



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Auditoría Contable para mejorar la gestión financiera en la Empresa Constructora
Santa María Hnos. SAC. Chiclayo 2018**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORAS:

Br. Marjorit Suzetty Fernandez Arbañil (ORCID: 0000-0003-4695-6772)

Br. Tatiana Yazmin Sernaque Cruz (ORCID: 0000-0002-0571-872X)

ASESOR:

Mg. Hugo Yvan Collantes Palomino (ORCID: 0000-0003-0785-1636)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

Chiclayo – Perú

2019

Dedicatoria

A Dios, quien me brinda fuerzas para perseguir mis objetivos y metas, fortaleciendo mi espíritu y guiándome para cumplir mis propósitos

A mi familia por estar presente cuando más los necesité; en especial a mi papá Maximiliano, a mis madres Julia y Maribel, a mis tíos Max – Milton y a mi hermana Keyla, por su amor, y confianza permitieron que logre culminar mi carrera profesional.

A mi compañera de tesis Tatiana Sernaque, que juntas estamos por lograr el mismo objetivo.

Marjorit Suzetty

A Dios que me permitido obtener la vida, fortaleza, paciencia, sabiduría para cumplir mis metas y objetivos.

A mi Madre Anita Cruz Ruiz, el mejor ser humano de amor infinito, quien ha visto y velado por mí siempre; acompañándome y enseñándome a ser fuerte.

A mi compañera de tesis Marjorit Fernández, mi amiga que juntas estamos por el mismo objetivo, nuestro título.

Tatiana Yazmin

Agradecimiento

Agradecer primeramente a Dios por darnos vida, salud y guiarnos a lo largo de nuestra carrera profesional.


A nuestros padres por su incondicional apoyo inculcándonos buenos valores que nos enseñaron hacer mejores personas por darnos la oportunidad de tener una educación profesional,

A los docentes de la Universidad Cesar Vallejo, porque cada día inculcan consejos para que exterioricemos que si podemos ser profesionales competentes como requieren el mercado laboral, para confrontar los momentos más difíciles en este largo camino del éxito profesional.

A mis amigas y amigos quienes me brindaron una amistad sincera a ellas que siempre nos apoyaron en todo.

Las autoras

Página del jurado

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

El Fedatario de la Universidad César Vallejo
DA FE:
Que es copia fiel del documento original

Chiclayo, **04 FEB 2020**

Roger A. Rodríguez Ravelo

Dr. Roger A. Rodríguez Ravelo
FEDATARIO

ACTA DE SUSTENTACIÓN

En la ciudad de Chiclayo, siendo las 9:00 am horas del día 24 de Diciembre del 2019, de acuerdo a lo dispuesto por la Resolución de Carrera Profesional N° 210-2019, de fecha 20 de Diciembre del 2019, se procedió a dar inicio al acto protocolar de sustentación de la tesis titulada: "AUDITORIA CONTABLE PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA SANTA MARÍA HNOS. SAC. CHICLAYO 2018", presentado por las Bachilleres: FERNANDEZ ARBAÑIL MARJORIT SUZETTY Y SERNAQUE CRUZ TATIANA YAZMIN, con la finalidad de obtener el Título de Contador Publico, ante el jurado evaluador conformado por los profesionales siguientes:

PRESIDENTE : Mgtr. Dagmar Giannina Giles Saavedra

SECRETARIO (A) : Mgtr. Mario Ignacio Farfán Ayala


VOCAL : Mgtr. Manuel Igor Ríos Incio

Concluida la sustentación y absueltas las preguntas efectuadas por los miembros del jurado se resuelve:

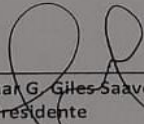
APROBAR POR UNANIMIDAD

Siendo las 9:55 am del mismo día, se dio por concluido el acto de sustentación, procediendo a la firma de los miembros del jurado evaluador en señal de conformidad.

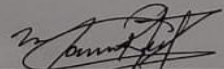
Chiclayo, 24 de Diciembre del 2019



Mgtr. Mario I. Farfán Ayala
Secretario (a)



Mgtr. Dagmar G. Giles Saavedra
Presidente



Mgtr. Manuel I. Ríos Incio
Vocal

CAMPUS CHICLAYO
Carretera Chiclayo Pimentel Km. 3.5
Telf.: (074) 481616 / Anexo: 6514

fb/ucv.peru
@ucv_peru
#saliradelante
ucv.edu.pe

Declaratoria de Autenticidad

Declaratoria de autenticidad

Yo, Marjorit Suzetty Fernandez Arbañil egresada de la carrera Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo SAC, Chiclayo con DNI N° 76418629

DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

1. Soy autora de la tesis titulada: **Auditoría Contable para mejorar la gestión financiera en la Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. Chiclayo 2018**
2. La misma que presento para optar el título profesional de Contador Público.
3. La tesis presentada es auténtica, siguiendo un adecuado proceso de investigación, para la cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
4. La tesis presentada no atenta contra derechos de terceros.
5. La tesis no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
6. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados.

Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a LA UNIVERSIDAD cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido de la tesis, así como por los derechos sobre la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causa en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Así mismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido de la tesis.

De identificarse algún tipo de falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo S.A.C. Chiclayo; por lo que, LA UNIVERSIDAD podrá suspender el grado y denunciar tal hecho ante las autoridades competentes, ello conforme a la Ley 27444 del Procedimiento Administrativo General.

Chiclayo, 11 de julio del 2019



Marjorit Suzetty Fernandez Arbañil

DNI: 76418629

Declaratoria de autenticidad

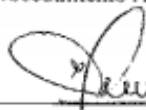
Yo, Tatiana Yazmin Sernaque Cruz egresada de la carrera Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo SAC. Chiclayo con DNI N° 75730788

DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

1. Soy autora de la tesis titulada: **Auditoría Contable para mejorar la gestión financiera en la Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. Chiclayo 2018**
2. La misma que presento para optar el título profesional de Contador Público.
3. La tesis presentada es auténtica, siguiendo un adecuado proceso de investigación, para la cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
4. La tesis presentada no atenta contra derechos de terceros.
5. La tesis no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
6. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados.

Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a LA UNIVERSIDAD cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido de la tesis, así como por los derechos sobre la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causa en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Así mismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido de la tesis.

De identificarse algún tipo de falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo S.A.C. Chiclayo; por lo que, LA UNIVERSIDAD podrá suspender el grado y denunciar tal hecho ante las autoridades competentes, ello conforme a la Ley 27444 del Procedimiento Administrativo General.



Chiclayo, 11 de julio del 2019

Tatiana Yazmin Sernaque Cruz

DNI: 75730788

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de Autenticidad	v
Índice	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	40
2.1. Tipo y Diseño de Investigación.....	40
2.2. Operacionalización de variable.....	41
2.3. Población, muestra y muestreo	45
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	47
2.5. Procedimiento	51
2.6. Métodos de análisis de datos	51
2.7. Aspectos éticos.....	53
III. RESULTADOS	55
IV. DISCUSIÓN.....	87
V. CONCLUSIONES.....	91
VI. RECOMENDACIONES.....	92
VII. PROPUESTA	93
REFERENCIAS.....	97
ANEXOS.....	102
Acta de aprobación de originalidad del trabajo de investigación.....	138
Reporte de turnitin.....	139
Autorización de publicación de trabajo de investigación en repositorio institucional	140
Autorización de la versión final del trabajo de investigación	142

RESUMEN

La presente tesis titulada “Auditoría Contable para mejorar la gestión financiera en la Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC., Chiclayo 2018”, tiene como objetivo general proponer una auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC., Chiclayo 2018, la cual se va a encargar de verificar de qué manera la Auditoría contable permitirá mejorar la gestión financiera en la empresa.

El presente trabajo, tiene como diseño de investigación el descriptivo propositivo, ya que se describió y analizó la gestión financiera de los periodos correspondientes 2017 – 2018, y de la misma manera se realizó una propuesta de Auditoría de Contable. De la misma forma, la población y muestra para la aplicación de los instrumentos, estuvo conformada por el gerente – contador y documentos relacionados a la empresa, dichos instrumentos son entrevista y el análisis documental. Es así como después de haber utilizado la información e instrumentos necesarios, obtuvimos el resultado del presente trabajo de investigación en el cual se describe los problemas significativos que presenta la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. Se concluye que la empresa carece de un control eficiente y eficaz de los recursos que posee, además no tiene establecido un plan en donde se detallen los objetivos que la empresa desea alcanzar, y por otra parte la institución no ha aplicado una auditoría ni exámenes especiales, lo cual conlleva que los estados financieros presentados al gerente carezcan de razonabilidad.

Palabras Claves: Auditoría financiera, liquidez, estados financieros, ratios.

ABSTRACT

This thesis entitled "Accounting Audit to Improve Financial Management in the company Constructora Santa María Hnos. SAC., Chiclayo 2018", has as its general objective to propose an accounting audit to improve the financial management of the company Constructora Santa María Hnos. SAC., Chiclayo 2018, which will be responsible for verifying how the accounting audit will improve financial management in the company.

The present work, has as a research design the descriptive proposal, since the financial management of the corresponding periods 2017 - 2018 was described and analyzed, and in the same way an Accounting Audit proposal was made. In the same way, the population and sample for the application of the instruments, was conformed by the manager - accountant and documents related to the company, said instruments are interview and documentary analysis. This is how, after having used the necessary information and instruments, we obtained the result of the present research work in which the significant problems presented by the company Constructora Santa María Hnos. SAC is described. It is concluded that the company lacks efficient and effective control of the resources it has, also has not established a plan detailing the objectives that the company wants to achieve, and on the other hand the institution has not applied an audit n special exams, which means that the financial statements presented to the manager lack reasonableness.

Keywords: Financial audit, liquidity, financial statements, ratios

I. INTRODUCCIÓN

Realidad problemática

El sector constructor, es tal vez actualmente uno de los rubros más afectados a nivel internacional en los últimos años, por la inestabilidad política o por temas relacionados con sospechas de corrupción e irregularidades en las que se han visto implicadas provocando incertidumbre; afectando su situación financiera en algunos casos. Asimismo, tras la difusión de estos problemas la aplicación de una auditoría conllevaría a tener claro la situación económica de las empresas constructoras, es así como diferentes autores ponen en evidencia esta situación.

En Argentina, según el “Diario 26” (2018), en su edición titulada: “Por delicada situación económica y financiera del sector”, debieron cerrar empresas constructoras en Salta; manifiesta que debido a la recesión económica que atraviesa el sector público nacional y provincial en el país, por la gestión inadecuada, ha afectado en relevo al sector constructor, optando por el cierre de estas.

No obstante La Comisión Directiva de la Cámara Salteña de la Construcción y empresas constructoras involucradas mencionaron la forzosa disminución de las obras en ejecución y/o su paralización, por consiguiente el relevo de personal, retraso en sus pagos y cancelación o prórroga de las mismas, haciendo hincapié en que si se hubiera centrado en mejorar la gestión económica y financiera se hubiesen impedido la acumulación de obras, que finalmente se terminaron gracias al aporte de fondos realizados por las propias entidades, en la mayoría de los casos acudiendo al financiamiento bancario.

Asimismo, el Sitio web “Brasil 247” (2015), en su publicación: Constructora OAS busca reestructurar deudas para salvar operaciones, menciona que la compañía brasileña atraviesa problemas económicos y financieros que están relacionados por la supuesta participación de un esquema de pago de sobornos, provocando que OAS, en un comunicado anuncie suspender todos los pagos no relacionados con su giro del negocio, con la intención de salvaguardar su liquidez y la continuación de

sus operaciones; asimismo el financiamiento de equipos, leasings, fianzas bancarias y seguros relacionados a las obras que tiene en ejecución.

La gestión inadecuada de la constructora le está pasando factura, ya que oficialmente entro en mora tras incumplir el pago de una deuda de 100 millones de reales (\$ 37 millones) de una emisión de bonos. Actualmente ha contratado una sociedad de asesoría financiera y asistencia legal para establecer la reestructuración de sus deudas, que suman aproximadamente los 7.700 millones de reales (\$ 2.851 millones) a fines del 2014, con riesgo de incumplimiento.

De igual manera en Colombia, según el Diario “Semana” (2015) vienen circulando fuertes rumores asociados a posibles problemas en la administración de los recursos en la gestión financiera de una de las primeras constructoras del país como es Conalvias S.A, la cual reporto un manejo ineficiente lo que ha generado la presencia de problemas de liquidez en la empresa. La misma compañía fue quien dio a conocer que ante la falta de recursos inmediatos de caja y ante el retraso que viene presentando en cuanto a sus obligaciones, se han visto en la necesidad de tener que acudir a una reorganización empresarial.

Uno de los problemas fueron los sobrecostos que la compañía venia asumiendo, el cual representa un aproximado de 250 000 millones de pesos, que principalmente fueron por litigios, retrasos en cuanto a las licencias ambientales se trate, cambios en los diseños, lo cual los obligó a tener que enfrentar una importancia reducción en sus flujos de caja inmediatos.

Por otro lado, en España; el Portal “Red de Ciudades y pueblos por el Agua Publica de Madrid – RAPM” (2018) público El Canal de Isabel II ‘descubre’ un informe que evidencia la ruinosa compra de Emissao, luego del estudio estadístico de las proyecciones realizadas por ESSENTIUM, se puede deducir que el importe patrimonial de la empresa Emissao tiene poca probabilidad y confiabilidad en que su valor sea de 30 millones de dólares de EEUU, ya que el análisis de sus cuentas demuestra un alto riesgo operativo por desorden administrativo.

En tal sentido, la contabilidad no revelaba la situación financiera real de Emissao Ingeniera, ni los resultados de sus operaciones, los cambios en su situación financiera y sus flujos de efectivo. Además, la compañía mostraba disimilitud en los saldos de sus activos corrientes reflejados en sus estados con respecto a los balances de prueba, siendo lo más resaltante las diferencias entre la facturación de los estados financieros confrontados con la relación proveída de facturación por contratos, acrecentando la duda en la obtención de facturas falsas.

Mientras que lo anunciado por el Diario “El País” (2017) por Fariza Ignacio en su publicación: “La Auditoría mexicana confirma pagos (en exceso) de PEMEX a Odebrecht por 40 millones de dólares”; confirma lo que se tenía en secreto a voces. Según la Auditoría Superior de la Federación (ASF) mexicana encuentra evidencias que PEMEX ejecutó desembolsos en exceso al Consorcio Brasileño Odebrecht por un importe de casi 787 millones de pesos en el margen de sus dos contratos, probando que los sobrecostos superan el 60%.

Por el primer contrato con la constructora, se hallaron irregularidades por más de 707 millones de pesos, donde se constató que lo acordado fue más “alto”, para demostrarlo la ASF confronta estos montos con los que figuran en otro contrato para un proyecto similar. En el segundo contrato se presume un posible daño a la Hacienda Pública Federal, por un valor superior a 79 millones de pesos. En su opinión la ASF recalca que ha examinado la documentación proporcionada por el sujeto fiscalizado; para esclarecer o justificar los resultados y las investigaciones presentadas; con la finalidad de comprobar, modificar o confirmar los resultados y las observaciones preliminares

A su vez, el Diario “El País” (2014) por Jiménez Miguel en su publicación: “El auditor lanza una advertencia sobre la viabilidad del grupo FCC”; manifiesta que el grupo empresarial Fomento de Construcciones y Contratas, S.A según lo mencionado por el auditor, los dos últimos ejercicios han incidido en pérdidas que han perjudicado su condición financiera y patrimonial. Esta situación conlleva a una incertidumbre sobre la aplicación de las cuentas anuales consolidadas,

pudiendo trascender negativamente en sus activos y el retraso en liquidar sus pasivos.

Siendo uno de los puntos resaltantes del informe anual de FCC, inscrito en la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) , la refinanciación de su deuda a cuatro años por el importe de 4.512,4 millones de euros en dos trayectos. Asimismo, el informe indica que al cierre del año la compañía mantenía un saldo superior a los 600 millones de euros en derechos de cobro de diversas Administraciones Públicas ya vencidos, es decir, que no se pagaron en el periodo pese a los procedimientos de desembolso a proveedores.

De igual manera, lo dicho por International Accounting Bulletin (2018) por Joe Pickard en su publicación: “FRC extiende la investigación de Carillion” manifiesta que el Consejo de Información Financiera del Reino Unido (FRC) amplió su indagación sobre la elaboración, aprobación de los estados financieros de la constructora Carillion. En enero del 2018, el FRC comenzó una indagación sobre la auditoría efectuada por KPMG de la información financiera de la institución correspondiente a los años 2014, 2015 y 2016, y una evaluación agregada realizada durante el 2017.

Al siguiente año se inició una averiguación sobre la gestión de los ex directores de finanzas del grupo Carillion y del Instituto de Contadores gráficos en Inglaterra y Gales (ICAEW), relacionándola con la elaboración y aprobación de los estados de la empresa; surgieron dudas sobre las prácticas de contabilidad, al poco tiempo se encontraron problemas por la poca veracidad del informe brindado por la firma auditora KPMG. Cuando Carillion entro en colapsó a inicios del 2018, se dejaron muchos empleos, poniéndose en duda la seguridad de las pensiones de la compañía de sus trabajadores.

Asimismo, lo mencionado por el periódico estadounidense Houston Chronicle (2018) por Adams- Mott, en su publicación “Procedimientos de Auditoria en Construcción” menciona que los procesos de auditoria en el sector constructor se centran más allá de una simple revisión, que garantiza el cumplimiento de las pautas para revisar que la fase antes de empezar la obra este

correcta. Una auditoría facilita revisiones organizadas durante todo el transcurso de la construcción, mientras se orienta en proteger los costos que incurren en el proyecto del presupuesto de la obra.

Además, una etapa importante en la revisión de una auditoría en el sector constructor es la programación de la gestión de riesgos, que envuelve el seguimiento de facturas, asegurando que su uso sea el correcto, teniendo un control de estas; es así que la gestión del riesgo es de gran ayuda para los auditores de proyectos, ya que una crecida de los mismo puede originar ágilmente a un crecimiento de los precios. Es necesario la revisión de un experto en auditoría, brindando la información necesaria para que los socios de la empresa tomen decisiones; a medida que su industria progresa y trabaja para satisfacer las necesidades de los clientes.

De igual modo, lo mencionado por International Accounting Bulletin (2019) en la publicación “Interserve muestra deudas de más de 100M de Libras”. La empresa de subcontratación, servicios de apoyo y construcción ubicada en Reino Unido, ingresó en dirección a inicios de este año con pérdidas de aproximadamente 100 millones de libras, perjudicando la estabilidad económica de la entidad, por esta situación los administrativos optaron por presentar una declaración de asuntos a mitad de este año ante Companies House; informando al fondo comercial que a sus acreedores certificados se les adeuda unos £ 55.4 millones y a sus acreedores no certificados se les adeuda £ 50.5 millones.

Los inmuebles de la empresa de subcontratación se evalúan en alrededor de 27.5m de libras. Tras los problemas financieros y de control que atravesó se optó por la venta para su restructuración, la organización se transfirió en un convenio de pre-paquete poco después de que pasara lo antes mencionado. Entre los más importantes acreedores sin garantía se hallaba Deloitte, quien tenía que amortizar 122,000. GT libras, pues estos habían sido sus auditores durante cinco años.

El Financial Reporting Council (FRC) empezó una averiguación acerca de las auditorías manejadas por GT acerca de sus estados financieros entre los periodos 2015, 2016 y 2017. La indagación se está realizando de acuerdo a aprobación con el proceso de cumplimiento de la auditoría.

Asimismo, lo indicado por International Accounting Bulletin (2018) por Wix Stephanie, en su publicación “Con la caída de carillion, los ojos y los dedos se vuelven hacia KPMG, DELOITTE y el FRC del reino unido; donde menciona que la empresa de construcción que brinda servicios públicos en Reino Unido, fracaso tras el arrastre de quebrantos financieros, es decir perdidas ,en las que se vieron envueltos los auditores de KPMG , además Deloitte , quienes no supieron aclarar la situación y dar la cara a la desvalorización y la caída de su situación económica actual.

La entidad se encontraba en esta situación dos años atrás, que presentaba disminuciones desde ese entonces, llevando a que se ponga en duda la calidad de su servicio, pues se disminuyeron costos para poder cubrir sus deudas de casi \$ 2.080 millones, además de un atraso en el pago de pensiones por 587 millones. La constructora anuló lo estipulado en los documentos de la prestación del servicio de construcción ya que no se ejecutaron por falta de rentabilidad.

En nuestro país, el tema construcción no es ajeno, ya que de alguna manera han sido afectadas, en el ámbito contable y financiero retrasando sus proyectos en ejecución, perjudicando su situación económica. En la actualidad el sector construcción se prevee en crecimiento tras aumento de la inversión, contribuyendo a su recuperación.

Exactamente en Lima, el Diario “Gestión” (2017) en su difusión que lleva por nombre: “GyM abrirá sus libros contables a inversores y los someterá a auditoría externa”; luego de la renuncia de principales directivos, el Grupo Graña y Montero comunicó que ninguno de sus ejecutivos estaría involucrado en actos de malversación y/o corrupción. Asimismo, los directivos informaron que abrirán sus libros contables a los inversionistas y los someterán a un examen, con la intención

de asegurar la transparencia de la información y la mayor seriedad de los estados financieros auditados, solicitando a los auditores externos que finalicen todo procedimiento que sea necesario para confirmar que no existe contingencias que puedan afectar sus intereses empresariales.

Esta medida busca aclarar la información, para que terceros puedan examinar y demostrar si efectivamente hay algo que alarma sobre posibles incidentes que viene atravesando el Grupo GyM, tratando de reducir en cierta parte la incertidumbre, afrontando los procesos de reorganización y estabilidad económica. Cabe recalcar que es necesario realizar una auditoría a dicha empresa para verificar que la información que se obtiene sea transparente y clara, permitiendo ayudar a los auditores externos a determinar si los estados financieros están debidamente razonables, confiables y veraces, con la finalidad de lograr una planeación adecuada de sus diferentes actividades en un futuro.

Asimismo, en su reciente publicación el Diario “El Peruano” (2018), que tiene como título: Detectan fraude tributario en empresas constructoras; tras el acontecimiento de un nuevo fraude tributario bajo la peculiaridad de operaciones no reales en el sector construcción, que envuelve a más de 533 millones de soles del Impuesto General a las Ventas (IGV), según la auditoría realizada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT).

Lo que se trataría de la clonación de comprobantes de pago físicos o el artificio de operaciones mediante la constitución de empresas, con el fin de obtener de forma indebida el crédito fiscal lo que les reconoce reducir en gran magnitud la cancelación de sus impuestos. Exactamente, uno de estos casos detectados pertenece a una compañía que ganó una licitación pública y que en sus declaraciones mensuales ostentó más de 300 comprobantes de compra clonados de combustibles, mediante cruces de información y verificaciones, se comprobó que los proveedores nunca le vendieron al consorcio.

Con lo expuesto anteriormente, el fraude tributario también se lleva a cabo en el sector construcción por lo que la SUNAT detecto la clonación de comprobantes

de pagos físicos, permitiendo que el pago de sus impuestos se reduzca por las operaciones que realizan, ya que es necesario que se realice una auditoría externa para determinar desde que años la empresa está realizando fraudes y como se encuentran realmente sus estados financieros.

Además, lo publicado por el Diario “La República” (2018) lleva como titular “Demandan realizar auditoría de proyecto Alto Piura”, luego de la detención de los trabajos en el Proyecto Especial de Irrigación e Hidroenergético del Alto Piura (PEIHAP) de parte del Consorcio Obrainsa Astaldi (COA), ha motivado que representantes de la región soliciten una inmediata auditoría completa y técnica para conocer la situación real del megaproyecto. Tras estas situaciones la obra se ha convertido en la “caja chica” de los gobiernos de turno, donde se habría derrochado el presupuesto asignado, a partir del convenio firmado en el año 2018 hasta la fecha el avance es el mínimo.

Ante ello la localidad piurana necesita saber en qué magnitud se gastan los recursos del estado asignados al Alto Piura, y los responsables de su mal manejo, teniendo en cuenta que se perdió un juicio con la empresa brasileña Camargo Correa, donde el gobierno regional debe amortizar más de 60 millones de soles. Como se señala en líneas arriba, realizar una auditoría ayuda a que los representantes de la compañía conozcan a ciencia cierta la razonabilidad y credibilidad de sus operaciones, despejando toda duda y teniendo un control de lo que gasta y se invierte

Por otra parte, el Diario GESTION (2018), se da la problemática asociada a una gestión financiera inadecuada, es el caso la Constructora Obras de Ingeniería S.A (OBRAINSA) que presento problemas de liquidez, debido a un manejo inadecuado de los recursos propios de la empresa, teniendo la necesidad de gestionar un fideicomiso a fin de que los proyectos que tiene a cargo puedan seguir ejecutándose con normalidad, de esta manera la constructora podrá asegurar que los fondos sean asignados de manera adecuada, es decir, que sean destinados únicamente a cubrir las necesidades de los proyectos.

Lamentablemente se logró identificar ciertas irregularidades las cuales han afectado en gran magnitud a la empresa, llevándolos a buscar alternativas de financiamiento, además actualmente la empresa se encuentra en supervisión constante a fin de lograr que dicha situación negativa no se extienda o crezca más, pudiendo ser determinante para que la empresa se vaya a la quiebra. Como se señala una gestión inadecuada trae consigo problemas de liquidez debido a la administración incorrecta de patrimonios que posee el ente, lo que conlleva a las entidades recurrir a préstamos financieros con la intención de cubrir su deuda.

Otra empresa peruana, como es la constructora Ingenieros Civiles y Contratistas Generales S.A (ICCGSA) afronta problemas en su gestión financiera la cual se vio influenciada principalmente por el caso de Odebrecht, perjudicándola y siendo más difícil que se les otorgue proyectos, de esta manera las utilidades de la empresa bajaron, dejando así sin liquidez a la empresa e impidiendo que se pueda seguir adelante con los proyectos que aún no logra concluir.

Toda esta situación llevó a que la empresa peruana decida a poner a la venta sus acciones. Ocasionando que más de 170 obreros se les adeude sus pagos correspondientes, quienes pidieron ayuda al Gobierno Regional para que por intermedio de la carta finanza cobrada a ICCGSA se les pueda pagar, y se espera que la respuesta sea favorable. (LA Republica, 2018). A todo ello se puede reflejar que es necesario tener una adecuada gestión de los recursos financieros que la empresa requiere, permitiendo disminuir la liquidez, asimismo se revertirá la situación, se podrá concluir con los proyectos establecidos a corto plazo.

De igual manera, el Portal RPP Noticias (2018) menciona lo siguiente: Cooper: "Problemas de constructoras paralizarían obras públicas por S/ 30,000 millones"; lo expresado por la ministra de Economía, Claudia Cooper, hace referencia a los problemas por las que actualmente atraviesan las constructoras peruanas envueltas en casos de corrupción podrían suspender obras públicas por 30 mil millones de soles. Otro de los inconvenientes que enfrentan es la capacidad de financiamiento, por parte de las entidades bancarias, esto debido a la desconfianza del sistema financiero.

A esto se suma las restricciones que les impuso el Decreto de Urgencia N° 003, que paraliza las transferencias de las empresas constructoras vinculadas al Caso Lava Jato para garantizar una eventual reparación civil. Con respecto a lo mencionado por el portal, el sector constructor se está viendo afectado tras los problemas políticos y financieros que acontecen en el país, perjudicando notablemente a las empresas del rubro, bajando sus ganancias y paralizando a sus trabajadores.

Nuestra empresa a tratar, la Constructora Santa María Hnos. S.A.C. identificada con RUC 20561243817, es una organización privada, dedicada al sector constructor encargada de realizar actividades especializadas de construcción de carreteras y vías de ferrocarril. Se ubica en Calle San José N° 409 Int. 3er Piso- Cercado de Chiclayo – Lambayeque. La organización tiene como socia minoritaria a la Sra. Calderón Mundaca María. Es una empresa fundada el 02 de mayo del 2014, llevando en el mercado aproximadamente seis años. Sus principales clientes están en Cutervo y Huancabamba, principalmente municipalidades del estado.

Es así que la constructora para finales del año 2017 presento en sus estados financieros una utilidad de 366,548.00 soles demostrando un equilibrio económico, lo que significaba que la entidad iba a buenos pasos dentro de su rubro, aunque para una constructora se espera obtener más utilidades. A finales del 2018 los resultados no fueron los esperados, mostrando en sus estados financieros una utilidad de 180,534.00 soles, aproximadamente un 50% menor al año anterior. La empresa desde su formalización hasta la actualidad ha venido llevando su tratamiento contable de forma externa; es decir con la prestación de los servicios de una contadora independiente, sin otra revisión externa alguna.

A principios del año 2018 la constructora se vio de alguna manera perjudicada por los atrasos que se venían dando en la ejecución de las obras que tenían a su cargo, pues la falta de dinero en efectivo para la compra de materiales u pagos, les estaba afectando en el cumplimiento del proyecto; a mitad de año la situación seguía igual, afectando a las demás áreas; trayendo consigo el atraso de los pagos de sus obligaciones financieras a corto plazo; la paralización de las obra y hasta la

negación de otra licitación en proceso, atravesando una situación un tanto complicada para la administración de la constructora. Ya a finales de año se pudo reflejar en números la situación por la que pasaba la empresa, pues sus utilidades disminuyeron la mitad, a diferencia del año anterior, mostrando la falta de organización y evaluación a las áreas de la empresa, para detectar que es lo que generó esta situación.

A partir de ese episodio la constructora busca estabilizarse, ya que el 2018 fue uno de los años más bajos económicamente hablando, mientras que para este año desde inicios del 2019 las obras le han sido denegadas. Se podría decir que los problemas que vienen atravesando en cierta parte se relacionan a la falta de un área de control, que permitan realizar inspecciones preventivas, presentes y posteriores a las actividades u operaciones que realiza la gestión.

