas anuales, se han elaborado en base a éste para completar la información que en él se presenta. Muestra la situación patrimonial y financiera de la empresa y revela las estructuras de inversión y financiación.

Los gastos de movimiento son aquellos en los que incurre el trabajador pueda trasladarse o viajar de un lugar a otro para realizar tareas relacionadas con las actividades del contribuyente, es decir. son costes necesarios para la correcta ejecución de la obra. las tareas asignadas al trabajador y con ello contribuir a la generación de la renta del contribuyente.

Los gastos vinculados al personal son aquellos gastos prestados por los empleados a la empresa, muchos de los cuales están causalmente relacionados con la empresa, pero son costos que no son deducibles al momento de determinar los ingresos. renta gravable tales como gastos personales, gastos de donaciones o regalos de empleados, entre otros.

Según Bernal y Huamán (2020) los gastos de representación, son pagos financieros que realiza la empresa representada a los clientes o potenciales clientes para fortalecer el vínculo, y el contrato de compraventa puede ser fijo plazo, la deducción de este gasto está respaldada por los comprobantes de pago correspondientes, y sólo el 0.5 por cien cumplimientos de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional de los auditores.

Rincón & Villarreal (2014), define que las NIC y las NIIF son normas contables de alta calidad, compuestas por 41 NIC publicadas, de las cuales 28 se encuentran vigentes. También hay 33 interpretaciones (SIC), 8 de las cuales están vigentes, las interpretaciones del Comité Permanente para inversores, publicadas en junio de 1973 como resultado de acuerdos entre las autoridades contables de Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos, Francia, Japón, México, Países Bajo de la renta bruta

Según Reyes (2018) la conciliación bancaria es una conexión entre el saldo mostrado en la contabilidad de la empresa y el saldo reflejado en el saldo de la

cuenta bancaria. También define al arqueo de caja como un proceso de asegurarse de que el dinero dentro de la caja sea lo que se supone que debe ser. Para ello, el total de billetes y monedas en la tesorería física de la empresa debe coincidir con el saldo contabilizado en la cuenta de caja, que refleja la entrada y salida de efectivo.

III. METODOLOGÍA

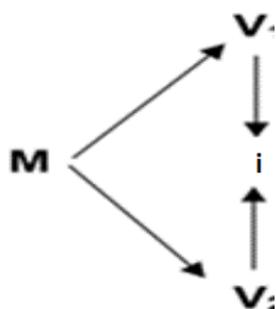
3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación:

El tipo de investigación es básica, también se denomina investigación teórica o pura, porque se origina en un marco y permanece en él, se centra en la búsqueda de incrementar los conocimientos científicos por medio de la observación y el análisis, teniendo en cuenta a la problemática a la que estuvo expuesta la empresa, según la CONCYTEC (2016) mejor conocido el Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica

Diseño de investigación:

El diseño de investigación es no experimental, cuantitativo, analítico y corte transversal: la investigación es no experimental, ya que no se modificó ni manipuló ninguna de las variables, donde el estudio de la problemática es observado de manera natural. Se dice que es analítica porque se analiza la causa y efecto de los hallazgos encontrados con el apoyo y guía de los documentos brindados que se trabajaron durante la aplicación de la auditoría a la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. También es de Corte Transversal, ya que este estudio se realizó en un tiempo establecido, con la finalidad de alcanzar la incidencia en los periodos determinados (Hernández y Baptista, 2016).



Dónde:

M = Consorcio & Asociados S.A.C.

V1 = Auditoría financiera.

V2 = Rubro de caja y bancos.

i = Incidencia.

3.2. Variables y operacionalización:

Variable I:

Auditoría Financiera

Definición conceptual:

Según Marín (2018), Auditoría financiera se define como un sistema de control, que se encarga de examinar el correcto uso de las herramientas financieras, evaluando la situación económica, financiera y contable de una empresa, analizando e interpretando los estados financieros y los estados de cuenta para luego dar un informe.

Definición operacional:

Para operacionalizar esta variable se hará uso de la técnica, entrevista teniendo como instrumento la guía de entrevista, esta variable se evaluó mediante las dimensiones de planificación pericial, ejecución pericial y el desenlace de la auditoría.

Indicadores:

- Acopio de información y procesos de mayor importancia.
- Selección de la muestra a ser evaluada
- Organización de los recursos de forma apropiada.
- “Marco referencial de las NIAs”
- Marco referencial de las NAGAS
- Marco referencial de las NIIF Y NIC
- Bases legales, ley general de las sociedades, código tributario, código civil, código penal.
- Aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento y de recopilación de evidencia
- Análisis de las observaciones
- Conclusiones y recomendaciones.
- Aplicación de métodos, comparativo, lectivo e interpretativo
- Informe de auditoría

Escala de medición:

Escala Nominal.

Variable II:

Rubro de Caja y bancos

Definición conceptual:

Según Cera (2021), nos dice: Las dos cuentas se utilizan para contabilizar la liquidez monetaria y se definen como el efectivo disponible y flotante contablemente, es decir son los fondos con los que cuenta la organización y los depósitos en bancos con libre disponibilidad para cualquier adquisición que se requiera

Definición operacional:

Para el desarrollo de esta investigación se realizó la técnica del análisis documental teniendo como instrumento a la guía de análisis documental, para mejorar la calidad de información para así poder hacer más fácil identificar la incidencia del informe. Esta variable se evaluó con las dimensiones control interno de las cuentas corrientes y el análisis contable.

Indicadores:

- Control de las cuentas corrientes
- Control sobre las ventas en efectivo, a crédito y pagos a la cuenta corriente
- Control interno sobre los cobros y pagos a clientes
- Balance general y anexos que sustenten las cuentas activo, pasivo y patrimonio.
- Gastos de movilidad, Gastos vinculados al personal, Gastos de representación.
- Arqueo de caja y bancos - conciliaciones bancarias

Escala de medición:

Escala Nominal.

3.3. Población, muestra y muestreo:

3.3.1. Población:

Según Arias (2020), la población se define como un conjunto de individuos de la misma raza, pero con algunas diferencias, la investigación por encuesta implica identificar y comparar cada una de las acciones que muestran. La población está constituida por 3 personas. formada por los socio-gerentes de la empresa Consorcio y Asociados SAC

3.3.1.1. Criterios de inclusión: Gerente general y gerente comercial de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. y el auditor independiente, ellos nos facilitaron la información y documentación para realizar análisis de auditoría financiera.

3.3.1.2. Criterios de exclusión: Los colaboradores de la empresa pertenecientes a las diferentes áreas excluyendo a las ya mencionadas en el punto 3.3.1, ya que ellos no conocen de lleno la auditoría realizada durante los períodos mencionados en el título del presente informe, por consiguiente, se les excluye del presente informe de investigación.

3.3.2. Muestra:

Según López (2018), establece que una muestra es un subconjunto de datos en un conjunto de datos que debe contener un conjunto de observaciones que sea completamente representativo del conjunto de datos.

La muestra se considerará de los datos obtenidos de los documentos contables de los periodos 2012 al 2021, tales como estados de situación financiera, estados de resultados, estados de cuenta de las cuentas corrientes de la empresa y el informe de auditoría presentado por el Contador Juan Manuel García todos estos, brindados por el gerente general el Ing. Carlos Zamora López a través de la contadora c.p.c. la señorita Laura y el gerente comercial el Ing. Eduar Agreda Sánchez.

3.3.3. Muestreo:

El tipo de muestreo que se utiliza es el no probabilístico, por conveniencia ya que se optó por elegir. periodos determinantes que dieron con los objetivos de la auditoría. Una vez obtenida la autorización de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., siendo esta la muestra del estudio, como parte esencial de la investigación.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

3.4.1. Técnica:

Las técnicas utilizadas en la investigación son el análisis documental y la entrevista.

Análisis documental, según Arias (2021) lo define como un proceso de revisión de información para obtener datos y poder obtener las conclusiones del estudio.

Entrevista, según Arias (2021) lo define como una técnica mediante la cual las preguntas sean contestadas de forma precisa, sin divagar o ampliar sus respuestas:

3.4.2. Instrumento:

Guía de análisis documental:

El análisis documental tiene como objeto recolectar datos existentes de los estados financieros de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. de los períodos 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 y 2021

Guía de entrevista:

La ficha de entrevista se realizó al Gerente General, Gerente Comercial, Contadora y Auditor de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C. y tiene como objetivo recolectar información acerca de la situación de la empresa.

3.4.3. Validez:

La validez del instrumento será proporcionada por el puntaje promedio obtenido del juicio de expertos, quienes darán a conocer su percepción respecto al cumplimiento de las cualidades metodológicas, permitiendo así garantizar que la entrevista será válida para recopilar información necesaria con la finalidad de desarrollar los objetivos planteados.

Tabla 1.
Validación de instrumentos

Instrumento	Experto	Especialidad	Calificación	Opinión del experto
Guía de entrevista y Análisis documental	Mgtr. Mayra Rios Rojas	Contadora	49	Aplicable
Guía de entrevista	Mgtr. Raquel Ruiz Davila	Auditor y Contadora	46	Aplicable
Guía de entrevista	Dra. Gabriela del Pilar Palomino Alvarado	Metodóloga	48	Aplicable

3.5. Procedimientos:

Para empezar, se solicitó la autorización de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. siendo aprobada, luego para la recaudación de datos y documentos, se emplearon los instrumentos (guía de entrevista y la guía de análisis documental), después se validó los instrumentos de datos, mediante el juicio de 3 profesionales expertos en el tema establecido, luego se aplicará los instrumentos por la cual se recolectó la información que será procesada a través de cuadros y gráficos.

Se analizará e interpretará la información recaudada mediante los instrumentos de investigación para así llegar a la conclusión y recomendación del informe de investigación.

3.6. Método de análisis de datos:

Para el desarrollo de la investigación, se empleó un análisis que describe el procedimiento de las variables aplicadas en la investigación, se aplicará la guía de entrevista, con la finalidad de conocer la problemática que se desarrolló en la empresa Consorcio & Asociados S.A.C., así mismo se utilizará el análisis documental con el objetivo de determinar la planeación, ejecución, y el desenlace de la auditoría

3.7. Aspectos éticos:

El presente informe de investigación contó con el debido sustento teórico de todos los autores citados y respetando los principios de confiabilidad de toda la información recaudada. Puesto que se efectuará de manera ética y con valores, de igual manera, se tendrán en cuenta los estándares dispuestos en las Normas APA para respetar los derechos de autor, guardando con discreción la información dada por las empresas encuestadoras y los medios establecidos por la UCV.

IV. RESULTADOS

4.1. DESCRIPCIÓN DEL SECTOR:

La empresa Consorcio y Asociados S.A.C. con ruc 20450106357 ubicada en la ciudad de Tarapoto Jr. Pedro DE Urzua Nro. 333. Está constituida dentro del rubro comercial y servicios sector terciario, brindando el servicio de venta, mantenimiento y reparación de motocicletas y sus partes piezas y accesorios al contado y crédito, todas estas debidamente registradas en los sistemas de SUNAT tal y como se presenta en la Ficha RUC a continuación:

Figura 1.

Ficha RUC de la empresa, registró en la SUNAT



FICHA RUC : 20450106357 CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C. Número de Transacción : 40663263 CIR - Constancia de Información Registrada	
Información General del Contribuyente	
Apellidos y Nombres ó Razón Social	: CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
Tipo de Contribuyente	: 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	: 03/11/2005
Fecha de Inicio de Actividades	: 03/11/2005
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0181 - O.Z.SAN MARTIN-PRICO
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 11/07/2017
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (desde 11/07/2017),BOLETA (desde 11/07/2017)
Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	: CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 4540 - VENTA, MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE MOTOCICLETAS Y SUS PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS
Actividad Económica Secundaria 1	: 4762 - VENTA AL POR MENOR DE GRABACIONES DE MÚSICA Y DE VÍDEO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 2	: 6810 - ACTIVIDADES INMOBILIARIAS REALIZADAS CON BIENES PROPIOS O ARRENDADOS
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL
Sistema de Contabilidad	: COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: 42 - 566816
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 42 - 958894332
Teléfono Móvil 2	: 42 - 958894332
Correo Electrónico 1	: consorcioptfinanzas@hotmail.com
Correo Electrónico 2	: consorcioptfinanzas@hotmail.com

Fuente: Sunat.

4.2. OBJETIVO ESPECÍFICO N.º 1:

Identificando el proceso de la Auditoría Financiera que se realizó a la empresa Consorcio & Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.

Para empezar, mencionaremos que es preocupante la cantidad de errores que se pasan por alto por no realizar a tiempo una auditoría de caja y bancos, especialmente en aquellas empresas con gran volumen de operaciones en el rubro de caja y bancos. Por consiguiente, se describe el proceso para el desarrollo de la auditoría, por incapacidad moral y ética por parte del encargado del área contable de la empresa, estos se mencionan por dimensiones, los cuales también son las fases de la auditoría que se aplican según las Normas Internacionales de Auditoría.

Planificación pericial:

Es fundamental que en la fase de la planeación el auditor aplique las NIAS 300 - 499 que van desde el entendimiento de la entidad, aplicación de procedimientos de revisión analítica, ciclos de operaciones más importantes, la evaluación del riesgo y el control interno, así como también el programa de auditoría, obteniendo los resultados esperados durante la aplicación del proceso de auditoría, ya sea por un incumplimiento, fraude o robo dentro del entorno de la organización; es la parte fundamental donde se obtiene la información necesaria debidamente presentada por el encargado o responsable de la preparación y presentación de estos, para la evaluación, revisión de la información contable con la finalidad de que estén libres de incorrecciones materiales.

Ejecución pericial:

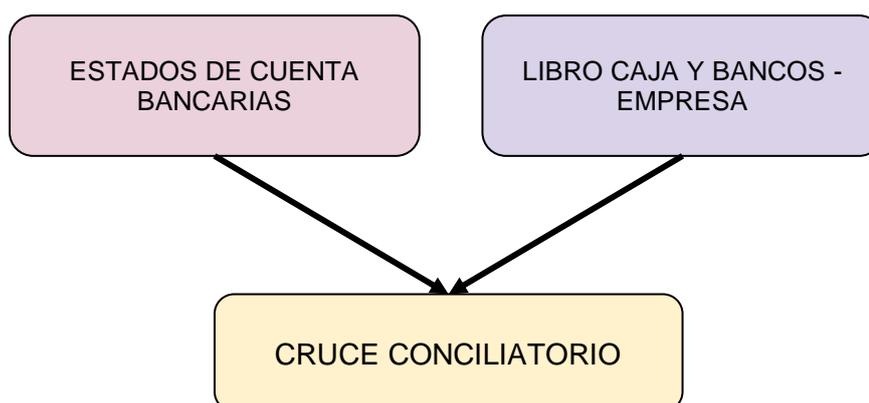
Para la ejecución pericial se tomaron en cuenta las NIAS 500 - 599 incluyendo las NIAs 600 - 699 donde se inicia con el desarrollo de programas de auditoría, aspectos generales, evidencia y procedimientos de auditoría, pruebas de controles (que son realizadas para obtener evidencia y sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias pertinentes), actos ilegales detectados en la entidad auditada. También los Papeles de trabajo y por último como dato la aplicación de TAAC "Técnicas de auditoría asistida por un computador" y proceder a la comunicación de los hallazgos del proceso de auditoría.