Por eso consideramos importante esquematizar un programa de auditoría, que le permita a la entidad corroborar con claridad sus movimientos y de la misma manera mejore en su gestión, disminuir posibles riesgos que se pudiesen presentar en un futuro; con lo cual se estaría teniendo un mejor control y monitoreo de sus recursos. Al carecer la empresa de evaluaciones periódicas de sus recursos y actividades, que le puedan reflejar que sus estados son verdaderamente razonables y confiables; se priva de no contar con documentación sobre la situación real, económica y financiera del ente.

Es allí donde se permite mostrar el procedimiento contable acerca de los estados financieros, de forma acertada los documentos con el fin de desenvolver la gestión, siendo útil para obtener beneficios que busca toda organización. Al respecto, es importante mencionar que con este trabajo de investigación se pretende dar un alcance, demostrando como la auditoría contable mejora la gestión financiera en la organización.

Trabajos previos

El presente trabajo de investigación se origina con la necesidad de tener conocimiento cuán importante es la auditoría contable o financiera como también es conocida relacionado a la gestión financiera en diversos tipos de empresa tanto en internacional, nacional y local, se han realizado una serie de investigaciones y publicaciones dentro de los cuales podemos destacar los siguientes:

Lozada (2016). En su tesis denominada: “*Gestión financiera y control de liquidez en la Empresa Alvarado Ortiz Constructores CIA. LTDA*” en Ecuador, tiene objetivo diseñar un Modelo de Gestión Financiera para controlar la liquidez en la empresa Alvarado Ortiz Constructores Cía. Ltda. Tesis para ostentar el grado académico de Magister en Gerencia Empresarial en la Universidad Regional Autónoma de los Andes “UNIANDES”. Concluye que:

La planificación debe de llevarse dentro de las empresas ya que esto genera que la capacidad de pago y endeudamiento de las entidades sean estable y que los accionistas se encuentren totalmente satisfechos para lograr una buena imagen y mantener el crecimiento económico además los estados financieros deben presentarse dentro del plazo establecido para que no haiga ningún riesgo dentro de la empresa y los gerentes puedan tomar decisiones adecuadas y asimismo mantener la confianza e imagen de la empresa. (p. 97)

Por otra parte, Ponce (2014). En su tesis: “*Modelo de gestión financiera para la empresa Portic constructora en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura*” en Ecuador, tiene como objetivo general diseñar un Modelo de Gestión Financiera, para la empresa “PORTIC Constructora”. Tesis para ostentar el título de Ingeniero en Contabilidad Superior, Auditoría y Finanzas, CPA. Universidad Regional Autónoma de los Andes “UNIANDES”. Concluye que:

La aplicación del Modelo Gestión Financiero en PORTIC Constructora, se conseguirá fijar los objetivos y metas estratégicos que la entidad desea lograr y poder tomar decisiones correctas de acuerdo las situaciones que se presentan en las diversas entidades con el propósito de obtener los resultados a corto o largo plazo, asimismo contribuir eficazmente y eficientemente el desarrollo económico de las organizaciones. (p. 67).

Asimismo, Rossi (2017). En su tesis: *“Estrategias de gestión financiera para una empresa Constructora Vial”* en España, tiene como objetivo general diagnosticar la situación económica y financiera de la empresa y brindar información para el control de gestión. Maestría en Dirección de Negocios en la Universidad Nacional de Córdoba. Concluyo que:

La empresa al aplicar estrategias de gestión financiera se obtendrá resultados favorables logrando que la entidad cumpla con sus propósitos, objetivos y metas que se han establecidos a corto o largo plazo y así la alta gerencia pueda tomar decisiones financieras, y tener el suficiente talento para llevar a cabo la realización del pago de acuerdo a las obligaciones que poseen lo cual permitirá endeudarse y asimismo evaluar la eficiencia y eficacia en diversas áreas. (p. 79).

Por lo contrario, Cadme (2015). En su investigación titulada: *“Diseño de un modelo de gestión en la administración de recursos financieros para el mejor desarrollo de la empresa constructora CADMECORP asociados S.A”* en Ecuador, cuyo objetivo general es identificar el problema de gestión financiera actual CADME mediante un análisis de los problemas identificado en el estudio de resultados actuales, para brindar una solución al problema administrativo de recursos financieros. Tesis para obtener título de Ingeniero en Gestión Empresarial internacional en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Concluyo que:

La administración o gestión financiera ayudara a alcanzar los resultados deseados, pero para eso las empresas deberían empezar por realizar un seguimiento de manera constante a sus distintas actividades que realizan, con la finalidad de poder corregir a tiempo ciertas irregularidades y lograr así mantener un nivel óptimo en el desarrollo de sus actividades y evitar así problemas futuros que pongan en riesgo la gestión financiera de las empresas, la cual puede tener consecuencias muy graves en un futuro. (p. 98).

Sin embargo, Cubero y Cordero (2015). En su trabajo de investigación titulado: *“Auditoría Financiera a Constructora López Guillen Cía. Ltda. Para el período Enero – Diciembre 2013”* en Ecuador, tiene como objetivo general realizar un proceso de auditoría a los estados financieros de la Constructora López Guillen Cía. Ltda con el fin de determinar el grado de eficiencia en el uso de los recursos monetarios. Tesis para obtener título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría en la Universidad del Azuay de Cuenca. Concluyo que:

El establecimiento de una auditoría permitirá conocer la veracidad, confiabilidad y razonabilidad de los saldos de los estados financieros ya que es el objetivo estudio de mayor relevancia de las entidades, esto se obtendrá mediante el empleo de técnica y procedimientos de auditoría, lo que consentirá que la empresa identifique la realidad de su situación financiera y tomar decisiones necesarias. (p.172).

En cambio, Cañizares (2015). En su tesis denominada: “*Auditoría financiera a la empresa WORKCONSTRUC CÍA. LTDA. De la ciudad de Riobamba; Provincia de Chimborazo, período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de Diciembre de 2012*” en Ecuador, tiene como objetivo general realizar una auditoría financiera en WORKCONSTRUC Cía. Ltda., de la ciudad de Riobamba; provincia de Chimborazo, lo cual permitirá obtener la razonabilidad de los estados financieros y por ende mejorar los procesos administrativo – financieros para una adecuada toma de decisiones. Tesis de grado para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo de Riobamba, Ecuador. Se concluye que:

La organización carece de un Control Interno adecuado, lo que dificulta que la información emitida en los Estados Financieros no se presente con razonabilidad y veracidad, por lo que al aplicar la auditoría a los Estados Financieros se llegó a corroborar que la compañía incumplió con ciertas normativas, por lo tanto la entidad tiene que aplicar el método de control para que corrijan los problemas y puedan tomar las decisiones apropiadas, asimismo y se pueda llegar a los objetivos, metas que se han establecido. (p. 187).

Mientras que, Abata (2017). En su tesis: “*Auditoría Financiera en la Inmobiliaria Inmoubicasa S.A 2015*” en Ecuador, cuyo objetivo general es aplicar una Auditoría Financiera a la INMOBILIARIA INMOURBICASA S.A para establecer un dictamen donde se pueda verificar la razonabilidad de los Estados Financieros y emitir una opinión donde se reflejará en el informe que emiten. Para obtener el título de Licenciado en Contabilidad Pública y Auditoría, en la Universidad Tecnológica Israel, Quito, Ecuador. Concluyo que:

Al evaluar los documentos financieros se detectaron que los estados financieros no se muestra razonablemente la información financieros, además se comprobó que no cumplen con el análisis verdadero para la toma respectiva de decisión empresarial hacia la compañía, igualmente se

apreció las salvedades de la compañía. Esto permitirá que los accionistas, socios y administrativos puedan establecer con firmeza medidas adecuadas para el control financiero de la misma. (p. 84).

Por consiguiente, Rodríguez y Muñoz (2015) En su investigación: “*La auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero en la empresa ALPROBÍS Cía. Ltda., período 2013*” en Ecuador, tiene como objetivo general realizar la auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero en la empresa Alprobis Cía. Ltda. Tesis para conseguir el título de Contador Público en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Quevedo, Ecuador. Se llegó a la conclusión:

La empresa debe aplicar una auditoria se debe de recopilar todos los documentos que sustenten que las cifras recogidas en los estados financieros demuestran que son poco confiables y no están a la entera conformidad con las normas. (p. 94).

Por el contrario, Rojas y Soca (2017) en su investigación denominada: “*Gestión financiera y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados de la Constructora G.N. Gamboa & Cia S.A.C en el año 2016*” en Lima, tiene como objetivo contribuir con la buena toma de decisiones por parte de la gerencia, y por ende aprovechar todos los conocimientos obtenidos por autores anteriores, y así evitar riesgos a futuro. Tesis para optar el título Profesional de Contador Público de la Universidad Peruana de las Américas, Lima. Se llegó a la siguiente conclusión que:

La información financiera no se presenta de forma acertada, pertinente y racional la posición de la empresa, lo que no tiene la capacidad de tomar decisiones adecuadas y acertadas a fin de prevenir contingencias a futuro y asimismo planear las utilidades que se desean alcanzar. (p. 52).

De la misma manera, Moreno, Muñoz, Polo, y Rodríguez (2019) en su tesis titulada: “*Proyecto de Mejora en la Gestión Financiera de la Empresa Constructora Pérez & Pérez S.A.C.*” en Trujillo, tiene como objetivo general elaborar alternativas de solución para mejorar la dirección de la Empresa, la gestión financiera y comercial, y de riesgos de la Constructora Pérez & Pérez S.A.C. Para

lograr el grado magíster en finanzas corporativas y riesgo financiero en la Pontificia Universidad Católica del Perú. Se llegó a la conclusión:

La entidad ha venido teniendo una inadecuada gestión financiera, la cual le ha genera distintos problemas, principalmente pérdidas por el hecho de no haber manejado y controlado de manera adecuada sus gastos, de modo que se ha visto la necesidad de sugerir la aplicación de herramientas de gestión y asimismo recurrir a un asesor que tenga conocimiento amplio acerca de Norma Internacionales de Información Financiera (NIIF). (p. 140).

En cambio, Ambrocio y Quispe (2018) en su investigación denominada *“Influencia de la gestión financiera para mejorar la liquidez de la Constructora Ivalex SAC, San Borja, 2017”* en Lima, considera como objetivo general Demostrar cómo influye la gestión financiera en la mejora de la liquidez en IVALEX SAC, San Borja, 2017. Para obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad Privada del Norte. Concluye que:

Los trabajadores de la entidad no tienen suficientes accesos a la información y conocimientos de gestión financiera, esto conlleva que el trabajo sea rutinario y o cuenta con herramientas de análisis, una planificación adecuada, por lo que es necesario que los empleados tengan capacidad para llevar un control de los recursos que las entidades poseen y asimismo capacitar al personal para tomar decisiones rápidas y factibles ante los problemas que se presenta. (p. 48)

Todavía cabe señalar, Flores (2017). En su tesis titulada: *“La Auditoria Financiera en la gestion de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz-periodo 2015”* en Trujillo, tiene como objetivo general determinar que la auditoria financiera influye en la gestn de las empresas estructuras de la ciudad de huaraz en el perido 2015. Tesis para alcanzar el Grado Académico de Maestro en Ciencias Económicas en la Universidad de Nacional de Trujillo. Se concluyo que:

La empresa debe aplicar la auditoría contable en la gestión financiera de las empresas, por ello el auditor tendrá que verificar la información contenida en los estados financieros que con fiabilidad la verdadera situación económica de las empresas; siendo de utilidad, informar los hallazgos no solo para sus acreedores sino también para directivos quien podrán tomar decisiones acertadas en el momento oportuno. (p. 62).

De la misma manera, Portilla (2015). En su investigación denominada: *“El control interno y su influencia en la mejora de la gestión financiera en la empresa constructoras de la ciudad de Trujillo”* en Trujillo, tiene como objetivo general determinar la influencia en el control interno en la mejora de la gestión financiera en las empresas constructoras de la ciudad de Trujillo año 2014. Para obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad Nacional de Trujillo. El autor concluye que:

La gestión financiera como herramienta dentro de la empresa es necesario para poder tener una inspección eficiente y eficaz de los bienes financieros que posee, y así mismo examinar la situación real de la constructora, para establecer estrategias y poder tener un control eficientemente los recursos financieros que tienen en su poder. (p. 68).

Además, Mendoza (2015). En su investigación denominada: *“La Auditoría Financiera Y Su Incidencia En La Gestión De Las Empresas De Diseño Estructural En Lima Metropolitana 2013 – 2014”* en Lima, tiene como objetivo general determinar en qué medida la Auditoría Financiera incide en la optimización de la Gestión de las empresas dedicadas al Diseño Estructural en Lima Metropolitana 2013 - 2014. Tesis para obtener el Grado Académico De Maestro En Contabilidad Y Finanzas Con Mención En Auditoría Y Control De Gestión Empresarial. Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Concluye que:

Al adaptar una auditoría conllevará a mejorar y controlar al ambiente de la organización para así reconocer su situación actual de la compañía es decir si va bien o mal con el fin de optimizar que cosas están haciendo mal y a partir de ahí solucionarla, obteniendo una mejor rentabilidad y reflejando la transparencia de los estados financieros. (pp. 127-128).

A su vez, Córdova, Quiroz y Torres (2017) En su investigación denominada: *“La contribución y la deuda insoluble de las empresas constructoras y su incidencia en los estados financieros del SENCICO, Año 2016”* en Lima, cuyo objetivo general es brindar alternativas de solución, conclusiones y recomendaciones, que va a permitir al SENCICO la adecuada presentación de los rubros que conforman los Estados Financieros de la Institución. Tesis para obtener el Grado Académico

de Contador Público en la Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú;
Concluye que:

La organización al no realizar un examen especial a las principales cuentas que tienen mayor relevancia como se demuestra en esta empresa es la cobranza de las obligaciones pendientes no son reflejados en los estados financieros las cantidades y la contribución de la organización que no han contribuido con la retribución debidamente, ya que se ha venido teniendo una gestión financiera inadecuada, la cual perjudico notablemente a la gerencia, ya que no se demostraron con veracidad los estados financieros incumpliendo con la normativa; ocasionando reajustes en sus estados. (p.53).

Mientras, Montero (2017) en su investigación denominada: “Análisis de gestión de los periodos 2015-2016 y propuesta de auditoria de gestión para la empresa constructora y servicios C&C S.R.L., Nuevo Chimbote 2017” en Chimbote, cuyo objetivo general evaluar la Gestión de los periodos 2015-2016 y Proponer una Auditoria de Gestión para la Empresa Constructora y Servicios C&C S.R.L. Tesis para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo, Chimbote. Se llegó a la siguiente conclusión:

La empresa no cuenta con un plan o programa de gestión, por lo que los directivos de la empresa no cumplen con sus labores de manera eficiente, debido a este problema la empresa no ha logrado la efectividad en sus operaciones por tanto no cumple sus objetivos. (p. 65).

Asimismo, Pérez (2018), en su tesis titulada: “*Auditoría interna y su incidencia en el control contable en la empresa constructora Pérez y Pérez S. AC. de la ciudad de Moyobamba, año 2017*” en Moyobamba, tiene como objetivo general analizar la auditoría interna y establecer su incidencia en el control contable en la empresa Constructora Pérez y Pérez SAC de la ciudad de Moyobamba, año 2017. Para obtener el título profesional de contador público en la Universidad César Vallejo. Se concluye que:

La constructora da a conocer las deficiencias en la Auditoria por lo que afecta al seguimiento contable, situación que origino infracciones y se procedió a la cancelación de una multa de S. / 139 110.50, por lo tanto, el auditor no debe pasar por alto información relevante tales como: ingresos, rentas, etc. y el Gerente debe revisar que dicha información se encuentre en el registro. (p. 81)

Considerando que, Céspedes y Yahuana (2016), en su investigación titulada: “*Arrendamiento financiero para optimizar la gestión financiera de la Constructora G. Mori SRL*” en Chiclayo, cuyo objetivo general proponer estrategias de arrendamiento financiero para optimizar la gestión financiera de la Constructora G. Mori SRL – Chiclayo. Para obtener el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Señor de Sipán. Concluye que:

El grado de gestión financiera está en relación de conocer y describir los recursos que está alcance de la constructora con el fin administrar y optimizar lo que posee para que la empresa obtenga resultados favorables y así mismo determinar cómo se encuentra la situación financiera de las organizaciones. (p. 93).

Por otra parte, Fustamante (2018), en su investigación titulada: “*El Leasing para la administración financiera de la Empresa Ledgui Corporation SAC-Chiclayo*” en Chiclayo, cuyo objetivo general determinar que el leasing o arrendamiento financiero como alternativa financiera mejora significativamente la administración financiera de la empresa LEDGGUI CORPORATION SAC, Chiclayo 2017-2018. Para obtener el grado de Maestro en Administración de Negocios -MBA en la Universidad Cesar Vallejo. Concluye que:

Al implementar El Leasing para la administración financiera, la rentabilidad que se generaría sería de 134%, frente a un 122% que se genera cuando no se implementa, por lo que es importante su aplicación, ya que permite mejorar la administración financiera. (p. 68).

Asimismo, Farias (2018) en su investigación titulada: “*Análisis de estados financieros y su uso en la gestión financiera de la empresa constructora Segura EIRL-2017*” en Lambayeque, tiene como objetivo general . Para obtener el título profesional de Contadora Pública de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Se concluye que:

La entidad Segura EIRL, en el ejercicio de sus actividades ha desarrollado la gestión financiera de manera eficiente y un nivel óptimo, y esto debido a que los trabajadores en un 80% utilizan la gestión financiera, tales como: planificación, organización, control y evaluación.

En cuanto a, Cachay (2014) en su tesis titulada: *“Incidencia financiera y afectación en la rentabilidad por la aplicación de las infracciones y sanciones tributarias a la empresa Constructora Casco Viejo E.I.R.L. Chiclayo en el periodo 2013”* en Chiclayo, cuyo objetivo general fue: Analizar la incidencia financiera y afectación en la rentabilidad de la empresa por la aplicación de las infracciones y sanciones tributarias. Para obtener el Título Profesional de Contador Público, en la Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Se concluyó que:

La gestión financiera se demuestra respalda por diferentes factores, en este caso, la supervisión e incluso hasta la información y comunicación financiera, por lo que resulta importante tener en cuenta saber que elementos influyen en la empresa para que sea rentable. (p.147).

Mientras tanto, Sanchez (2015), En su investigación denominada: *“Planeamiento tributario y su influencia en la gestión financiera de una empresa – Chiclayo – 2015”* en Chiclayo, cuyo objetivo general fue: Determinar la influencia del Planeamiento Tributario en la Gestión Financiera de la empresa INVERSIONES VIALSA S.A.C. de la ciudad de Chiclayo – 2015. Para obtener el Título Profesional de Contador Público, en la Universidad Cesar Vallejo, Chiclayo. Concluye que:

Al tener una buena administración de sus recursos incide positivamente en el planteamiento tributario de una empresa, en este caso mejorará y reducirá riesgos, ayudando al crecimiento de la entidad, es por ello que con la gestión financiera se optimizará los procedimientos e implementará estrategias con el fin de evitar contingencias tributarias, (p.73).

Sin embargo, Aniceto y Ñique (2018). En su investigación titulada: *“Influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la empresa constructora M&R SAC Chiclayo 2015 – 2016”* en Chiclayo, cuyo objetivo general fue: Determinar la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la asociación. Para obtener el Título Profesional de Contador Público, en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Concluye que:

Los estados financieros demuestran que la empresa presenta resultados negativos es decir la constructora está en contingencia debido a presenta un índice alto de endeudamiento, además cabe mencionar que hacer un examen a los estados financieros es parte de realizar una auditoría, para que puedan determinar si hay razonabilidad o credibilidad, como en este caso. (p.126).

Para acabar, según Cipriano (2016) en su tesis “*La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito región Lambayeque*” en Lambayeque, tiene como objetivo general comprobar de qué manera dicha auditoría impacta en la recuperación de sus créditos otorgados. Tesis para optar el grado de magíster en Contabilidad. En esta tesis se concluyó que:

Para obtener los resultados adecuados se debe aplicar la auditoria a todos los componentes que conformen el objeto de estudio, en este caso los estados financieros, pues caso contrario los resultados obtenidos serán poco relevantes, pues se estaría dejando sueltos algunas partes, las cuales podrían afectar de manera negativa. (pág. 69).

Por último, Alarcón y Rosales (2015) en su tesis “*Evaluación de la gestión financiera – económica y su implicancia en la gestión de la empresa Panificación Arte Distribuidores SAC*” en Chiclayo, tiene como objetivo general determinar cuál es la implicancia que tiene la gestión financiera sobre la rentabilidad de la empresa. Tesis para obtener el grado de Contador Público. Se concluyó que:

La constructora ha venido teniendo una gestión financiera inadecuada, la cual le ha genera distintos problemas, principalmente pérdidas por el hecho de no haber manejado y controlado de manera adecuada sus gastos. La empresa al parecer aún no logra tener un manejo oportuno de la parte financiera, pues esto se ve reflejado que en algunos periodos su VAN resultaba negativo, el cual no resulta beneficioso para los intereses de la empresa. (pág. 71).

Teorías Relacionadas al Tema

Auditoría contable

Para Manco (2014) la auditoría se puede definir como “aquel examen independiente de los estados financieros o de otra información financiera de una empresa, ya sea con o sin fines de lucro y al margen del tamaño o de su forma jurídica, en la cual dicho examen está orientado a expresar una opinión al respecto”. (pág. 35).

Una auditoría contable o financiera como es conocida también es aquel proceso sistemático en el cual se da la revisión de las cuentas anuales de una persona jurídica, con la finalidad de corroborar que estas reflejen en su totalidad una imagen fiel de la misma (Economipedia, 2018).

Igualmente, Esparza (2015) manifiesta que es el examen que emplean los auditores de manera sistemática, objetiva y ordenada en relación a los estados de una institución donde predomina el control interno contable mediante los comprobantes, registro y toda documentación que es sustento de las operaciones que ejecuta la empresa a través de las normas de auditoría para la obtención de un juicio profesional en proporción a los indicadores financieros.

La Auditoría financiera tiene como objetivo principal “la revisión de los estados financieros con la finalidad de determinar su razonabilidad, dando a conocer los distintos resultados de dicho examen, a fin de poder proporcionar mayor utilidad a la información que se posee”, menciona, Manco (2014).

Asimismo, Aumatell (2014) menciona que el objetivo técnico de la auditoría radica en tener que recoger distintas evidencias a fin de poder formular un juicio oportuno sobre el nivel de conformidad y adecuación del ámbito que fue auditado en relación tanto a los controles como a los procesos que fueron definidos en las normas de referencias. También, considera los siguientes objetivos: mitigar los fraudes e irregularidades, comprobar que las empresas están cumpliendo las

vigentes, asegurar la razonabilidad acerca de los estados contables y lograr garantizar una plena transparencia de todos los estados contables.

Además de lo mencionado líneas arriba, otro punto importante a tratar son los procesos de Auditoria, para Cano (2014) precisa que en la elaboración y ejecución de la auditoria se puede distinguir fases diferenciadas , que sirve como guía para el procedimiento optimo siguiendo una programación de actividades , a continuación se describe las siguientes etapas:

A. Planeación

Es en esta primera fase en donde los auditores empiezan por recopilar toda aquella información que sea relevante o fundamental sobre la empresa que se desea auditar. Entonces, cuando una empresa realiza una auditoria primera vez, esta va a requerir tener que realizar un trabajo sumamente extenso y bien trabajado que en auditorias que más adelante se lleven a cabo.

Determinación de objetivos

En esta fase el propósito principal es disponer de aquellas operaciones que se desarrollan para poder ejecutarse la auditoria de manera ordenada y clara.

Diagnóstico preliminar

Dicho diagnostico se fundamenta en primer lugar en aquella percepción que tiene el auditor sobre la organización, esto como producto de su experiencia y visión.

Elaboración de programas de auditoría

Teniendo como base la información preliminar se procede a la preparación de la información que es necesaria para poder instrumentar la auditoría.

B. Ejecución

En esta fase en donde empieza a analizar toda la información tanto contable como financiera de la empresa, se realiza la comprobación de la información recopilada, en la cual luego se procede a la verificación de los documentos o las evidencias obtenidas de las diferentes operaciones realizadas por la empresa auditada. Sus fases son:

Técnicas de recolección de evidencias

Para el acopio de aquellos documentos que se requiere de manera ordenada y ágil.

Papeles de trabajo

Para lograr un ordenamiento, agilización y sobre todo poder imprimir cierta coherencia al trabajo que se pretende realizar en la auditoria, el auditor debe hacer uso de los denominados papeles de trabajo.

Valoración de evidencias

Representar la comprobación de los distintos hallazgos que se hallaron en el proceso de la realización de la auditoria, por tanto, viene a constituir un elemento sumamente relevante para la fundamentación de juicios y conclusiones que formule el auditor. Las evidencias pueden clasificarse como: física, documental, testimonial y analítica.

Supervisión del trabajo

Para poder contar con la certeza de lo aplicado y respetado del programa que se aprobó, resulta necesario tener que ejercer una supervisión como tal sobre el trabajo que vengán realizando los auditores, que en la mayoría de los casos se delega la responsabilidad sobre aquel personal que cuenta con la experiencia y conocimiento necesario.

C. Informe

Con este documento se finaliza el proceso de auditoría. En este informe es en el cual el auditor emite un dictamen acerca de la información contable del ente, después de haber realizado el trabajo de auditoría correspondiente. En el informe de auditoría se refleja el resultado debidamente visible de todo el proceso, en la cual se pone de manifiesto la fiabilidad de la información financiera o se expone las irregularidades existentes en la misma (pág. 14).

En pocas palabras, luego de haber realizado el análisis de la entidad con sus respectivas fases, resulta necesario tener que preparar un informe el cual contenga básicamente los resultados que se obtuvieron de la auditoría y a su vez se identifique cual fue el área, programa o proyecto que se sometió a una auditoría, cuál fue su duración, alcance, los recursos y métodos que fueron empleados.

Informe de auditoría

Propuesta de Implementación

Comunicación de resultados

D. Seguimiento

Una vez seleccionada y presentada la alternativa sobre el tipo de informe en relación a las prioridades debidamente definidas, entre otros aspectos, resulta muy conveniente tener que concentrarse en el seguimiento como tal. En dicha etapa aquellas observaciones que se produjeron como resultado de la ejecución como tal de la auditoría deberían estar sujetas a un seguimiento rígido, pues no sólo deben orientarse a tener que corregir aquellas fallas que fueron detectadas, sino que también tienen que evitar que vuelvan a ocurrir. Por tanto, para poder dar un cumplimiento adecuado de seguimiento se deben seguir las siguientes fases:

Establecer lineamientos generales

Con la finalidad que el seguimiento logre cumplir con aquellos requisitos consignados en el informe con una cobertura de primer nivel, resulta preciso que se apege a los elementos tanto lógicos como consecuentes con la auditoría y asociarla con la realidad de la organización.

Determinar acciones específicas

Para la examinación del grado de avance en relación a las recomendaciones y el establecimiento de las bases que permitan la implementación de una auditoría de seguimiento, el auditor deberá verificar cómo se comportan, por lo que se pueden generar dos tipos de resultados:

Las recomendaciones fueron implementadas conforme al programa planificado.

La implementación se realizó fuera del programa.

Definir criterios para la ejecución de la auditoría de seguimiento

Cuando la implementación tanto de las recomendaciones como de observaciones no se realiza conforme a lo señalado en los contenidos del informe, se ejecutan de forma muy parcial o se realizan de manera deficiente, es que resulta necesaria aplicar una auditoría de seguimiento.

Mientras que, Manco (2014) considera que para llevar a cabo una auditoría se debe realizar las siguientes fases: (ver gráfico 1)

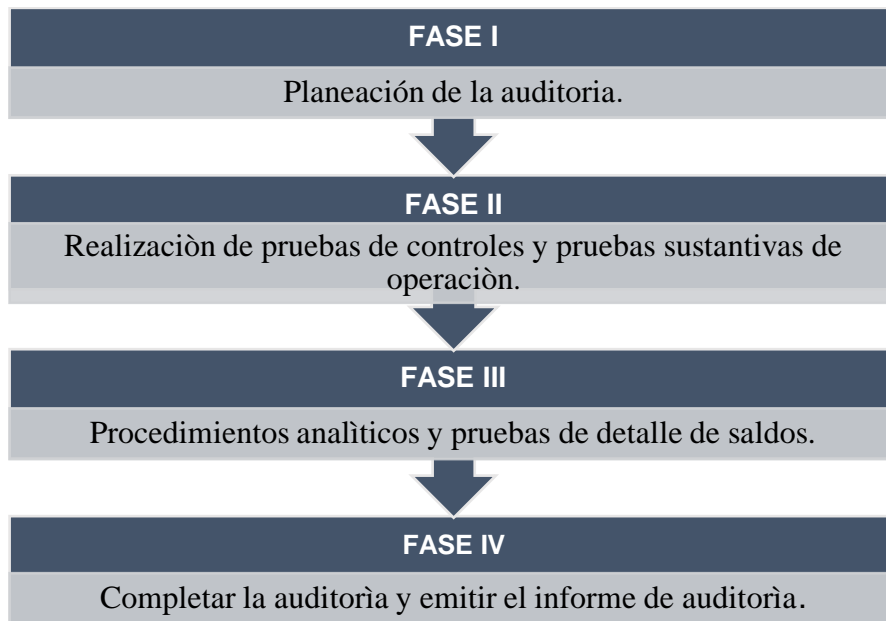


Gráfico 1. Fases del proceso de auditoría

A su vez manifiesta, que dichas fases anteriormente mencionadas se pueden concebir en tres grupos, como son: planear (que abarca la fase I), ejecutar (fase II y III) y por último informar que sería la fase IV (pág. 40).

El informe es la deducción o resultado final de una auditoría, la elaboración precisa los hallazgos de la ejecución y antecede a la reunión finita, evento donde la información de los resultados es expuesta ante los usuarios interesados. Este documento debe de contener datos de la auditoría, alcance y objetivo, fechas, datos del equipo auditor, descarríos constitucionales, deducción integral de la aceptación del sistema, tiempo para subsanar las observaciones identificadas, firma del auditor y del cliente.

Mientras que, Montaña (2014) manifiesta que un informe de auditoría es aquel documento en donde se debe plasmar la opinión en relación a las cuentas de la empresa auditada, en la cual se según el análisis de las circunstancias, la opinión que auditor puede manifestar son las siguientes:

-Opinión favorable, el informe de auditoría con opinión favorable se da cuando el auditor considere en todos los aspectos significativos que en realidad si se tiene una imagen fiel del patrimonio de la empresa, así como que su situación financiera carece de irregularidades, etc.

-Opinión desfavorable, un informe con opinión desfavorable se presenta cuando el auditor considere que las cuentas que auditó no logran reflejar un modelo leal del ente o en caso contrario donde se evidencio la existencia de grandes problemas en la realización de sus procedimientos actuales, las cuales afectan a la totalidad de las cuentas.

-Opinión con salvedades, un informe de auditoría con este tipo de opinión se da cuando el auditor considere que existen circunstancias consideradas significativas, ya sea porque existan cuentas que contienen ciertos errores o porque se dieron algunas omisiones, pero que éstas no impliquen incorrecciones generalizadas.

-Opinión denegada, este tipo de opinión se da generalmente cuando el auditor considera que carece de evidencias para poder dar una opinión al respecto de la auditoria, lo que se traduce en que es cuando hay limitaciones de alcance a la información, lo cual le dificultad poder expresar un tipo de opinión.

Gestión financiera

Según Córdoba (2017) hablar de gestión financiera es hacer referencia a:

La especialidad de establecer el valor y la toma de decisiones adecuadas con respecto a los recursos que poseen, implica la forma de adquirirlo e invertirlos, asimismo evaluar las acciones que involucran la información financiera en las actividades de las empresas, de contener los objetivos, metas y control de los recursos. (p. 4)

Según Terrazas (2013) define que la gestión financiera se relaciona con la actividad que se debe realizar en toda empresa, la cual se debe encargar de la planificación, organización, control, monitoreo y coordinación de todo el administrar en general de los recursos económicos e inversiones financieras, con el propósito de aumentar las ganancias. Es decir, se busca que las empresas se desenvuelvan con mayor efectividad, además que puedan tener un apoyo para tomar las mejores decisiones financieras y puede así generar oportunidades.

Asimismo, Córdoba (2017), manifiesta que es de mayor relevancia para todo tipo de organización, para un adecuado seguimiento de sus actividades, la implementación de fuentes nuevas de financiación, eficiencia y efectividad en el aspecto operación, la confiabilidad tanto en la actividad financiera como la ejecución de normas ejecutados. (pág. 6). Podemos asumir que la gestión financiera se debe tener en cuenta que sus diversos aspectos desarrollados como parte de sus actividades se reflejan principalmente en la estructura y resultados financieros de la empresa, lo cual se asocia mucho con el desempeño que logró alcanzar la empresa.

Se debe agregar que Córdoba (2017) al momento de tratar el tema relacionado a gestión empresarial, se deben tener muy bien definidos los siguientes conceptos:

A. Rentabilidad

El significado de rentabilidad es hacer alusión a aquella relación porcentual, lo que indica cuanto se obtiene en cada periodo por cada unidad invertida. Para lograr evaluar la rentabilidad de una entidad, se puede hacer ya sea a través del beneficio en relación o también por el control tanto de gastos como de los costos que se generan en la empresa.

Por su parte, Sánchez (2014), señala que la rentabilidad se construye con la ayuda de dos elementos de gestión, pero los cuales están referidos al resultado, es decir, a la utilidad generada a partir de los fondos y recursos suministrados.

La rentabilidad puede ser analizada bajo dos aspectos:

Rentabilidad económica

Este tipo se calcula con la tasa del activo total indicando el grado de eficiencia en su utilización. Dicho indicador se encuentra relacionado con el de rotación del activo y con la rentabilidad sobre las ventas, los cuales conforman la medida del potencial para generar utilidades.

$$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activo total}}$$

Incluyendo la relación con la rotación del activo y la rentabilidad sobre las ventas se tiene lo siguiente:

$$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activo total}} = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Ventas}} \times \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activo total}}$$

Rentabilidad financiera

Este indicador indica la correlación entre la utilidad de la empresa y los fondos propios, lo cual es de interés para los accionistas. Esta es básicamente una medida de la rentabilidad del capital.

$$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Patrimonio}}$$

B. Riesgo

Hace referencia a la probabilidad de que los resultados que se obtuvieron difieren en gran magnitud de los resultados que se planificaron, los cuales pueden ser tipos de riesgos, entre ellos tenemos:

Riesgo Operativo

$$\frac{\textit{Margen de Contribución}}{\textit{Utilidad antes de interes e impuestos}}$$

Corresponde a aquel riesgo de no estar en capacidad de cubrir los costos de operación. El riesgo operativo tiene mucho que ver con lo que se conoce como efecto de apalancamiento operativo.

Riesgo financiero

Es el tipo de riesgo que da a conocer que una empresa no se encuentra en limitar de ocultar los costos financieros.

$$\frac{\textit{UAI}}{\textit{UAI} - I - (\textit{DIV}/(1 - \textit{TAX}))}$$

Donde:

UAI: Utilidad operativa antes de intereses e impuestos

I: Intereses

DIV: Dividendos preferentes

TAX: Tasa de impuestos

Riesgo Total

También conocido como aquella posibilidad de que una empresa no pueda cubrir los costos, tanto de operación como financieros.

*Apalancamiento Operativo * Apalancamiento Financiero*

C. Liquidez

En las empresas este concepto se mide por la capacidad que tiene ésta para lograr satisfacer y efectuar su compromiso a corto plazo, conforme estas deban pagarse. En pocas palabras, se refiere a aquella solvencia del aspecto financiero, es decir, facilidad con la cual se pueda cumplir con quienes se les está adeudando algo en específico (pág. 15-002017).

Por otra parte, según el Instituto Nacional de Contadores Públicos (2015), considera que la liquidez de una empresa es juzgada por la capacidad que ésta tiene para poder saldar aquellas obligaciones a corto plazo, las cuales se han adquirido a medida que éstas se vencen. Por lo tanto, no se refiere únicamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para poder convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Existen algunos indicadores para medir la liquidez, se menciona a continuación:

Razón corriente

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Este indicador nos indica cual es la capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras, pasivos a corto plazo o deudas. Aplicando la fórmula correspondiente sabremos en realidad cuantos activos corrientes tendremos para poder respaldar aquellos pasivos exigibles a corto plazo.

Prueba ácida

$$\frac{\textit{Activo Corriente} - \textit{Inventarios}}{\textit{Pasivo Corriente}}$$

La prueba ácida permite revelar cuál es la capacidad de la empresa para poder cancelar sus distintas obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias.

Capital neto de trabajo

$$CNT = \textit{Activo Corriente} - \textit{Pasivo Corriente}$$

Muestra el valor que le quedaría a la empresa, esto después de haber pagado sus pasivos a corto plazo existentes, permitiendo de esta manera que la Gerencia pueda tomar decisiones de inversión temporal.

Acciones de la Gestión Financiera

Tabla 1: *Medidas básicas de la Gestión*

Nº	ACCIONES BÁSICAS	RESULTADOS ESPERADOS
01	Comportamiento ético	Mantenimiento de la competencia, confidencialidad, integralidad y objetividad como altos estándares de conducta ética.
02	No asumir riesgos sin un beneficio justificado	La gestión financiera siempre debe buscar el mayor retorno con el menor riesgo
03	Presupuesto realista	Fuentes y usos asegurados
04	Constitución de garantías	Aseguramiento contra pérdidas y eventualidades en las operaciones.
05	Competitividad en sus proyectos	Aseguramiento contra pérdidas y eventualidades en las operaciones.
06	Mercados de capitales eficientes	Colocar el dinero para inversión y buscar financiación a largo plazo en los mercados adecuados.
07	Vinculación de los recursos humanos eficientes	Gerencia competente y de calidad para asumir con éxito lo desconocido.
08	Seguimiento a la información financiera	Monitoreo y evaluación permanente de datos como tasas de interés, tasas de cambio, precios de las acciones y materias primas para una buena gestión financiera.
09	Medición del riesgo a la empresa	Análisis permanente del modelo de operación, el mercado y el modelo financiero para determinar el riesgo de la empresa.
10	Uso adecuado del efectivo	Utilización del efectivo en nuevos proyectos que aseguren importantes rendimientos.

Fuente: (Córdoba, 2017, pág. 19)- Elaboración propia

Según Cortez (2015) manifiesta que la gestión financiera alcanza la dirección u manejo de fondos según su plan que fija una empresa, para lograr sus metas estimadas, para el logro de lo dicho se considera los siguientes elementos:

Objetivo: Se considera como aquella meta o propósito que se anhela alcanzar en un determinado momento con la inversión realizada de algunos recursos.

Estrategia: Es aquel conjunto de acciones que se implementan en un contexto determinado con la finalidad de alcanzar el fin propuesto.

Recursos humanos: Son unos de los recursos más trascendentales para cualquier actividad o grupo, se considera como aquel factor primordial en la puesta en marcha de una entidad u empresa, pues de ellos dependerá el manejo que se dé a los demás recursos.

Recursos económicos y financieros: Se considera como aquellos recursos tanto propios como ajenos relacionado o de carácter netamente monetarios que toda empresa necesita para poder realizar o desarrollar sus actividades planificadas.

Recursos materiales: Constituyen todos aquellos bienes intangibles que posee una empresa, por ejemplo: edificios, terrenos, maquinarias. Vehículos, materia prima, productos en proceso.

Por otro lado, es importante mencionar acerca de la planificación estratégica, que según Cibrán (2013) son aquellas informes en donde se detallan las acciones con el fin de alcanzar las metas y objetivos trazados por las entidades para mejorar la gestión financiera mediante decisiones adecuadas, la planificación empieza desde la información que se requiere para analizar al ente, hasta los objetivos de la empresa.

Para Román (2017) los estados financieros son aquellas manifestaciones en donde se refleja toda la información financiera de una empresa, aquí se muestra la situación y el desarrollo que ha venido alcanzando una empresa a lo largo del tiempo o en un momento determinado. Su principal propósito radica en proveer con información financiera a las entidades, sobre sus resultados obtenidos de sus

operaciones, posibles cambios existentes en su patrimonio o sobre cualquier otro ítem importante para la empresa. En general, se puede decir que la información que se ofrece en los estados financieros es fundamental para tomar decisiones económicas acertadas y evitar graves errores o arrepentimientos en un futuro.

Mientras tanto, según Guzmán (2015) los estados financieros son aquellos informes que se solicita presentar de manera periódica, en la cual se estudia la situación financiera y los resultados que alcanzó en un periodo de tiempo determinado una empresa. Lo que se busca con dichos estados es proporcionar dicha información obtenida a los diferentes interesados. Es decir, con los estados financieros se puede lograr evaluar tanto la estructura financiera como la rentabilidad de la empresa, y a su vez su liquidez (pág. 59)

Entre las principales características que podemos mencionar de los estados financieros tenemos las siguientes:

Utilidad: es la característica fundamental de todo estado financiero.

Por su parte, Moncayo (2016) manifiesta que esta particularidad sirva para la obtención de una extensa diversidad de propósitos como es conocer el estado de las finanzas, la transparencia de los fondos y mejorar en la toma de decisiones.

Confiabilidad: La información es precisa e imparcial, sustentada en la documentación que atribuye como fuente de datos. (Moncayo, 2016)

Relevancia: debe implicar posibilidades de predicción e importancia relativa. Si la información reviste de esta calidad influirá de manera positiva en las distintas decisiones económicas, pues permitirá evaluar los distintos acontecimientos y poder confirmar las decisiones que anteriormente se hayan tomado.

Compresibilidad: hace referencia a que la información debe ser fácil y rápida de comprender por parte de los involucrados o conocidos como usuarios. Se

espera que los estados financieros posean cierto conocimiento contable razonable. Pero cabe recalcar que no debe excluirse de ningún tema por más complejo que parezca, lo que se debe realizar es tratar de presentar dicha información de manera resumida y confiar en la capacidad de los usuarios en comprender la información presentada.

Comparabilidad: la información de los estados financieros debe ser comparable con otros periodos de la misma empresa, esto a fin de poder realizar diferentes análisis que nos permitan poder tomar decisiones oportunas.

Según García (2015) para llevar a cabo un análisis financiero se dispone generalmente de dos herramientas fundamentales tanto para el análisis como para la interpretación de los estados financieros, dichas herramientas son: análisis vertical y horizontal.

Realizar un análisis vertical es de mayor relevancia al momento de querer saber si una determinada empresa está teniendo una distribución de manera equitativa y oportuna de sus distintos activos y estas se realicen según las necesidades tanto operativas como financieras.

Por otro lado, con el análisis horizontal lo que se busca es establecer cuál es la variación relativa o también conocida como absoluta que se haya presentado en cada partida de los estados financieros en un determinado periodo en relación a otro. Permite en pocas palabras, determinar cuál ha sido ya sea el crecimiento o decrecimiento de las cuentas en periodos determinados. Aquí se pueden hallar resultados como: la empresa tuvo un comportamiento bueno, regular o malo en un periodo dado.

Formulación del Problema

¿De qué manera la auditoría contable contribuye en la mejora de la gestión financiera en la empresa Constructora Sta. María Hnos. SAC?

Justificación del estudio

Esta investigación se lleva a cabo por justificación práctica porque existe la necesidad de mejorar la gestión financiera en la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. Por tanto, se necesita brindar una medida de solución al problema encontrado, por lo que se considera que será un tema a discutir, ya que, si no se empieza a manejar de manera más eficiente los recursos de la empresa, ésta seguirá cayendo en constantes irregularidad llegando a poner en riesgo el futuro de la empresa. Esta investigación ayudará a que se mejore la gestión financiera y evitar que la empresa de estudio se siga viendo afectada.

Este trabajo se realiza con una justificación teórica por lo que conlleva a intención de contribuir al conocimiento existente sobre la aplicación de auditorías contables como un instrumento de evaluación que permite optimizar el funcionamiento de la empresa a fin de evitar incurrir en posibles prácticas fraudulentas. Estos resultados podrán ser moldeados en una propuesta para ser agregada como noción a las ciencias contables, demostrándose que las auditorías contables ayudan a mejorar la gestión financiera en las compañías.

Los resultados del presente trabajo ayudaran al personal administrativo, socios de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC., ya que se estaría dando solución a un problema, mejorando los procesos de la gestión financiera, garantizando un gran índice de confiabilidad y veracidad en la información contable. Se conseguirá acrecentar el nivel de satisfacción de los socios, quienes especialmente serán los favorecidos.

Se logrará dar una alternativa de solución a los problemas que se vienen mostrando en la gestión financiera de las empresas, lo cual crea preocupaciones en los principales implicados (inversionistas, socios, administradores, etc.) y a su vez genera irregularidades que conlleva a conseguir información poco confiable impidiendo la acertada toma de decisiones.

Hipótesis

La auditoría contable permitirá mejorar la gestión financiera en la empresa Constructora Sta. María Hnos. SAC.

Objetivos

Objetivo General

Proponer una auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC., Chiclayo 2018

Objetivos específicos

Describir el proceso de gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

Analizar la información contenida en los estados financieros de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

Diseñar un programa de auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación

Tipo de la investigación

La presente investigación empleó un enfoque cuantitativo, puesto que sigue una serie de procesos, que presentan un orden para cumplimiento con cada fase, asimismo es no probabilístico, ya que mediante la recolección de datos se comprobará las hipótesis establecidas, basándose con la medición numérica y el debido análisis estadístico. Se utilizó un tipo de investigación descriptiva, propositiva, porque describen situaciones, contextos, fenómenos y eventos; es decir, especifican las características, propiedades, grupos, procesos, o cualquier otro fenómeno que se pueda someter a analizar, pretendiendo recolectar y evaluar la información independientemente o en conjunto, referente a las variables, inclinándose por el desarrollo, fortalecimiento y mantenimiento de estos, con el fin de brindar una solución al problema. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Es así que el tipo de investigación, contribuirá a la recolección debida de la información acerca de la situación actual de la gestión financiera, relatando debidamente las características del objeto de investigación, esta a su vez conllevará a la mediación de estos fenómenos mediante la aplicación de diversas técnicas con sus instrumentos correspondientes, determinando la conformidad de la auditoría financiera relacionada a las normas o principios que tiene la empresa.

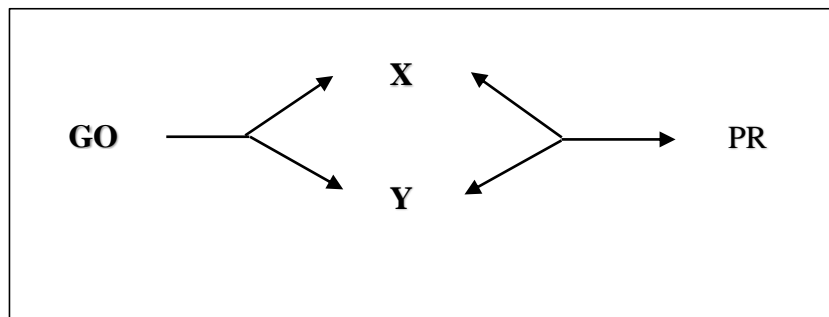
Diseño de Investigación

De acuerdo a la naturaleza, el presente trabajo de investigación es de tipo no experimental, según lo manifestado por Hernández, Fernández, & Baptista, (2014) este diseño se caracteriza por realizar investigaciones en las cuales no se manipula deliberadamente ninguna variable, ya que el trabajo del investigador se limita en la observación de los fenómenos presentados en el contexto para su respectivo análisis y descripción.

Dado a ello, la variable independiente auditoría contable, no varía de manera deliberada, lo que se realiza es observar el objeto de estudio tal y como se da en el contexto actual, para analizarlo.

Asimismo, es de diseño propositivo, puesto que después de lo hallado en la investigación, describiendo las variables de estudio, esto ayudara a la elaboración de la propuesta o plan para mejorar aspectos débiles, fenómenos sociales, entre otros (Hurtado, 2015).

A continuación, se representa el esquema utilizado:



Fuente: *elaboración propia*

En donde:

GO: Grupo de observación: Constructora Santa María Hnos. S.A.C

X: Variable independiente. Auditoría Contable

Y: Variable dependiente: Gestión financiera

P: Propuesta: Programa de Auditoria contable

2.2. Operacionalización de variable

Variables

Variable Independiente: Auditoría Contable

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Definición conceptual

Auditoría Contable: Una auditoría contable o financiera como es conocida también es aquel proceso sistemático en el cual se procede a revisar las cuentas anuales de una persona jurídica, con la finalidad de corroborar que están reflejen en su totalidad una imagen fiel de la misma. (Economipedia, 2018).

Gestión Financiera: Según (Córdoba, 2017), afirma que: “Es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos. Es decir, se recomienda evaluar las decisiones y operaciones que se establece en la información financiera precisos en las tareas de las empresas”.

Operacionalización

Tabla 2:

Operacionalización variable independiente

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	TÉCNICA/ INSTRUMENTO	ESCALA
VARIABLE INDEPENDIENTE AUDITORIA CONTABLE	Planeación	Determinación de objetivos	Entrevista/ Guía de entrevista	Razón
		Diagnóstico preliminar		
		Determinación de recursos		
		Programas de auditoría		
	Ejecución	Técnicas de recolección		
		Papeles de trabajo		
		Valoración de evidencias		
		Supervisión del trabajo		
	Informe	Informe de auditoría		
		Propuesta de Implementación		
		Comunicación resultados		
	Seguimiento	Lineamientos generales		
		Acciones específicas		
Criterios de ejecución de Auditoria				

Tabla 3:*Operacionalización Variable Dependiente*

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	TÉCNICA/ INSTRUMENTO	ESCALA
VARIABLE DEPENDIENTE GESTIÓN FINANCIERA	Rentabilidad	Rentabilidad económica	Análisis Documental/ Ficha de análisis documental	Razón
		Rentabilidad Financiera		
	Liquidez	Razón corriente		
		Prueba ácida		
		Capital neto de trabajo		
	Riesgo	Riesgo Operativo		
		Riesgo Financiero		
		Riesgo total		

2.3. Población, muestra y muestreo

a) Para la entrevista

Población

Según Tomás (2015) es aquel conjunto de individuos quienes cumplen con ciertas propiedades y de quienes deseamos estudiar ciertos datos. La población abarca todo aquel conjunto de elementos de los cuales podemos lograr obtener cierta información. Por lo tanto, la población para la presente investigación la constituye todo el personal administrativo de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC en el año 2018, los cuales son un total de 12 colaboradores. Ver tabla 4.

Tabla 4

Distribución de trabajadores, según cargo laboral. La empresa Constructora Santa María Hnos. SAC

Cargo laboral	Número de trabajadores	Porcentaje
Gerente y Administradora	1	8%
Área Caja	1	8%
Jefe del personal administrativo	1	8%
Auxiliar de Oficina	4	33%
Ingeniero civil	3	25%
Supervisor de Campo	1	8%
Almacenero	1	8%
Total	12	100%

Fuente: Área de contabilidad

Muestra

Como señala Del Río (2014), “la muestra es aquella parte o subconjunto conformada por elementos de una población, la cual normalmente se selecciona para manifestar o representar las características de dicha población de estudio”.

Por lo tanto, para obtener la muestra de la población 1, seleccionando de esta manera al contador y gerente de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC con la finalidad de poder obtener información relevante de las variables en estudio.

Muestreo

Se determinó a través de los colaboradores de la empresa, se aplicará un muestreo no probabilístico utilizando la técnica intencional

Unidad elemental

Trabajador

b) Para el análisis documental

Población

La población estará constituida por todos los documentos contables y financieros de la empresa de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC desde el año 2017 hasta el año 2018.

Muestra

La muestra está constituida por los estados financieros (balance general, estados de resultados de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC desde el año 2017 hasta el año 2018.

Unidad elemental

Documento contable

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

A. Entrevista

“Se refiere a una conversación para intercambiar información entre dos personas o más” (Bernal, 2016).

Se hará uso de esta técnica, porque se considera que ayuda a poder recoger información de personal capacitado sobre el tema a tratar, además dicha información necesaria servirá de sustento o base para poder avalar nuestra investigación de un determinado momento. Dicha entrevista será realizada a la contadora y gerente de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

Guía de entrevista

Según Pinilla (2014) se hace referencia a aquel formato en el cual se encuentran aquellos criterios bajo los cuales se desarrollará la entrevista. Dicho instrumento permite poder identificar aquellos aspectos que deben ser evaluados y a su vez tener una perspectiva de indagación debidamente definida.

Mientras que, León (2015) considera que esta guía es aquella herramienta que permite la realización de un trabajo reflexivo para cualquier entidad de aquellos posibles temas que se abordarán en la entrevista.

Objetivo:

Su objetivo principal es preparar un listado de preguntas, las cuales se elaboren de tal forma que resulten adecuadas al nivel de información que posea el entrevistado.

Utilidad de una guía de entrevista:

Una guía de entrevista sirve para llevar un control del desarrollo de la entrevista, la cual se encontrará determinada por el conocimiento del tipo de candidato que se pretende entrevistar, así mismo de la preparación profesional que éste posea.

Preparación de la guía de entrevista:

Resulta necesario tener en cuenta que al momento de preparar una guía de entrevista abarca tres categorías, las cuales son: estructura de la entrevista, el lugar donde se realiza y las disposiciones administrativas.

Tipo de preguntas:

Las preguntas cerradas son aquellas en las cuales se responden con pocas palabras, como, por ejemplo: SI o un NO. Con este tipo de preguntas lo que se pretende es limitar la conversación. Por otro lado, se recomienda hacer uso de este tipo de preguntas si la intención del entrevistador es evitar que el entrevistado pueda tener reacciones defensivas.

Por otro lado, las preguntas abiertas son aquellas que requieren de varias palabras para poder ser contestadas de manera correcta, además este tipo de preguntas resultan ser sumamente eficaces para lograr adquirir información suplementaria, la cual ayuda en gran magnitud una investigación.

B. Análisis documentario

“Operación o conjunto de operaciones tendentes a presentar el contenido de un documento bajo una forma diferente a la original, a fin de facilitar su consulta o localización en un estudio” (García & Martínez, 2015).

Por lo que esta técnica permitirá poder obtener datos históricos o antecedentes a fin de poder compararlos con los resultados obtenidos en la auditora contable como tal, con el objetivo de poder determinar si se vienen realizando las cosas de manera correcta o por el contrario existe la presencia de algunas incongruencias. Entre los documentos que se van analizar son: estados financieros, informes contables, etc.

Ficha de análisis documental

Según Antich (2015), una ficha de análisis documental permite poder conocer cuál es la importancia de la documentación en todo el proceso a investigar, además nos ofrece un panorama histórico y también bibliográfico del tema seleccionado como objeto de estudio. Por otro lado, permite poder lograr una amplia visión sobre la realidad en relación a las áreas u objeto de estudio que se está estudiando.

Objetivo:

Permite poder identificar y localizar cualquier tipo de documento, con la finalidad de conocer su contenido. Por lo tanto, una ficha de análisis documental debe estar debidamente normalizado. De dichos documentos es que se originan documentos secundarios, a través del análisis respectivo.

Preguntas:

Las preguntas o enunciados que generalmente son utilizados, requieren de una respuesta de SI o un NO. Por lo tanto, resulta indispensable que al momento de responder cada uno de los ítem u enunciados se exhiba o se anexe la documentación necesaria que

permitan poder sustentar dicho hecho, el cual es considerado con aquella fuente de verificación requerida.

Validez y confiabilidad de los instrumentos

Según Alvarado & Santisteban (2016) considera que la validez es aquel requisito previo y también aquel aspecto fundamental para poder usar y aplicar cualquier instrumento de medida. Por otro lado, cualquier juicio sobre la validez implica y depende del modelo que se ha optado usar. La validez nos posibilita poder saber si nuestro instrumento logra medir lo que dice medir en teoría, o si, por lo contrario, se comprueba que se está midiendo cosas muy diferentes a las que se pretendía en la investigación.

A. Procedimiento para hallar la validez:

Martínez & Galán (2014) manifiesta que, los pasos que se deben seguir para una validación son sumamente sencillos, mientras más sean las formas que se utilicen para probar la validez. Mayor será el nivel de seguridad de nuestro instrumento a utilizar.

Primero, si el instrumento es de elaboración propia, se recomienda partir por tener una buena definición teórica del objeto que se pretende medir, acudiendo a revisar bibliografía, etc.

Segundo, siempre debemos referirnos a la validez aparente y de contenido. Se debe cuidar la longitud de la prueba y también el nivel de redacción utilizado en los ítems. Si se realiza de manera correcta el primer paso, construir la matriz será algo muy sencillo, pues se tendrá una base de sustento para elegir los ítems que formarán parte de nuestro instrumento.

Para la presente investigación se desarrollará la validez de la guía de entrevista mediante el juicio de expertos, los cuales deberán cumplir con ciertos requisitos como se menciona a continuación: Experiencia en temas relacionados a Auditoría financiera y gestión financiera y Grado académico.

Experto 1:

Apellidos y Nombres: Barreto Niño Emilio Wilmer.

Profesión: Contador Público Colegiado

Grado máximo alcanzado: Magister

Lugar donde labora: Universidad Cesar Vallejo

Experto 2:

Apellidos y Nombres: Alarcón Eche Carlos.

Profesión: Contador Público Colegiado

Grado máximo alcanzado: Magister

Lugar donde labora: Universidad Tecnológica del Perú

Experto 3:

Apellidos y Nombres: García Vera, Waldermar.

Profesión: Contador Público Colegiado

Grado máximo alcanzado: Magíster

Lugar donde labora: Universidad Cesar Vallejo

2.5. Procedimiento

Para la medición de los instrumentos se aplicará a través del programa Excel versión 16 el cual nos ayudó en nuestras tablas y gráficos con la finalidad de demostrar el grado de confiabilidad del presente estudio de investigación.

2.6. Métodos de análisis de datos**Método analítico**

Según Rodríguez (2014) este método consiste:

En revisar y analizar la información de manera ordenada de cada uno de los elementos del objeto de estudio. En este caso, dicho método será utilizado para analizar los resultados de manera individual permitiendo así el análisis correspondiente de la situación de cada una de las variables consideradas para la presente investigación.

Es analítico debido nos permitirá poder conocer más del objeto que se pretende estudiar, con lo cual se podrá: explicar, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías. Además, con el análisis que se realice se podrá conocer las partes del problema en sí, el cual representa el todo.

Método deductivo

Por su parte, Bernal (2016) considera que este tipo de método se centra en un proceso de razonamiento el cual va de lo universal a lo particular. Es decir, se partirá con una o varias premisas para poder llegar a una conclusión. Este método es usado tanto en el proceso cotidiano como en la investigación científica.

Método estadístico - descriptivo

Según Llinas y Rojas (2015), define” aquellos métodos que incluyen como tal técnica de recolección de datos, presentación, análisis e interpretación de los mismos datos obtenidos”.

En nuestra investigación, este método se logrará tanto establecer como mostrar de un modo conveniente toda la información que se recopila de la aplicación de los instrumentos, especialmente la herramienta que se empleó en el análisis documental, con la finalidad que los documentos sean útil y fácil de interpretar.

Método contable

Según San salvador (2016), el método contable es aquel modo con el cual cuenta la contabilidad para reflejar los diversos hechos contables existentes, por lo que se puede definir como un conjunto tanto de acuerdos como de principios, cuya finalidad es identificar, cuantificar y registrar los hechos contables, con el objetivo de proporcionar información que los agentes decisores precisas para llevar una gestión adecuada de una organización.

En la investigación se hará uso de dicho método ya que, los diversos elementos que integran el patrimonio de la empresa serán representados bajo un instrumento formal de representación económica a la cual se le denomina cuenta.