También se toman en cuenta los marcos referenciales tales como las NIIF Y NIC. Se menciona que fue preocupante la cantidad de errores y fraudes que se encontraron en el mismo rubro y la operación, y que al mismo tiempo el encargado niega, pero con los resultados obtenidos se demuestra lo contrario, a través de las pruebas de controles o más conocido en la contabilidad como el cruce de información de información.

Los procedimientos analíticos de auditoría: Consisten en comparar los saldos de las cuentas corrientes registradas con las expectativas del auditor. El auditor desarrolla una expectativa analítica en que el monto registrado servirá como antecedente para el análisis y conocimiento de las relaciones entre las cuentas y otros datos.

Figura 2.

Esquema de la técnica de Conciliación bancaria.



Fuente: Elaboración propia.

La conciliación bancaria es importante porque permite identificar y determinar la naturaleza de las diferencias de cantidades entre las operaciones registradas de la empresa y la del banco o mejor conocido como extracto bancario, por lo que este mecanismo ayuda a comprobar transacciones, y evita errores, controlando un mejor rendimiento, previniendo pérdidas futuras, gracias a este mecanismo de control.

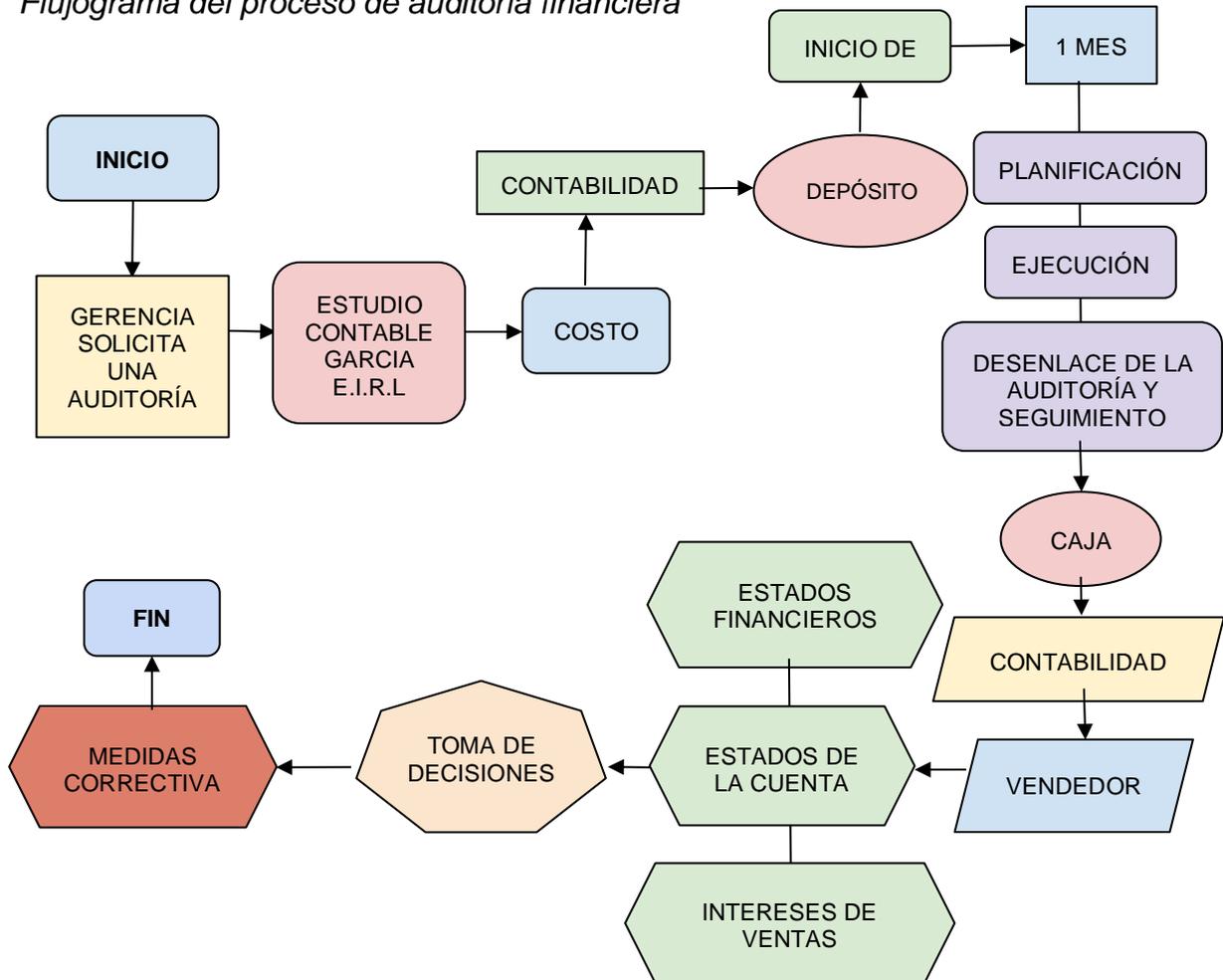
Desenlace de la auditoría:

Para la fase del desenlace o informe de la auditoría se aplicaron las NIAs 700 - 799 para la conclusión de los programas de auditoría obteniendo ya las evidencias

suficientes y hallazgos que fueron evaluados y expresados bajo la opinión profesional razonable y de conformidad con las NIIF y NIC, la auditoría como sistema de control en el rubro de caja y bancos, se encargó de proponer controles internos que ayuden al control de las transacciones en efectivo y el buen manejo de los fondos en las cuentas corrientes.

Figura 3.

Flujograma del proceso de auditoría financiera



Fuente: Elaboración propia.

4.3. OBJETIVO ESPECÍFICO N° 2:

Identificar las deficiencias del rubro caja y bancos con los saldos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.

La empresa no cuenta con los documentos contables del periodo 2012 al 2014, por motivos que hubo una inundación en la empresa consorcio y asociados S.A.C. la cual la mayoría se deterioraron y quedaron inservibles, por ende, que dichos documentos se desecharon en gran parte no habiendo la información de los periodos a identificar.

Tabla 2.

Variación de saldos de la cuenta 10, efectivo equivalente de efectivo

Periodos	Saldos al final de cada periodo	Aumento / Disminución	%
2015	62,435.42	43,661.58	69.9%
2016	106,097.00	-34,593.28	32.6%
2017	71,503.72	-44,203.30	61.8%
2018	27,300.42	-	-
2021	232,814.67	-	-

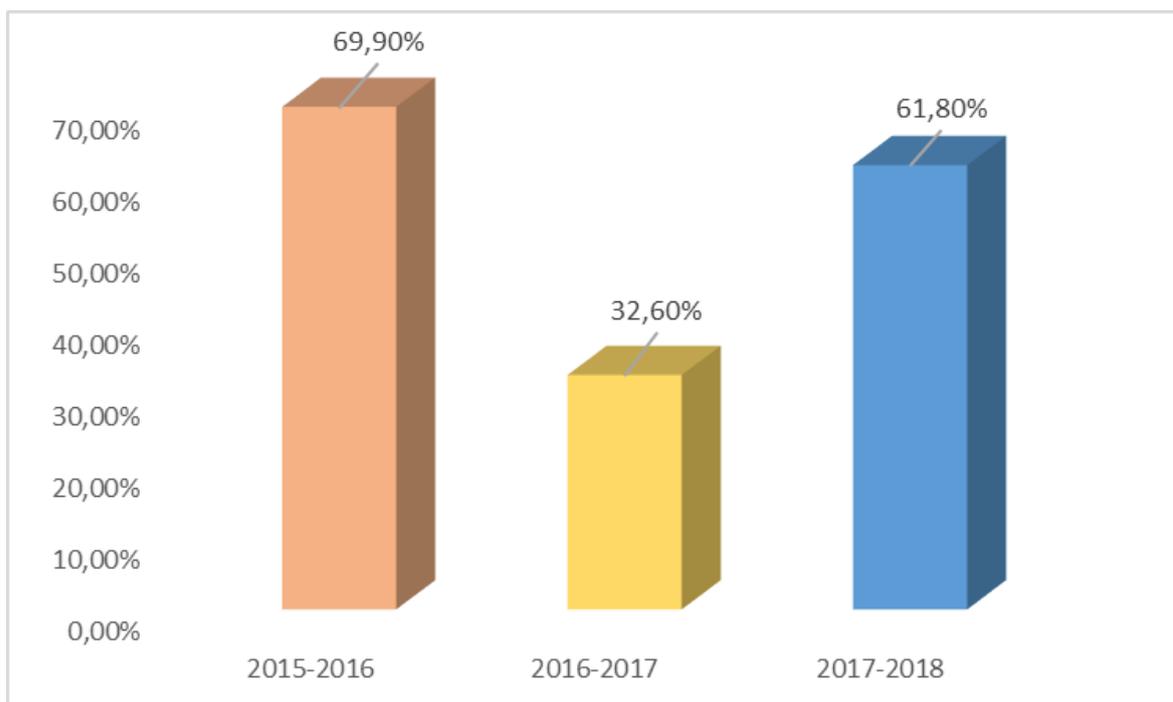
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En el cuadro de variación de saldos de la cuenta 10, efectivo equivalente de efectivo, se observa que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento de S/.43,661.58, del 2016 al 2017 hubo una disminución de S/.34,593.28, del 2017 al 2018 hubo una disminución de S/.44,203.30, en la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. en Tarapoto.

Figura 4.

Variación de saldos de la cuenta 10, efectivo equivalente de efectivo



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la figura 04, se observa que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento del 69.9%, del 2016 al 2017 una disminución del 32.6%, del 2017 al 2018 una disminución del 61.8%, en la empresa *Consortio & Asociados S.A.C en Tarapoto*.

Tabla 3.

Variación de los saldos de inmueble, maquinaria y equipo

Periodos	Saldos de cada periodo	Aumento / Disminución	%
2015	1,678,483.22	14,491.00	0.86%
2016	1,692,974.22	-24,097.99	1.42%
2017	1,668.876.23	3,014,176.58	31%
2018	4,683.052.81	-	-

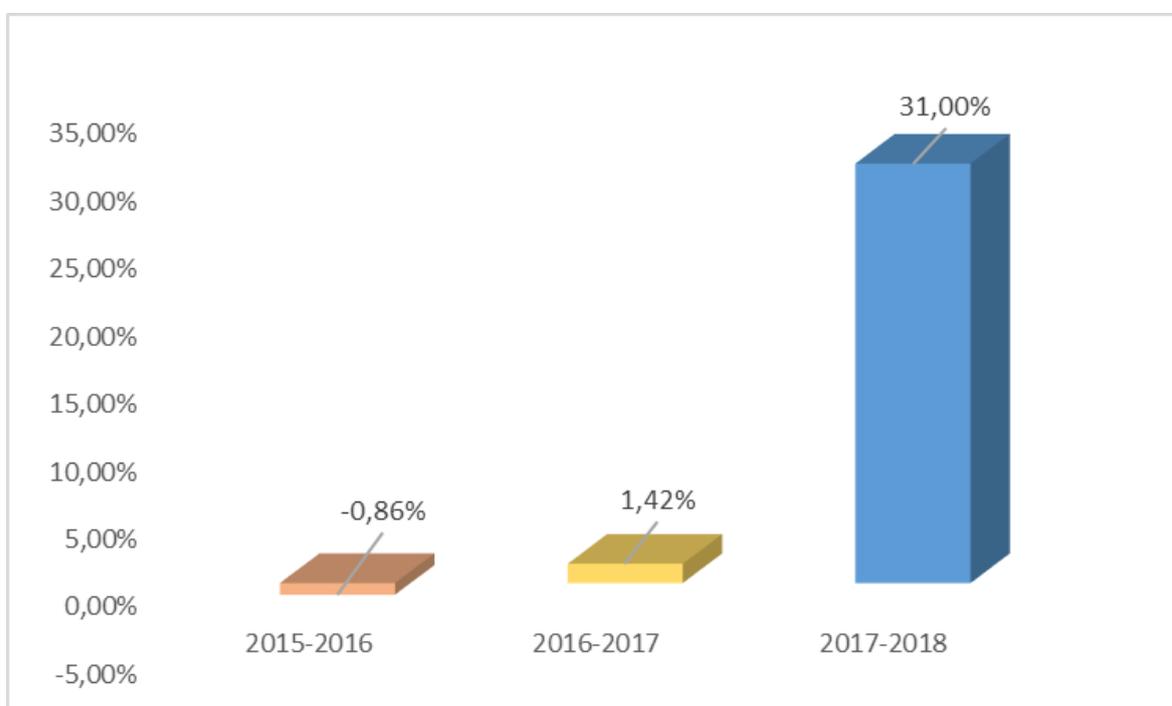
2021	4,329,846.39	-	-
-------------	--------------	---	---

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En el cuadro de variación de los saldos del activo corriente, se observa que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento de S/.14,491.00, del 2016 al 2017 una disminución de S/.24,097.99 y del 2017 al 2018 un aumento de S/.3,014,176.58 en la empresa *Consortio & Asociados S.A.C. en Tarapoto*.

Figura 5.
Variación de los saldos del Activo corriente



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la figura 05, se observa que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento del 0.86%, del 2016 al 2017 una disminución del 1.42%, del 2017 al 2018 un aumento del 31%, en la empresa *Consortio & Asociados S.A.C en Tarapoto*.

Tabla 4.*Variación de las ventas a crédito y contado*

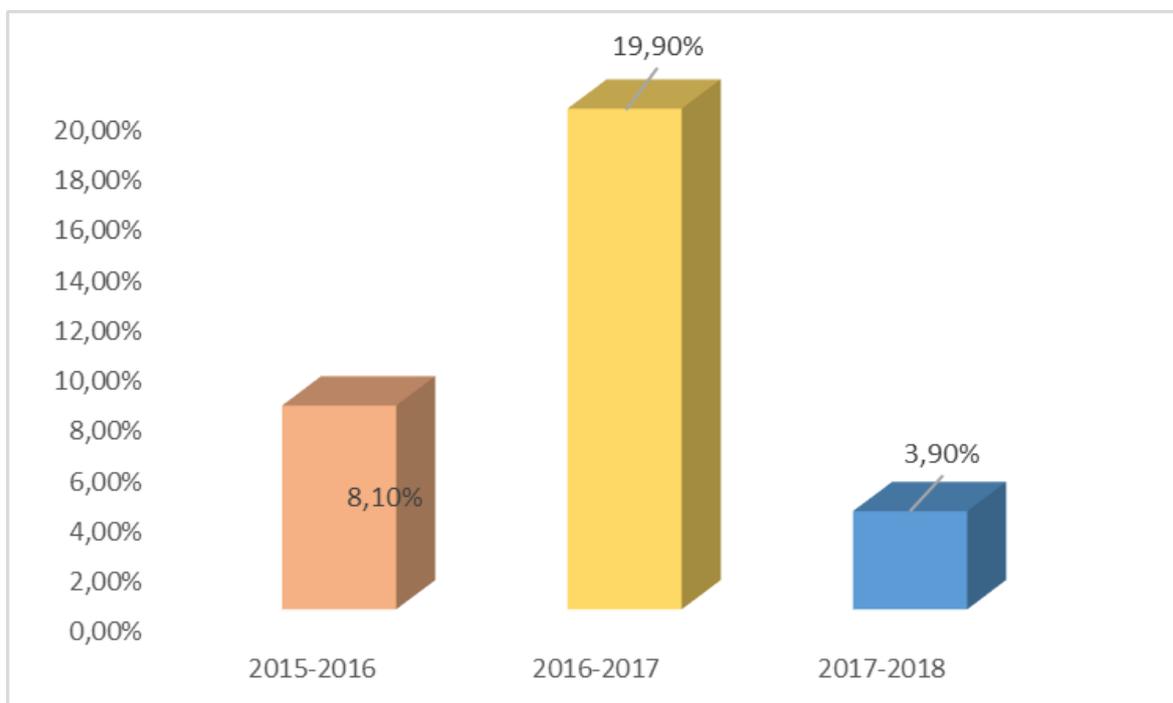
Periodos	Ventas de cada periodo	Aumento / Disminución	%
2015	15,826,422.68	1,286,509.38	8.1%
2016	17,112,932.06	-3,402,081.55	19.9%
2017	13,710,850.51	533,336.68	3.9%
2018	14,244.187.19	-	-
2021	15,129,963.87	-	-

*Fuente: Elaboración propia.***Interpretación:**

En el cuadro de variación de las ventas a créditos y contado, se observa que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento de S/.1,286,509.38, del 2016 al 2017 hubo una disminución de S/.3,402,081.55, del 2017 al 2018 un aumento de S/.533,336.68, en la empresa *Consortio & Asociados S.A.C. en Tarapoto.*

Figura 6.

Variación de las ventas a crédito y contado



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la figura 06, se observa que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento del 8.10%, del 2016 al 2017 una disminución del 19.9% y del 2017 al 2018 un aumento del 3.9%, en la empresa *Consorcio & Asociados S.A.C en Tarapoto*.

Tabla 5.

Variación; utilidades de los ejercicios

Periodos	Ventas de cada periodo	Aumento / Disminución	%
2015	665,226.12	89,735.44	13.49%
2016	754,961.56	-149,403.90	19.79%
2017	605,557.66	-594,140.30	98.11%
2018	11,417.36	-	-

2021	364,961.13	-	-
-------------	------------	---	---

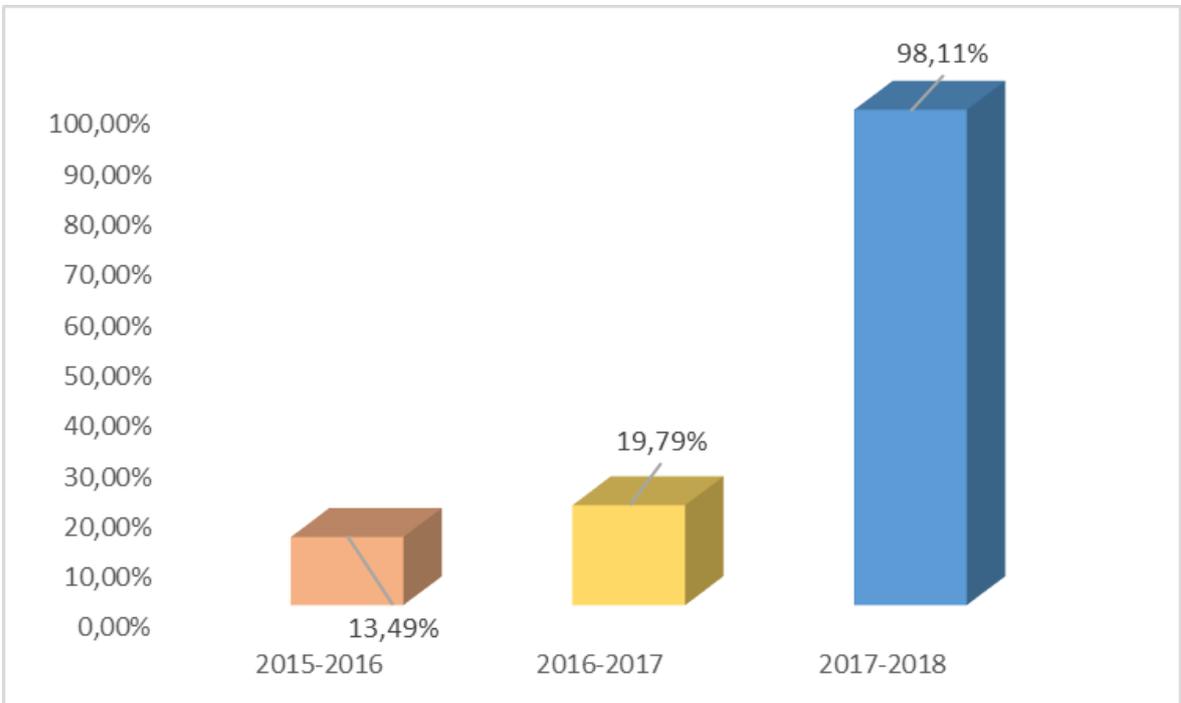
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En el cuadro de variación utilidades de los ejercicios, se observa que en el año 2015 al 2016 un aumento de S/.89,735.44, del 2016 al 2017 una disminución de S/.149,403.90 y del 2017 al 2018 una disminución de S/.594,140.30, en la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. en Tarapoto.

Figura 7.

Variación; utilidades de los ejercicios



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la figura 07, se observa que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento del 13.49%, del 2016 al 2017 una disminución del 19.79%, del 2017 al 2018 una disminución del 98.11%, en la empresa Consorcio & Asociados S.A.C en Tarapoto.

4.4. OBJETIVO ESPECÍFICO N° 3:

Formación y análisis de los resultados de la auditoría sobre la información financiera de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.

Tabla 6.

Deficiencias o fraudes encontrados

ITEM	Deficiencia	Proceso aliado	Observación
Requerimientos para sustentar operaciones desde las cuentas corrientes	Falta de sustento de importes en cantidades exorbitantes y apropiación ilícita de dinero	Conciliación bancaria - extractos bancarios banco BBVA	Operaciones sin sustento abonadas a la cuenta del contador general
Requerimientos de activos fijos	Créditos directos que otorgan a los clientes no sumaron a la cuenta 10.11 caja efectivo de la empresa	Conciliación bancaria - extractos bancarios banco BBVA	Disminución de la cuenta 10.11 CAJA EFECTIVO, al haberse depositado el efectivo al banco

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7.

Análisis de los importes no sustentados

Periodos	Depósitos a cuentas de terceros en soles	Total soles sustentados	Total soles importes no sustentados	%
2012	76,788.04	19,885.77	56,902.17	0.89%
2013	585,517.68	98,329.18	487,188.50	7.65%
2014	786.351.77	70480.44	715,871.33	11.24%
2015	1,333,853.65	316,657.56	1,017,196.09	15.97%
2016	1,647,177.07	241,292.40	1,405,884.67	22.07%
2017	1,433,175.02	206,647.62	1'226,527.40	19.26%

2018	892,250.50	97.895.00	794,355.05	12.47%
2019	385,531.15	143,705.84	241,825.31	3.80%
2020	424,095.10	0	424,095.10	6.66%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la siguiente tabla se puede observar que en los diferentes periodos se encontraron montos en cantidades exorbitantes sin sustento alguno, donde se destaca el periodo 2016 con 22.07% representado como el periodo más alto de importes no sustentados y el periodo 2012 con 0.89% representado como el periodo más bajo de importes no sustentados. Montos que fueron abonados a cuentas de terceros.

Tabla 8.

Análisis de la eficiencia de los créditos otorgados

Comparación de los registros (asientos contables)

Asiento contable – como fue				Asiento contable – como debería ser			
Cuenta	Descripción	DEBE	HABER	Cuenta	Descripción	DEBE	HABER
12	Cts por cobrar comerciales	4000.00		12	Cts por cobrar comerciales	4000.00	
12.1	No emitidas			12.1	No emitidas		
70	Ventas		4000.00	70	Ventas		4000.00
701	Mercaderías			701	Mercaderías		
<i>Por la venta de una motocicleta según precio lista</i>				<i>Por la venta de una motocicleta según precio lista</i>			
10	Efectivo, equivalente de ef.	5000.00		10	Efectivo, equivalente de ef.	5000.00	
104	Cuentas corrientes			104	Cuentas corrientes		
16	Otras cts. por cobrar diversas		4000.00	12	Cts por cobrar comerciales		4000.00
16.89	Otras cts. por cobrar diversas			121	No emitidas		
10	Efectivo, equivalente de efectivo		1000.00	10	Efectivo, equivalente de ef.		1000.00
1011	Caja en efectivo			1011	Caja en efectivo		
<i>Por el pago del interés generado por la venta</i>				<i>Por el pago del interés generado por la venta</i>			

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Según los registros contables de la empresa el saldo de la cuenta 16.89 viene a ser el saldo flotante. El efectivo procedente de los créditos directos S/1000.00 no se registran como ingresos financieros hecho que no se debe realizar porque este evento no fue facturado y por ende generan una disminución del de la cuenta 10.111 y no se genera saldo flotante como se dice.

Tabla 9.*Análisis del incremento del activo fijo*

Periodos	inversión al activo fijo	Procedencia	Comentario
Ejercicio 2018	1,575,293.00	Importe que se afirma que corresponde al saldo del dinero flotante contablemente	los importes descritos no tienen sustento valedero, pero se afirma que estos montos salieron a una cuenta externa a la empresa
Ejercicio 2019	1,661,000.00	Importe que se afirma que corresponde al saldo del dinero flotante contablemente	

Fuente: Elaboración propia.

4.5. OBJETIVO GENERAL:

Determinar la incidencia de la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.

Tabla 10.

Incidencia de la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos

Hallazgos por dimensiones	Eficiencia de la auditoría financiera		Incidencia
	Hecho	Desarrollo	
El proceso pericial se desarrolla por incapacidad moral y ética y no por empresas con gran volumen de operaciones en el rubro de caja y bancos.	Cierre del ejercicio 2016	16.891 otras cuentas Por cobrar diversas	El pago de los intereses por ventas a crédito. Se dice que el importe de 1'700,000.00 es el supuesto dinero flotante. No tiene sustento valedero
Hallazgos encontrados que muestra la auditoria financiera			
<ul style="list-style-type: none"> Planificación y ejecución pericial. En ambas dimensiones hubo deficiencias en el marco normativo, pero que con el cruce de información igual se lograron encontrar montos transferidos que no contaban con el suficiente sustento respectivo dejando estos como es desenlace del proceso de auditoría. 	Ejercicio 2018	Incremento del activo fijo (terrenos)	Se dice que el importe de 1'575,293.00 es el supuesto dinero flotante. No tiene sustento valedero
	Ejercicio 2019	Incremento del activo fijo (terrenos)	Construcción en curso por 1'661,000.00 soles que se afirma que es el saldo del dinero flotante. No tiene sustento valedero.
La empresa consorcio y asociados S.A.C. sufrió un caso fortuito (inundación del almacén) donde documentos contables de los últimos 15 años se deterioraron por falta de protección.	Periodos 2012 - 2020	Salidas de dinero de la cuenta corriente a la cuenta personal del contador.	- Cuando se trata de pago por planillas, se transfiere a la cuenta de cada trabajador y no a cuenta de terceros - Pago de letras -Honda, compra de dólares: no se presentan pruebas válidas como comprobantes de pago, copias de asientos contables donde se refleja la cancelación o compra.
Hallazgos que muestran el rubro de caja y bancos.			
<ul style="list-style-type: none"> Eficiencia. Ingresos por créditos otorgados, Ejm; venta por 4000 soles precio de lista, se genera un interés de 1000 soles por el tiempo del crédito. Estos 1000 soles al ser depositados al banco generan disminución de la cuenta 10.111 (EFECTIVO) y no genera saldo disponible o flotante como se afirma. 	Interpretación		
	<p>En tal sentido la aplicación de la auditoria financiera en la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. sí incidió significativamente en el rubro de caja y bancos, gracias a que se logro encontrar un proceso contable con un sin fin de operaciones erradas que conllevaron a una malversación de fondos y robo ilícito hacia la empresa, tanto así que perjudico a la liquidez de la empresa y en efecto a los socios que estuvieron a punto de caer en quiebra.</p>		

Fuente: Elaboración propia.

V. DISCUSIÓN

En esta parte se analiza y discute los resultados obtenidos de las variables que son Auditoría Financiera y Rubro de caja y bancos que forman parte del informe de investigación realizado.

En relación al primer objetivo específico, donde se plantea identificar el proceso de la auditoría financiera realizada a la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. en Tarapoto 2012-2020, se encontró que la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. no contaba con registros históricos de pericias financieras y tributarias realizadas a sus operaciones según el dictamen del auditor interno. La auditoría se gestionó por la necesidad de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. para la revisión exhaustiva de los operaciones financieras, por lo tanto el C.P.C. Juan Manuel García en compañía de sus colaboradores inician la pericia financiera, cargando con cuatro fases trascendentales para su desarrollo, planeación, ejecución, el informe y el seguimiento (figura 2), donde se toman en cuenta técnicas, guías y procedimientos para la obtención de evidencias competentes (NIA 500) a través de la observación, comparación, revisión selectiva, rastreo y revisión analítica. En el desarrollo de las cuentas de caja y bancos, se identifica la importancia de la elaboración del programa de trabajo para definir los hallazgos de la auditoría. Se colaboró con la ejecución de los procedimientos establecidos por parte del auditor encargado de la pericia, bajo los criterios de la empresa, teniendo en cuenta las normas de auditoría específicamente para este rubro se deberían seguir las siguientes NIAs: “200, 315, 320, 330, 500, 505, 520”.

Para la aceptación del objetivo específico 02 existe relación con Sarmiento (2021), en su investigación: Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. Que tuvo como objetivos específicos a la planificación de auditoría “en la planeación se da a conocer el plan de auditoría donde se tiene al alcance, naturaleza, objetivos, procedimientos y tecnología, además de la estrategia de trabajo”; la ejecución de la auditoría donde se analiza la evidencia y determinar si el informe de auditoría incide en el logro de los objetivos y metas de la cooperativa: Se resalta que estos tres procesos si incidieron de manera significativa en el alcance de los objetivos

trazados por parte de la organización dato que resulta sostenible en la comparación con nuestro objetivo específico

Nuestro resultado comparado con el de Vega (2017), en su artículo. Auditoría Financiera de las Exportaciones de Camarón en la Provincia de El Oro. El propósito de este estudio fue determinar cómo afectaron las auditorías financieras a las empresas camaroneras del estado de Arenillas, La investigación concluyó que: Un plan de auditoría financiera, si se aplica correctamente, mejorará las diferentes operaciones financieras y tributarias de una organización. Con lo cual guarda relación con nuestros resultados obtenidos en la consecución de nuestro objetivo específico.

Por otro lado, que también se concuerda pero que no se coincide por las diferencias en los resultados encontrados es con Pérez (2019), en la cual tuvo como objetivo identificar los grupos de auditoría en la empresa comercial el sol para el periodo 2018, en su investigación, sugiere que los procedimientos de auditoría se pueden dividir en dos grandes grupos: los que son de aplicación general, las cuales se recomiendan para todo tipo de auditorías y los que se aplican a cualquier empresa en la que se realicen, con aplicaciones específicas, diseñadas explícitamente para cada tipo. de prueba y debe adaptarse según las características de la unidad de que se trate.