2.7. Aspectos éticos

Objetividad

Teniendo en cuenta lo que manifiesta Maturana (2016) dicho principio de ética hace referencia tanto a la imparcialidad como actuación sin prejuicios. Es decir, dicho principio prevalecerá en nuestra investigación en el preciso momento que se procederá a dictaminar u opinar sobre las evidencias recolectadas en base al análisis sobre los estados financieros. En los contadores este principio hace referencia a la capacidad que posee cada uno de ellos para poder mantener una actitud imparcial.

Responsabilidad y libertad

Este principio engloba aquel concepto de que toda persona es libre, pero en el aspecto que es libre para poder conseguir el bien de sí mismo que está buscando, y el bien de todo el mundo. Por otro lado, no puede celebrar la libertad sin celebrar la responsabilidad. Por tanto, en nuestro trabajo de investigación prevalece dicho principio al momento al momento que los involucrados otorguen o no su consentimiento para participar del estudio.

Confidencialidad

Según Lozano (2014) la confiabilidad hacer referencia a guardar secreto de alguna información considera privada ya sea de una persona u entidad. Por tanto, dicho principio se encuentra fuertemente asociado a la confianza.

En lo relacionado a este principio, se les informó a los administradores de la empresa y personas involucradas en la investigación que todas sus respuestas, datos recolectados serán confidenciales y sólo se les dará uso netamente académico.

Originalidad

Según Garza (2014), la originalidad en lo relacionado a la selección de un tema en particular se debe revelar en la originalidad que presente el plan de trabajo. Pues al dar cumplimiento a dicho requisito se reduce el nivel de riesgo de que dicho informe final carezca de ella.

Este principio hace referencia a la originalidad que debe poseer el informe de la investigación que se está realizando, en otras palabras, es la oposición al plagio, la copia o hasta misma imitación. Por tanto, en nuestra investigación se respetarán las normas para hacer referencia a los autores considerados como sustento para el estudio realizado. En este caso, estará enmarcado bajo los estándares definidos en el estilo APA del “Manual de referencias de la Universidad César Vallejo”.

III. RESULTADOS

Describir el proceso de gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC, Chiclayo

Entrevista realizada al Gerente

Rentabilidad

1. ¿Existen métodos establecidos o estandarizados para analizar la rentabilidad de la empresa?

Rpta: Al ser una constructora la manera de evaluar nuestra rentabilidad es a través del presupuesto de obra, valorizaciones mensuales o trimestrales, en todo caso realizamos proyecciones de rentabilidad deduciendo gastos que involucran en la realización de las obras.

Análisis

Referente a la pregunta planteada, el método de evaluar su rentabilidad como empresa dedicada al sector construcción es principalmente con las proyecciones o valorizaciones, que investigando son Excel o cuadros que indican el avance de las obras conjuntamente se puede ver los ingresos y gastos que se asumen con respecto a la ejecución de la obra.

2. ¿Qué estándares de calidad desarrolla en relación a la rentabilidad, teniendo en cuenta que dicho indicador influye de manera positiva en la continuidad de toda empresa?

Rpta: No, aplica estándares de calidad.

Análisis

A partir de la información, nos dieron a conocer que la empresa no cuenta con estándares de calidad, ya que hoy en día se considera una de las herramientas gerenciales que la mayoría de las organizaciones lo aplican, lo que conlleva a que la constructora, no pueda conseguir mayor rentabilidad en sus actividades,

por lo que no tiene establecido normas y reglas importantes para cumplir con un sistema de gestión, además los estándares de calidad mejoran la rentabilidad es decir una maximización de las utilidades, capacitar y motivar a sus trabajadores, garantiza un mayor impacto en el ROA ya que con este indicador mantiene la supervivencia, crecimiento y rentabilidad de la constructora; además crea y mantiene una cultura de calidad de organización.

3. ¿De qué manera las utilidades generadas en su ejercicio económico, son invertido en la organización?

Rpta: La utilidad generada en la empresa se obtiene después de terminar cada obra que ejecutan por lo cual un 50% se queda en caja para poder ejecutar una próxima obra; el 25% restante se reparten y otro 25% acumulan para el siguiente año.

Análisis

En la empresa materia de estudio las utilidades después de cada obra o licitación ejecutada y terminada, se determinaron que un 50% se queda en caja para poder cubrir las necesidades que se pueden presentar y el resto de las reparticiones de utilidades se verán reflejadas en los estados financieros al final de cada año.

4. ¿Qué criterios o factores evalúa usted para incrementar la rentabilidad de la constructora?

Rpta: La constructora carece de criterios para evaluar la rentabilidad, ya que no se trabaja empíricamente, es por ello que se necesita un asesor financiero, para que ayude a evaluar los ratios y determinar el nivel de ganancia, además de reconocer gastos.

Análisis

Al momento de evaluar la rentabilidad es importante que utilizan ciertos criterios, técnicas los cuales puedan ser realizados por un asesor financiero para brindar una asesoría al descubrir las necesidades financieras, en el caso de las constructoras puede ser la gestión de obra, que implica la productividad, calidad

del servicio, ejecución de obras, entre otros que ayudaran de cierta manera a incrementar la rentabilidad de la empresa.

5. ¿La rentabilidad que la empresa obtiene, es la que los socios esperaban?

Rpta: No, es la que los socios esperaban, porque si ellos ganan el 20% los socios esperan un 35%, por lo tanto, ellos esperan más de lo que obtienen.

Análisis

En la siguiente interrogante, el gerente nos ha informado que los socios esperan más de lo que se obtiene en las utilidades, debido a que no existe una planificación financiera por lo que no hay preparado un plan financiero en donde detallan los objetivos que desean alcanzar a corto o largo plazo, es por ello que es necesario que la empresa planifique para que pueda hacer proyecciones financieras y tener un equilibrio económico y que lo socios se sientan satisfecho por la rentabilidad que ellos desean.

Liquidez

6. ¿A través de qué factores evalúa usted el nivel de liquidez de la empresa?

Rpta: Se evalúa a través de la prueba acida, ya que este ratio mide la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes sin contra la venta de sus existencias, además a empresa aplica este ratio debido que cuando se requiere de un préstamo se evalúa con este indicador de liquidez.

Análisis

Se verifico que la constructora considera el ratio más importante es de la prueba acida ya que siempre dispone de los recursos necesarios de la empresa debido a que hay momento que los acreedores exigen los pasivos, lo que se concluye que la organización garantiza que tenga acceso los recursos que posee para poder recurrir a un crédito financiero y así poder cubrir su pasivo.

7. ¿Qué estrategias financieras para gestionar el riesgo de liquidez desarrolla la empresa? (modificar la pregunta)

Rpta: No aplica estrategias financieras porque hay momentos que ha existido un alto riesgo de liquidez, debido a que dentro de la ejecución de la obra varios sucesos se presentaron como coger dinero de la caja chica de la empresa para poder solucionar los problemas de personal, pagos de las valoraciones; por otra parte, nosotros trabajamos para que el estado y ellos ya tienen establecido un presupuesto de pago de proveedores.

Análisis

Se puede observar que la constructora no aplica estrategias financieras debido a que no cuenta con una planificación financiera como se señaló anteriormente, ya que estas estrategias están relacionado con la obtención de los recursos y poder contribuir al logro de los objetivos a corto, mediana y largo plazo, lo que implica a no contar con liquidez para poder cumplir sus deudas a corto plazo debido a que no realizan una gestión inadecuada de activos y pasivos, además a excesivos otorgamiento de créditos.

8. ¿Cómo Gerente, que tipo de decisiones toma usted con respecto a la liquidez de la empresa?

Rpta: Generalmente las decisiones con respecto a la liquidez son al momento de postular para una licitación se manejan las mismas políticas y decisiones para una obra ya que afecta a la empresa, como son el pago de diezmo, pago de adelanto al monto presupuestal o al monto de la utilidad.

Análisis

Según lo manifestado por el gerente, las decisiones con relación a la liquidez de la empresa se llevan de acuerdo a las políticas ya establecidas al momento de emprender una obra. Es necesario que la empresa empiece a considerar nuevas medidas con respecto a la liquidez de la entidad.

9. ¿De qué manera considera Ud. que el capital de trabajo influye en la gestión financiera de la empresa?

Rpta: El capital de trabajo influye en la gestión financiera mediante el patrimonio, no solo en bienes sino también efectivo, este es un respaldo para los préstamos por lo que se presenta a instituciones financiera, clientes y proveedor y puedan determinar que la empresa está en una posición acorde a lo establecido y por otra parte es importante que el patrimonio crezca cada año, con el fin de respaldo frente a contingencias financieras.

Análisis

Tras la entrevista realizada se constató en los estados financieros de la empresa constructora Santa Maria Hnos. S.A.C. materia de estudio correspondiente a los años 2017 y 2018 respectivamente, se pudo observar que el capital de trabajo del año 2017 es de S/ 983,182.00, mientras que el año siguiente representa S/1, 017,352.00. Por lo tanto, la empresa tiene la capacidad de cubrir sus deudas a corto plazo, influye en la gestión financiera, mediante el patrimonio ya que es la cantidad de dinero que positivamente la constructora necesita para financiar su negocio, a través de entidades financieras. Es decir, el capital de trabajo muestra el valor que le quedaría a la empresa, esto después de haber pagado sus pasivos a corto plazo existentes, permitiendo de esta manera que la Gerencia pueda tomar decisiones de inversión temporal.

10. ¿Dentro del plan financiero, han contemplado minimizar el riesgo financiero?

Rpta: La empresa carece de un plan financiero.

Análisis

Se pudo constatar que efectivamente la empresa no cuenta con un plan financiero para salvaguardarla ante cualquier riesgo financiero que pueda existir dentro de la entidad, recomendando la implementación de un plan que le va a permitir tener un orden y una planificación financiera adecuada siendo más factible en los

objetivos propuestos, es decir nos muestra el camino a seguir y determinar cómo estamos avanzando mediante los indicadores.

11. ¿Cuenta con un manual de organización y funciones donde se detalle la custodia y control de la liquidez de la empresa?

Rpta: Con lo que respecta a la empresa si se tiene establecido un manual de funciones en el área de caja. Con el efectivo si se tiene que tener cuidado por ello la caja lo maneje un personal de confianza, aunque muchas veces por la ejecución de la misma obra se suele mover el dinero designado para esa área y cubrir otros imprevistos.

Análisis

Para toda organización el MOF cumple con un rol muy importante mediante el cual se prevean todas las funciones que cumple cada colaborador, con la finalidad de poder realizar las labores signadas al cargo, siendo necesario para orientar a la formulación de reglamentos detallado para el funcionamiento de cada proceso de gestión, proteger y reserva los recursos de la constructora, controlar la efectividad y eficacia de las operaciones realizadas en la gestión de la Constructora.

Riesgo

12. ¿Qué estrategias financieras utiliza la empresa para evitar el riesgo de endeudamiento financiero?

Rpta: Las estrategias que utiliza la empresa para evitar el endeudamiento financiero son las estrategias gerenciales y administrativos que involucran al acceso de financiamiento o un crédito para que le otorguen el crédito tiene que tener una previa evaluación.

Análisis

Mediante la entrevista al gerente se constató que la empresa realiza algunas estrategias financieras en forma habitual, no existiendo un estudio donde se apliquen los conocimientos financieros, como es el caso de la liquidez, porcentajes de cobranzas con respecto que se tienen en ejecución y el tiempo de pago que se debería de tener muy establecido para que no altere u modifique lo financiado. Es por ello que la empresa tiene en cuenta estas estrategias lo que conlleva a tener un plan estratégico, tener la capacidad para poder tomar decisiones adecuadas, además tener en claro cuál es su misión visiones y los objetivos hasta dónde quiere llegar, esto se hace con el fin de evitar riesgos en la constructora.

13. ¿Qué procedimientos establece la empresa para evitar el riesgo operativo?

Rpta: El procedimiento que establece la empresa para evitar el riesgo operativo es la contratación de un buen personal capacitado en la obra que se va a realizar por ejemplo que sea un ingeniero con experiencia, que tenga conocimiento acerca de hacer valorizaciones correctas y realizar la obra de la mejor manera y así evitar denuncias; además, otro procedimiento es el manejo del dinero, control del personal, logística acerca de los materiales que se requiere.

Análisis

Se evidencia que la constructora tiene establecido los procedimientos adecuados, ya que para evitar el riesgo operativo se debe tener en cuenta varios indicadores como es el caso de la reducción de costos, colaboradores comprometidos, tener designada un área de almacén, para de cierta manera poder evitar desperdicios y desechos, asimismo buscar buenos proveedores con ayuda de las cotizaciones para poder tener buenas elecciones en la adquisición de los materiales de construcción que son la base de la ejecución de una buena obra y no se presenten futuras denuncias en el transcurso de la obra.

14. ¿De qué manera la empresa realiza la evaluación de riesgos financieros?

Rpta: La empresa realiza la evaluación de riesgos financieros a través de los informes de los estados financieros donde se refleja la real situación económica por la que atraviesa la empresa en un determinado período contable.

Análisis

Efectivamente, los riesgos financieros se refieren a la probabilidad de que suceda algo inesperado trayendo como consecuencia un efecto financiero negativo en la empresa es por ello que es necesario que la Constructora realice una evaluación a los estados financieros (balance de situación financiera, estado de resultado, estado de cambio de patrimonio neto, etc.) ya que mediante el análisis se procederá a elaborar los informes en donde se demostrara la situación actual de la empresa y evitar que suceda algo inadecuado en un futuro.

15. ¿Cuáles han sido los tipos de riesgos financieros que ha enfrentado la empresa en los últimos años?

Rpta: Al no tener un plan financiero, el tipo de riesgo financiero que hemos enfrentado en los últimos años es quedarnos sin liquidez debido a una inadecuada planificación, fenómenos naturales, problemas en la empresa internos, perjudicándonos en el pago de préstamos u financiamientos con entidades bancarias.

Análisis

Como bien lo menciona el gerente la existencia de un planeamiento financiero, es desventajoso para la organización ya que se arriesga la liquidez de la empresa, sabiendo que es necesaria la existencia de un respaldo económico para afrontar futuras contingencias, o cual deberá estar dentro de la planificación. Teniendo en cuenta que hablar de riesgos financieros es hacer referencia a la posibilidad de que pueda pasar algo relacionada con rendimiento de una inversión, correspondida a los cambios originados en el sector, es decir

es el tipo de riesgo que da a conocer que una empresa no se encuentra en las condiciones de cubrir los costos financieros.

16. ¿Dentro de las políticas de la empresa, es tener los servicios de una entidad bancaria en especial?

Rpta: Si, ya hace algunos años venimos trabajando con una entidad bancaria fija, viendo el tema de cartas fianzas que es un respaldo financiero en otras palabras es un contrato de garantía de cumplimiento de pago de un tercero, firmado entre un banco, o entidad financiera, y el deudor. Este es representado en un documento emitido por dicho banco a favor de un acreedor. Esta carta garantiza que, si el deudor no puede pagar sus obligaciones, el banco se hará cargo.

Análisis

El trabajar con una entidad bancaria tiene sus ventajas y desventajas, dentro de la primera es que somos un cliente reconocido en el cumplimiento de la deuda contraída, lo cual nos aumenta a la obtención de futuros préstamos para repotenciar la liquidez y economía de la empresa.

Analizar la información contenida en los estados financieros de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC., Chiclayo

Entrevista realizada al Contador

1. ¿La empresa ha aplicado auditorías contables, y que acciones se han tomado al respecto?

Rpta: Desde la formación hasta la actualidad la empresa constructora Santa María Hnos. SAC no se ha realizado ninguna auditoria. Por consiguiente, no se han considerado cambios u decisiones para la entidad.

Análisis

El no haber sido evaluada por una entidad auditora externa es uno de los errores que realizan las empresas, ya que para conocer la verdadera situación económica y financiera de la entidad esta debe de ser auditada por personal exógeno a la institución; asimismo esto permitirá tomar decisiones y realizar medidas correctivas ayudando a la gerencia.

2. ¿Cree usted que una Auditoria Contable influye significativamente en la gestión financiera de la empresa, especifique?

Rpta: Si, esencialmente en el área financiera de la empresa ya que mediante una auditoría se puede verificar, revisar la contabilidad en su totalidad, como gastos no sustentados, pagos indebidos; llegando a concluir con la implementación de una planificación tributaria, con el objetivo de reducir gastos innecesarios u errores que nos perjudiquen financieramente, teniendo en cuenta que hablar de gestión financiera es tratar el ordenamiento del dinero en la empresa.

Análisis

La contadora de la entidad conoce su trabajo profesional; sin embargo, aparentemente no ha realizado las recomendaciones para que los estados financieros de los años 2017 y 2018 sean auditados, esto permitirá tener un buen horizonte hacia dónde vamos en concordancia con las metas y objetivos trazados por la institución.

3. ¿Considera usted, que la implementación de controles es necesario para el buen funcionamiento de la empresa?

Rpta: Claro que sí, y en todas las áreas ya sea Ventas, Caja, Administración; la implementación de controles es muy importante. El control operativo es uno del más necesario en una entidad, por más que tenga un sistema este tiene que estar controlado y alimentado bajo personas. Otra forma es tener un organigrama, en donde se designan funciones y responsabilidades en cada área, ayudando al mejorar el funcionamiento de la organización.

Análisis

La carencia de un control interno constituye una de las debilidades de mucho significado para una empresa, en el caso de una constructora esto debe ser controlado con la finalidad de que todos los productos adquiridos sean puestos a disposición de la obra y sobre todo el buen desenvolvimiento de las diversas áreas de la empresa, teniendo claro las funciones de cada trabajador de obra.

4. ¿Qué medidas correctivas se tomaría a partir de una auditoria en la empresa?

Rpta: Mediante una auditoria se pueden tomar acciones con respecto a los estados financieros, como por ejemplo corregir una provisión errada de las cuentas, una inadecuada interpretación de las normas que de alguna manera se relacionan con las políticas contables de la empresa, análisis de las cuentas resaltantes, que ayuden a la empresa a la correcta toma de decisiones.

Análisis

Tras la aplicación de una auditoria la empresa opta por tomar medidas que ayuden a contrarrestar posibles errores u incoherencias, como por ejemplo unas facturas no consideradas, provisiones incorrectas, uso y abuso de dinero para completar la caja chica correcta entre otros, y con la implementación ayudará al gerente a tomar mejores decisiones.

5. ¿Han realizado exámenes especiales a las cuentas principales de los estados financieros, especifique?

Rpta: Hasta la actualidad la empresa al no tener auditorias aplicadas, no ha considerado analizar las cuentas de los estados financieros propiamente dichas, ya que no tiene dentro de sus planes a corto plazo revisar a profundidad la empresa, por parte del gerente no ha tomado esa iniciativa. Lo que usualmente se suele hacer es un Flujo de Caja, esencialmente para solicitar un préstamo. Que debiera hacerse desde luego que sí, pero por otro lado el contador no puede ser juez y parte y analizarse su propio trabajo.

Análisis

Otra deficiencia encontrada es la falta de evaluaciones periódicas, si ya de por si no tienen auditorias, es necesario la aplicación de evaluaciones a algunas cuentas de los estados, para poder tener una visualización de cómo se va trabajando y llevando la contabilidad.

6. ¿Dentro de su reglamento institucional ha considerado un cronograma de auditoria, especifique?

Rpta: No, hasta la actualidad la empresa no tiene como prioridad la realización de una auditoria, es decir no se ha considerado dentro de una actividad a futuro invertir en realizarla.

Análisis

Tener un respaldo económico para la realización de auditorías anuales, se deberá considerar la aplicación de auditorías con ello la mejoría de la empresa, toda empresa dentro de su reglamento debe tener establecido una revisión de la contabilidad periódicamente, ya que ayudara a que tanto el gerente y contador reconozca y mejore algunos aspectos que se han venido tratando inadecuadamente.

7. ¿La contabilidad y las finanzas se realizan eficientemente en la empresa?

Rpta: Con lo que se refiere al aspecto contable se enmarca de acuerdo a la aplicación de las normas, provisión de las cuentas, depreciaciones, financiamientos que la entidad haya obtenido, con normalidad hasta el momento e incluso dentro de estos años hemos tenido algunas fiscalizaciones, netamente tributarias pudiéndose superar, pero en si no hay una profundidad de la contabilidad de la organización. En el aspecto financiero la empresa no cuenta con asesor financiero para ver una planificación de endeudamiento, si de repente en el momento se requiere de un préstamo, no se analiza, ni se asesora, solo se aplica y ya, siguiendo el mismo ciclo sin cambio alguno.

Análisis

Como lo menciona la contadora el aspecto contable se está llevando correspondiente a las políticas contables y en el aspecto financiero pues carece de un área que asuma esa responsabilidad. En lo general se necesita una evaluación profunda.

8. ¿Con que frecuencia realiza toma de inventarios en la empresa?

Rpta: Al ser una constructora la toma de inventarios generalmente la realiza el encargado de obra, al momento que se consigue y ejecuta una obra, este se encarga de ver los materiales, personal u otros, es una toma generalmente diaria para ver qué porcentaje se va consumiendo con el tiempo que dura la obra u licitación.

Análisis

La empresa emplea las políticas de tomar inventarios cada vez que se realizan las obras con la finalidad de resguardar los materiales que se utilizan por parte del encargado de obra que tiene un registro propio y diario para saber el porcentaje que se consume hasta el momento de la finalización de la obra.

9. ¿Tiene establecido planes de contingencia para corregir posibles errores que surgieran en la contabilidad?

Rpta: La empresa en si no cuenta con algún plan de contingencia, por la misma razón que dentro de sus actividades no tiene establecido una auditoria a futuro. Que se debería implementar, claro; pero hasta el momento no se tiene en cuenta.

Análisis

Es necesario establecer un plan de contingencia que ayude a futuros errores que puedan aparecer en la contabilidad dentro de la empresa. Teniendo en cuenta que este plan es un conjunto de operaciones o procedimientos relacionados a la actividad de cada empresa, teniendo como propósito el funcionamiento correcto

de la misma, aun cuando algunas de las otras áreas este paralizada por alguna incidencia ajena a la entidad.

10. ¿Establece y evalúa el cumplimiento de las políticas en el área contable para custodiar los activos de la empresa?

Rpta: Con respecto a la custodia de los activos se toman en cuenta las políticas contables en la manera de evaluarlos, verificarlos, corroborar que se encuentren vigentes y que se estén provisionado correctamente, teniendo en cuenta que un mal registro de unan activo, su depreciación conllevaría a un error contable que perjudicaría a la empresa.

Análisis

Tras lo mencionado por la contadora, con respecto al cuidado de los activos de la empresa si se tienen en cuenta las políticas para el correcto registro y valoración de los mismos,

11. ¿Cada que tiempo aplican arquezos de caja inopinados y consolidaciones bancarias?

Rpta: Al llevar la contabilidad de manera independiente, no se han realizado arquezos de caja. Por lo mismo que las obras se realizan en parte sierra, generalmente se suele establecer la oficina allí misma, donde se encargan del área de caja, mercaderías, proyección, ejecución.

Análisis

Otra deficiencia encontrada en el desarrollo de la entrevista es la falta de arquezos de caja y conciliaciones que ayuden a la mejora de la contabilidad, ya que, según lo manifestado por el contador, dentro de sus años de actividad de la empresa no se ha considerado u aplicado estos análisis a dichas cuentas.

12. ¿Cree usted que la auditoría contable genera confianza en la toma de decisiones de la empresa, especifique?

Rpta: Si, realizar una auditoria permitirá ver a los socios y hasta el propio contador en que se está fallando, ya que al hacer un análisis de las cuentas de los estados financieros se verá los errores contables que se han venido ejecutando. Con una buena aplicación de una auditoria por parte de profesionales brindara certeza y confianza a los accionistas para la toma de decisiones en adelante.

Análisis

En conclusión, con lo dicho por la contadora con respecto a la confianza que genera una auditoria, esto ayudaría a que las decisiones que se tomen generen confianza y sean acertadas para el desarrollo y crecimiento de la empresa en el aspecto económico y financiero

Análisis de los Estados Financieros

a) Análisis Financieros Vertical de los estados financieros: Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados año 2017 -2018

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC

RUC: 20561243817

Calle San Jose N° 409 - 3er piso - Chiclayo

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (EXPRESADOS EN SOLES)

AÑOS 2017 - 2018

	2017	%	2018	%		2017	%	2018	%
ACTIVO					PASIVO				
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	602,512.00	24.69	408,933.00	16.80	SOBREGIROS BANCARIOS	-	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	-	-	85,000.00	3.49	TRIBUTOS POR PAGAR	252,666.00	10.35	102,125.00	4.20
CUENTAS POR COBRAR A ACC. Y PERSONA	-	-	198,348.00	8.15	REM. Y PARTIP. POR PAGAR	-	-	-	-
ESTIMACION COBRANZA DUDOSA	-	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	-	-	-	-
SERVICIOS Y OTROS CONT. ANTICIPADO	-	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	-	-	-	-
EXISTENCIAS (Neto)	540,889.00	22.16	345,107.00	14.18	BENEFICIOS SOCIALES A LOS TRABAJADORES	-	-	-	-
ACTIVO DIFERIDO	92,447.00	3.79	88,890.00	3.65	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	6,801.00	0.28
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	-	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR NO COMERCIALES	-	-	-	-
					PROVISIONES	-	-	-	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,235,848.00	50.64	1,126,278.00	46.27	TOTAL PASIVO CORRIENTE	252,666.00	10.35	108,926.00	4.47
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARREND. FINANCIEROS	-	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO	179,990.00	7.38	131,702.00	5.41
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	1,458,549.00	59.77	1,530,591.00	62.87	CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS LP	-	-	-	-
DEPRECIACION ACUMULADA	(254,051.00)	(10.41)	(222,508.00)	(9.14)	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	179,990.00	7.38	131,702.00	5.41
					TOTAL PASIVO	432,656.00	17.73	240,628.00	9.88
					CAPITAL Y PATRIMONIO				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,204,498.00	49.36	1,308,083.00	53.73	CAPITAL SOCIAL	1,400,000.00	57.37	1,400,000.00	57.51
					RESULTADOS ACUMULADOS	241,142.00	9.88	613,199.00	25.19
TOTAL ACTIVOS	2,440,346.00	100.00	2,434,361.00	100.00	RESULTADO DEL EJERCICIO	366,548.00	15.02	180,534.00	7.42
					TOTAL PATRIMONIO NETO	2,007,690.00	82.27	2,193,733.00	90.12
					TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,440,346.00	100.00	2,434,361.00	100.00

b) Análisis Financieros Horizontal de los estados financieros: Estado de Situación Financiera año 2017 - 2018

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC

RUC: 20561243817

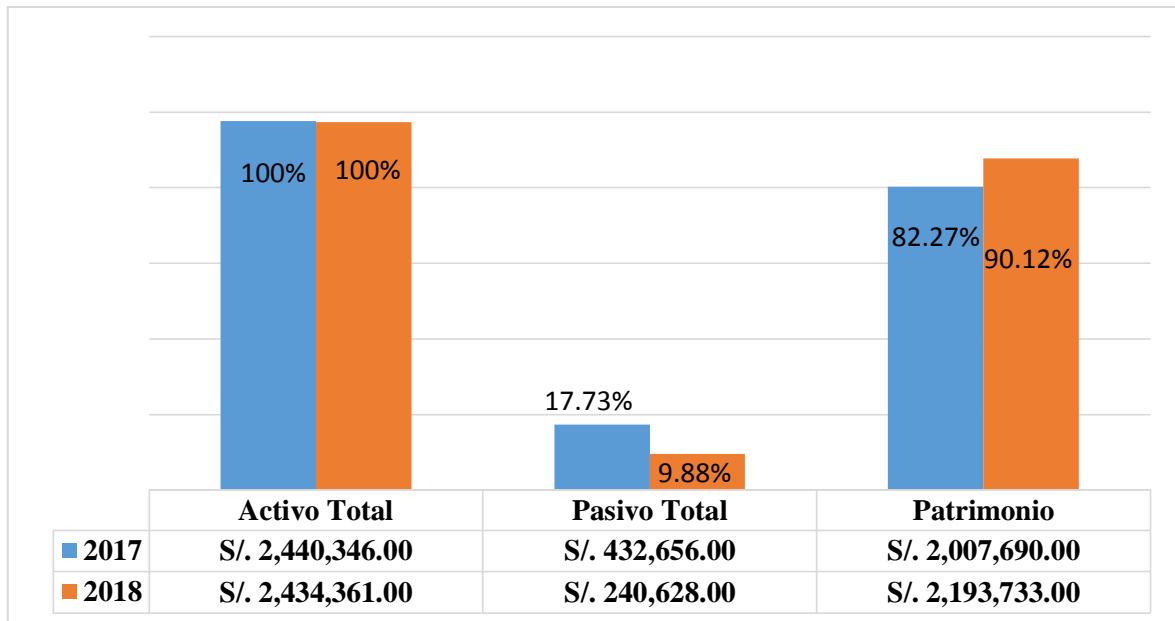
Calle San Jose N° 409 - 3er piso - Chiclayo

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(EXPRESADOS EN SOLES)
ANOS 2017 - 2018

	2017	2018	Analisis Horizontal 2017-2018		2017	2018	Analisis Horizontal 2017-2018
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
CAJA Y BANCOS	602,512.00	408,933.00	-32.13	SOBREGIROS BANCARIOS	-	-	0.00
CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	-	85,000.00	0.00	TRIBUTOS POR PAGAR	252,666.00	102,125.00	-59.58
CUENTAS POR COBRAR A ACC. Y PERSONAL	-	198,348.00	0.00	REM. Y PARTIP. POR PAGAR	-	-	-
ESTIMACION COBRANZA DUDOSA	-	-	0.00	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	-	-	-
SERVICIOS Y OTROS CONT. ANTICIPADO	-	-	0.00	CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	-	-	-
EXISTENCIAS (Neto)	540,889.00	345,107.00	-36.20	BENEFICIOS SOCIALES A LOS TRABAJADORES	-	-	-
ACTIVO DIFERIDO	92,447.00	88,890.00	-3.85	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	6,801.00	0.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR NO COMERCIALES	-	-	0.00
				PROVISIONES			0.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,235,848.00	1,126,278.00	-8.87	TOTAL PASIVO CORRIENTE	252,666.00	108,926.00	-56.89
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARREND. FINANC	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO	179,990.00	131,702.00	-26.83
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	1,458,549.00	1,530,591.00	4.94	CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS LP	-	-	-
DEPRECIACION ACUMULADA	(254,051.00)	(222,508.00)	-12.42	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	179,990.00	131,702.00	-26.83
				TOTAL PASIVO	432,656.00	240,628.00	-44.38
				CAPITAL Y PATRIMONIO			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,204,498.00	1,308,083.00	8.60	CAPITAL SOCIAL	1,400,000.00	1,400,000.00	0.00
				RESULTADOS ACUMULADOS	241,142.00	613,199.00	154.29
TOTAL ACTIVOS	2,440,346.00	2,434,361.00	-0.25	RESULTADO DEL EJERCICIO	366,548.00	180,534.00	-50.75
				TOTAL PATRIMONIO NETO	2,007,690.00	2,193,733.00	9.27
				TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,440,346.00	2,434,361.00	-0.25

Interpretación de los Estados Financieros Años 2017 – 2018.

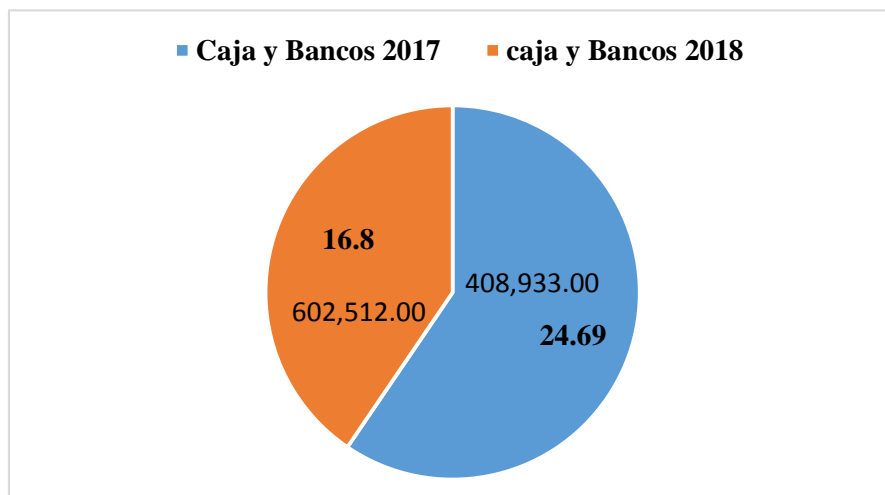
Gráfica 1: Estructura del estado de Situación Financiera



Fuente: Elaborado propia

El gráfico anterior se puede determinar que el activo de la Constructora Santa María Hnos. SAC respecto al año 2017 fue financiada a través de 17.73% y el patrimonio en 82.27%; mientras que el año 2018 tuvo un pasivo 9.88% y patrimonio 90.12%. Se determinó que la empresa tuvo mayor relevancia en el patrimonio lo cual tiene la capacidad de financiar su negocio.

Gráfica 2: Caja y Banco 2017 – 2018

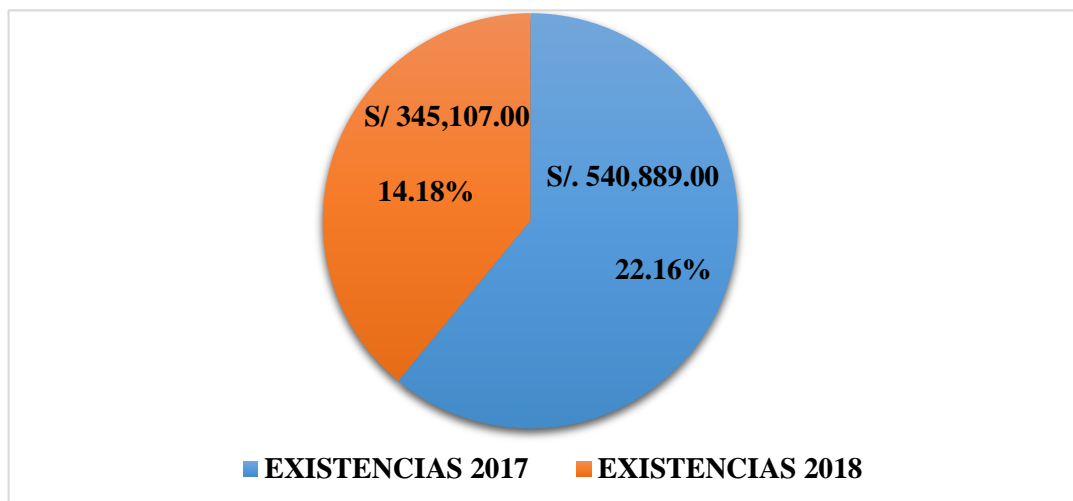


Fuente: Elaborado propia

La constructora presentando una disminución de -32.13% respecto al año anterior 2017 pasando por el monto 408,933 miles (602,512 millones en el año 2017), mostrando una variación de 24.69 % a 16.8% respecto un año a otro; esta cuenta es una de las más valoradas dentro de los estados financieros, ya que controla el dinero; ya sea en efectivo, cheques u otros; relacionándose de cierta forma con las demás cuentas. Esta situación se podría sustentar tras la carencia de controles en el ambiente de tesorería, ya que tras la entrevista realizada se pudo evidenciar que la empresa no toma en cuenta realizar un arqueo de caja o conciliaciones.

Como conclusión la empresa debería hacer un seguimiento de sus depósitos, cheques si los tuviera, u comprobantes que sustenten el gasto realizado, asimismo realizar una comparación de los depósitos mostrados en los estados bancarios con lo que se tiene en el libro mayor de la entidad.

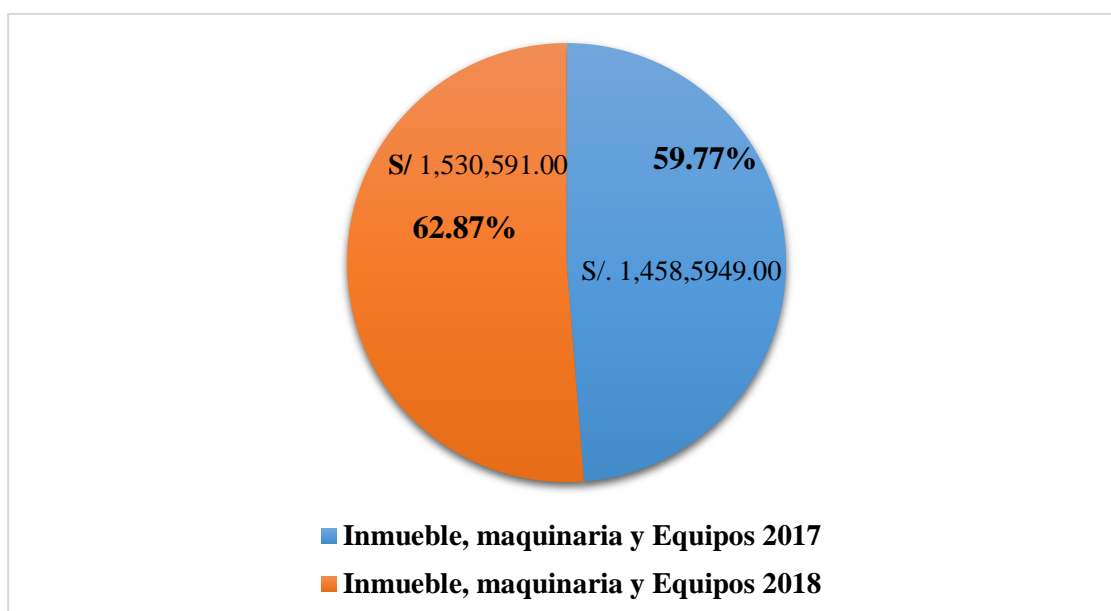
Gráfica 3: Existencia 2017 – 2018



Fuente: Elaborado propia

La constructora Santa María Hnos. SAC presenta en el rubro de existencia respecto al año 2018 cuyo monto es 345,107 millones disminuyeron en -36.2% a los 540,899 millones en el año 2017; lo que puede reflejar que el inventario de la constructora se ha encontrado en stock ha tenido movimiento, utilizándose para la ejecución de sus obras u amenos eso podríamos deducir

Gráfica 4: *Inmueble, maquinaria y Equipos 2017 – 2018*



Fuente: *Elaborado propia*

La cuenta de Inmueble, Maquinarias y Equipos que aumentaron el 4.94% respecto al año anterior pasando por el monto 1, 530,591 millones del año 2018 a 1, 458,549 millones en el año 2017, lo cual ha habido una variación de 62.87% a 59.77% respecto un año a otro; esta situación se podría sustentar tras la adquisición de maquinarias nuevas a través de intermediarios; que ayudan a poder ejecutar mejor el trabajo.

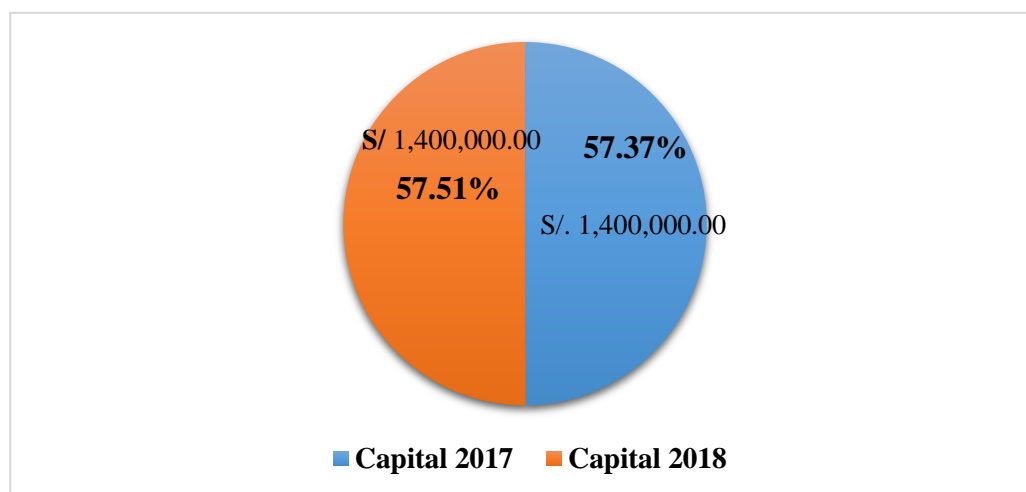
Gráfica 5: *Obligaciones Financieras 2017 – 2018*



Fuente: *Elaborado propia*

La cuenta Obligaciones financieras a largo plazo que disminuyo en -26.83% respecto al año anterior pasando por el monto 179,990 en el 2017 a 131,702 soles en el 2018, habiendo una variación de 7.38% a 5.41% respecto de un año a otro. Se puede observar que en el año 2018 aún se mantienen las deudas pendientes con las entidades bancarias ya que el porcentaje no ha sufrido gran variación, manteniendo sus deudas con entidades bancarias.

Gráfica 6: *Capital 2017 – 2018*



Fuente: *Elaborado propia*

El Capital de la entidad según el estado de situación financiera nos muestra que la cuenta no ha sufrido variación con respecto a los años 2018 y 2017, manteniéndose en 1, 400,000, lo que representa gran parte del total patrimonio.

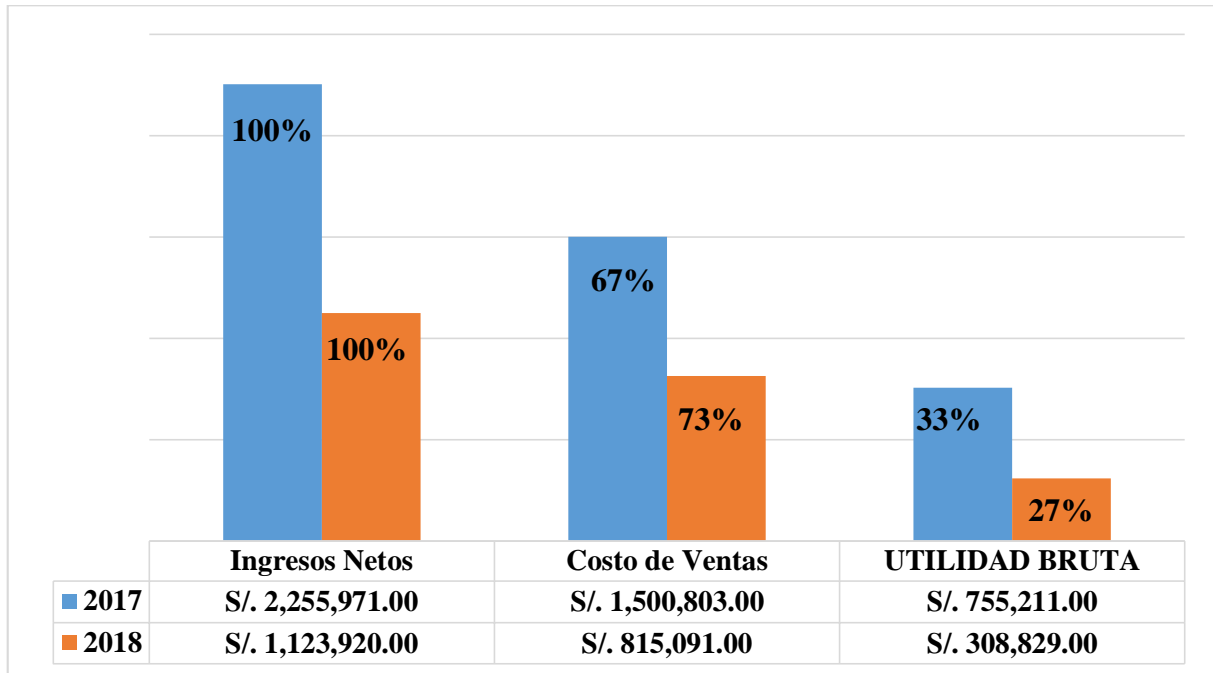
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
EXPRESADOS EN SOLES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 -2018

a) Análisis vertical y horizontal de los estados financieros: Estado de resultado año 2017-2018.

	2017	Análisis vertical	2018	Análisis vertical	análisis horizontal 2017 – 2018
Ingresos Operacionales	2,255,971.00		1,123,920.00		
<i>Ventas Netas (Operacionales)</i>		100%		100%	-50.2%
<i>Otros Ingresos Operacionales</i>	43.00		0.00		
<i>Descuentos Rebajas y Bonificaciones</i>		0%		0%	-100.0%
Total de Ingresos Brutos	2,256,014.00	100%	1,123,920.00	100%	-50.2%
<i>Costo de Venta</i>	-1,500,803.00		-815,091.00		
<i>Otros Costos Operacionales</i>		-67%		-73%	-45.7%
Total Costos Operacionales	-1,500,803.00	-67%	-815,091.00	-73%	-45.7%
RESULTADO BRUTO - UTILIDAD	755,211.00	33%	308,829.00	27%	-59.1%
<i>Gastos de Administración</i>	-87,296.00	-4%	-32,296.00	-3%	-63.0%
<i>Gastos de Ventas</i>	-116,797.00	-5%	-15,045.00	-1%	-87.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN - UTILIDAD	551,118.00	24%	261,488.00	23%	-52.6%
<i>Gastos Financieros</i>	-42,023.00	-2%	-5,412.00	0%	-87.1%
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA- UTILIDAD	509,095.00	23%	256,076.00	23%	-49.7%
<i>Impuesto a la Renta (28%)</i>	-142,547	-6%	(75,542.00)	-7%	-47.0%
UTILIDAD NETA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	366,548.00	16.25%	180,534.00	16.06%	-50.7%

Interpretación de los Estados Resultado Años 2017 – 2018

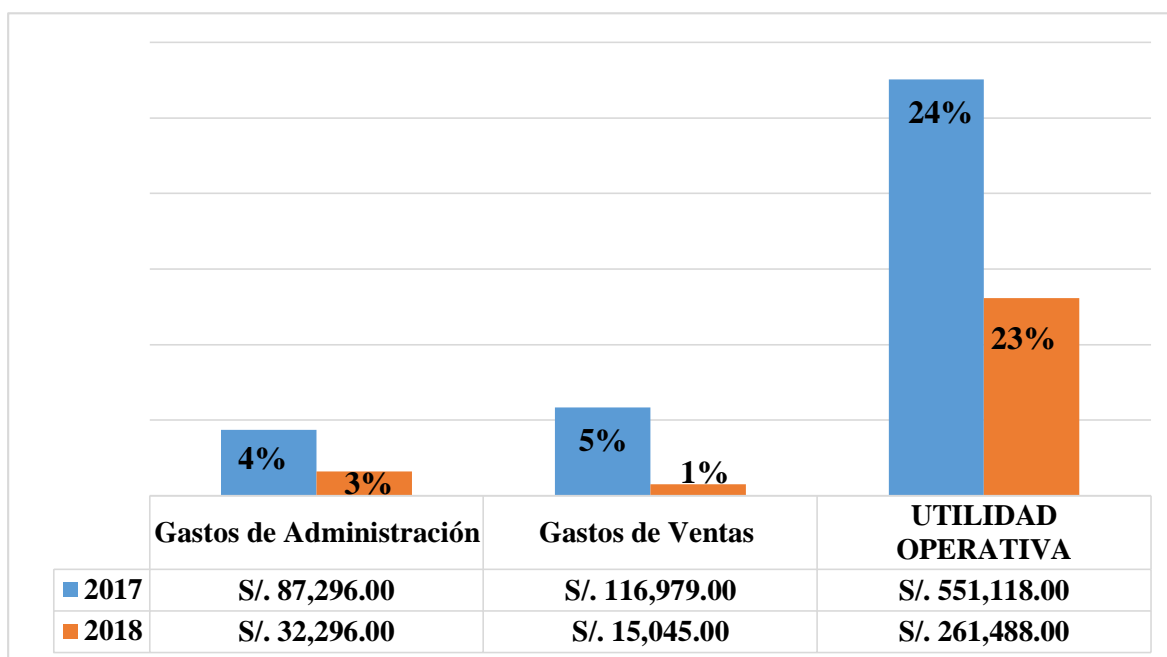
Gráfica 7: Estructura del Estado de Resultado



Fuente: Elaborado propia

Conclusión: El estado de situación resultado nos muestra que los ingresos netos de la Constructora Santa María Hnos. SAC disminuyó en 50.2 % respecto al año 2017 de 2, 255,971.00 millones de soles; mientras el costo de ventas de la empresa bajó en 45.7% relación al año anterior 2017, luego esto genera consecuencia, su utilidad bruta tuvo un exceso de 59.1%, de 755,211.00 soles en el año 2017 a 308,829 en el año 2018. El margen bruto aumentó a 27% comparando con 33% con respecto al año anterior.

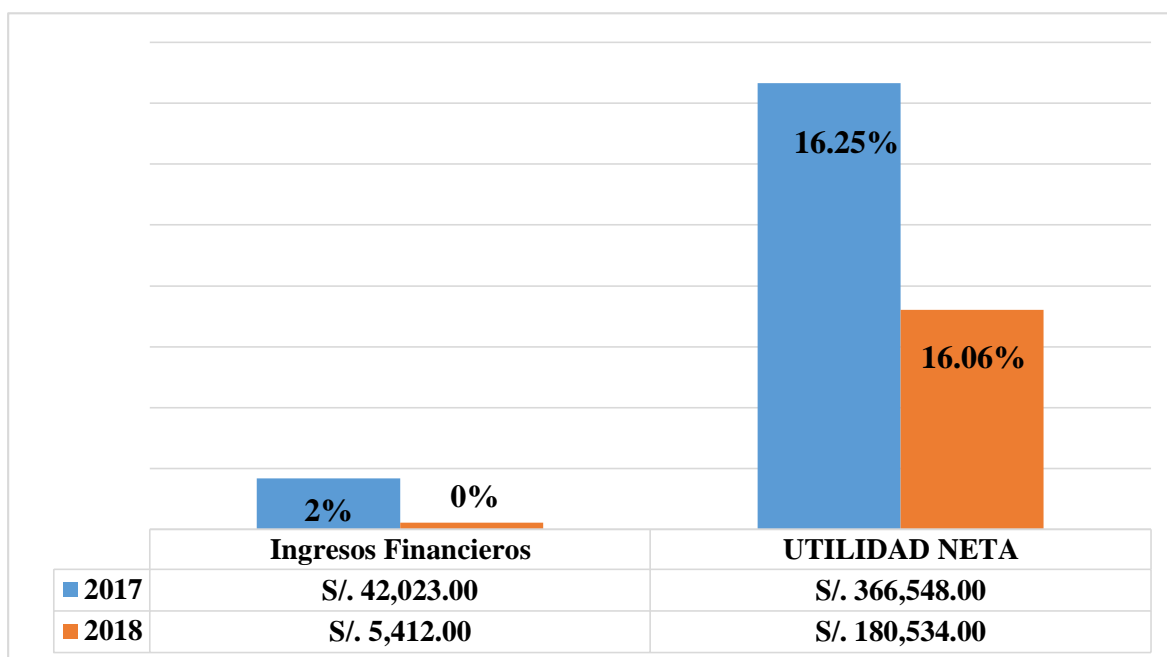
Gráfica 8: *Gastos operativos y financieros 2017 – 2018*



Fuente: *Elaborado propia*

Los gastos de administración de la Constructora Santa María Hnos. SAC. En el año 2018 ha disminuido en 63% respecto al año anterior, pasando en el año 2017, debido al gasto del personal y los servicios; Los gastos de venta de la Constructora Santa María Hnos. SAC disminuyeron en 87.1% en el año 2017, estos gastos de venta, son como consecuencias principalmente a publicidad, comisiones pagadas, así como también gastos de fletes. Por lo tanto, su utilidad operativa de la empresa disminuyó en 52.6% respecto al año anterior pasando del año 2017.

Gráfica 9: *Gastos financieros y utilidad neta 2017 – 2018*



Fuente: *Elaborado propia*

Los ingresos financieros, diferencias de cambio neto y otros ingresos (gastos) de las subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas disminuyeron desfavorablemente en 87.1% pasando en el año 2017, por lo que se determinan que su utilidad neta de la Constructora Santa María Hnos. SAC disminuyo en 50.7% respecto a la utilidad neta del año 2017.

Análisis de Ratios financieros

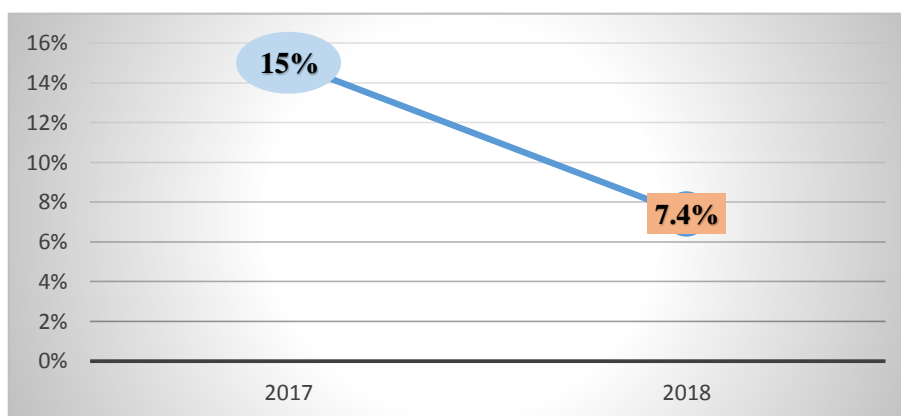
Tabla 5:

Rentabilidad económica

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Rentabilidad económica	$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{Activo total}} * 100$	$\frac{366,548.00}{2,440,346.00} * 100$	$\frac{180,534.00}{2,434,361.00} * 100$
Resultados		15%	7.4%

Fuente: *Elaborado propia*

Gráfica 10: *Rentabilidad económica 2017 – 2018*



Fuente: *Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC*

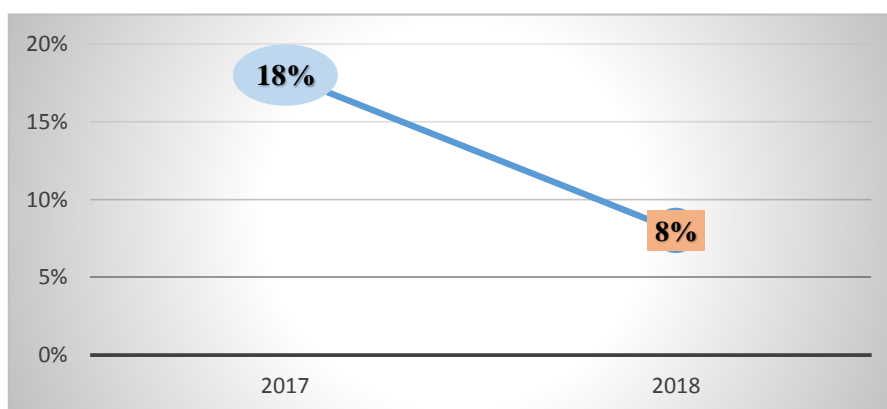
Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC., en el año 2017 obtuvo una rentabilidad económica de 15% por cada sol invertido, mientras que en el año 2018 tuvo una rentabilidad menor de 7.4% por cada sol invertido. Por lo tanto se determina que en el año 2017 y 2018 hay un variante donde se pudo mayor rentabilidad en el año 2017 donde se muestra mayor rentabilidad debido que se incrementaron las ventas y se obtuvieron mayor monto en los activos respecto al año 2018.

Tabla 6: Rentabilidad Financiera

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Rentabilidad financiera	$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{patrimonio}} * 100$	$\frac{366,548.00}{2,007,690.00} * 100$	$\frac{180,534.00}{2,193,733.00} * 100$
Resultados		18%	8%

Fuente: Elaborado propia

Gráfica 11: Rentabilidad Financiera 2017 – 2018



Fuente: Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC

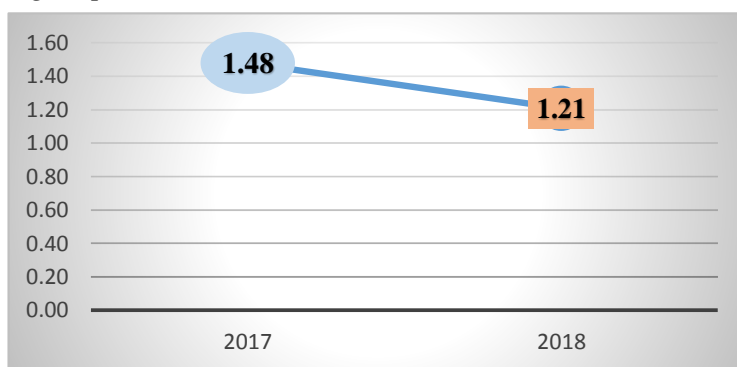
Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC., en el año 2017 obtuvo una rentabilidad financiera por cada sol invertido por los accionistas fue de 0.18 soles con un retorno de 18%, mientras que en el año 2018 tiene una rentabilidad menor de 0.08 soles con un retorno de 8% por cada sol invertido por accionistas. Como se aprecia el año 2017 fue más rentable para los accionistas que el año 2018, para los accionistas la rentabilidad es muy baja, es por ello que la gerencia debe de considerar medidas oportunas para mejorar la rentabilidad del capital.

Tabla 7: Riesgo Operativo

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Riesgo operativo	$\frac{\text{Margen de Contribución}}{\text{Utilidad antes de interés e impuestos}}$	$\frac{755,211.00}{509,095.00}$	$\frac{308,829.00}{256,076.00}$
Resultados		1.48	1.21

Fuente: Elaborado propia

Gráfica 12: Riesgo Operativo 2017 – 2018



Fuente: Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC

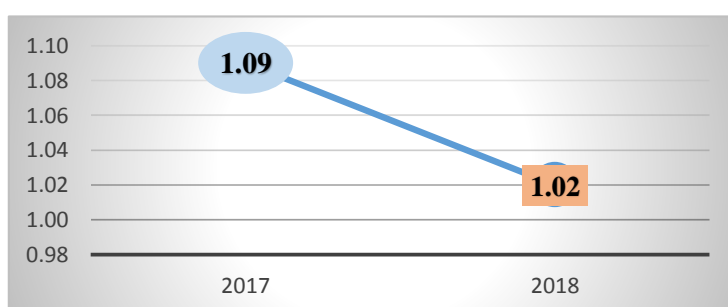
Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC., en el año 2017 obtuvo un riesgo operativo de 1.48, significa que si duplicamos las ventas en un 100%, las utilidades crecen 1.48 veces, es decir 148%, mientras que el año 2018 fue de 1.21, significa que si duplicamos las ventas en un 100%, las utilidades crecen 1.21 veces, es decir 121%,

Tabla 8: Riesgo Financiero

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Riesgo Financiero	$\frac{UAI}{UAI - I}$	$\frac{509,095.00}{509,095.00 - 42,023.00}$	$\frac{256,076.00}{256,076.00 - 5,412.00}$
	Resultados	1.09	1.02

Fuente: Elaborado propia

Gráfica 13: Riesgo Financiero 2017 – 2018



Fuente: Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC

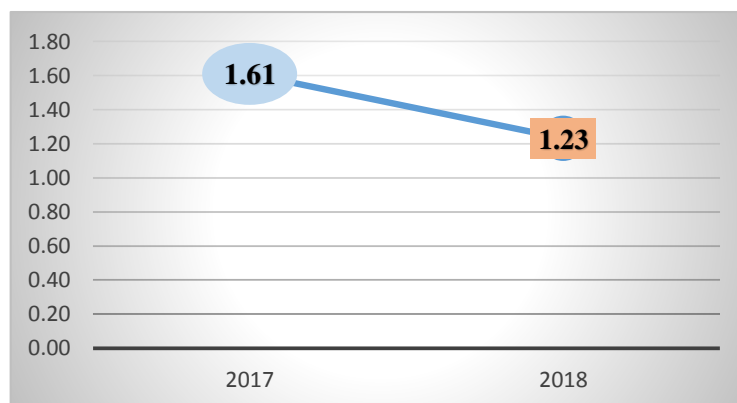
Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC., en el año 2017 obtuvo un riesgo financiero de 1.09, significa que si duplicamos utilidades antes de impuesto e intereses las utilidades netas se incrementarían en 1.09 veces es decir en un 109%, mientras que el año 2018 fue de 1.02, significa que si duplicamos utilidades antes de impuesto e intereses las utilidades netas se incrementarían en 1.02 veces es decir en un 102%,

Tabla 9: *Riesgo Total*

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Riesgo Total	Ap. Operativo * Ap. Financiero	1.48*1.09	1.21*1.02
Resultados		1.61	1.23

Fuente: *Elaborado propia*

Gráfica 14: *Riesgo Total 2017 – 2018*



Fuente: *Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC*

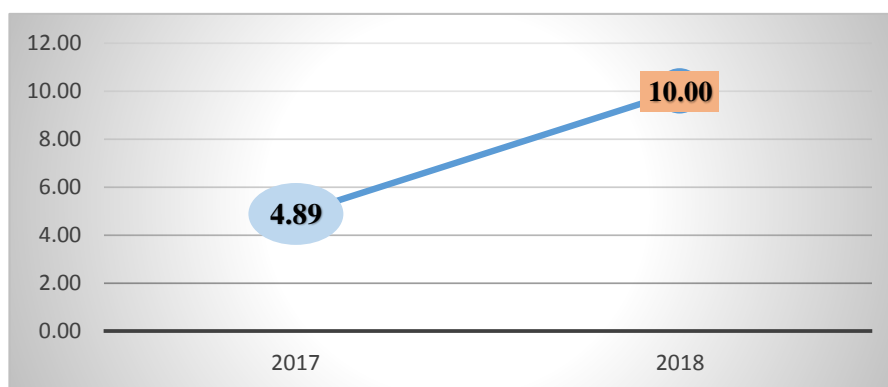
Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC., en el año 2017 obtuvo un riesgo total de 1.61, mientras que el año 2018 fue de 1.23.