En relación al segundo objetivo específico, el cual es identificar las deficiencias del rubro caja y bancos con los saldos de la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. en Tarapoto, 2012-2020, se menciona que es preocupante la cantidad de errores que se pasan por alto al no realizarse a tiempo una auditoría interna al rubro de caja y bancos, teniendo en cuenta la gran cantidad de operaciones que se realizan las Mypes en ese rubro, desenlace que la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. no tomó en cuenta al pensar que el contador y socio de la empresa no les iba a perjudicar a pesar que el riesgo de error o fraude está latente en un alto porcentaje en el rubro de caja y bancos de las empresas con alto volumen de transacciones. Las deficiencias encontradas durante el proceso de auditoría fueron determinantes (Tabla 7) para que la empresa se dé un respiro y vuelve a operar nuevamente sin la necesidad de recurrir a una palanca financiera o un préstamo con una entidad

financiera como el que se tomando en cuenta a través del programa REACTIVA PERÚ para el periodo del 2020.

Según el cuadro de variación de saldos de la cuenta 10 (tabla 2), efectivo equivalente de efectivo, se encontró que en el año 2015 al 2016 hubo un aumento de S/.43,661.58, del 2016 al 2017 hubo una disminución de S/.34,593.28, del 2017 al 2018 hubo una disminución de S/.44,203.30, esta interpretación nos lleva a determinar que la empresa ya no contaba con la suficiente liquidez para poder seguir operando debido a que sus cuentas por pagar eran mayores a la de sus ingresos, esto también se ve reflejado en la variación del activo corriente (tabla 4), donde se determina que el activo corriente era menor al pasivo corriente.

Para lo cual guarda relación con la investigación de Arenas y Alaya (2021), en su estudio denominado: "Auditoría financiera a la cuenta de caja y bancos de la ferretería El Sol Naciente S.A.S con conformidad con las NIAS". en el que tuvo como objetivo general fomentar la auditoría financiera en las cuentas caja y banco de conformidad con la NIAS en la empresa, se formaliza una auditoría a las cuentas de caja y bancos para determinar un alto índice de seguridad de todas las operaciones realizadas con tarjetas y en efectivo, así como también los saldos de los bancos que sean conformes tal y como subsisten en el registro, de donde se determina en cantidades exorbitantes las diferencias que se encontraron entre el extracto bancario y el libro de caja y bancos de la empresa de más de 500,000 dólares, monto que no se encontraba registrado en el libro de la empresa, se determina que la presente investigación concuerda pero que no coincide la manera en cómo se encuentran los resultados.

Del mismo modo, Rodríguez y Llor (2019), tuvieron como objetivo analizar el efecto de liquidez y razonabilidad en el control interno (C.I) de la cuenta caja y bancos de los estados financieros. En su investigación concluyeron que es importante contar con un adecuado C.I de la cuenta caja y banco para evitar que la empresa tenga un superávit o déficit de caja.

Para el tercer objetivo que es analizar los resultados de la auditoría financiera en las cuentas del rubro caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C. en Tarapoto, 2012-2020, por lo cual después de realizar la evaluación de los 2

objetivos anteriores se logró determinar la eficiencia de la auditoría financiera y cuáles fueron los mayores logros de la pericia financiera a través conciliaciones realizadas a las cuentas corrientes (ver tabla 7) la apropiación ilícita de dinero y la mala interpretación de la cuentas por cobrar generaron pérdidas en la empresa a pesar de que sus ventas e ingresos seguían siendo similares en comparación con periodos anteriores.

Se refuerza por guardar relación con la investigación de Arango (2021), las conciliaciones bancarias y su influencia en detectar fraudes tributarios y descontrol en caja y bancos de la empresa comercial, gracias al esquema de la conciliación bancaria se logra determinar omisiones de IGV y renta y estos a su vez generando una multa por pagar por omisión de impuestos, donde se determina el incumplimiento de las obligaciones para el control de los ingresos y egresos 2021 de la empresa Peruvian Cotton SAC, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

En relación al objetivo general, la cual es determinar la incidencia de la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C. Tarapoto, 2012-2020 que tiene como resultado que la auditoría incide significativamente en el rubro de caja y bancos, gracias a que se logró encontrar un proceso contable con un sin fin de operaciones erradas que conllevaron a una apropiación ilícita de dinero y robo ilícito hacia la empresa.

Para lo cual guarda relación con la investigación de Baldeón (2019) en su investigación la auditoría financiera brinda una oportunidad de conocer su importancia en la toma de decisiones las cuales juegan un papel importante en el desarrollo de la organización. Debe entenderse y entenderse que la auditoría financiera es de suma importancia para Huancayo y el resto de las cooperativas del país, pues ha demostrado ser la herramienta más importante del auditor, quien debe considerar una adecuada planificación, con un debido y oportuno seguimiento de recomendaciones a la gerencia, facilita la formación continua del auditor y evaluación del control interno, evaluación del cumplimiento de leyes, elaboración de un informe de auditoría oportuno en el marco del Tribunal de Cuentas, las normas de auditoría correspondientes y con ello siguiendo el método de trabajo propuesto como institución para el logro de los objetivos.

Por otro lado Rondán, y Sedano (2021), en su investigación reconocieron que el cumplimiento de la auditoría financiera y la implementación de profesionales calificados como la auditoría NAGAS y NIAS ayudan a la empresa a obtener resultados positivos en los procedimientos de gestión, mejorar el control financiero y confirmar la existencia de acciones tomadas. reforzar las políticas corporativas.

Finalmente, Sarmiento (2021), en su informe de tesis: Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. precisamos que una relación moderada y significativa donde al analizar la información se encontraron algunos errores, por ejemplo, no depósitos a las cuentas corrientes y no contar con políticas que aseguren el método de pago (firmas como políticas de controles), llegando a la conclusión que la auditoría financiera si influye en la gestión administrativa, por lo tanto, brinda sostenibilidad a nuestro objetivo general planteado.

VI. CONCLUSIONES

Para concluir, el proceso de la auditoría financiera inicia con la planeación donde se determina el objetivo de la pericia financiera y el alcance, luego se procede a recopilar la información y evidencias concretas de los periodos 2012 - 2020, para ejecutar la auditoría financiera se tiene en cuenta la técnica de las conciliaciones bancarias y el cruce de informes con los registros existentes, dicho esto, los papeles de trabajo le servirán de soporte al auditor para dar a conocer su informe final y el seguimiento según los hallazgos encontrados durante el proceso pericial.

Se identifican las deficiencias del rubro caja y bancos, teniendo en cuenta el esquema de la técnica de la Conciliación bancaria; El trabajo de auditoría para las cuentas de caja y bancos, se evidenciaron en las hojas de trabajo, cruzando los registros contables con los extractos bancarios, resultados que se expresan en la tabla 7 del presente informe y que a su vez fueron preocupantes para la empresa debido a que habían cantidades exorbitantes que carecían de sustento o respaldo tales como comprobantes de pago.

Al analizar los registros contables con los movimientos de la empresa, se expresa que los saldos flotantes por ventas de créditos directos están invertidos en otras operaciones, operaciones que carecen de sustentos o documento probatorio o que nunca se realizaron, tales como las modificaciones e inversiones en activos de la empresa (terrenos, edificaciones y construcciones en curso), ejercicio 2018 incremento del activo fijo por el importe de S/ 1'575,293.00; en el ejercicio 2019 se incrementan los activos por S/ 1'661,000.00.

Finalmente, como conclusión general se dice que la auditoría financiera si incide significativamente en las operaciones de los diferentes periodos auditados de la empresa consorcio y asociado SAC producto de los hallazgos encontrados, pero que se debe tener mayor cuidado e interés en el control interno del área de caja y bancos porque es un área muy delicada y que casi siempre va a existir la carencia de manuales y la falta de compromiso, moral y ética por parte de algún colaborador.

VII. RECOMENDACIONES

Después de haber concluido con el desarrollo del informe de investigación se realizan las siguientes recomendaciones como parte final del presente informe.

Se recomienda a la junta directiva capacitar y actualizar a los funcionarios del área contable y administrativa con todo lo relacionado con las directrices de ética y el código penal para disminuir el riesgo o un robo dentro de la empresa, ya que la ocurrencia de los hallazgos en el presente informe se debió a falta de principios por parte del encargado de área.

Por otro lado, se recomienda al responsable del área contable y al gerente comercial hacer uso de los arqueos de caja, que pueden ser diarios, semanales o mensuales pero que no deban ser mayores a estos períodos, con la finalidad de evitar muchos fraudes o despilfarros por parte de algún colaborador.

Se recomienda a los socio-gerentes de la empresa realizar controles internos o pericias de manera preventiva cada cierto periodo puede ser por 6 meses o 1 año, debido a que es preocupante la cantidad de errores que se pasan por alto por no realizarse a tiempo el debido control de las operaciones, también a aquellas Mypes con gran volumen de operaciones que realizan en ese rubro.

Por último, se recomienda mejorar el uso de las cuentas corrientes, como por ejemplo asignar qué actividades se tienen que pagar o cobrar con la app de banca móvil del banco continental y no utilizar otras cuentas (terceros) para la actividad económica de la empresa.

REFERENCIAS

- Acosta, L. (2018). Auditoría financiera y plan de mejoras de airtrans courier S.A. 2017. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad de Guayaquil]. Repositorio en: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37275>
- Aguilar, H. (2015). Normas internacionales de información financiera 200 casos prácticos de la NIC y NIIF. 1. ed. Lima: Entrelíneas.
- Alvarez, J. (2015). Manual de Auditoría Financiera y Desarrollo de estrategias según normas internacionales de auditoría. Lima: Biblioteca Nacional del Perú.
- Arango, S. (2021). Las conciliaciones bancarias y su importancia en las auditorías para detectar evasión tributaria, fraudes y descontrol en la contabilidad en caja y bancos y sus efectos económicos en una empresa del rubro comercial [Universidad Peruana de las Américas].
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1699/A-RANGO%20CLEMENTE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arenas, B., & Ayala, S. (2021). Auditoría financiera a la cuenta de caja y bancos de La ferretería El Sol Naciente S.A.S de conformidad con las NIAS. [Trabajos de grado - Pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia, Bucaramanga]. Repositorio Institucional UCC.
<http://hdl.handle.net/20.500.12494/35443>
- Arias, J. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. Enfoques Consulting Eirl. Libro electrónico disponible en: www.cienciaysociedad.org.
- Asef, J. (Ed.). (2018). La planeación de la auditoría en un sistema de gestión de calidad tomando como base la norma ISO 19011:2011 (Número Vol. 8, Núm. 16). Ride.
<https://doi.org/10.23913/ride.v8i16.329>

- Barrantes, C. (2015) NIA's 300 – 499 Evaluación del Riesgo y Respuesta a los Riesgos Determinados. <https://slideplayer.es/slide/158435/>
- Barrionuevo, S. (2018). Diagnóstico de la situación financiera y propuesta de una auditoría financiera para la empresa pesquera concentrados de Proteínas S.A.C. Chimbote, 2016. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad César Vallejo]. Repositorio: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/26560>
- Bernal, N. y Huamán, A. (2020) Incidencia de los gastos deducibles en la determinación del Impuesto a la renta de tercera categoría de la Empresa Desarrollo y Consultoría XXI SAC. Periodo 2019-Cusco. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad César Vallejo]. Repositorio: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/102250/Bernal_VN-Huam%C3%A1n_OAR-SD.pdf?sequence=1
- Berrocal, A., Silva, T. y Sosa, K. (2018). Auditoría interna y su influencia en la gestión económico -financiera de las empresas industriales de papel, Lima Cercado, 2019. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad César Vallejo]. Repositorio: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/65701>
- Bravo, F. (2015), Contabilidad creativa y estafa. Análisis del Caso ENRON, Disponible en: <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127318/%289%29%20Enron.pdf?sequen>
- Burdiles, P., Castro, M. y Simian, D. (2019). Planning and feasibility of a clinical research project. Revista médica clínica las condes, Vol. 30. Núm. 1., p. 8-18 . <https://doi.org/10.1016/j.rmclc.2018.12.004>
- Caldas, S. (2018). La auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero en las empresas del Perú: caso de la empresa industria Pesada Caldas E.I.R.L. de Chimbote, 2018. [Tesis para

obtener el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. Repositorio: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/3475>

Caldentey, E., y Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo, Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (CEPAL), N° 153 (LC/PUB.2018/18-P).

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf

Calderón, V., Rondán, P. y Sedano, C.(2021) Auditoría financiera y estados financieros en colaboradores de la empresa consultoria inab s.a.c., lima, 2021. (Tesis PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad Peruana las Americas)

http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1700/CALDERON_RONDAN_SEDANO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Caljaro, G. (2016). El control interno en el área de tesorería y la gestión administrativa de las Municipalidades Distritales de la Provincia de Tacna-2011. [Tesis para obtener el título de maestro en ciencias (magíster scientiae) con mención en contabilidad-auditoria, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Tacna]. Repositorio: <http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/1076>

Cera, C. (2021). Deja de buscar el tesoro: ¡lo guarda la Caja de contabilidad!. En: <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/caja-contabilidad>.