Tabla 10: *Liquidez corriente*

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{1,235,848.00}{252,666.00}$	$\frac{1,126,278.00}{108,926.00}$
	Resultados	4.89	10.00

Fuente: *Elaborado propia*

Gráfica 15: *Liquidez corriente 2017 – 2018*



Fuente: *Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC*

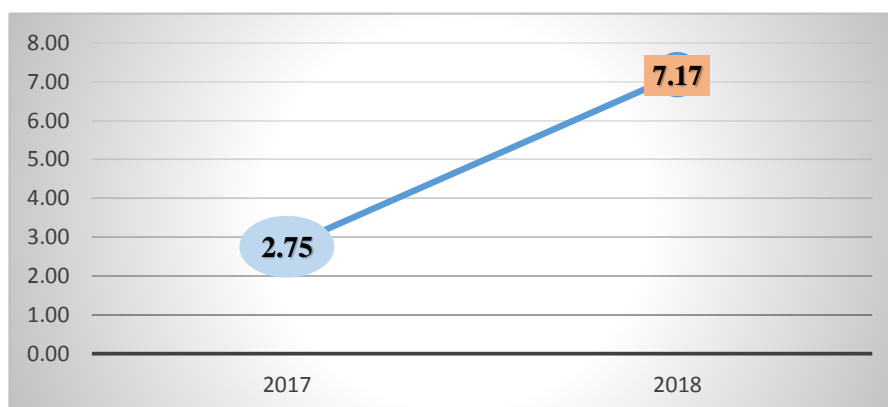
Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC en el año 2017 tiene 1, 235,848 millones por deudas de 252,666 soles, por lo tanto la empresa cuenta con 4.89 soles, y tiene la capacidad de cubrir su deuda, mientras que el año 2018 tiene 1, 126,278 millones por deudas de 108,926, por lo tanto la empresa cuenta tiene 10 soles, y tiene la capacidad de cubrir su deuda. Como se muestra en este grafico el ratio de liquidez aumentó respecto al año 2018 lo que significa que ha venido mejorando la liquidez y la empresa administra adecuadamente los recursos.

Tabla 11: *Prueba Acida*

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Prueba acida	$\frac{\text{Act. corriente} - \text{existencia}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{1,235,848 - 540,889}{252,666}$	$\frac{1,126,278 - 345,107}{108,926}$
	Resultados	2.75	7.17

Fuente: *Elaborado propia*

Gráfica 16: Prueba Acida 2017 – 2018



Fuente: Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC

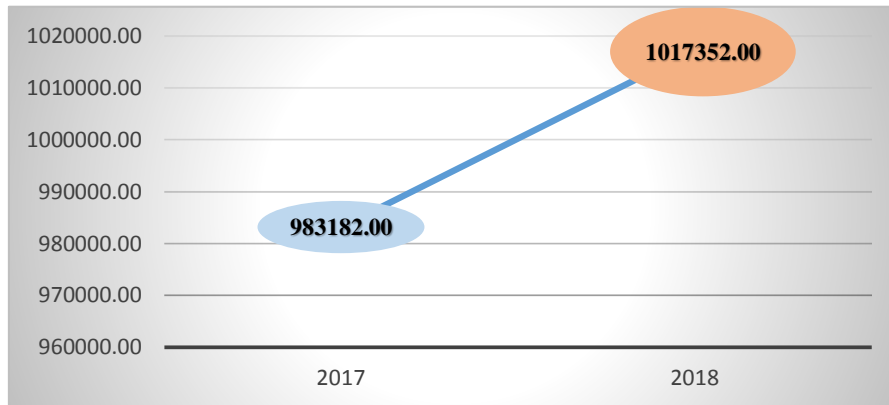
Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC., en el año 2017 obtuvo un promedio de prueba acida de 2.75 para poder pagar por cada dólar que debe la entidad, mientras en el año 2018 se tuvo 7.17 para el respectivo pago. Por la tanto en el año 2017 y 2018 hubo un incremento, esto es de gran utilidad para la empresa y así respaldada por sus activos corriente.

Tabla 12: Capital de Trabajo

Ratios	Formula	Año 2017	Año 2018
Capital de trabajo	Ac. corriente – pa. corriente	1, 235,848.00-252,666.00	1, 126,278.00-108,926.00
Resultados		S/ 983,182.00	S/ 1, 017,352.00

Fuente: Elaborado propia

Gráfica 17: *Capital de Trabajo 2017 – 2018*



Fuente: *Estados Financieros Constructora Santa María Hnos. SAC*

Análisis: La Constructora Santa María Hnos. SAC., en el año 2017 tiene un capital de trabajo de S/ 983,182.00, mientras en el año 2018 representa S/1, 017,352.00. Por lo tanto la empresa tiene la capacidad de cubrir sus deudas a corto plazo.

IV. DISCUSIÓN

Este estudio de investigación, establece como objetivo general proponer una auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. En esta parte de la investigación se muestra el producto obtenido después de realizar la evaluación y el respectivo examen de la entidad, lo que después de un exhaustivo análisis se realizan las siguientes consideraciones:

La falta de evidencias en la realización de los objetivos y metas direccionadas por la constructora, nos indica que se debe de realizar una auditoría contable o también llamada financiera, con el fin de identificar y conocer los problemas que afecta la organización para dar soluciones y así contribuir a mejorar su actividad y suprimir las practicas erradas. Según Esparza (2015) manifiesta que la auditoria es el análisis que emplean los auditores de manera sistemática, objetiva y ordenada en relación a los estados de una institución donde predomina el control interno contable mediante los comprobantes, registro y toda documentación que es sustento; de igual manera Manco (2014) establece como objetivo principal de lo relacionado a la auditoría contable, empezando con la verificación de los estados financieros con el propósito de diagnosticar su razonabilidad, veracidad y confiabilidad en la información presentada, con el fin de analizar y conocer las evidencias que se encontraron en la evaluación, ayudando a que el auditor emita su opinión en el informe , aportando a la empresa en su crecimiento y alcance de sus objetivos.

Como señalan los autores mencionados la aplicación de una auditoría financiera es necesaria e importante en la empresa, ya que no solamente es útil en determinar si cumplen y ejecutan con las normas y leyes contables con el fin de comprobar si sus estados financieros son razonables, confiables y veraces; sino que además permitirá tener un control de las operaciones que la entidad realiza, verificando que se estén ejecutando acorde a las objetivos establecidas; gracias a una auditoria se podrá identificar los fraudes, errores o fallas que se puedan presentar en la compañía; a partir de examinar y encontrar evidencias se procederá a establecer y detallar acciones para eliminar, mantener la eficiencia y eficacia, y

poder tomar decisiones oportunas, adecuadas y efectivas frente a los riesgos que se presenta.

De acuerdo a la entrevista realizada a la contadora de la empresa, se evidenció que no se ha aplicado y realizado ningún tipo de auditoria o exámenes especiales a las cuentas de mayor relevancia, generando que los estados financieros que se presentan a la gerencia tengan la probabilidad de que la información brindada sea real o carezca de razonabilidad, credibilidad y confiabilidad, es decir no hay una visualización de cómo se viene trabajando y llevando la contabilidad, por ello al analizar los estados financieros se corroboró que en el año 2018 la empresa presentó en sus activos, pasivos y patrimonio una disminución frente al año anterior 2017, llevando a la gerente a tener que tomar decisiones tales como estratégicas, tácticas y operativa; dado que este problema puede perjudicar el cumplimiento de la misión que la organización tiene establecido.

Por otro lado se constató que la entidad carece de una planificación financiera, tal como lo menciona Cibrán (2013) a aquellas herramientas que emplean las entidades para prevenir riesgos futuros; en la que se establecen los objetivos a cumplir, teniendo como propósito mejorar la gestión financiera mediante la toma de decisiones adecuadas; siendo importante que el ente tenga dentro de sus políticas dicho plan, ya que no se establecen los objetivos y plazos financieros que se desean alcanzar, es por ello que la compañía requiere de un área financiera que los ayude a analizar la inversión y el financiamiento que la organización dispone con el fin de establecer las estrategias adecuadas y poder decidir las mejores alternativas

La ausencia de la ejecución de planes y objetivos trazados por la entidad, es el primordial indicador de las variaciones que ha venido disminuyendo; en el aspecto económico y financiero del ente, lo que ocasiona defectos en la gestión financiera de la organización y sus actividades. Según Córdoba (2017), afirma que la gestión financiera se encarga de administrar los recursos en la forma de adquirirlo, invertirlos y tener un control para la toma de decisiones. En efecto la gestión financiera dentro de la empresa se relaciona directamente con el análisis financiero (análisis horizontal, análisis vertical y ratios), de acuerdo a lo

manifestado por García (2015) define que el análisis financiero dispone generalmente de dos herramientas, siendo estas el análisis vertical y horizontal, con el fin de determinar si la empresa controla adecuadamente sus recursos económicos – financieros que son tanto propios como ajenos; ayudando a la mejoría de sus actividades.

Como menciono anteriormente el autor, la gestión financiera se encarga de controlar adecuadamente los recursos y eficiencia de las actividades financieras de la compañía que permiten al gerente tomar decisiones acertadas para la mejoría de su situación de solvencia, rentabilidad y liquidez, para la optimización del beneficio, el aumento de valor de una entidad, confiabilidad y veracidad de la información financiera, desempeño y ejecución de las leyes y regulaciones aplicables.

De acuerdo al análisis de los estados financieros se determinó que la organización ha presentado variaciones respecto al año de estudio 2018 y al año anterior 2017, provocando que los indicadores de rentabilidad y riesgo presenten disminuciones. Como primer indicador de estudio analizaremos la rentabilidad económica, que en el año 2017 fue de 15% mientras que el siguiente año disminuyó a 7.4%, esto fue a que las ventas tuvieron mayor relevancia en el año 2017 a diferencia del siguiente año; mientras que la rentabilidad financiera fue 18 % en el año 2017 y 8% en el año 2018, siendo más rentable para los accionistas en el año anterior.

Por otro lado al analizar el riesgo operativo se determinó que en el año 2017 fue de 1.48 mientras que en el año 2018 fue de 1.21, esto se originó debido a que la empresa no utiliza de manera correcta sus estrategias poniendo en riesgo el desarrollo de sus actividades propias del negocio; además se evidenció que la empresa no previene los riesgos financieros mostrando una disminución de 0.07 para el año de estudio con respecto al año anterior 2017, esto debido a que no tiene un plan de acción que le asegure disminuir el riesgo financiero por lo que puede terminar en endeudamiento con una institución bancaria si es que no se realiza una

buena gestión del efectivo de la empresa o se invierte en obras que no generan mucho beneficio para la empresa.

Después de analizar los indicadores se determinó que dichas disminuciones surgieron a que no se tiene una adecuada administración de los recursos de la organización, asimismo no tiene establecido una plan financiero en donde se analiza la información económica y financiera, permitiendo que esta sea la más adecuada y fiel de la organización, por lo que no solamente es realizar proyecciones sino que también se debe considerar los objetivos, estrategias y recursos que les permitirá respaldarse ante futuros riesgos que puedan presentarse.

En lo que respecta la liquidez de la empresa, se encontró que se realiza una evaluación de la liquidez mediante el ratio de la prueba acida, ya que es un indicador necesario de hallar cuando se quiere solicitar un préstamo bancario, porque permitirá medir la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago.

Asimismo dentro de las estrategias para generar liquidez se encontró que la empresa no aplica ninguna estrategia por lo que existe un desorden durante la ejecución de la obra ya que se presentan problemas de falta de dinero para terminar las obras, además el gerente explica que para algunas obras se depositan para la obtención de licitaciones de obras lo cual representa un gasto para la empresa que varía de acuerdo al nivel de la obra y que siempre se debe tener en cuenta, también nos explica que el capital de trabajo adicional que pueden aportar los socios puede servir como respaldo para gestionar préstamos y tener liquidez.

V. CONCLUSIONES

Se concluyó en lo siguiente:

- a) Con respecto a la descripción del proceso de gestión financiera se concluyó que la organización no administra de manera adecuada sus recursos tanto materiales, económicos y financieros, esto trajo consigo que en el año 2018 se presentaran disminuciones, por falta de un control adecuado de los recursos que posee, además no tiene establecido un plan estratégico, que afecta a la eficiencia y eficacia de la empresa; además no se establecen los objetivos y metas que determinan si la organización cumple con las condiciones de liquidez y rentabilidad.

- b) De acuerdo al análisis de la información contenida en los estados financieros de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC se infiere que la empresa ha incurrido en variaciones en los dos últimos años 2017 y 2018. Asimismo, con el análisis a los ratios de liquidez se determinó que el índice se incrementó el doble en el año 2018, es decir porque el valor es superior al uno indicando que la empresa pueda presentar una disminución en la rentabilidad, es por ello que disminuyó en el año 2018 tal vez por trabajar empíricamente, al carecer de un área que ayude en gestionar la información financiera y evaluar como esta marcha la actividad de la empresa.

- c) Sobre el tercer objetivo específico, se concluye que se debe diseñar un programa de auditoría a la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC, materia de estudio; ayudando a que la gestión financiera mejore, permitiendo que la empresa pueda superar situaciones que viene afectando la capacidad económica y financiera de la organización.

VI. RECOMENDACIONES

Al finalizar el proceso de desarrollo del trabajo de investigación se darán las siguientes recomendaciones dirigidas al gerente de la institución:

1. Que la organización considere la realización de un plan estratégico que le permita optimizar sus recursos económicos y financieros de manera eficiente y eficaz; para poder establecer o determinar cuáles serían los objetivos a corto y largo plazo, además de saber a dónde desea llegar la empresa.
2. Se sugiere que la gerencia disponga analizar la información contenida en los estados financieros de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC con la finalidad de que la empresa optimice sus recursos y tome decisiones necesarias, además de la implementación del área financiera que ayudara en la de las actividades de la empresa.
3. Por último se recomienda diseñar un programa de auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC., con el fin de demostrar que la información que presenta la empresa sobre su situación es razonable, confiables o veraz, pudiéndose reflejar en los estados financieros para que así el gerente pueda tomar las decisiones correctas y evitar riesgos futuros a causa de la razonabilidad de los estados financieros; además es necesario que al aplicar la auditoria se deben de seguir todos los procedimientos con la finalidad de detectar errores y deficiencias en el área contable, lo cual conllevara a un mejor control y evitar gastos innecesarios

VII. PROPUESTA

Objetivo 3: Diseñar un programa de auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

Propuesta de una Auditoría Contable para mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC., Chiclayo

a) Definición

La Auditoría financiera tiene como objetivo principal “la revisión de los estados financieros con la finalidad de determinar su razonabilidad, dando a conocer los distintos resultados de dicho examen, a fin de poder proporcionar mayor utilidad a la información que se posee”, menciona, Manco (2014).

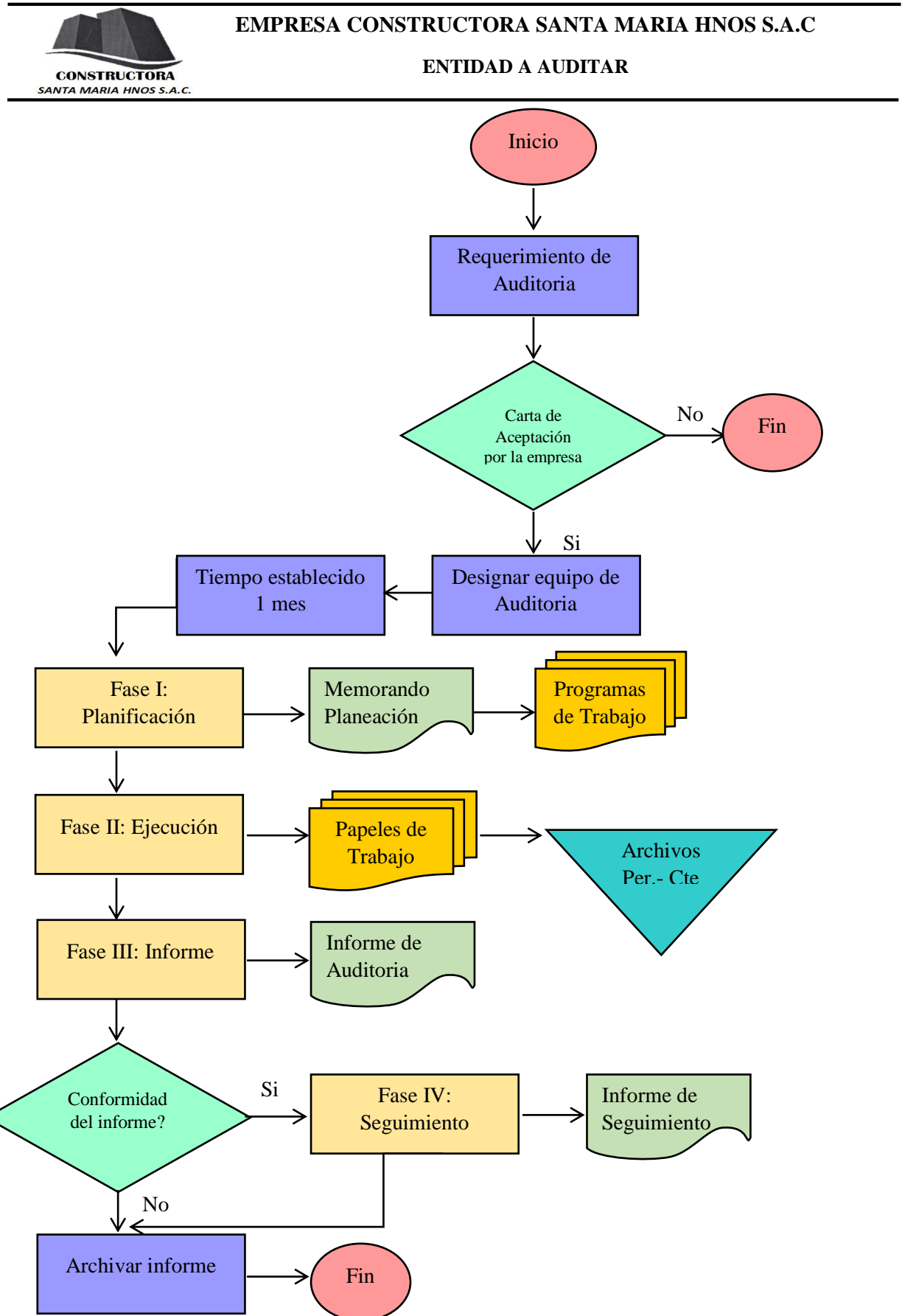
Propuesta de Auditoria Contable

La siguiente propuesta tiene como finalidad la realización de una auditoría contable hacia la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC, siendo este un modelo a adoptar dentro de la aplicación de sus políticas, ya que es necesario que toda empresa tenga una revisión anual de su contabilidad, por ello es importante que la empresa destine un porcentaje de su presupuesto para la contratación de un auditor independiente con el objetivo de verificar y demostrar la realidad económica y financiera de la entidad a través de sus estados financieros ,ayudando a la gerencia a tomar mejores decisiones que permitan mejorar la gestión financiera de la organización.

Para la propuesta a la empresa se tomará en cuenta los procesos o fases que nos ayudaran a desarrollar con efectividad la auditoría contable, estas son: Planificación, ejecución, informe y seguimiento.

Flujo grama de la aplicación de una Auditoria financiera

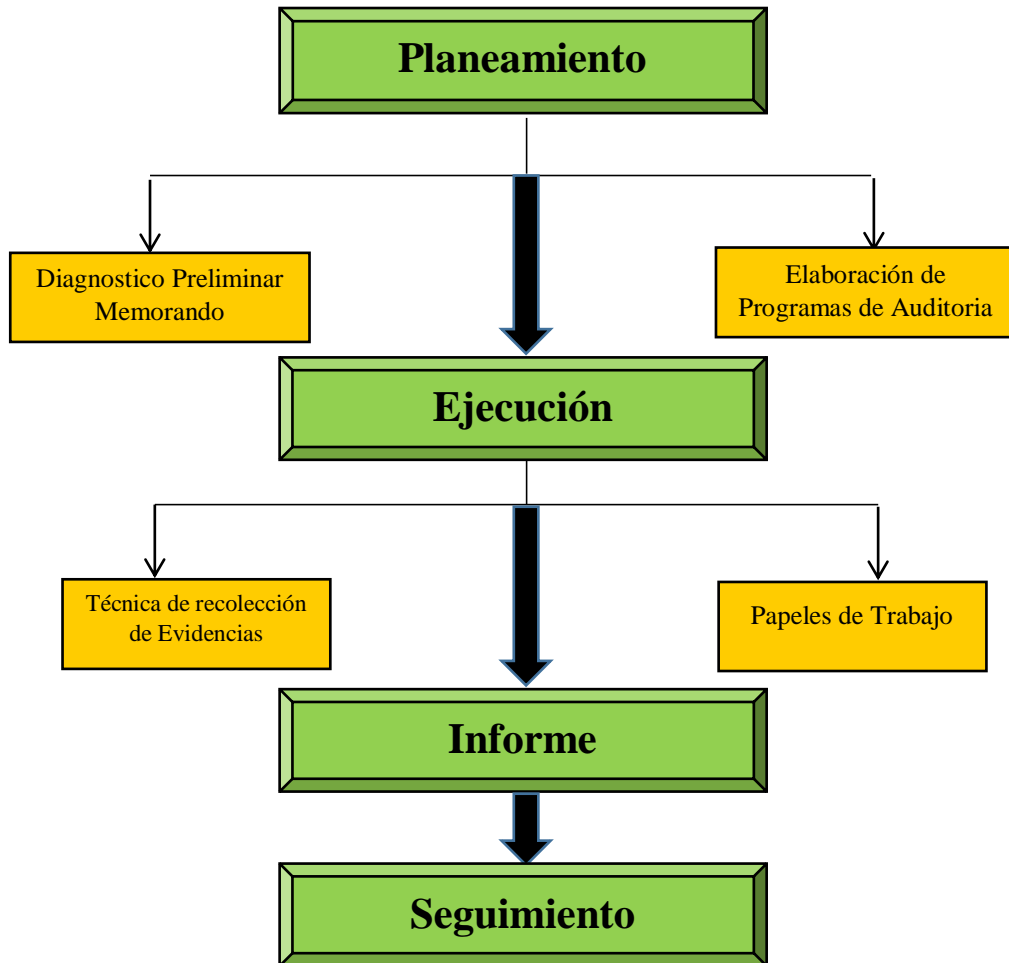
Figura



Fuente: Elaboración propia

b) Desarrollo de la Propuesta

En la elaboración de nuestra propuesta se tendrán en cuenta las fases de la auditoría contable, mencionado por Cano (2014), como se detalla a continuación;



Fuente: Elaboración Propia

Planificación

a. Diagnostico Preliminar

Constitución de la empresa

La Empresa fue fundada el 02 de mayo del 2014, esta idea de formar la empresa surgió por parte de sus hermanos los señores Calderón Mundaca quienes al tener un miembro dentro de la familia ingeniero se inclinaron por poner en marcha, que hasta en ese entonces solo se visualizaba como un ente pequeño, pero que con el transcurso de los años ha ido enmarcándose en el mercado,

principalmente en el rubro de la construcción en obras públicas, es decir netamente con el estado.

El capital social de la entidad Constructora Santa María Hnos. S.A.C actualmente asciende a s/ 1, 400,000 que lo conformo la Sra. Calderón Mundaca Violeta con un capital del 95% la cual la convierte en la socia mayoritaria y por ende en la gerente general de la entidad, está la Sra. Calderón Mundaca María con un aporte del 5% siendo la segunda socia de la empresa.

Razón Social	Constructora Santa María Hnos. S.A.C
RUC	20561243817
Registro SUNARP	21/04/2014, partida registral N° 1119249
Domicilio Fiscal	Cal. San José 409- 3Piso
Sector Económico	Constructor

Fuente: *Elaboración Propia*

Ver Anexo N° 04

REFERENCIAS

- Abata Quispe, M. R. (2017). *Auditoría Financiera en la inmobiliaria INMOURBICASA S.A 2015*. Ecuador.
- Adams- Mott, A. (17 de Diciembre de 2018). Construction Audit Procedures. *Houston Chronicle*. Obtenido de <https://smallbusiness.chron.com/construction-audit-procedures-67910.html>
- Alarcón Reyes, G. T., & Rosales Larrea, I. M. (2015). *Evaluación de la gestión financiera - económica y su implicancia en la rentabilidad de la empresa Panificación Arte Distribuidores SAC en la ciudad de Chiclayo, durante el periodo 2014*. Chiclayo.
- Alvarado, J., & Santisteban, C. (2016). *La validez en la medición psicológica*. Editorial UNED.
- Ambrocio Chinchay, N. P., & Quispe Rosales, L. G. (2018). *Influencia de la Gestión Financiera para mejorar la liquidez de la Constructora Ivalex SAC*. Lima.
- Aniceto Gallego, R. E., & Ñique Vásquez, M. R. (2018). *"Influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la empresa constructora M&R SAC Chiclayo 2015 – 2016*. Chiclayo.
- Antich, M. (2015). *Guía práctica para la realización de trabajos fin de grado y trabajos fin de máster*.
- Aumatell, C. (2014). *AUDITORIA de la informacìon: Identificar y explotar la informacìon en las organizaciones*. UOC.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: Pearson Education.
- Brasil 247. (06 de Enero de 2015). *Constructora OAS busca reestructurar deudas para salvar operaciones*. Obtenido de http://es.brasil247.com/es/247/economia_y_negocios/4505/Constructora-OAS-busca-reestructurar-deudas-para-salvar-operaciones.htm
- Cachay Serra, I. S. (2014). *Incidencia financiera y afectación en la rentabilidad por la aplicación de las infracciones y sanciones tributarias a la empresa Constructora Casco Viejo E.I.R.L. chiclayo en el periodo 2013*. Chiclayo.
- Cadme Cárdenas, A. M. (2015). *Diseño de un modelo de gestión en la administración de recursos financieros para el mejor desarrollo de la Empresa Constructora Cadmecorp Asociados S.A*. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/4111/1/T-UCSG-PRE-ECO-GES-167.pdf>
- Cano Arroyave, A. M. (2014). *Auditoría y evaluación del Marketing*. Colombia: Centro Editorial Esumer.
- Cañizares Astudillo, J. M. (2015). *Auditoría financiera a la Empresa WORKCONSTRUC Cía. Ltda. De la ciudad de Riobamba; provincia de Chimborazo, período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012*. Ecuador.
- Céspedes Montalvo, M. Á., & Yahuana Villavicencio, M. A. (2016). *Arrendamiento financiero para optimizar la gestión financiera de la Constructora G. Mori SRL*. CHICLAYO.
- Cibrán Ferraz, P. (2013). *Planificación Financiera*. Libros profesionales de la empresa.