Chavez, J. (2018). Materialidad en la planeación y la eficiencia en la ejecución de la auditoría financiera en las empresas de servicios, Tacna año 2016. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio: <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/747/C Chavez-Huayna-Jerson.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Citarella, M., & Insignares, E. (2020). Financial auditing and its impact on corporate profitability. *Revista ADGNOSIS*, 10(10), p. 141- 149. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.475>
- Climent, S., & Pavía, J. (2014). Determinantes y diferencias en la rentabilidad de cajas y bancos. *Revista de Economía Aplicada*, vol. XXII (65), pp.117-154. ISSN: 1133-455X. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=96932159005>
- Cordova, K., Huayanay, R. & Juanan, M. (2019). La auditoría financiera en la optimización de la gestión en el instituto de desarrollo del sector informal Huánuco – IDESI Huanuco. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Nacional “Hermilio Valdizan” - Huánuco]. Repositorio: <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/4896/TCO01109D98.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Curasma, M. y Arroyo, D. (2021). El Activo Disponible y Exigible para la Toma de Decisiones en la Empresa “Roger Express Cargo SAC”-2019. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Autónoma del Perú].
- Elizalde, L. (2018): "Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales", *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html/hdl.handle.net/20.500.11763/oel1810auditoria-financiera-decisiones>
- Espinoza, F. (2018). Auditoría financiera y su influencia en la presentación de estados financieros en la empresa Transporte Y Comercialización Hans. Surquillo, 2018. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Privada Telesup]. <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/749>

- Florez, C. (2016). Auditoría financiera a las cuentas caja y bancos de la empresa distribuidora de Alimentos S.A.S., de conformidad con las NIAS. [Trabajos de grado - Pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia, Bucaramanga]. Repositorio en: <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/1686>
- Gálvez, N. (2020). Auditoría financiera y gestión de las empresas constructoras en la provincia de Huamanga, Ayacucho 2018. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Los Andes]. <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/2058>
- García, J. (2018). The Regulation Of Trade: Challenges In the Face of Technological Change. Revista del instituto de ciencias jurídicas de Puebla, México, 12(41), pp. 43-70. <https://www.scielo.org.mx/pdf/rius/v12n41/1870-2147-rius-12-41-43.pdf>
- Giles, K. (2019), How Artificial Intelligence and Machine Learning Will Change the Future of Financial Auditing and Analysis of the University of Tennessee Accounting Graduate Curriculum. Chancellor's Honors Program Projects. https://trace.tennessee.edu/utk_chanhonoproj/2259
- Hasan, Z. (2019). The effects of agent banking on the profitability of commercial banks in Bangladesh (Doctoral dissertation, Brac University). <http://hdl.handle.net/10361/13808>
- Hernandez, R., Fernandez, C. & Baptista, P. (2016). Metodología de la investigación. México: McGraw Hill.
- Herrera, CH. (2020). Auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L Chiclayo, 2018. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad César Vallejo]. Repositorio: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/47459>

- Huaraca, M. (2021). La Auditoría Financiera y su influencia en los Estados Financieros en la empresa Servicios Especializados y Logística en General S.A. SELEGSA Ate, Lima 2019. [Tesis de pregrado, Universidad de las Américas]. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1396/HUARACA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Irrazabal, V. (2018). Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima metropolitana en el periodo 2015. [Tesis de pregrado, Universidad Ricardo Palma]. <https://hdl.handle.net/20.500.14138/1464>
- La Torre, V. (2019). La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del comercio comercial gamarra de lima metropolitana. [Tesis para optar el grado académico de: maestro en auditoría contable y financiera, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio: <https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/3396/LA%20TORRE%20PALOMINO%20%20V%20C3%8DCTOR%20%20SAMUEL%20-%20MAESTRIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Letty, E. (2018). Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (octubre 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decision>
- Ley N° 28613, Ley del Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (CONCYTEC). (2018). Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica.
- López, E. & Suárez, L. (2020). Preventive tax audit for the correct determination of the tax in the consulting company rmg ingenieros

- EIRL, Chiclayo. Revista científica Horizonte Empresarial, Vol. 7 Núm. 2, Pág. 174-184. <https://doi.org/10.26495/rce.v7i2.1466>
- Mahato, A. (2021). Designing a Banking System. (Bachelor of Engineering) <https://urn.fi/URN:NBN:fi:amk-2021111220124>
- Marín, L. (2018) Auditoria financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (octubre 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html/hdl.handle.net/20.500.11763/oel1810auditoria-financiera-decisiones>
- Márquez, A. (2019). Auditoría financiera y la calidad de los estados financieros en las empresas de transporte de bienes, distrito Santa Anita - 2018. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad César Vallejo]. Repositorio: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/54020>
- Mendoza, O. (2020). Auditoría financiera y la información de los estados financieros del consorcio Gran Pirámide, La Victoria 2018. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59495/Mendoza_YODSD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Nazarova, K. (Ed.). (2020). Preventional audit: implementation of sox control to prevent fraud. Theory and Practice (Vol. 21, Issue 1). Scopus. <https://doi.org/10.3846/btp.2020.11647>
- Nguyen, M. (2019). Improve the audit process of cash and cash equivalents in financial audit at Grant Thornton Vietnam. http://repository.vnu.edu.vn/handle/VNU_123/98270
- Nguyen, T. (2019). Improve the audit process of loans in financial audit at Deloitte VietNam. http://repository.vnu.edu.vn/handle/VNU_123/97888

- Pico, K., & Hidalgo, A. (2018). Internal administrative and financial control applied to accounts receivable, to improve the management of the eyvtours company, in the city of Manta, Manabí province. Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria De Ciencias Contables, Auditoría Y Tributación: CORPORATUM 360 - ISSN: 2737-6443., 1(2), 21-28. Recuperado de: <https://publicacionescd.ulead.edu.ec/index.php/corporatum-360/article/view/139>
- Pinillos, J. (2019). Elements of the substantial tax obligation of the tax on financial movements in Colombia. Revista Espacios, Vol. 40 (Nº 42), Pág. 9. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n42/a19v40n42p09.pdf>
- Rampershad, A. (2022). The effectiveness of audit committees in the private sector. [doctor of philosophy in accounting sciences, University Of South Africa]. <https://hdl.handle.net/10500/29278>
- Retamozo, I. (2017). Norma Internacional de Contabilidad N° 2 inventarios y su incidencia en los resultados de los Estados Financieros de la empresa Tubos S.A. en el distrito de San Isidro, periodo Enero – junio 2016. Tesis para optar el grado de Contador Público. Universidad Privada Telesup], repositorio en: <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/156>
- Ricapa, L. (2016) Control interno y el área de tesorería de la Municipalidad Distrital de Margos, Huánuco – 2016. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles Chimbote]. Repositorio en: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/4098>
- Rincón, C. y Villarreal, F. (2014). Contabilidad de Costos I. Digiprint Editores E.U. ed. Bogotá: Ediciones de la U - Transversal.
- Robles Del Pino, C. (2020). La auditoría financiera y su incidencia en la optimización de los procesos contables de una empresa de

outsourcing ubicada en el distrito de Chorrillos – 2019 [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/976/Robles%20Del%20Pino%2c%20Claudia%20Daniela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez, C., & Loor, I. (2019). Control interno de la cuenta caja y su efecto en la liquidez y razonabilidad de la información financiera en la estación de servicios R&R Servicios S.A. de la ciudad de Portoviejo. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria De Ciencias Contables, Auditoría Y Tributación: CORPORATUM 360 - ISSN: 2737-6443.*, 2(4), 2-13. Recuperado: <https://publicacionescd.ulead.edu.ec/index.php/corporatum-360/article/view/142>

Ropero, J. (2021, 17 de agosto). El FC Barcelona declara una deuda de 1.350 millones y un patrimonio neto negativo de 451. CincoDías. https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:e6Lo8rIF634J:https://cincodias.elpais.com/cincodias/2021/08/16/companias/1629114015_987586.html&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe

Sarmiento, J. (2021). Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho, 2019. [Tesis para obtener el título profesional de contador, Universidad César Vallejo]. Repositorio: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/64344>

Sotelo, J. (2018). ISO 19001:2011 standard planning of the audit in a system of quality management on the basis of standard ISO 19011:2011. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo.*, vol.8 no.16, 2007-7467. Recuperado de: <https://doi.org/10.23913/ride.v8i16.329>

Teodoro, C. (2017). Auditoría financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de

- abarrotes jr. Caraz - Huaraz, 2019. [Tesis para obtener el título de bachiller en ciencias contables y financieras, Universidad Privada Norbert Wiener]. Repositorio: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1370>
- Vásquez, M. (2017). La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: caso Empresa Industria Del Calzado Dialet Sac - Lima, 2015. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2814/AUDITORIA_FINANCIERA_GESTION_VASQUEZ_MAYO_MARILU_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vega, A. (2017). Auditoría financiera en las exportadoras de camarón de la Provincia De El Oro. Machala - El Oro: [Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/10673>
- Werner, M. (2014). Business Process Analysis Automation for Financial Audits (Doctoral dissertation, Staats-und Universitätsbibliothek Hamburg Carl von Ossietzky). <https://ediss.sub.uni-hamburg.de/handle/ediss/5955>
- Zevallos, A. (2021). Relación entre la auditoría financiera y los estados financieros en la Empresa Comercio & Producción Milenium Eirl Lima 2019. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Peruana de las Américas]. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1410/ZEVALLOS%20LIZARRAGA_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Zhan, R. (2021). Financial reporting quality and audit quality in England public sector organisations (Doctoral dissertation, University of Bath). <https://ethos.bl.uk/OrderDetails.do?uin=uk.bl.ethos.840978>

ANEXOS

Anexo N.º 1:

Tabla 11.

Operacionalización de las Variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Auditoría Financiera	Según Marín (2018), Auditoría financiera se define como un sistema de control, que se encarga de examinar el correcto uso de las herramientas financieras de los contribuyentes, evaluando la situación económica, financiera y contable de una empresa, analizando e interpretando los estados financieros y los estados de cuenta para luego dar un informe.	Para medir esta variable se necesitará utilizar instrumentos que hagan posible el desarrollo del trabajo de investigación científica, la misma que se desarrollará con: Guía de Entrevistas	Planificación pericial	<ul style="list-style-type: none"> • Acopio de información y procesos de mayor importancia. • Selección de la muestra a ser evaluada • Organización de los recursos de forma apropiada. • “Marco referencial de las NIAs” 	Nominal
			Ejecución pericial	<ul style="list-style-type: none"> • Marco referencial de las NAGAS • Marco referencial de las NIIF Y NIC • Bases legales, ley general de las sociedades, código tributario, código civil, código penal. • Aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento y de recopilación de evidencia 	
			Desenlace de la auditoría	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de las observaciones • Conclusiones y recomendaciones. • Aplicación de métodos, comparativo, lectivo e interpretativo • Informe de auditoría 	
Rubro de Caja y banco	Como segunda variable tenemos el rubro de caja y bancos, según Cera (2021), nos dice: Las dos cuentas se utilizan para contabilizar la liquidez monetaria y se definen como el efectivo disponible y flotante contablemente, es decir son los fondos con los que cuenta la organización y los depósitos en bancos con libre disponibilidad para cualquier adquisición que se requiera.	Para medir esta variable se necesitará utilizar instrumentos que hagan posible el desarrollo del trabajo de investigación científica, la misma que se desarrollará con: Guía de Entrevistas	Control interno de las cuentas corrientes	<ul style="list-style-type: none"> • Control de las cuentas corrientes • Control sobre las ventas en efectivo, a crédito y pagos a la cuenta corriente • Control interno sobre los cobros y pagos a clientes 	Nominal
			Análisis contable	<ul style="list-style-type: none"> • Balance general y anexos que sustenten las cuentas activo, pasivo y patrimonio. • Gastos de movilidad, Gastos vinculados al personal, Gastos de representación. • Arqueo de caja y bancos - conciliaciones bancarias • Verificación de la cuenta 10 • Capital de trabajo. • Razón de prueba ácida • Razón corriente, razón efectiva absoluta. 	

ANEXO N.º 2:

Título: Auditoría financiera y su incidencia en el rubro de Caja y Bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.

Tabla 12.

Matriz de consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>GENERAL: ¿De qué manera incide la Auditoría Financiera en el Rubro de caja y bancos en la empresa Consorcio y Asociados S.A.C. Tarapoto, 2012-2020?</p> <p>ESPECÍFICO: PE1: ¿Cómo se logró identificar el proceso de la Auditoría Financiera en la empresa Consorcio y Asociados SAC, Tarapoto, 2012-2020?, PE2: ¿Cuáles son las deficiencias del rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados SAC, Tarapoto, 2012-2020? PE3: ¿Cuáles fueron los resultados de la auditoría financiera aplicada a las cuentas del rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados SAC, Tarapoto, 2012-2020?</p>	<p>GENERAL: Determinar la incidencia de la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.</p> <p>ESPECÍFICOS: OE1: Identificar el proceso de la auditoría financiera realizada a la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020. OE2: Identificar las deficiencias del rubro caja y bancos con los saldos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020. OE3: Analizar los resultados de la auditoría financiera en las cuentas del rubro caja y bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020.</p>	<p>NO SE CUENTA CON HIPÓTESIS:</p>	<p>Técnica Entrevista Análisis documental</p>
<p>Diseño de investigación</p>	<p>Población y muestra</p>	<p>Variables y dimensiones</p>	

<p>El diseño de investigación es no experimental, cuantitativo, analítico y propositivo de corte transversal: la investigación es no experimental, ya que no se modificó ni manipuló ninguna de las variables, donde el estudio de la problemática es observado de manera natural. Se dice que es analítica porque se analiza la causa y efecto de los hallazgos encontrados con el apoyo y guía de los documentos brindados que se trabajaron durante la aplicación de la auditoría a la empresa Consorcio & Asociados S.A.C. es propositivo porque se elaboró el respectivo análisis e informe a los hallazgos encontrados, También de Corte Transversal, ya que este estudio se realizó en un tiempo establecido, con la finalidad de alcanzar y analizar nuestros objetivos planteados llegando así al desarrollo de la investigación (Hernández, 2014).</p>	<p>Población: La población está constituida por 3 por representantes legales de la empresa. formada por los socio-gerentes de la empresa y el auditor independiente.</p> <p>Muestra: La muestra se considerará de los datos obtenidos de los documentos contables de los periodos 2012 al 2021, tales como estados de situación financiera, estados de resultados, estados de cuenta de las cuentas corrientes de la empresa y el informe de auditoría presentado por el Contador Juan Manuel Garcia todos estos, brindados por el gerente general el Ing. Carlos Zamora López a través de la contadora c.p.c. la señorita Laura y el gerente comercial el Ing. Eduar Agreda Sanchez.</p>	<p>V1. Auditoría Financiera D1. Planificación pericial D2. Ejecución pericial D3. Desenlace de la auditoría</p> <p>V2. Rubro de Caja y banco:</p> <p>D4. Control interno de las cuentas corrientes D5. Análisis contable</p>	<p style="text-align: center;">Instrumento</p> <p style="text-align: center;">Guía de entrevista Guía de análisis documental Dictamen del Auditor</p>
--	---	---	--

Anexo N.º 3: Validación de instrumentos:

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mgtr. C.P.C. Ruiz Davila, Raquel
 Institución donde labora: RuizCorp Servicios Contables S.A.C.
 Especialidad: Contabilidad, auditoría, tributación, laboral y societario.
 Instrumento de evaluación: Guía de entrevista- Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos
 Autor (s) del instrumento (s): Altamirano Silva, Crisman Aldair y Llamapconcca Paomino,
 Gabriela Brithel

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					x
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos.				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					x
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				x	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				x	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					x
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					x
PUNTAJE TOTAL						46

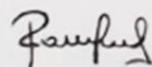
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Aceptable"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Procede a su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.6

Tarapoto, 30 de septiembre de 2022


C.P.C. Raquel Ruiz Davila
Matr. 19 - 801
Mgtr. Administración
Estratégica de Empresas
 Firma de experto informante
 DNI: 44352160
 Teléfono: 991797330

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mg. C.P.C. Mayra Rios Rojas
 Institución donde labora: Colegio de Contadores Públicos de San Martín
 Especialidad: Contabilidad
 Instrumento de evaluación: Guía de entrevista- Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos
 Autor(s) del instrumento (s): Altamirano Silva, Crisman Aldair y Llamacponcca Palomino,
 Gabriela Brithel

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					x
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos					x
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					x
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.					x
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					x
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					x
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				x	
PUNTAJE TOTAL						49

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 30 "Aceptable"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Procede a su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9

Tarapoto, 10 de noviembre de 2022



Mg. CPC Mayra Rios Rojas
Mat. N° 19-876
Firma de experto informante
DNI: 43719072
Teléfono: 994740089

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dra. Palomino Alvarado, Gabriela del Pilar
 Institución donde labora: Universidad César Vallejo
 Especialidad: Docente de postgrado
 Instrumento de evaluación: Guía de entrevista- Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos
 Autor(s) del instrumento (s): Altamirano Silva, Crisman Aldair y Llamacponcca Palomino,
 Gabriela Brithel

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					x
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos.					x
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				x	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				x	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.					x
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					x
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Auditoría financiera y rubro de Caja y Bancos.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					x
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				x	
PUNTAJE TOTAL						48

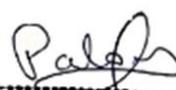
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 30 "Aceptable"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Procede a su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8

Tarapoto, 12 de Octubre de 2022



Dra. Gabriela del Pilar Palomino Alvarado
DOCENTE POSGRADO

 Firma de experto informante
 DNI: 00 953069
 Teléfono: 930 610 329

Anexo N.º4:

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

GUIA DE ENTREVISTA

Este instrumento tiene como objetivo conocer el análisis de la ejecución de la auditoría financiera y su incidencia en el rubro de caja y bancos de la empresa Consorcio & asociados S.A.C., Tarapoto, 2012-2020. Dirigida al auditor y a los gerentes de la empresa; donde: las dimensiones uno, dos y tres dirigidas a los gerentes y las 5 dimensiones en general dirigidas al Auditor.