- Cipriano Urtecho, K. E. (2016). *La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito región Lambayeque*. Tesis doctoral, Lima.
- Córdoba, M. (2017). *Gestión Financiera: Incluye referencias a NIC (1,2,7,16,17,33,36 y 40) y NIF 1* (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Córdova Llacsa, J. C., Quiroz Balazar, F. M., & Torres Gaspar, M. A. (2017). *“La contribución y la deuda insoluble de las empresas constructoras y su incidencia en los estados financieros del SENCICO, Año 2016*. Lima.
- Cubero Abril, T., & Cordero Ortega, M. A. (2015). *Auditoría Financiera a Constructora López Guillen Cía. Ltda. para el período Enero – Diciembre 2013*. Ecuador.
- Del Río Sadornil, D. (2014). *Diccionario - Glosario de Metodología de la Investigación*. UNED.
- Diario 26. (22 de Julio de 2018). *Por delicada situación económica y financiera del sector*. Obtenido de <http://www.diario26.com/254112--por-delicada-situacion-economica-y-financiera-del-sector-debieron-cerrar-empresas-constructoras-en-salta>
- Economipedia. (2018). <http://economipedia.com>. Obtenido de <http://economipedia.com/definiciones/auditoria-contable.html>
- El Comercio. (29 de Abril de 2016). *Grupo ICA venderá participación en Los Portales y San Martín*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/negocios/grupo-ica-vendera-participacion-portales-san-martin-196453>
- EL PAÍS. (2 de Abril de 2014). *El auditor lanza una advertencia sobre la viabilidad del grupo FCC*. Obtenido de https://elpais.com/economia/2014/04/02/actualidad/1396475565_658505.html
- El Peruano. (22 de Noviembre de 2018). *Detectan fraude tributario en empresas constructoras*. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia-detectan-fraude-tributario-empresas-constructoras-73110.aspx%2022/11/18>
- Esparza Moreno, S. (2015). *Texto de Auditoría Financiera. Auditorías*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/wilsonvelas/auditoria-financiera-51349229>
- Farias Rodríguez, J. P. (2018). *"Análisis de estados financieros y su uso en la gestión financiera de la empresa constructora Segura EIRL-017"*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Obtenido de <http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/3747/BC-TES-TMP-2581.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fariza, I. (03 de Noviembre de 2017). *La Auditoría mexicana constata pagos “en exceso” de Pemex a Odebrecht por 40 millones de dólares*. *El País*. Obtenido de https://elpais.com/internacional/2017/11/02/mexico/1509641329_015446.html
- Flores Rojas, A. V. (2017). *La auditoría financiera de la gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz*. Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/12207/Flores%20Rojas%20Andre%20Victoria.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fustamante Fernández, E. B. (2018). *El Leasing para la administración financiera de la Empresa Ledggi Corporation SAC- Chiclayo*. Chiclayo.

- García, M. P., & Martínez, P. (2015). *Guía práctica para la realización de trabajos fin de grado y trabajos fin de máster*. EDITUM.
- García, V. M. (2015). *Análisis Financiero: Un enfoque integral*. Grupo Editorial Patria.
- Garza, A. (2014). *Manual de técnicas de investigación para estudiantes de ciencias sociales y humanidades*. El Colegio de Mexico AC.
- Gestión. (01 de Marzo de 2017). *GyM abrirá sus libros contables a inversores y los someterá a auditoría externa*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/empresas/gym-abrira-libros-contables-inversores-sometera-auditoria-externa-129751>
- Gestión. (30 de Agosto de 2018). <https://gestion.pe>. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/constituiran-fideicomiso-financiar-corredor-vial-une-libertad-ancash-243085>
- Guzmán Vasquez, A. (2015). *Contabilidad Financiera*. Bogotá: Universidad del Rosario.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). México: Mc Graw Hill.
- Hurtado, J. (2015). *El proyecto de investigación Comprensión holística de la metodología y la investigación* (8 ed.). Venezuela: Quirón Ediciones.
- INSTITUTO NACIONAL DE CONTADORES PÚBLICOS. (2015). *Principales indicadores financieros y de gestión*. Colombia.
- International Accounting Bulletin. (12 de Febrero de 2018). *COMMENT: CARILLION, ONLY THE LATEST IN A LONG SERIES OF AUDIT FAILURES*. Obtenido de <http://www.internationalaccountingbulletin.com/Comments/comment-carillion-only-the-latest-in-a-long-series-of-audit-failures-6052968>
- International Accounting Bulletin. (10 de Junio de 2019). *Interserve muestra deudas de mas de 100M de Libras*. Obtenido de <http://www.internationalaccountingbulletin.com/News/interserve-shows-debts-of-100m-plus-7251628>
- Jiménez, M. (2 de Abril de 2014). El auditor lanza una advertencia sobre la viabilidad del grupo FCC. Obtenido de https://elpais.com/economia/2014/04/02/actualidad/1396475565_658505.html
- La República. (19 de Agosto de 2018). *Demandan realizar auditoría integral de proyecto Alto Piura*. Obtenido de <https://larepublica.pe/politica/1300704-demandan-realizar-auditoria-integral-proyecto-alto-piura>
- LA Republica. (20 de Enero de 2018). <https://larepublica.pe>. Obtenido de <https://larepublica.pe/sociedad/1173160-dos-obras-en-moquegua-y-tacna-en-riesgo-por-crisis-de-constructora-iccg>
- Labatut Serer, G. (18 de Enero de 2015). *Emprende Pyme.net*. Obtenido de El informe de Auditoría.: <https://www.emprendepyme.net/el-informe-de-auditoria.html>
- León, B. (2015). *Estrategias Para el Desarrollo de la Comunicación Profesional*.

- Llinas, H., & Rojas, C. (2015). *Estadística descriptiva y distribuciones de probabilidad*. Universidad del Norte.
- Lozada Portero, G. E. (2016). *Gestión financiera y control de liquidez en la empresa Alvarado Ortiz Constructores CIA. LTDA.* Ecuador. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/4696/1/PIUAMGC003-2016.pdf>
- Lozano, F. (2014). *Qué es la ética de la empresa*. Editorial Proteus.
- Manco Posada, J. C. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoría y la revisoría fiscal*.
- Martínez, C., & Galán, A. (2014). *Técnicas e instrumentos de recogida y análisis de datos*. Editorial UNED,.
- Maturana, H. (2016). *La Objetividad*. Ediciones Granica S.A.
- Moncayo, C. (2016). Estados Financieros. *INCP - Instituto Nacional de Contadores Públicos*. Obtenido de <https://www.incp.org.co/caracteristicas-que-deben-poseer-los-estados-financieros-de-una-entidad/>
- Montaño Hormigo, F. J. (2014). *Auditoría de las áreas de la empresa*. IC Editorial.
- Montero Centurion, K. B. (2017). *Análisis de gestión de los períodos 2015 -2016 y propuesta de auditoría de gestión para la empresa constructora y servicios C&C S.R.L., Nuevo Chimbote 2017*. Chimbote.
- Moreno Mantarí, M. J., Muñoz Guerra, E. G., Polo Nicho, W., & Rodríguez Morales, E. P. (2019). *Proyecto de Mejora en la Gestión Financiera de la Empresa Constructora Pérez & Pérez S.A.C. . Surco*.
- Pérez Vásquez, J. J. (2018). *Auditoría interna y su incidencia en el control contable en la empresa constructora*. Moyobamba.
- Pinilla, M. (2014). *El cuidado de lo humano en el contexto universitario*. Pontificia Universidad Javeriana.
- Ponce Cabezas, J. H. (2014). *Modelo de gestión financiera para la empresa Portic Constructora en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura*. Ecuador.
- Portilla Paredes, D. I. (2015). *El control interno y su influencia en la mejora de la gestión financiera en las empresas constructoras de la ciudad de trujillo"*. Trujillo.
- Red de Ciudades y pueblos por el Agua Publica de Madrid - RAPM. (05 de Diciembre de 2018). *El Canal de Isabel II 'descubre' un informe que evidencia la ruinoso compra de Emissao*. Obtenido de <https://www.redaguapublicamadrid.org/el-canal-de-isabel-ii-descubre-un-informe-que-evidencia-la-ruinosa-compra-de-emissao/>
- Rodríguez Angulo, D. E., & Muñoz Saltos, M. M. (2015). *La auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero en la empresa ALPROBÍS Cía. Ltda., período 2013*. Ecuador.
- Rodríguez, E. A. (2014). *Metodología de la Investigación*. Univ. J. Autónoma de Tabasco.
- Rojas Escobedo, H., & Soca Montoya, W. (2017). *Gestión financiera y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados de la Constructora G.N. Gamboa & Cia s.a.c. en el año 2016*. Lima.

- Romàn Fuentes, J. C. (2017). *Estados Financieros Básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF .
- Rossi Grosso, A. (2017). *Estrategia de gestión financiera para una*. Córdoba. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/6324/Rossi%20Grosso%2C%20Ivanna%20Aylen.%20Estrategia%20de%20gesti%C3%B3n%20financiera%20para%20una%20empres a....pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- RPP Noticias. (30 de Enero de 2018). *Cooper: "Problemas de constructoras paralizarían obras públicas por S/ 30,000 millones"*. Obtenido de <https://rpp.pe/economia/economia/cooper-problemas-de-constructoras-paralizarian-obras-publicas-por-s-30000-millones-noticia-1102275>
- Sánchez , P. (2014). *Gestión Financiera: Calidad y Productividad*.
- Sanchez Rivas, E. N. (2015). *Planeamiento tributario y su influencia en la gestión financiera de una empresa – Chiclayo – 2015*. Chiclayo.
- Sansalvador, M. E. (2016). *Contabilidad de corredurías de seguros*. Universidad Miguel Hernández.
- Semana. (26 de Septiembre de 2015). *Conalvías, un gigante que tambalea*. Obtenido de <https://www.semana.com/economia/articulo/conalvias-un-gigante-que-tambalea/444060-3>
- SISTEMA NACIONAL DE EVALUACIÓN ACREDITACIÓN Y CERTIFICACIÓN DE LA CALIDAD EDUCATIVA. (SINEACE). (14 de Agosto de 2016). <https://www.sineace.gob.pe/>. Obtenido de <https://www.sineace.gob.pe/wp-content/uploads/2014/08/Fichaan%C3%A1lisisdocumental.pdf>
- Tapia, C. K. (2016). *Fundamentos de auditoría. Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría*. IMCP.
- Terrazas Pastor, R. A. (2013). Modelo de Gestión Financiera para una organización Perspectivas. *Sistema de Información Científica*(23), 55-72.
- Tomás, J. (2015). *Fundamentos de bioestadística y análisis de datos para enfermería*. Univ. Autònoma de Barcelona.
- Valderrama Cotrina, E. L. (2016). *Auditoria Financera y toma de decisiones en la empresa Constructora Armi SA*. Lima. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/4402/Valderrama_CEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vidales, L. (2003). *Glosario de términos financieros: términos financieros, contables, administrativos, económicos, computacionales y legales*.
- Wix, S. (24 de Enero de 2018). *International Accounting Bulletin*. Recuperado el 05 de Julio de 2019, de WITH CARILLION'S DOWNFALL EYES AND FINGERS TURN TO KPMG, DELOITTE AND THE UK FRC: <http://www.internationalaccountingbulletin.com/News/with-carillions-downfall-eyes-and-fingers-turn-to-kpmg-deloitte-and-the-uk-frc-6036110>

ANEXOS

ANEXO 01


MATRIZ DE CONSISTENCIA PARA ELABORACIÓN DE TESIS

NOMBRE DEL ESTUDIANTE: Fernandez Arbañil Marjorit Suzetty y Sernaque Cruz Tatiana Yazmin

FACULTAD/ESCUELA: Ciencias Empresariales / Contabilidad

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	TIPO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN	TÉCNICAS	MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS
¿De qué manera la auditoría contable contribuye en la mejora de la gestión financiera en la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC?	<p>Proponer una auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.</p> <p>- Describir el proceso de gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.</p> <p>- Analizar la información contenida en los estados financieros de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC</p> <p>- Diseñar un programa de auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.</p>	<p>La auditoría contable permitirá mejorar la gestión financiera en la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.</p>	<p>Independiente Auditoría Contable</p> <p>Dependiente Gestión Financiera</p>	Descriptivo	Los 12 Trabajadores de la Empresa	Entrevista Análisis documental	Analítico deductivo
				DISEÑO	MUESTRA	INSTRUMENTOS	
				No experimental	Contador y administrador de la empresa	Guía de Observación Guía de Entrevista Guía de Análisis Documental	

Anexos 02: Entrevista

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	
Auditoría contable para mejorar la gestión financiera en la Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC, Chiclayo	
Guía de Entrevista I	
Información General	
Objetivo	<i>Las siguientes interrogantes se formularon como parte del proyecto de investigación que trata sobre auditoría contable para la mejora de la gestión financiera en la constructora Santa María Hnos. SAC. La información que se obtenga servirá para determinar el diagnóstico actual de las variables de estudio.</i>
Datos generales:	
Entrevistado	
Cargo	Gerente
Lugar	Constructora Santa María Hnos. SAC
Tiempo de duración	
Fecha	Hora:

A. Gestión Financiera

Rentabilidad

1. ¿Existen métodos establecidos o estandarizados para analizar la rentabilidad de la empresa?
2. ¿Qué estándares de calidad desarrolla en relación a la rentabilidad, teniendo en cuenta que dicho indicador influye de manera positiva en la continuidad de toda empresa?
3. ¿En qué es invertida las utilidades generada en su empresa durante un periodo terminado?
4. ¿Qué criterios o factores evalúa usted para incrementar la rentabilidad de la constructora?
5. ¿La rentabilidad que la empresa obtiene, es la que los socios esperaban?

Liquidez

6. ¿A través de qué factores evalúa usted el nivel de liquidez de la empresa?
7. ¿Qué estrategias para gestionar el riesgo de liquidez desarrolla la empresa?
8. ¿Cómo Gerente, que tipo de decisiones toma usted con respecto a la liquidez de la empresa?
9. ¿De qué manera considera Ud. que el capital de trabajo influye en la gestión financiera de la empresa?
10. ¿Cuenta con un plan de acción que minimice el riesgo financiero?
11. ¿Cuenta con un manual de organización y funciones donde se detalle la custodia y control de la liquidez de la empresa?

Riesgo

12. ¿Qué estrategias utiliza la empresa para evitar el riesgo de endeudamiento financiero?
13. ¿Qué procedimientos establece la empresa para evitar el riesgo operativo?
14. ¿De qué manera la empresa realiza la evaluación de riesgos financieros?
15. ¿Cuáles han sido los tipos de riesgos financieros que ha enfrentado la empresa en los últimos años de actividad comercial?
16. ¿Dentro de las políticas de la empresa, es tener los servicios de una entidad bancaria en especial?



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Auditoría contable para mejorar la gestión financiera en la Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC, Chiclayo

GUÍA DE ENTREVISTA II

Información General

OBJETIVO

Las siguientes interrogantes se formularon como parte del proyecto de investigación que trata sobre auditoría contable para la mejora de la gestión financiera en la constructora Santa María Hnos. SAC. La información que se obtenga servirá para determinar el diagnóstico actual de las variables de estudio.

Datos generales:

Entrevistado		
Cargo	Contador	
Lugar	Constructora Santa María Hnos. SAC	
Tiempo de duración		
Fecha	Hora:	


ÍTEM

B. Auditoría Contable

17. ¿La empresa ha aplicado auditorías contables, y que acciones se han tomado al respecto?
18. ¿Cree usted que una Auditoria Contable influye significativamente en la gestión financiera de la empresa, especifique?
19. ¿Considera usted, que la implementación de controles es necesario para el buen funcionamiento de la empresa?
20. ¿Qué medidas correctivas se tomaría a partir de una auditoria en la empresa?
21. ¿Han realizado exámenes especiales a las cuentas principales de los estados financieros, especifique?
22. ¿Dentro de su reglamento institucional ha considerado un cronograma de auditoria, especifique?

23. ¿De qué manera se está llevando a cabo el aspecto contable y financiero de la empresa?
24. ¿Con que frecuencia realiza toma de inventarios en la empresa?
25. ¿Tiene establecido planes de contingencia para corregir posibles errores que surgieran en la contabilidad?
26. ¿Establece y evalúa el cumplimiento de las políticas en el área contable para custodiar los activos de la empresa?
27. ¿Cada que tiempo aplican arqueos de caja inopinados y consolidaciones bancarias?
28. ¿Cree usted que la auditoría contable genera confianza en la toma de decisiones de la empresa, especifique?

Anexo 03: Análisis documental

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	
Ficha de Análisis Documental	
Información General	
Objetivo	La ficha fue elaborada como parte de la investigación. La información que se logre obtener servirá para tener en cuenta datos históricos e identificar posibles falencias que se vengán presentado actualmente en la gestión financiera de la empresa.
Datos de aplicación:	
Organización: Constructora Santa María Hnos. SAC Miembros que participaron: <ul style="list-style-type: none"> • C.P.C. Rosita Perez Campos • Fernandez Arboñal Marjori • Sernaque Cruz Tatiana 	

Documentos de la organización revisados

Documentos	Tiene		Se revisó	
	SI	NO	SI	NO
Balance general	X			
Estado de Ganancias y pérdidas	X			
Estado de flujo de efectivo		X		X

Observaciones

Se nos entregó los estados financieros de los períodos 2017 - 2018 y sus respectivas notas.

Anexo 04: Propuesta

Objetivo 3: Diseñar un programa de auditoría contable para mejorar la gestión financiera de la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

Origen de la Auditoría Contable

La Auditoría Contable o financiera a la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. Se evaluará a partir del 01 de Enero del 2017 al 31 de Diciembre del 2018; para la respectiva comparación entre ambos periodos y se realizará en cumplimiento a las normas de auditoria.

Naturaleza y Finalidad de la Empresa

La Constructora Santa María Hnos. S.A.C según su estatuto es una empresa privada, constituida como Sociedad Anónima Cerrada que quedará a cargo de un Gerente General, en este caso representada por la Sra. Calderón Mundaca Violeta.

El fin de la compañía, es realizar actividades especializadas de construcción de carreteras y vías de ferrocarril prestando sus servicios para Obras Públicas.

b. Determinación de Objetivos

INVENTARIOS										
REGISTRO DE INVENTARIO PERMANENTE VALORIZADO										
Saldo del Estado de Situación Financiera										
Inventario de Mercadería										
Saldo según Registro de Inventario Permanente Valorizado										
CONSTRUCTURA SANTA MARIA HNOS S.A.C.			REG. INV. PERMANENTE VALORIZADO					N° 01		
ARTICULO:		CÓDIGO No.			MÉTODO DESVALORACIÓN: Promedio					
UNIDAD DE MEDIDA:		Cliente			EXISTENCIAS MÁXIMAS					
MARCA:		Cliente			EXISTENCIAS MÍNIMAS					
FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL	CANTIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL	CANTIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL
				S/.			S/.			-

- Obtener suficiente conocimiento de los sistemas contables, financieros, de las políticas y grado de confianza de la empresa
- Estabilidad comercial y económica en el rubro constructor
- Conocer la información contable realmente y tomar decisiones a partir de ello
- Cumplir con las normas establecidas e incluir políticas que ayuden a tener una gestión correcta
- Brindar a la gerencia y socios la información necesaria para que se corrijan y prevean posibles errores.
- Mostrar con certeza y razonabilidad las cuentas de los estados financieros.

Misión:

Considerar dentro de sus políticas la aplicación de una auditoría y control en sus recursos de la empresa ofreciendo servicios de construcción, ingeniería y mantenimiento, contribuyendo así con el éxito de nuestros clientes y asimismo el desarrollo del país.

Visión:

Buscar ser reconocidos como una empresa líder en el rubro constructor de obras de ingeniería civil, al diferenciarse de sus competidores por su eficiencia, calidad del servicio, cuidado del medio ambiente y la seguridad que esta requiere en el trabajo.

Estructura Orgánica:

A continuación se mostrará el organigrama estructurado con la designación de sus funciones de acuerdo a los puestos jerárquicos de la empresa Constructora Santa María Hnos. S.A.C (**Anexo N° 05**)

Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

Del 01 de Enero del 2017 al 31 de Diciembre del 2018

Memorando de planificación de Auditoria Contable

I. Antecedentes que incurren en la información financiera

a) En proporción a la información financiera

--

II. Principales Políticas Contables

Las prácticas contables que sigue la entidad, son las siguientes:

<p>A. Efectivo y equivalentes de efectivo El efectivo y equivalentes al efectivo comprenden el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos y otras inversiones de corto plazo altamente líquidas con vencimientos originales de tres meses o menos y con riesgo no significativo de cambio en su valor razonable.</p> <p>B. Inventarios, se reconocen al costo o a su valor neto de realización, el que resulte menor. Materias primas, repuestos, materiales, suministros e inventarios en tránsito Los materiales y suministros se registran al costo por el método de promedio ponderado o a su valor reposición, el menor.</p> <p>C. Propiedad, planta y equipo Los elementos de propiedad, planta y equipo se presentan al costo menos su depreciación acumulada y, si las hubiere, las pérdidas acumuladas por deterioro. Los activos en etapa de construcción se capitalizan como un componente separado. A su culminación, el costo de estos activos se transfiere a su categoría definitiva. Los trabajos en curso no se deprecian.</p> <p>D. Obligaciones financieras, ya sean a corto y largo plazo.</p>

III. Marco de información financiera aplicable a la corporación

--

IV. Hechos significativos y transacciones inusuales

--

V. Identificación de cuentas significativas y de riesgo

Riesgos Significativos en la empresa	Prueba	Cuenta contable	Estados financieros presentados con posibles riesgos	Procedimientos de auditoría

VI. Importe de la materialidad de planeación

Materialidad para EE.FFF

VII. Informes a emitir y fecha de entrega

Número de Copias	Tipo de informe	Fecha máxima de entrega
X copias	Informe de Auditoría que incluye el Dictamen de los estados financieros de la Compañía	XX/XX/2019

VIII. Cronograma y Relación de Integrantes del Equipo de Auditoría

Fuente: Elaboración Propia

c. Elaboración de programas de auditoría

Otro punto importante en la planificación de la auditoría es la preparación de los programas que nos ayudaran a identificar puntos claves para la identificación de la información financiera de la empresa. Teniendo como base la información preliminar se procede a la preparación de la información que es necesaria para poder instrumentar la auditoría.

La información contenida en el estado financiero de la constructora Santa María Hnos. S.A.C se ha considera las siguientes cuentas a analizar por materialidad, caja y bancos, inventarios e inmueble planta y equipo.

Programa de la planificación preliminar a ser aplicado en la empresa **Constructora Santa María Hnos. SAC.**



Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.
Programa de Auditoría
Periodo de 01 de Enero al 31 DE Diciembre del 2018

Nº	PROCEDIMIENTOS	P/T	FECHA	ELABORADO	OBSERVACIONES
1	Elaborar un programa de auditoría para la planificación preliminar de la empresa CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS S.A.C.	P.T. 01	Julio		
2	Solicitar los estados financieros del periodo a auditar	P.T. 02	Julio		
3	Entrevistar al Gerente General de CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS S.A.C. confirmando el inicio del examen de Auditoría	P.T. 03	Julio		
4	Entrevistar al Contador General de CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS S.A.C.	P.T. 04	Julio		
5	Identificar a la empresa, sus principales actividades y operaciones	P.T. 05	Julio		
6	Solicitar el organigrama estructural, funcional y personal de la empresa a ser auditada.	P.T. 06	Julio		
7	Identificar los principales estatutos de la constitución de la empresa.	P.T. 07	Julio		
8	Identificar la normativa interna y externa bajo las cuales está sujeta la empresa.	P.T. 08	Julio		
9	Realizar un análisis de los sistemas contables utilizados, también obtener información del software utilizado.	P.T. 09	Julio		
10	Realizar un análisis vertical de los estados financieros.	P.T. 10	Julio		
11	Realizar un análisis horizontal de los estados financieros de los dos últimos años.	P.T. 11	Julio		
12	Elaborar un Plan Global de Auditoría a ser aplicado en la empresa estudiada.	P.T. 12	Julio		

Caja y Bancos

En la entrevista realizada con ayuda de nuestro instrumento se reflejó que la empresa no tiene dentro de sus políticas la aplicación de arqueos de caja inopinados y conciliaciones bancarias, siendo necesarias para el manejo y control del área de tesorería, es por ello que se elaborara un programa y cuestionario para el análisis adecuado de las cuentas mencionadas.



Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC

Programa de Auditoría

Caja y Bancos

Periodo de 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018

No.	Procedimientos	P/T	Fecha	Elaborado por	Observación
1	Determinar si los ingresos diarios han sido depositados y registrados oportunamente.	P.T-01	Julio		
2	Comprobar la adecuada presentacion en el estado de situacion.	P.T-02	Julio		
3	Arqueo de efectivo a)Caja Chica	P.T-03	Julio		
4	Determinar la disponibilidad o restriccion de los fondos	P.T-04	Julio		
5	Comprobar la autenticidad de los fondos que deben existir y ser propiedad de la empresa.	P.T-05	Julio		
6	Confirmacion y Revision de Conciliaciones Bancarias	P.T-06	Julio		

Fuente: Elaboración propia



Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC

Cuestionario

Caja y Bancos

Periodo de 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018

No.	Descripción	SI	NO	Referencia
1	Los empleados que participan en cobros, pagos, ¿y que manejan efectivo y valores están afianzados y obligados a tomar vacaciones anuales?			
2	¿Los empleados que manejan el efectivo ejecutan algunas de las siguientes funciones: a)Preparan facturas de ventas o llevan registros de ventas. b)Manejan o tienen acceso a los estados de cuenta			
3	¿El contador de la empresa realiza arqueos de caja periódicos?			
4	¿Se lleva un registro de ingresos diariamente?			
5	¿Se depositan diariamente los ingresos de la empresa?			
6	¿Se reciben cheques personales?			
7	¿Están afiliados a una empresa protectora de créditos para garantizar los cheques que se reciben?			

Fuente: Elaboración propia

Se presenta el modelo propuesto para realizar el arqueo de caja en la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC.

Arqueo de Caja Chica					
Lugar y Fecha				Hora	
Empresa					
Practicado a				Arqueo realizado por	
Moneda Nacional					
Billetes					
<u>Valores</u>		<u>Cantidad</u>		<u>Importe</u>	<u>Total Billetes</u>
S/. 200.00	*		S/.		
S/. 100.00	*		S/.		
S/. 50.00	*		S/.		
S/. 20.00	*		S/.		
S/. 10.00	*		S/.	S/.
Monedas					
<u>Valores</u>		<u>Cantidad</u>		<u>Importe</u>	<u>Total Monedas</u>
S/. 5.00	*		S/.		
S/. 1.00	*		S/.	S/.
Total de efectivo en caja					S/.
(+) Documentos					
Fecha	No. Docto.	Descripción		Valor	
				S/.	
				S/.	S/.
TOTAL DE EFECTIVO (+) DOCUMENTOS.....					S/.
(-) MONTO AUTORIZADO.....					S/.
DIFERENCIA.....					S/.
F:					
Hago Constar que :					
F:					
Observaciones:					

Inventarios

En el análisis de los estados financieros una de las cuentas con más relevancia en la variación de un periodo a otro es la de existencias. Tener un control de los materiales de construcción, suministros; ayudaran al encargado de almacén a tener un mejor registro de sus inventarios, es por ello que se elaborara un programa y cuestionario para el análisis adecuado



Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC

Programa

Existencias

Periodo de 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018

No	Procedimientos	Referencia	Elaborado por	Fecha
1	Verifican el manejo físico de la recepción y salidas de mercadería	PT 01	RAM	
2	Comparar el inventario físico con los libros contables mostrados.	PT 02	RAM	
3	Revisar la propiedad con documentación.	PT 03	RAM	
4	Examinar riesgos inherentes y de fraudes	PT 04	RAM	
5	Corroborar los documentos de las condiciones de adquirir bienes.	PT 05	RAM	
6	Verificar si el inventario (artículos o materiales), están en buenas condiciones.	PT 06	RAM	

Fuente: Elaboración propia



Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC

Cuestionario

Existencias

Periodo de 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018

No	Items	Preguntas		Observaciones
		SI	NO	
1	¿Cuentan con personal capacitado y eficiente para la encargatura en el area de almacen?			
2	¿El personal de almacen tiene conocimiento de los productos recibidos y de la documentacion que se les brinda al momento de la entrega?			
3	¿Las existencias estan debidamente controladas y segregadas?			
4	¿Los almacenes tienen seguridades y se encuentran limpios y ordenados?			
5	¿El area de almacen cuenta con un registro de cargos de las personas que ingresan en dicha area?			
6	¿Controlan el manejo y custodia de las evidencias de documentos de las entradas y salidas de mercaderia?			

7	¿El encargado del area de almacen tiene actas o registros firmados en donde los productos salen?			
8	¿Controlan todo lo que se envia a los clientes, sea registrado y a la vez se facture oportunamente en el periodo correspondiente?			
9	¿Comparan periodicamente dichos registros con otros?			

Fuente: Elaboración propia

Modelo del análisis de los materiales de inventarios, para tener un registro de las entradas y salidas de las existencias.

INVENTARIOS										
REGISTRO DE INVENTARIO PERMANENTE VALORIZADO										
Saldo del Estado de Situación Financiera										
Inventario de Mercadería										
Saldo según Registro de Inventario Permanente Valorizado										
CONSTRUCTURA SANTA MARIA HNOS S.A.C.				REG. INV. PERMANENTE VALORIZADO				N° 01		
ARTICULO:		CÓDIGO No.		MÉTODO DESVALORACIÓN:			Promedio			
UNIDAD DE MEDIDA:				EXISTENCIAS MÁXIMAS						
MARCA:		Cliente		EXISTENCIAS MÍNIMAS						
FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL	CANTIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL	CANTIDAD	P. UNITARIO	P. TOTAL
				S/. -			S/. -			

Inmueble, maquinaria y equipo

La partida con más variación en los estados financieros de la empresa, es la de los activos, conocer cómo se está depreciando y contabilizando es muy necesario, es por ello que se elaborara un programa y cuestionario para el análisis adecuado



Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC

Programa

Propiedad, planta y Equipo

Periodo de 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018

No	Procedimientos	Referencia	Elaborado por	Fecha
1	Verifican si los movimientos en las cuentas de activos se registran adecuadamente	PT-1	RAM	
2	Observar que la propiedad, planta y equipo, se encuentran en orden y de acuerdo a las disposiciones legales.	PT-2	RAM	
3	Verificar la existencia de un manual de segregación de funciones del personal encargado del manejo de las propiedades, planta y equipo.	PT-3	RAM	
4	Verificar que la propiedad, planta y equipo se determine: el precio de compra, los aranceles, impuestos, la estimación, la depreciación, etc.	PT-4	RAM	
5	Obtener un registro detallado de los activos fijos y comparar detalladamente con el libro mayor general.	PT-5	RAM	
6	Verificar y comparar el costo de los activos y la depreciación acumulada.	PT-6	RAM	

Fuente: Elaboración propia



Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC

Cuestionario

Propiedad, planta y Equipo

Periodo de 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018

No	Items	Respuestas		Observaciones
		SI	NO	
1	¿Hay un control detallado de las diferentes propiedades, planta y equipo de la empresa?			
2	¿La empresa realiza inventarios periodicos y los compara con los registros contables?			
3	¿Se determina el equipo al instante de la adquisicion mediante un sello para poder asi determinar el control de inventario ?			
4	¿La propiedad, planta y equipo son revisados periodicamente por algun supervisor o encargado de la empresa?			
5	¿Existen directivas internas para el proceso de adquisicion por la compra de los bienes?			