Nombres del entrevistado:

Cargo del entrevistado:

Fecha:

Variable 01: Auditoría Financiera

Dimensión: Planificación pericial:

Indicadores: Acopio de información y procesos de mayor importancia. Selección de la muestra a ser evaluada. Organización de los recursos de forma apropiada. “Marco referencial de las NIAs”

1. ¿Por qué y con qué fin se hizo necesario realizar una auditoría financiera en la empresa Consorcio & asociados S.A.C.?
2. ¿Cuándo se llevó a cabo la última auditoría financiera en la empresa Consorcio & asociados S.A.C.?
3. ¿Cómo lo tomaron los socios y la plana gerencial con la ejecución de una auditoría en la empresa?
4. Al momento de solicitar la información contable y financiera ¿Como la empresa dio todas las facilidades para que el estudio contable acceda a la información de la empresa? Consorcio & asociados S.A.C.?

Dimensión: Ejecución pericial:

Indicadores: Marco referencial de las NAGAS, Marco referencial de las NIIF Y NIC, Bases legales, ley general de las sociedades, código tributario, código civil, código penal, Aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento y de recopilación de evidencia

5. ¿Cómo surge la programación para realizar la ejecución de la auditoría en el rubro de los periodos 2015-2020?
6. ¿Qué áreas en específico se tomaron en cuenta para la ejecución de la auditoría en la empresa Consorcio & asociados S.A.C.?
7. ¿Conoce usted las normas de auditoría? De ser así, ¿qué normas se utilizaron durante el proceso de auditoría?
8. ¿Conoce usted las NIIF y NIC? De ser así, ¿qué normas se utilizaron durante el proceso de auditoría?
9. ¿Cuál fue el problema más frecuente que se denoto durante el proceso de auditoría?

Dimensión: Desenlace de auditoría:

Indicadores: Análisis de las observaciones, Conclusiones y recomendaciones, Aplicación de métodos, comparativo, lectivo e interpretativo, Informe de auditoría

10. ¿Cómo se mostró la notificación de los resultados parciales de la auditoría?
11. ¿Cree usted que con la ejecución de auditorías financieras le ha permitido mejorar a la empresa?
12. ¿Considera usted que la entidad debe realizar un análisis financiero anualmente?
13. ¿Cree usted que la Auditoría financiera genera confianza en la toma de decisiones de la compañía?

Variable 02: Rubro de Caja y Bancos

Dimensión: Control interno

Indicadores: Control de las cuentas corrientes. Control sobre las ventas en efectivo, a crédito y pagos a la cuenta corriente. Control interno sobre los cobros y pagos a clientes

14. ¿De qué manera se establecen los fondos de caja chica en la empresa Consorcio & asociados S.A.C?
15. ¿Cómo se expresa la auditoría financiera en el rubro de caja y bancos?
16. ¿Se encontraron registros y controles en los procedimientos existentes para pagos, control de las transacciones, así como también el control de las facturas y recibos?
17. ¿Se encontraron reportes en el registro y control de ingresos y egresos de la empresa?
18. ¿Qué conocimientos adicionales se debe tener para realizar una eficaz auditoría de caja y bancos?
19. ¿Cree usted que la implementación de controles es necesaria en la empresa?

Dimensión: Análisis contable:

Indicadores: Balance general y anexos que sustenten las cuentas activo, pasivo y patrimonio, Gastos de movilidad, Gastos vinculados al personal, Gastos de representación. Arqueo de caja y bancos - conciliaciones bancarias. Verificación de la cuenta 10. Capital de trabajo. Razón de prueba ácida. Razón corriente, razón efectiva absoluta.

20. ¿Qué conceptos dudosos se encontraron durante la aplicación de la auditoría en el rubro de caja y bancos?
21. ¿Qué función tuvieron los estados financieros para deliberar el error encontrado?
22. ¿Se venían realizando reportes de las conciliaciones bancarias por parte del área contable así los socios?
23. ¿Están registradas las conciliaciones en los libros auxiliares de los bancos?

24. A parte del rubro y caja bancos ¿Que otros errores o fraudes se encontraron durante la aplicación de la misma? de ser así ¿cuáles fueron?
25. ¿Qué función tuvieron los estados financieros para deliberar el error encontrado?

Anexo N.º 5:

GUÍA DE ENTREVISTA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

MODELO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO "GUÍA DE ENTREVISTA"

Fecha: 15/10/2022

Nombre del entrevistado: Eduar Ciricio Agreda Sánchez

Entidad: CONSORCIO & ASOCIADOS SAC

Yo, Eduar C. Agreda Sánchez con DNI 33592832 en forma voluntaria;
SÍ (X) NO () doy mi consentimiento para continuar con la investigación que tiene por objetivo
Determinar la incidencia de la auditoría financiera en la empresa Consorcio y Asociados SAC Asimismo, autorizo para que los
resultados de la presente investigación se publiquen a través del repositorio institucional de la
Universidad César Vallejo.

Cualquier duda que les surja al contestar esta entrevista puede enviarla al correo:
eduar210286@hotmail.com

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
Eduar C. Agreda Sánchez

EDUAR C. AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
Carlos Zamora López

Carlos Zamora López
GERENTE GENERAL

Anexo N.º 6:

AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales:

Nombre de la Organización:	RUC: 20450106357
CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.	
Nombre del Titular o Representante legal:	CARLOS ZAMORA LÓPEZ
Nombres y Apellidos:	DNI:
CARLOS ZAMORA LÓPEZ	01065755

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (*), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Informe de Investigación	
AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL RUBRO DE CAJA Y BANCOS DE LA EMPRESA CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C. 2012 - 2020	
Nombre del Programa Académico:	
DESARROLLO DEL PROYECTO DE INVESTIGACION	
Autores:	DNI:
CRISMAN ALDAIR ALTAMIRANO SILVA	70549204
LLAMACPONGA PALOMINO, GABRIELA BRITHEL	73188618

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha:

Firma: 
Carlos Zamora López

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal " f " Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

CARTA DE ACEPTACIÓN

Yo, Carlos Zamora López con DNI N° 01065755 en mi calidad de representante común de la empresa **CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.** con RUC N° 20450106357, autorizo a los estudiantes Altamirano Silva, Crisman Aldair identificado con DNI N° 70549204 y Llamacponga Palomino, Gabriela Brithel con DNI N° 73188618 estudiantes de la experiencia curricular Desarrollo del Proyecto de Investigación, de la **UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**, a utilizar información confidencial de la empresa para el desarrollo de su investigación titulado "Auditoría Financiera y su incidencia en el Rubro de Caja y Bancos de la empresa Consorcio y Asociados S.A.C. Tarapoto 2012-2020".

el material suministrado por la empresa será la base de construcción de un estudio de caso. La información y el resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la información de los estudiantes de la escuela de contabilidad.

En caso de que algunas condiciones anteriores seas infringidas. Los estudiantes quedan sujetos a la responsabilidad civil por daños y perjuicios que cause a la empresa **CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.** así como las sanciones de carácter penal o legal a que se hicieran acreedor.

Tarapoto, 1 octubre del 2022

Atentamente;



Carlos Zamora López
representante común

Anexo N.º 7:
ESTADOS FINANCIEROS

RAZON SOCIAL: CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
RUC : 20450106357
TARAPOTO

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR FUNCIÓN

Al 31 de Diciembre del 2015
(Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas	15,826,422.68
Otros Ingresos Operacionales	0.00
Total Ingresos Brutos	<u>15,826,422.68</u>
Costo de Ventas (Anexo N° 13)	-12,405,673.52
Utilidad Bruta	<u>3,420,749.16</u>
<u>Gastos Operacionales</u>	
Gastos de Administracion	-1,514,860.58
Gastos de Ventas	-1,009,907.35
Utilidad Operativa	<u>895,981.23</u>
<u>Otros Ingresos y Egresos</u>	
Ingresos Financieros	4,505.00
Gastos Financieros	-184,700.77
Otros Ingresos	288,481.03
Otros Gastos	0.00
R.E.I.	0.00
Resultados Antes Part.Extraord, Part. E Imp.Renta	<u>1,004,266.49</u>
Participaciones	-80,341.32
Impuesto a la Renta	-258,699.05
Resultados Antes de Partidas Extraordinarias	<u>665,226.12</u>
Ingresos Extraordinarios	0.00
Gastos Extraordinarios	0.00
Resultados Antes de Interes Moratorio	<u>665,226.12</u>
Interes Moratorio	0.00
Utilidad del Ejercicio	<u>665,226.12</u>

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.

EDUAR C. AGREDEY SANCHEZ
S.O. GERENTE

Tarapoto, Diciembre del 2015.

LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL

RAZON SOCIAL : CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.

RUC : 20450106357

EJERCICIO : A DICIEMBRE DEL 2016 (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

TARAPOTO

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2016

(Expresado en Nuevos Soles)

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO</u>		
<u>CORRIENTE</u>			<u>CORRIENTE</u>		
Caja y Bancos (Anexo N° 01)	106,097.00		Tributos y Aport.Sist.P.,S.p P. (Anexo N° 08)	91,294.26	
Cuentas por Cobrar Comerciales (Anexo N° 02)	2,034,995.99		Cuentas por Pagar Comerciales (Anexo N° 09)	128,050.80	
Cuentas por Cobrar Diversas	1,464,008.52		Otras Cuentas por Pagar (Anexo N° 10)	431,739.23	
Existencias (Anexo N° 03)	1,323,733.58		Parte Corriente de las Deudas a Largo P.		
Otros Activos Corrientes	0.00		TOTAL PASIVO CORRIENTE	651,084.29	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,928,835.09				
<u>NO CORRIENTE</u>			<u>NO CORRIENTE</u>		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (Anexo N° 04)	1,692,974.22		Deudas a Largo Plazo (Anexo N° 11)	2,319,835.35	
Intangibles (Anexo N° 05)	15,750.00		Cuentas por Pagar a Vinculadas	0.00	
(-) Depreciacion y Amort. Acum. (Anexo N° 07)	-410,304.94		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,319,835.35	
Activo Diferido (Anexo N° 06)	101,717.60				
Otros Activos No Corrientes	2,640.00		TOTAL PASIVO	2,970,919.64	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,402,776.88				
			<u>PATRIMONIO</u>		
TOTAL ACTIVO	6,331,611.97		Capital (Anexo N° 12)	1,429,162.49	
			Capital Adicional	0.00	
			Reservas	0.00	
			Resultados Acumulados (Anexo N° 12)	1,176,568.28	
			Utilidad del Ejercicio	754,961.56	
			TOTAL PATRIMONIO	3,360,692.33	
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,331,611.97	

Tarapoto, Diciembre del 2016.



 CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.

 EDUARDO GRILO SANCHEZ

 S.P. GERENTE

LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES
ESTADOS DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION

RAZON SOCIAL: CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
RUC : 20450106357
EJERCICIO: A DICIEMBRE DEL 2016 (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)
TARAPOTO

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR FUNCIÓN

Al 31 de Diciembre del 2016
(Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas	17,112,932.06
Otros Ingresos Operacionales	0.00
Total Ingresos Brutos	<u>17,112,932.06</u>
Costo de Ventas (Anexo N° 13)	<u>-13,546,362.58</u>
Utilidad Bruta	<u>3,566,569.48</u>
<u>Gastos Operacionales</u>	
Gastos de Administracion	-1,422,427.42
Gastos de Ventas	-948,285.66
Utilidad Operativa	<u>1,195,856.40</u>
<u>Otros Ingresos y Egresos</u>	
Ingresos Financieros	0.00
Gastos Financieros	-355,787.15
Otros Ingresos	299,667.40
Otros Gastos	0.00
R.E.I.	0.00
Resultados Antes Part.Extraord, Part. E Imp.Renta	<u>1,139,736.65</u>
Participaciones	-91,178.93
Impuesto a la Renta	-293,596.16
Resultados Antes de Partidas Extraordinarias	<u>754,961.56</u>
Ingresos Extraordinarios	0.00
Gastos Extraordinarios	0.00
Resultados Antes de Interes Moratorio	<u>754,961.56</u>
Interes Moratorio	0.00
Utilidad del Ejercicio	<u>754,961.56</u>



 CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
 EDUAR C. AGUIRRE SANCHEZ
 GERENTE

Tarapoto, Diciembre del 2016.

LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL

RAZON SOCIAL : CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.

RUC : 20450106357

EJERCICIO : A DICIEMBRE DEL 2017 (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

TARAPOTO

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2017

(Expresado en Nuevos Soles)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>CORRIENTE</u>		<u>CORRIENTE</u>	
Caja y Bancos (Anexo N° 01)	71,503.72	Tributos y Aport.Sist.P.,S.p P. (Anexo N° 08)	54,044.48
Cuentas por Cobrar Comerciales (Anexo N° 02)	1,191,331.94	Remuneraciones y Particip.P. (Anexo N° 09)	74,750.33
Cuentas por Cobrar Diversas (Anexo N° 14)	1,464,008.52	Cuentas por Pagar Comerciales (Anexo N° 10)	7,807.30
Existencias (Anexo N° 03)	1,976,528.57	Otras Cuentas por Pagar (Anexo N° 11)	340,560.30
Otros Activos Corrientes	0.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	477,162.41
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,703,372.75		
		<u>NO CORRIENTE</u>	
<u>NO CORRIENTE</u>		Deudas a Largo Plazo (Anexo N° 12)	1,516,145.97
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (Anexo N° 04)	1,668,876.23	Cuentas por Pagar a Vinculadas	0.00
Intangibles (Anexo N° 05)	17,500.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,516,145.97
(-) Depreciacion y Amort. Acum. (Anexo N° 07)	-476,208.69		
Activo Diferido (Anexo N° 06)	43,409.07	TOTAL PASIVO	1,993,308.38
Otros Activos No Corrientes	2,609.00		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,256,185.61	<u>PATRIMONIO</u>	
		Capital (Anexo N° 13)	1,429,162.49
		Capital Adicional	0.00
		Reservas	0.00
		Resultados Acumulados (Anexo N° 13)	1,931,529.83
		Utilidad del Ejercicio	605,557.66
		TOTAL PATRIMONIO	3,966,249.98
TOTAL ACTIVO	5,959,558.36	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,959,558.36


 CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
 EDUAR C. AGRAZ SANCHEZ
 REPRESENTANTE LEGAL

Tarapoto, Diciembre del 2017.

LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES
ESTADOS DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION

RAZON SOCIAL: CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
RUC : 20450106357
EJERCICIO: A DICIEMBRE DEL 2017 (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)
TARAPOTO

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR FUNCION

Al 31 de Diciembre del 2017
(Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas	13,710,850.51
Otros Ingresos Operacionales	0.00
Total Ingresos Brutos	<u>13,710,850.51</u>
Costo de Ventas (Anexo N° 13)	-10,493,096.95
Utilidad Bruta	<u>3,217,753.56</u>
<u>Gastos Operacionales</u>	
Gastos de Administracion	-1,301,873.40
Gastos de Ventas	-867,915.62
Utilidad Operativa	<u>1,047,964.54</u>
<u>Otros Ingresos y Egresos</u>	
Ingresos Financieros	7,363.91
Gastos Financieros	-315,337.04
Otros Ingresos	194,387.69
Otros Gastos	0.00
R.E.L.	0.00
Resultados Antes Part.Extraord, Part. E Imp.Renta	<u>934,379.10</u>
Participaciones	-74,750.33
Impuesto a la Renta	-254,071.11
Resultados Antes de Partidas Extraordinarias	<u>605,557.66</u>
Ingresos Extraordinarios	0.00
Gastos Extraordinarios	0.00
Resultados Antes de Interes Moratorio	<u>605,557.66</u>
Interes Moratorio	0.00
Utilidad del Ejercicio	<u>605,557.66</u>

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.

 EDUAR C. FERREL A. SANCHEZ

Tarapoto, Diciembre del 2017.

INFORME PERICIAL DE PARTE

1. Objeto y alcance del Peritaje

- 1.1. Practicar una pericia financiera consistente en una revisión a los egresos en efectivo y de las cuentas corrientes bancarias y el sustento respectivo de las mismas y realizar cruce de información con otras cuentas de destino del dinero que salen de las cuentas corrientes desde el ejercicio 2012 de la empresa **CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.**, hasta el mes de setiembre del 2020, con la finalidad de establecer la situación económico-financiera real en que se encuentra la empresa; determinando las causas que han ocasionado la falta de liquidez, el incremento de los activos fijos sin sustento, salidas del dinero de la cuenta corriente BBVA sin sustento y la responsabilidad de las personas que manejaron la gestión administrativa.
- 1.2. Determinar asimismo las posibles evidencias de un mal manejo administrativo de los recursos de la Compañía por parte del Contador de **CONSORCIO & ASOCIADOS SAC** y hasta la posibilidad de detectar delitos de defraudación o apropiación ilícita.

2. Información de la Compañía

- 2.1 Razón Social : CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
- 2.2 RUC : 20450106357
- 2.3 Domicilio Fiscal : Jr. Pedro de Urzúa N° 333 – Tarapoto.
- 2.4 Fecha inicio actividades : 03-11-2005
- 2.5 Actividad económica : Principal: Venta, mantenimiento y reparación de motocicletas y sus partes, piezas y accesorios.
- 2.6 Accionista y Gerente : Carlos Zamora López, con DNI N° 01065755

3. Antecedentes

- 3.1 Con fecha 02 de octubre del 2020, recibimos la visita del accionista y Gerente de la empresa **CONSORCIO & ASOCIADOS SAC** Sr. Carlos Zamora López identificado con DNI N° 01065755, y también del accionista y Gerente Comercial de la misma empresa Sr. Eduar Agreda Sánchez, identificado con DNI N° 33592832, nos solicita que realicemos un Peritaje a la Compañía **CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.**, con la finalidad de establecer la situación contable, financiera y económica de la misma y que se ha puntualizado en el Objeto del Peritaje.
- 3.2 **Requerimiento de documentos:** Con la finalidad analizar y revisar los libros y documentos contables indispensables para cumplir con el objeto del peritaje, con fecha se solicitó a los señores Carlos Zamora López y Eduar Agreda Sánchez, se nos proporcione lo siguiente:
 - Estados de cuentas corrientes de la empresa (Años 2010- 2019).

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
EDUAR AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

- Libro Caja y Bancos (Años 2010-2019)
- Libro Mayor (Años 2010-2019)
- Balance General y Anexos que sustentan las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio (Años 2010- 2019).
- Libro Planillas (Años 2010-2019)
- Libro mayor, de los períodos 2016, 2017, 2018 y 2019.
- Registro Control de Activos Fijos, de los períodos 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019.
- Documentos que sustentan las salidas de dinero de las cuentas corrientes (Años 2010-2019).

3.3 Resultados del requerimiento de documentos:

Nos han proporcionado lo siguiente:

En archivo electrónico:

- Libro planillas, de los períodos: 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020.

En documentación física:

- Extractos bancarios originales de la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 del BBVA, períodos: 2012, 2013, 2014 (Excepto febrero y diciembre), 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y de enero a setiembre 2020.
- Libro caja y bancos, de los períodos 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019.
- Balance General y Anexos que sustentan las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, de los períodos 2016, 2017, 2018 y 2019.
- Papeles de trabajo de pago de planillas y participación de utilidades con sus respectivos medios de pago.

4. Bases del Examen Pericial

4.1. Base Técnica

- Documentación proporcionada por la srta Laurita Vásquez J. Asistente de Contabilidad.
- Documentación proporcionada por el Contador C.P.C. Antonio Torres Fernández.
- Documentación proporcionada por el BBVA, a solicitud de la Gerencia General.
- Información obtenida de SUNAT.
- Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

4.2. Base Legal

- Ley General de Sociedades.
- Código Tributario.
- Código Civil.
- Código Penal.

5. Metodología

Siendo indispensable para cumplir con el objeto de la pericia aplicar una metodología adecuada para el presente caso, se han utilizado los siguientes métodos:

CONSORCIO ASOCIADOS S.A.C.

 EDUAR C. AGREDA SANCHEZ
 SUB GERENTE

- 5.1 Método Lectivo.
- 5.2 Método Analítico, de la información obtenida
- 5.3 Método Interpretativo.
- 5.4 Método Deductivo.
- 5.5 Método Comparativo

6. Procedimiento.

En aplicación de la metodología establecida se procedió a:

- 6.1 Procesar la documentación proporcionada.
- 6.2 Solo hemos tenido acceso a la documentación de los extractos bancarios del ejercicio 2012 más no a la documentación contable y medios de pago del mencionado ejercicio, porque no encontraron y que se habían deteriorado.

7. Análisis, revisión contable, cruce de información de operaciones realizadas, recepción de contestación de requerimientos y cartas.

7.1. Extractos bancarios del ejercicio 2012 a setiembre 2020.

Se hizo un hoja de trabajo, de los montos transferidos de la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 a la cuenta de terceros por el aplicativo virtual del BBVA de los ejercicios 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y a setiembre del 2020.

Luego se verificó que cada transferencia por cada uno de los ejercicios mencionados tenga el sustento respectivo, sean estos por pago de planilla de personal y otros pagos realizados, los cuales fueron anotados en las hojas de trabajo.

Posteriormente se hizo una relación de todas las transferencias que no hemos encontrado el medio de pago ni la documentación respectiva de sustento que ha motivado la transferencia realizada a terceros; lo que ha generado que se realice los siguientes requerimientos al Sr. CPC Antonio Torres Fernández en su calidad de Contador y responsable de los pagos por Banca virtual de la cuenta del BBVA N° 0011-0310-0100054219 de la empresa CONSORCIO & ASOCIADOS SAC:

1.- Requerimiento N° 02-2020 de fecha 14 de octubre del 2020, recepcionado con fecha 15-10-2020, para sustentar transferencias realizadas a terceros por los ejercicios 2017, 2018, 2019, 2020, se adjunta copia del documento.

2.- Requerimiento N° 03-2020 de fecha 17 de octubre del 2020, recepcionado con fecha 17-10-2020, para sustentar transferencias realizadas a terceros por los ejercicios 2015 y 2016, se adjunta copia del documento.

3.- Requerimiento N° 04-2020 de fecha 26 de octubre del 2020, recepcionado con fecha 28-10-2020, para sustentar transferencias realizadas a terceros por los ejercicios 2012, 2013 y 2014, se adjunta copia del documento.

4.- Requerimiento N° 05-2020 de fecha 29 de octubre del 2020, recepcionado con fecha 30-10-20, para sustentar contabilización de Terrenos, construcciones en curso, edificaciones y otros en efectivo, se adjunta copia del documento.

Comentario: Oportunamente no nos alcanzaron los extractos bancarios del mes de febrero y diciembre del 2014, tampoco nos alcanzaron documentación de egresos, de pago de planillas y de otros pagos del ejercicio 2,012.

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.

EDUAR C. AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

7.2. Cartas dirigidas al BBVA- Tarapoto.

Paralelo a los requerimientos hechos llegar al Sr. CPC Antonio Torres Fernández, referidas en el punto 7.1., se realizó tres cartas dirigidas al BBVA-Tarapoto, solicitando una constancia del destino de las transferencias realizadas a terceros, desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 de Consorcio & Asociados SAC, en dicha carta solicitamos que nos indiquen el número de cuenta y titular de los mismos.

- 1.- Carta de fecha 16 de octubre del 2020, según relación adjunta de los ejercicios 2017, 2018, 2019 y 2020, se adjunta copia del documento.
- 2.- Carta de fecha 19 de octubre del 2020, según relación adjunta de los ejercicios 2015 y 2016, se adjunta copia del documento.
- 3.- Carta de fecha 27 de octubre del 2020, según relación adjunta de los ejercicios 2012, 2013 y 2014, se adjunta copia del documento.

7.3. Recepción de contestación de requerimientos de parte del Sr. CPC Antonio Torres Fernández (Punto 7.1.)

- 1.- Con fecha 29 de octubre del 2020, hemos recibido la respuesta al requerimiento N° 02-2020 de fecha 14 de octubre del 2020, respecto a los períodos 2017, 2018, 2019 y hasta setiembre del 2020, se adjunta copia del documento.
- 2.- Con fecha 29 de octubre del 2020, hemos recibido la respuesta al requerimiento N° 03-2020 de fecha 17 de octubre del 2020; respecto a los períodos 2015 y 2016, se adjunta copia del documento.
- 3.- Con fecha 06 de noviembre del 2020, hemos recibido la respuesta al requerimiento N° 03-2020 (04-2020) de fecha 26 de octubre del 2020, respecto a los períodos 2012, 2013 y 2014, se adjunta copia del documento.
- 4.- Con fecha 06 de noviembre del 2020, hemos recibido la respuesta al requerimiento N° 05-2020 de fecha 29 de octubre del 2020, respecto a la contabilización de Terrenos, construcciones en curso, edificaciones y otros en efectivo, se adjunta copia del documento.

7.4. Recepción de contestación de cartas dirigidas al BBVA- Tarapoto (Punto 7.2.).

1.- Con correo de fecha 29-10-20 el BBVA responde enviando al correo del Gerente de la empresa Sr. Carlos Zamora López, reportes de lo solicitado, de los siguientes meses:

PERIODO 2015	PERIODO 2016	PERIODO 2017	PERIODO 2018	PERIODO 2019
01-2015	01-2016	01-2017	01-2018	01-2019
02-2015	02-2016	02-2017	02-2018	02-2019
03-2015	03-2016	03-2017	03-2018	03-2019
04-2015	04-2016	04-2017	04-2018	04-2019
05-2015	05-2016	05-2017	05-2018	05-2019
06-2015	06-2016	06-2017	06-2018	06-2019
07-2015	07-2016	07-2017	07-2018	07-2019
08-2015	08-2016	08-2017	08-2018	08-2019
09-2015	09-2016	09-2017	09-2018	09-2019
10-2015	10-2016	10-2017	10-2018	10-2019
11-2015	11-2016	11-2017	11-2018	11-2019
12-2015	12-2016	12-2017	12-2018	12-2019

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.

EDUAR C. AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

PERIODO 2020

01-2020

02-2020

03-2020

Se adjunta copia de los mencionados reportes.

2.- Con correo de fecha 03-11-20 el BBVA responde enviando al correo del Gerente de la empresa Sr. Carlos Zamora López, reportes de lo solicitado, de los siguientes meses:

PERIODO 2012	PERIODO 2013	PERIODO 2014
04-2012	02-2013	01-2014
08-2012	03-2013	03-2014
11-2012	04-2013	04-2014
	05-2013	05-2014
	06-2013	06-2014
	07-2013	07-2014
	08-2013	08-2014
	09-2013	09-2014
	10-2013	10-2014
	11-2013	11-2014
	12-2013	

Se adjunta copia de los mencionados reportes.

7.5. Conclusión respecto a la documentación solicitada y respondida por el Sr. Antonio Torres Fernández y por el BBVA.

De la revisión realizada a la documentación presentada por el Sr. CPC Antonio Torres Fernández, según el punto 7.3 y con la información recibida por parte del BBVA según el punto 7.4, tenemos lo siguiente:

Ejercicio 2,012.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 76,788.04, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 19,885.77 y como **no sustentado el importe de S/ 56,902.27**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 01**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández como argumento afirma que no cuentan con la documentación del ejercicio 2012 por haberse deteriorado por inundación del almacén en el ejercicio 2019, que sustente la transferencia de dinero a su cuenta personal y de terceros para realizar operaciones varias, pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

CONSORCIO ASOCIADOS S.A.C.
Eduar C. Agreda Sánchez
EDUAR C. AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

El supuesto sustento realizado por el Sr. CPC Antonio Torres Fernández lo hizo en forma referencial, sin adjuntar la documentación que pruebe su veracidad, como por ejemplo la transferencia del 06-11-2012 por S/ 17,646.00 abonado a su cuenta 001103100100087915, indica que es PLANILLA DE OCTUBRE DEL 2012 lo cual es falso, toda vez que cuando es pago por planilla la transferencias se realizan con abono a la cuenta de los trabajadores.

Ejercicio 2,013.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 585,517.68, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 98,329.18 y como **no sustentado el importe de S/ 487,188.50**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 02**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández como argumento sustenta que no cuentan con la documentación del ejercicio 2013 por haberse deteriorado por inundación del almacén en el ejercicio 2019, que sustente la transferencia de dinero a su cuenta personal y de terceros para realizar operaciones varias, pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

El supuesto sustento realizado por el Sr. CPC Antonio Torres Fernández lo hizo en forma referencial, sin adjuntar la documentación que pruebe su veracidad, como por ejemplo la transferencia del 02-09-2012 por S/ 18,386.00, y del 04-10-2013 por S/ 28,326.00 abonado a su cuenta 001103100100087915, indica que es PLANILLA DE AGOSTO Y SETIEMBRE DEL 2013 respectivamente, lo cual es falso, toda vez que cuando es pago por planilla las transferencias se realizan con abono a la cuenta de los trabajadores.

Otro ejemplo de supuesto es lo siguiente: con fecha 02-09-2013 pone como referencia pago de PLANILLA DE AGOSTO 2013 POR S/ 18,386.00 Y con fecha 29-10-2013 pone como referencia pago de letras Honda por S/ 18,386.00, coincidencias.

El 16-04-2013 pone como referencia PAGO DE UTILIDADES 2012 la cantidad de S/ 17,646.00, lo cual es incorrecto, ya que cuando se realiza este tipo de transferencias se abona directamente a los beneficiarios, sin embargo en el informe del banco figura abonado en la cuenta del Sr. CPC Antonio Torres Fernández.

Ejercicio 2,014.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 786.351.77, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 70,480.44 y como **no sustentado el importe de S/ 715,871.33**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
EDUARDO AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 03**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández en su informe respecto a éste ejercicio 2014 solo presenta algunos documentos que supuestamente sustentan ciertas operaciones y además argumenta que por efectos de la inundación del almacén, sucedido en el ejercicio 2019, pudieron rescatar alguno de los archivos que no se deterioraron, respecto de la documentación, que sustente la transferencia de dinero a su cuenta personal y de terceros para realizar operaciones varias, pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

En este ejercicio 2014, el Sr. CPC Antonio Torres Fernández, presenta como sustento, depósitos adulterados en cuenta de Honda Selva del Perú MN, de los abonos transferidos a su cuenta 001103100100087915, de los siguientes:

Fecha	Importe
10-11-2014	S/ 11,033.00
14-10-2014	S/ 20,519.00
20-10-2014	S/ 19,686.00
24-10-2014	S/ 7,633.00
30-10-2014	S/ 7,463.00
12-09-2014	S/ 22,066.00

Todo estos depósitos adulterados aparentemente falsos, tienen como fecha de vencimiento el 02-03-2020, además la copia de los supuestos pagos no presentan fecha de pago, aparentemente ocultados en forma premeditada; es inconcebible que una transferencia realizada a la cuenta del Sr. CPC Antonio Torres Fernández con la fechas de transferencia del año 2014, tengan vencimiento el 02-03-2020 y pretenda sustentar el destino real de dichas transferencias con documentos adulterados, aparentemente falsos.

Ejercicio 2,015.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 1'333,853.65, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 316,657.56 y como **no sustentado el importe de S/ 1'017,196.09**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 04** y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández en su informe respecto a éste ejercicio 2015 solo presenta algunos documentos que supuestamente sustentan ciertas operaciones y además argumenta que por efectos de la inundación del almacén, sucedido en el ejercicio 2019 los documentos en su mayoría se mojaron y quedaron inservibles,

CONSORCIO ASOCIADOS S.A.C.
Eduar C. Agreda Sánchez
EDUAR C. AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

habiéndose supuestamente desechado en gran parte, motivo por el cual según el CPC Antonio Torres Fernández no pudo sustentar todas las operaciones que se le solicitó, pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

Ejercicio 2,016.

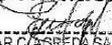
Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 1'647,177.07, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 241,292.40 y como **no sustentado el importe de S/ 1'405,884.67**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 05**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández en su informe respecto a éste ejercicio 2016 solo presenta algunos documentos que supuestamente sustentan ciertas operaciones y además argumenta que por efectos de la inundación del almacén, sucedido en el ejercicio 2019 los documentos en su mayoría se mojaron y quedaron inservibles, habiéndose supuestamente desechado en gran parte, motivo por el cual según el CPC Antonio Torres Fernández no pudo sustentar todas las operaciones que se le solicitó, pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

Ejercicio 2,017.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 1'433,175.02, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 206,647.62 y como **no sustentado el importe de S/ 1'226,527.40**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 06**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández en su informe respecto a éste ejercicio 2017 solo presenta algunos documentos que supuestamente sustentan ciertas operaciones y además argumenta que por efectos de la inundación del almacén, sucedido en el ejercicio 2019 los documentos en su mayoría se mojaron y quedaron inservibles, habiéndose supuestamente desechado en gran parte, motivo por el cual según el CPC Antonio Torres Fernández no pudo sustentar todas las operaciones que se le solicitó,

CONSORCIO ASOCIADOS S.A.C.

EDUAR GASREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

Ejercicio 2,018.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 892,250.50, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 97,895.00 y como **no sustentado el importe de S/ 794,355.05**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 07**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández en su informe respecto a éste ejercicio 2018 solo presenta algunos documentos que supuestamente sustentan ciertas operaciones y además argumenta que por efectos de la inundación del almacén, sucedido en el ejercicio 2019 los documentos en su mayoría se mojaron y quedaron inservibles, habiéndose supuestamente desechado en gran parte, motivo por el cual según el CPC Antonio Torres Fernández no pudo sustentar todas las operaciones que se le solicitó, pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

Ejercicio 2,019.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 385,531.15, de los cuales se dio por sustentado el importe de S/ 143,705.84 y como **no sustentado el importe de S/ 241,825.31**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 08**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

El Sr. CPC Antonio Torres Fernández en su informe respecto a éste ejercicio 2019 solo presenta algunos documentos que supuestamente sustentan ciertas operaciones y además argumenta que por efectos de la inundación del almacén, sucedido en el ejercicio 2019 los documentos en su mayoría se mojaron y quedaron inservibles, habiéndose supuestamente desechado en gran parte, motivo por el cual según el CPC Antonio Torres Fernández no pudo sustentar todas las operaciones que se le solicitó, pero no argumenta que se hayan perdido los libros contables y los registros de contabilidad que se archivan en medios magnéticos, porque los asientos contables en

CONSORCIO 2 ASOCIADOS S.A.C.

EDUAR C. AGHEDA SANCHEZ
S/O GERENTE

los libros respectivos, también constituyen pruebas para sustentar operaciones económicas como es la salida de dinero de las cuentas corrientes de acuerdo al requerimiento solicitado, por cuanto la sustentación que se solicitó también abarcaba otras pruebas válidas y del sistema bancario al cual hemos tenido acceso.

Ejercicio 2,020.

Se hizo el requerimiento para sustentar operaciones realizadas desde la cuenta corriente N° 0011-0310-0100054219 hacia cuenta de terceros por S/ 424,095.10, de los cuales no sustentó ninguna de las operaciones requeridas, es así que estamos considerando como **no sustentado el importe de S/ 424,095.10**, todo esto de acuerdo a lo informado por el BBVA y de acuerdo a las observaciones donde exponemos los motivos, por el cual determinamos como operación **SIN SUSTENTO**, tal como lo detallamos en el **anexo N° 09**, y todas las operaciones sin sustento son importes que fueron abonados a la cuenta N° 001103100100087915 del CPC Antonio Torres Fernández.

7.6. Activos Fijos.

Con fecha 29 de octubre del 2020, hicimos llegar el requerimiento N° 05-2020 al CPC Antonio Torres Fernández en su calidad de responsable de la contabilidad de CONSORCIO & ASOCIADOS SAC, se adjunta copia del documento.

Con carta de fecha 05 de noviembre del 2020, recibimos la respuesta al requerimiento N° 05-2020 del 29 de octubre del 2020, se adjunta copia del documento.

7.6.1. OBSERVACIONES A LA RESPUESTA REALIZADA POR EL SR. CPC ANTONIO TORRES FERNANDEZ,

Si bien es cierto que la empresa tiene una actividad adicional de ingresos procedente de los CREDITOS DIRECTOS que otorgan a sus clientes, y que los intereses que generan dichos créditos no los incluyen en el comprobante de pago (Boleta o factura), pero **NO ES CIERTO** que ello trajo como consecuencia que la cuenta 10.111 CAJA EFECTIVO siempre tenga saldo disponible y flotante contablemente y que siempre ha generado problemas al momento de formular los balances anuales.

Lo demuestro con un caso práctico, por ejemplo:

Se vende una motocicleta a S/ 4,000.00, pero se le otorga un crédito directo para pagar en 12 cuotas con intereses, al término de la cancelación total del crédito, el cliente pagó S/ 5,000.00, generando S/ 1,000.00 de intereses, ahora bien, solo se facturó el importe de S/ 4,000.00 (precio de lista); se genera los siguientes asientos contables:

1.- Por la venta de una motocicleta según precio de lista

----- 1 -----		
121 Clientes	S/ 4,000.00	
701 Ventas		S/ 4,000.00
-----		-----

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
Eduar C. Agreda Sanchez
SUB GERENTE

2.- El cliente cancela los S/ 5,000.00 durante 12 meses y ese dinero se deposita al banco y se genera el siguiente asiento contable:

2		
104 Bancos cuenta corriente	S/ 5,000.00	
121 Clientes		S/ 4,000.00
10111 Caja		S/ 1,000.00

No podemos registrar como ingresos financieros los S/ 1,000.00 porque no ha sido facturado, lo que hace que se genere un egreso de efectivo, porque ese efectivo ha ingresado a caja como producto de la cobranza del crédito y al depositar al banco genera una disminución de la cuenta 10.111 CAJA EFECTIVO y no genera saldo disponible y flotante contablemente como lo afirma el CPC Antonio Torres Fernández.

A la larga, ésta operación genera una disminución de caja, al momento de ser depositado al Banco, por cuanto lo que se cobró por intereses no ha sido regularizado con un comprobante de pago, es como que si no se le hubiese cobrado al cliente y que fue un dinero de un ingreso no regularizado (sin sustento).

Por lo tanto:

Lo afirmado por el Sr. CPC Antonio Torres Fernández respecto a los siguientes asientos contables:

- a).- El asiento contable de fecha 31-12-2016 en donde se debita a la cuenta 16.891 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS por el importe de S/ 1,700,000.00, que afirma que corresponde al saldo de dinero flotante contablemente que tenían al cierre del ejercicio 2016, no tiene sustento valedero, por cuanto lo realizado no es por los intereses cobrados no facturados, sino que se deben a salidas de dinero que se transfirieron de la cuenta corriente del BBVA N° 0011-0310-0100054219 de Consorcio & Asociados SAC a su cuenta N° 0011-0310-0100087915 del BBVA, los mismos que no ha sustentado con documento probatorio y válido.
- b).- El asiento contable realizado en el ejercicio 2019 incrementando el activo fijo (Terrenos, construcciones en curso) por el importe de S/ 1,661,000.00, que afirma que corresponde al saldo de dinero flotante contablemente que tenían al cierre del ejercicio 2019, no tiene sustento valedero, por cuanto lo realizado no es por los intereses cobrados no facturados, sino que se deben a salidas de dinero que se transfirieron de la cuenta corriente del BBVA N° 0011-0310-0100054219 de Consorcio & Asociados SAC a su cuenta N° 0011-0310-0100087915 del BBVA, los mismos que no ha sustentado con documento probatorio y válido.
- c).- El asiento contable realizado en el ejercicio 2018 incrementando el activo fijo (Edificios y otras construcciones) por el importe de S/ 1,575,293.00, que afirma que corresponde al saldo de dinero flotante contablemente que tenían al cierre del ejercicio 2018, no tiene sustento valedero, por cuanto lo realizado no es por los intereses cobrados no facturados, sino que se deben a salidas de dinero que se transfirieron de la cuenta corriente del BBVA N° 0011-0310-0100054219 de Consorcio &

CONSORCIO ASOCIADOS S.A.C.


EDUAR O. AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

Asociados SAC a su cuenta N° 0011-0310-0100087915 del BBVA, los mismos que no ha sustentado con documento probatorio y válido.

Los dineros transferidos a su cuenta corriente del BBVA, genera un saldo de dinero flotante sin sustento y con el ajuste realizado incrementando el valor del activo fijo, los realizó para ocultar el saldo flotante de caja generado por parte de las transferencias realizadas a su cuenta corriente N° 001-0310-0100087915 que no ha sustentado.

La actualización del valor real de los activos fijos (Terrenos, edificaciones, construcciones en curso), solo se puede realizar por una tasación con un perito experto en la materia, los mismos que se registran como EXCEDENTE DE REVALUACION, como parte del patrimonio de la empresa y con autorización de la Junta General de Accionistas, lo realizado por el Contador de la empresa Sr. Antonio Torres Fernández no ha tenido la aprobación de los accionistas, por lo tanto los ajustes que realizó incrementando los activos fijos, no tienen validez contable ni tributaria y los Estados Financieros muestran datos no confiables, respecto a la cuenta 10.111 CAJA PRINCIPAL, 33 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO, Y LOS RESULTADOS DE LOS EJERCICIOS MATERIA DE REVISIÓN.

En materia tributaria al incrementar en forma dolosa el valor de los activos fijos, tal como lo hizo el Contador de Consorcio & Asociados SAC Sr. CPC Antonio Torres Fernández, éste no constituye valor real para efectos de ser considerados como costos y que al momento de venderlos y si en libros contables se registra su salida considerando el costo incrementado indebidamente, estaríamos ante una evidente EVASION TRIBUTARIA, que sería una contingencia tributaria muy significativa que trajera consecuencias negativas económicas graves que podrían desestabilizar la continuidad de la empresa, causando esto grave daño económico.

El contador de la empresa Consorcio & Asociados SAC Antonio Torres Fernández no ha sustentado detalladamente lo solicitado en el requerimiento N° 05-2020, con documentos válidos, comprobantes de pago aceptados tributariamente, escrituras de compra y venta, de lo registrado en la cuenta INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO al 31-12-2019, para poder determinar correctamente el verdadero valor contable y de lo que realmente es de propiedad de la empresa Consorcio & Asociados SAC, y es de lo siguiente:

Terrenos	S/ 2'309,155.17
Edificaciones	S/ 2'633,595.26
Construcciones en curso	S/ 1'151,000.00

8. Precisiones Periciales

- 8.1. En todo peritaje cuya finalidad es determinar resultados sobre temas como la situación contable, económica, financiera y tributaria de una compañía, es indispensable contar con toda la documentación y libros necesarios para cumplir con los objetivos propuestos, nos han proporcionado todo lo requerido.
- 8.2. Los documentos y libros contables solicitados son los correspondientes a los ejercicios 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y a setiembre 2020.

CONSORCIO & ASOCIADOS S.A.C.
EDUAR C. AGREDA SANCHEZ
SUB GERENTE

Al efectuar dicha valoración del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel del rubro por parte de la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye una evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables en su caso, realizadas por la administración, así como evaluación de la presentación global del rubro de caja y bancos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Opinión En nuestra opinión, el rubro de caja y bancos adjunto presenta fielmente, en todos los aspectos materiales los ingreso y salidas del rubro de caja y bancos de la entidad Industria Frutera Guatemalteca, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2009, de conformidad con el criterio contable del rubro de caja y bancos que se describe en la Nota 3. Base contable y restricción de la distribución. Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 3 en el rubro de caja y bancos, que describe la base contable. El documento contable del rubro de caja y bancos ha sido preparado para permitir a la entidad Industria Frutera Guatemalteca, S. A., cumplir los requerimientos de la Asamblea de Accionista y no debe ser distribuido a otras partes distintas de la entidad Industria Frutera Guatemalteca, S. A. Lic. Yojanse Hiret Contador Público y auditor Colegiado CPA-666 SAP Auditores y Consultores Guatemala 18 de junio de 2010 11-34 zona 11 Edificio La Campana Ciudad de Guatemala



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, RIOS INCIO MANUEL IGOR, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL RUBRO DE CAJA Y BANCOS DE LA EMPRESA CONSORCIO Y ASOCIADOS S.A.C., TARAPOTO, 2012-2020", cuyos autores son ALTAMIRANO SILVA CRISMAN ALDAIR, LLAMACPONCCA PALOMINO GABRIELA BRITHEL, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 24 de Noviembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
RIOS INCIO MANUEL IGOR DNI: 42642430 ORCID: 0000-0001-6690-369X	Firmado electrónicamente por: RINCIOMI el 12-12- 2022 08:37:06

Código documento Trilce: TRI - 0454167