Fuente: Elaboración propia

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO															
ANALISIS															
Ubicacion en el sistema	Cantidad	Detalle	Placa	Serie	Categoria	Marca	Modelo	Color	Valor	Estado	Categoria	% deprec.	Valor Dpre.	Depr. Ejercicio XXX	Valor Total
									S/0.00				S/0.00	S/0.00	S/0.00

Ejecución

Técnicas de recolección de evidencias

Para la recolección de aquella información que se requiere de manera ordenada y ágil.

Papeles de trabajo


Para lograr un ordenamiento, agilización y sobre todo poder imprimir cierta coherencia al trabajo que se pretende realizar en la auditoría, el auditor debe hacer uso de los denominados papeles de trabajo.

Valoración de evidencias


Representar la comprobación de los distintos hallazgos que se encontraron durante la ejecución de la auditoría, por tanto, viene a constituir un elemento sumamente relevante para la fundamentación de juicios y conclusiones que formule el auditor. Las evidencias pueden clasificarse como: física, documental, testimonial y analítica.

Supervisión del trabajo

Para poder contar con la seguridad de que se aplicando y respetando el programa que se aprobó, resulta necesario tener que ejercer una supervisión.

	<h2>Papel de Trabajo</h2>	P.T.
		Realizado por:
Subcomponente: Periodo Examinado:		
Fuente: Responsable:		
Conclusión		

Las hojas de hallazgos serán de ayuda para poder complementar los papeles de trabajo que se presentaran en una auditoria

	<h2>HOJA DE HALLAZGO</h2>	REF. P/T
		Hoja # 1
Subcomponente:		
Período examinado:		
Título del comentario:		
Condición:		
Criterio:		
Causa:		
Efecto:		
Recomendación:		

Informe

Con este documento se finaliza el proceso de auditoría. En este informe es en el cual el auditor emite su opinión sobre la información contable de la empresa, dicha opinión la toma después de haber realizado el trabajo de auditoría correspondiente. En el informe de auditoría se refleja el resultado debidamente visible de todo el proceso, en la cual se pone de manifiesto la fiabilidad de la información financiera.

Antecedentes del caso

El marco de información financiera aplicable son las NIIF.

La auditoría culminó.....

La carta de manifestaciones está firmada.....

Es el mismo Auditor para el año.....

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y Directores

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de XXXXXXXXXXXXX, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de XXX y de XXX, y los estados de gestión, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas; así como las políticas contables significativas y otras notas explicativas adjuntas.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la Gerencia determina que es necesario para permitir la preparación de estados financieros a fin de que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Activar Windows

Ir a Configuración de PC para activar W

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de que existan errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al realizar esta evaluación de riesgos, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Compañía para la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX al 31 de diciembre de XXX y de XXX, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú.

Chiclayo, Perú

XXXXXXXXXXXX

Seguimiento

Por tanto, para poder dar un cumplimiento adecuado de seguimiento se deben seguir las siguientes fases:

Establecer lineamientos generales

Con la finalidad que el seguimiento logre cumplir con aquellos requisitos consignados en el informe.

Determinar acciones específicas

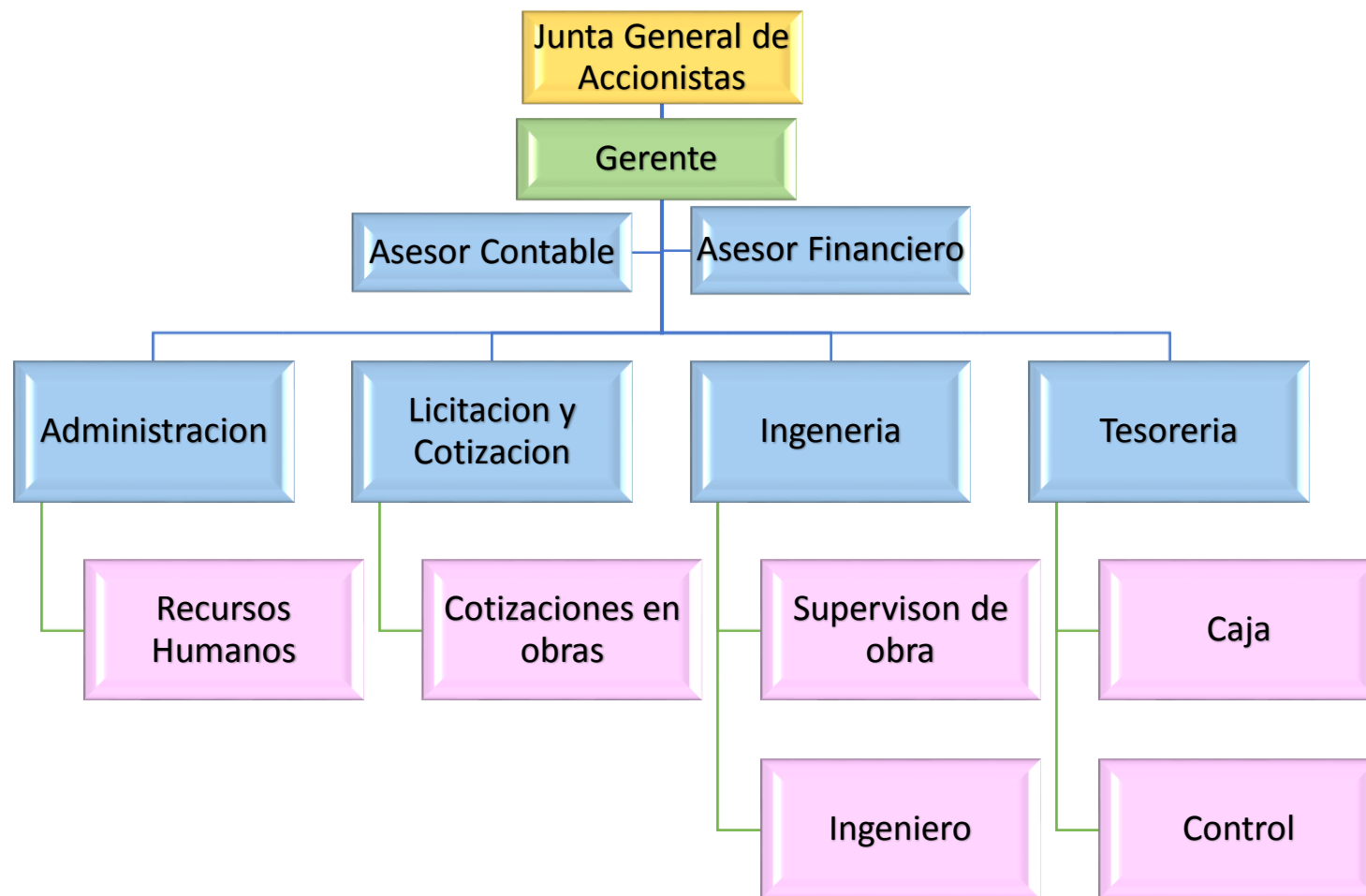
Para la examinación del grado de avance en relación a las recomendaciones y el establecimiento de las bases que permitan la implementación de una auditoría de seguimiento.

Definir criterios para la ejecución de la auditoría de seguimiento

Cuando la implementación tanto de las recomendaciones como de observaciones no se realiza conforme a lo señalado en los contenidos del informe.

Organigrama estructurado para la empresa

Anexo 05



Fuente: *elaboración propia*

Anexo 06: Estados Financieros año 2017 - 2018.

Estados de Situación Financiera 2017

<p>CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC RUC: 20561243817 Av. Mariscal Nieto N° 480 Int. V02 - Chiclayo</p>		<p>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EXPRESADOS EN SOLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</p>			
ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
CAJA Y BANCOS		NOTA N° 02	602,512.00	SOBREGUIROS BANCARIOS	
CUENTAS POR COBRAR TERCEROS			-	TRIBUTOS POR PAGAR	NOTA N° 07 252,666.00
CUENTAS POR COBRAR A ACC. Y PERSONAL			-	REM. Y PARTIP. POR PAGAR	-
ESTIMACION COBRANZA DUDOSA			-	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	-
SERVICIOS Y OTROS CONT. ANTICIPADO			-	CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	-
EXISTENCIAS (Neto)		NOTA N° 04	540,889.00	BENEFICIOS SOCIALES A LOS TRABAJADORES	-
ACTIVO DIFERIDO		NOTA N° 03	92,447.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OTROS ACTIVOS CORRIENTES			-	CUENTAS POR PAGAR NO COMERCIALES	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			1,235,848.00	PROVISIONES	
				TOTAL PASIVO CORRIENTE	252,666.00
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO			-	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	NOTA N° 08 179,990.00
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS		NOTA N° 05	1,458,549.00	CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS LP	-
DEPRECIACION ACUMULADA		NOTA N° 06	(254,051.00)	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	179,990.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			1,204,498.00	TOTAL PASIVO	432,656.00
				CAPITAL Y PATRIMONIO	
				CAPITAL SOCIAL	NOTA N° 09 1,400,000.00
				RESULTADOS ACUMULADOS	NOTA N° 09 241,142.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO	NOTA N° 09 366,548.00
				TOTAL PATRIMONIO NETO	2,007,690.00
TOTAL ACTIVOS			2,440,346.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,440,346.00


 C.F.C. Rosita Y. Perez Campos
 Contador General
 Matricula N° 02-7476

Estado Resultado 2017

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC

RUC: 20561243817

Av. Mariscal Nieto N° 480 Inf. V02 - Chiclayo

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS EXPRESADOS EN SOLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Ingresos Operacionales	2,255,971.00
Ventas Netas (Operacionales)	
Otros Ingresos Operacionales	43.00
Descuentos Rebajas y Bonificaciones	
Total de ingresos brutos	2,256,014.00
Costo de Venta	-1,500,803.00
Otros Costos Operacionales	
Total Costos Operacionales	-1,500,803.00
RESULTADO BRUTO - UTILIDAD	755,211.00
Gastos de Administración	-87,296.00
Gastos de Ventas	-116,797.00
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0.00
Otros ingresos	0.00
Otros Gastos	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN - UTILIDAD	551,118.00
Ingresos Financieros	
Gastos Financieros	-42,023.00
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA- UTILIDAD	509,095.00
Participación de los trabajadores	
Impuesto a la Renta (28%)	-142,547
UTILIDAD NETA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	366,548


C.P.C. Rysita Y. Pérez Campos
Contador General
Matricula N° 02-7476

Notas de los estados financieros 2017

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC
RUC N° 20561243817
Av. Mariscal Nieto N° 480 Int. V02 - Chiclayo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EXPRESADOS EN SOLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

NOTA N° 01 EMPRESA		
CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS S.A.C. identificado con RUC N° 20561243817, domiciliado en Av. Mariscal Nieto N° 480 Int. V02, distrito y provincia de Chiclayo, departamento de Lambayeque, con fecha de inscripción del 27/04/2014, partida registral N° 1119249.		
NOTA N° 02 CAJA Y BANCOS		602,512.00
CAJA CHCA	596,747.00	
BANCO CONTINENTAL BBVA M.N.	5,762.00	
BANCO DE LA NACION M.N. DETRACCIONES	-	
CAJA PUNTA M.H	3.00	
NOTA N° 03 ACTIVOS DIFERIDOS		92,447.00
Intereses de fraccionamiento	8,096.00	
Intereses credito vehicular	54,978.00	
Seguro contratado por anticipado	29,373.00	
NOTA N° 04 MATERIA PRIMA Y AUXILIARES		340,889.00
Materias primas, suministros y materiales auxiliares	340,889.00	
NOTA N° 05 INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO		1,458,549.00
331 TERRENOS	200,000.00	
333 MAQUINARIAS Y EQUIPOS DE EXPLOTACION	931,819.00	
334 VEHICULOS NO MOTORIZADOS	300,000.00	
336 Equipos diversos	26,730.00	
NOTA N° 06 DEPRECIACION ACUMULADA		(254,051.00)
391.35 Equipos diversos	(5,200.00)	
391.33 EQUIPO DE TRANSPORTE	(111,796.00)	
391.32 MAQUINARIAS Y EQUIPO DE EXPLOTACION	(137,055.00)	
TOTAL ACTIVO		2,440,346.00
NOTA N° 07 TRIBUTOS POR PAGAR		252,666.00
IGV AGOSTO 2017	4,495.00	
IGV OCTUBRE 2017	3,469.00	
Renta ANUAL 2017	85,720.00	
Fraccionamiento - SUNAT	158,982.00	
NOTA N° 08 OBLIGACIONES FINANCIERAS Largo Plazo		179,990.00
Préstamo Vehicular - MAP	179,990.00	
NOTA N° 09 CAPITAL SOCIAL		2,007,690.00
501 CALDERON MUNDACA MARIA OFELIA	461,270.00	
501 CALDERON MUNDACA VIOLETA	938,730.00	
RESULTADOS ACUMULADOS		
591 Utilidades no distribuidas	241,142.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
391 Resultados al 31.12.2017	366,548.00	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2,440,346.00


C. Belkis Pérez Campos
Contador General
Matricula N° 02-7476

Estado Financiera 2018

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC
 RUC: 20561243817
 Calle San Jose N° 409 - 3er piso - Chiclayo

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EXPRESADOS EN SOLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ACTIVO		PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE			
CAJA Y BANCOS	NOTA N° 02	408,933.00	SOBREGIROS BANCARIOS		
CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	NOTA N° 03	85,000.00	TRIBUTOS POR PAGAR	NOTA N° 09	102,125.00
CUENTAS POR COBRAR A ACC. Y PERSONAL	NOTA N° 04	198,348.00	REM. Y PARTIP. POR PAGAR	-	
ESTIMACION COBRANZA DUDOSA	-	-	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	-	
SERVICIOS Y OTROS CONT. ANTICIPADO	-	-	CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	-	
EXISTENCIAS (Neto)	NOTA N° 05	345,107.00	BENEFICIOS SOCIALES A LOS TRABAJADORES	-	
ACTIVO DIFERIDO	NOTA N° 06	88,890.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	NOTA N° 10	6,801.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	-	-	CUENTAS POR PAGAR NO COMERCIALES	-	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,126,278.00	PROVISIONES	-	
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	NOTA N° 11	131,702.00
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	NOTA N° 07	1,530,591.00	CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS LP	-	
DEPRECIACION ACUMULADA	NOTA N° 08	(222,508.00)	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	131,702.00	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,308,083.00	TOTAL PASIVO	240,628.00	
TOTAL ACTIVOS		2,434,361.00	CAPITAL Y PATRIMONIO		
			CAPITAL SOCIAL	NOTA N° 12	1,400,000.00
			RESULTADOS ACUMULADOS	NOTA N° 12	613,199.00
			RESULTADO DEL EJERCICIO	NOTA N° 12	180,534.00
			TOTAL PATRIMONIO NETO	2,193,733.00	
			TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,434,361.00	


 C.P.C. Rosita Y. Pérez Campos
 Contador General
 Matrícula N° 02-7476

Estado Resultado 2018

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC

RUC: 20561243817

Calle San Jose N° 409 - 3er piso - Chiclayo

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS EXPRESADOS EN SOLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Ingresos Operacionales	1,123,920.00
Ventas Netas (Operacionales)	
Otros Ingresos Operacionales	0.00
Descuentos Rebajas y Bonificaciones	
Total de Ingresos Brutos	1,123,920.00
Costo de Venta	-815,091.00
Otros Costos Operacionales	
Total Costos Operacionales	-815,091.00
RESULTADO BRUTO - UTILIDAD	308,829.00
Gastos de Administración	-32,296.00
Gastos de Ventas	-15,045.00
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0.00
Otros Ingresos	0.00
Otros Gastos	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN - UTILIDAD	261,488.00
Ingresos Financieros	
Gastos Financieros	-5,412.00
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA- UTILIDAD	256,076.00
Participación de los trabajadores	
Impuesto a la Renta (29.5%)	(75,542.00)
UTILIDAD NETA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018	180,534.00


C.P.C. Rosita Y. Pérez Campos
Contador General
Matrícula N° 02-7476

Notas a los Estados financieros 2018

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS SAC
RUC N° 20561243817
Calle San Jose N° 409 - 3er piso - Chiclayo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EXPRESADOS EN SOLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

NOTA N° 01 EMPRESA

CONSTRUCTORA SANTA MARIA HNOS S.A.C. identificado con RUC N° 20561243817, domiciliado en Calle San Jose N° 409 - 3er piso, distrito y provincia de Chiclayo, departamento de Lambayeque, con fecha de inscripción del 21/04/2014, partida registral N° 1119249.

NOTA N° 02 CAJA Y BANCOS

CAJA CHICA	406,462.00	406,933.00
BANCO CONTINENTAL BBVA M.N.	2,417.00	
BANCO DE LA NACION M.N.	30.00	
BANCO DE LA NACION M.N. DETRACCIONES	1.00	
CAJA PIURA M.N.	3.00	

NOTA N° 03 CUENTAS POR COBRAR A ACCIONISTAS

Gerencia Sub - Regional Cutervo	84,154.00	198,346.00
Municipalidad Provincial de Cutervo	50,999.00	
Municipalidad Provincial de Hualgayoc - Bambamarca	63,193.00	

NOTA N° 04 CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS

Prestamos otorgados a Accionista	85,000.00	85,000.00
----------------------------------	-----------	-----------

NOTA N° 05 ACTIVOS DIFERIDOS

Interés de fraccionamiento	18,756.00	88,890.00
Interés crédito vehicular	31,972.00	
Interés - Cartas Fianzas	6,801.00	
Renta diferida	9,869.00	
Seguro contratado por anticipado	21,492.00	

NOTA N° 06 MATERIA PRIMA Y AUXILIARES

Materias primas, suministros y materiales auxiliares	345,107.00	345,107.00
--	------------	------------

NOTA N° 07 INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO

331 TERRENCOS	200,000.00	1,530,591.00
333 MAQUINARIAS Y EQUIPOS DE EXPLOTACION	931,819.00	
334 VEHICULOS NO MOTORIZADOS	300,000.00	
336 Equipos diversos	98,772.00	

NOTA N° 08 DEPRECIACION ACUMULADA

39135 Equipos diversos	(9,350.00)	(222,508.00)
39133 EQUIPO DE TRANSPORTE	(55,050.00)	
39132 MAQUINARIAS Y EQUIPO DE EXPLOTACION	(158,108.00)	
TOTAL ACTIVO		2,434,361.00

NOTA N° 09 TRIBUTOS POR PAGAR

Renta Oct/2018	4,356.00	102,126.00
Essalud Oct/2018	1,584.00	
Igv Oct/2018	3,454.00	
Essalud Set/2018	1,566.00	
Renta Agost/2018	2,634.00	
Fraccionamiento - SUNAT	88,531.00	

NOTA N° 10 OBLIGACIONES FINANCIERAS Corto Plazo

Interés - Cartas Fianzas	6,801.00	6,801.00
--------------------------	----------	----------

NOTA N° 11 OBLIGACIONES FINANCIERAS Largo Plazo

Prestamo Vehicular - MAP	131,702.00	131,702.00
--------------------------	------------	------------

C.P.C. Rosalva Y Pérez Campos
Contador General
Módulo N° 02-7476

NOTA N° 12 CAPITAL SOCIAL			2.193.733.00
501	CALDERON MUNDACA MARIA OFELIA	461.270.00	
501	CALDERON MUNDACA VIOLETA	938.730.00	
RESULTADOS ACUMULADOS			
591	Utilidades no distribuidas	612.199.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
591	Resultados al 31.12.2018	180.534.00	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.434.361.00

NOTA N° 13 VENTAS NETAS			1.123.920.00
7011	DJ Enero 2018	-	
7011	DJ Febrero 2018	520.976.00	
7011	DJ Marzo 2018	81.274.00	
7011	DJ Abril 2018	-	
7011	DJ Mayo 2018	171.213.00	
7011	DJ Junio 2018	-	
7011	DJ Julio 2018	145.442.00	
7011	DJ Agosto 2018	77.896.00	
7011	DJ Septiembre 2018	-	
7011	DJ Octubre 2018	127.119.00	
7011	DJ Noviembre 2018	-	
7011	DJ Diciembre 2018	-	

NOTA N° 14 COSTO DE PRODUCCION			815.091.00
	inventario inicial	123.925.00	
	(+) Compras	865.418.00	
	(+) Mano de Obra	170.855.00	
	(-) Inventario Final	(345.107.00)	


 C. P. C. Rosita Y. Pérez Campos
 Contador General
 Matricula N° 02-7476

Anexo 07

Formatos de validaciones



FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
JUICIO DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES

- Apellidos y Nombres del experto: Barrero Niño Emilio Wilner
- Grado Académico: Mogister
- Institución donde labora: UCV -
- Dirección: Edif. II - Dpto 202 - Rep. Leguía Teléfono: 938198036 Email: emilio.n@ucv.edu.pe
- Autor (es) del Instrumento: Fernandez Arbanil Mayra, Sernaque Cruz Tatiana

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	Deficiente	Bajo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1	El instrumento considera la definición conceptual de la variable					✓
2	El instrumento considera la definición procedimental de la variable					✓
3	El instrumento tiene en cuenta la operacionalización de la variable					✓
4	Las dimensiones e indicadores corresponden a la variable				✓	
5	Las preguntas o ítems derivan de las dimensiones e indicadores				✓	
6	El instrumento persigue los fines del objetivo general					✓
7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos					✓
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable					✓
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente					✓
10	Las preguntas siguen un orden lógico					✓
11	El Nº de ítems que cubre cada indicador es el correcto					✓
12	La estructura del instrumento es la correcta					✓
13	Los puntajes de calificación son adecuados					✓
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la correcta				✓	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Fecha: 30/05/2016

IV. Promedio de Valoración: 67

Emilio Wilner
DNI Nº 4116 9093

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
JUICIO DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES

- Apellidos y Nombres del experto: Carlos Alarcón Eche.
- Grado Académico: Magister
- Institución donde labora: UTP.
- Dirección: Teléfono: 969611603 Email: karlosalarconche@hotmail.com
- Autor (es) del Instrumento: Fernandez Arbañil Marjorit; Sexnaque Ouz Tatacua

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	Deficiente	Bajo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1	El instrumento considera la definición conceptual de la variable					✓
2	El instrumento considera la definición procedimental de la variable					✓
3	El instrumento tiene en cuenta la operacionalización de la variable					✓
4	Las dimensiones e indicadores corresponden a la variable					✓
5	Las preguntas o ítems derivan de las dimensiones e indicadores					✓
6	El instrumento persigue los fines del objetivo general					✓
7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos					✓
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable					✓
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente				✓	
10	Las preguntas siguen un orden lógico				✓	
11	El Nº de ítems que cubre cada indicador es el correcto					✓
12	La estructura del instrumento es la correcta					✓
13	Los puntajes de calificación son adecuados					✓
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la correcta				✓	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Fecha: 06/06/2019

IV. Promedio de Valoración: 67

C.P.C. Carlos Enrique Alarcón Eche
CONTADOR
DNI N° 4885769

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
 JUICIO DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES

- Apellidos y Nombres del experto: García Jera, Waldemar.
- Grado Académico: Magister
- Institución donde labora: UCV.
- Dirección: Urb. Pradera M3-A 423 Teléfono: 206323 Email: guera.w@ucvvirtual.edu.pe
- Autor (es) del Instrumento: Fernandez Arbañil Margarit y Sernaque Cruz Tatiana.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	Deficiente	Bajo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1	El instrumento considera la definición conceptual de la variable					✓
2	El instrumento considera la definición procedimental de la variable					✓
3	El instrumento tiene en cuenta la operacionalización de la variable				✓	
4	Las dimensiones e indicadores corresponden a la variable				✓	
5	Las preguntas o ítems derivan de las dimensiones e indicadores					✓
6	El instrumento persigue los fines del objetivo general					✓
7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos					✓
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable				✓	
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente					✓
10	Las preguntas siguen un orden lógico					✓
11	El Nº de ítems que cubre cada indicador es el correcto					✓
12	La estructura del instrumento es la correcta					✓
13	Los puntajes de calificación son adecuados				✓	
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la correcta				✓	

 III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Fecha: 07/06/2019

 IV. Promedio de Valoración: 65

DNI Nº

16464113

Anexo 08

Autorización de la información de la empresa materia de estudio.

Chiclayo, 27 de Junio del 2019

Mg.

Toro López, Rita de Jesús

COORDINADORA DE LA ESCUELA DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD
CESAR VALLEJO

C.-

Yo, **Calderón Mundaca Violeta**, identificado con DNI N° 40482030 en calidad de Gerente General de la empresa **Constructora Santa María Hnos. SAC**, AUTORIZO a las Srtas. : Fernandez Arbañil Marjorit Suzetty y Sernaque Cruz Tatiana Yazmin, estudiantes del X ciclo de la especialidad de Contabilidad, en la Universidad Cesar Vallejo (Filial Chiclayo) para que realice la recolección de información UNICA Y EXCLUSIVAMENTE que se encuentre relacionada con el trabajo de investigación titulado "**Auditoría Contable para Mejorar la Gestión Financiera en la empresa Constructora Santa María Hnos. SAC, Chiclayo**". El mismo que viene desarrollando para la obtención de su título profesional en dicho centro de estudios.

Además dicha autorización comprende la divulgación y comunicación pública del citado trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la UCV.

Atentamente


CONSTRUCTORA
"SANTA MARIA HNOS." S.A.C.

.....
Violeta Calderón Mundaca
GERENTE GENERAL



Huella dactilar

Acta de aprobación de originalidad del trabajo de investigación

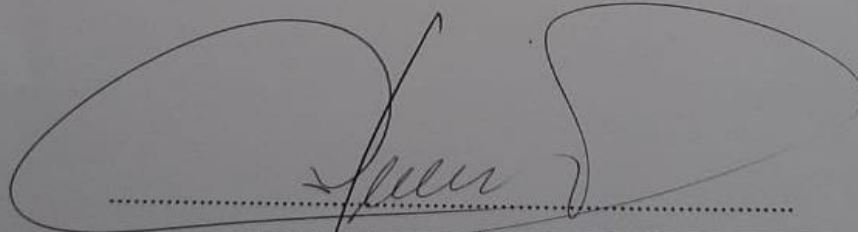
 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02
		Versión : 09
		Fecha : 23-03-2018
		Página : 1 de 3

Yo, **Mg. Hugo Collantes Palomino** docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Chiclayo, revisor (a) de la tesis titulada:

“Auditoría Contable para mejorar la gestión financiera en la Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. Chiclayo 2018” de los (as) egresadas Marjorit Suzetty Fernandez Arbañil / Tatiana Yazmin Sernaque Cruz, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23 %, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó 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.

Chiclayo, 20 de diciembre 2019.



HUGO YVAN COLLANTES PALOMINO
DOCENTE A TIEMPO COMPLETO - DTC
DNI: 16734957

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	-----------------------	--------	---------------------------------

Reporte de turnitin
Autorización de publicación de tesis en el repositorio institucional UCV

Auditoría Contable para mejorar la gestión financiera en la
Empresa Constructora Santa María Hnos. SAC. Chiclayo 2018

INFORME DE ORIGINALIDAD

23% INDICE DE SIMILITUD	17% FUENTES DE INTERNET	1% PUBLICACIONES	18% TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
-----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	---------------------------------------

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	6%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	3%
3	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	1%
5	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	www.redaguapublicamadrid.org Fuente de Internet	1%
7	tesis.pucp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.ucsg.edu.ec Fuente de Internet	<1%

Autorización de publicación de trabajo de investigación en repositorio institucional UCV



**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV**

Yo **MARJORIT SUZETTY FERNANDEZ ARBAÑIL**, identificado con DNI N° 76418629 egresado de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (x), No autorizo () la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulada:

"AUDITORÍA CONTABLE PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA SANTA MARÍA HNOS. SAC. CHICLAYO 2018", en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33

Fundamentación en caso de no autorización:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....



FIRMA

DNI: 76418629

FECHA: 24 de diciembre del 2019

**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV**

Yo **TATIANA YAZMIN SERNAQUE CRUZ**, identificado con DNI N° 75730788 egresado de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (x), No autorizo () la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulada:

"AUDITORÍA CONTABLE PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA SANTA MARÍA HNOS. SAC. CHICLAYO 2018", en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33

Fundamentación en caso de no autorización:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....


FIRMA

DNI: 75730788

FECHA: 24 de diciembre del 2019

Autorización de la versión final del trabajo de investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

E.P. DE CONTABILIDAD

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

MARJORIT SUZETTY FERNANDEZ ARBAÑIL

INFORME TÍTULADO:


AUDITORÍA CONTABLE PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA
CONSTRUCTORA SANTA MARÍA HNOS. SAC. CHICLAYO 2018.

PARA OBTENER EL GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SÚSTENTADO EN FECHA: 24 DE DICIEMBRE 2019

NOTA O MENCIÓN: APROBAR POR UNANIMIDAD


FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

E.P. DE CONTABILIDAD

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

TATIANA YAZMIN SERNAQUE CRUZ

INFORME TÍTULADO:

AUDITORÍA CONTABLE PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA
CONSTRUCTORA SANTA MARÍA HNOS. SAC. CHICLAYO 2018.

PARA OBTENER EL GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 24 DE DICIEMBRE 2019

NOTA O MENCIÓN: APROBAR POR UNANIMIDAD

FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN