



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoría financiera y su incidencia en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016”

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Yoshilin Esther Ramos Aguilar

ASESOR:

Dr. García Céspedes, Ricardo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LIMA - PERÚ

2017

Página del jurado



Dra. Esther Sáenz Arenas

Presidente



Dr. Ricardo García Céspedes

Secretario



Mag. Marco Mera Portillo

Vocal

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar a mi Dios Todopoderoso, porque de Él, por El y para El son todas las cosas. A Él sea la gloria para siempre. También va dedicado con todo mi amor a mi madre la persona que se esforzó cada día para que yo pudiera llegar hasta donde estoy, por el apoyo incondicional que me brindo y por el sacrificio que ha realizado para ser quien soy en este momento.

Agradezco a mis profesores de la Universidad Cesar Vallejo- por sus enseñanzas y por contribuir a ser un mejor profesional, por su ayuda y orientación; y a todas aquellas personas que han permitido e hicieron posible la culminación de esta investigación.

Declaración de autenticidad

Yo, Yoshilin Esther Ramos Aguilar con DNI N° 48285035, a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de Desarrollo del Proyecto de Investigación, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

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

Lima, 15 de Diciembre de 2017



Yoshilin Esther Ramos
Aguilar
DNI: 48285035

Presentación

Señores miembros del jurado calificador:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Auditoria financiera y su incidencia en las cuentas por cobrar de las compañías de Seguro distrito de San Isidro, año 2016”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Debido a la importancia que tiene la auditoria de las cuentas por cobrar, surge la necesidad de evaluar la incidencia que este tiene en los procesos de las cuentas por cobrar. Otro motivo fundamental para desarrollar este tema de investigación es contribuir a un buen desarrollo de las operaciones de cuentas por cobrar en las organizaciones planteando medidas que mejoren los procedimientos y controles aplicados actualmente, tomando como referencia nuevos conceptos y lineamientos de auditoría que se dan en las economías más desarrolladas.

El presente trabajo de investigación está estructurado bajo el esquema de 8 capítulos. En el capítulo I, se expone la introducción. En capítulo II, se presenta el marco metodológico y método de investigación. En el capítulo III, se muestran los resultados de la investigación. En el capítulo IV, las discusiones. En el capítulo V, las conclusiones. En el capítulo VI, se presenta las recomendaciones. En el capítulo VII y VIII, se detallan las referencias bibliográficas y anexos: el Instrumento, la matriz de consistencia y la validación del instrumento.

El autor

Índice

Página del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autenticidad	vii
Presentación	viii
Resumen	xii
Abstract	xiii
CAPÍTULO I	
1.1 <i>Realidad Problemática</i>	1
1.2 <i>Trabajos previos</i>	2
1.3 <i>Teorías relacionadas al tema</i>	6
<i>Teoría científica de la auditoría</i>	6
<i>Auditoría Financiera</i>	6
<i>Proceso sistemático</i>	6
<i>Planeamiento</i>	6
<i>Ejecución</i>	7
<i>Informe</i>	7
<i>Supervisión</i>	7
<i>Normas de auditoría</i>	8
<i>Normas de atributos y desempeño</i>	8
<i>Normas de ejecución del trabajo</i>	8
<i>Normas de preparación del informe</i>	8
<i>Responsabilidad del auditor</i>	9
<i>Cuentas por cobrar</i>	9
<i>Venta de bienes</i>	9
<i>Evaluación crediticia</i>	10
<i>Análisis de Riesgo</i>	10
<i>Fuentes de financiamiento</i>	10
<i>Clasificación de la cartera de clientes</i>	10
<i>Activos adquiridos</i>	10
<i>Cuentas por cobrar comerciales</i>	11
<i>Cuentas por cobrar al personal o directores</i>	11
<i>Cuentas por cobrar diversas - terceros</i>	12

<i>Estimación de cuentas de cobranza dudosa</i>	12
1.3.2. <i>Marco Conceptual</i>	13
1.4 <i>Formulación del problema</i>	15
<i>Problema General</i>	15
<i>Problemas Específicos</i>	15
1.5 <i>Justificación del estudio</i>	15
1.6 <i>Hipótesis</i>	16
<i>Hipótesis General</i>	16
<i>Hipótesis Específicos</i>	16
1.7 <i>Objetivos</i>	16
<i>Objetivo General</i>	16
<i>Objetivos Específicos</i>	16
CAPÍTULO II	17
2.1 <i>Tipo de estudio</i>	18
<i>Investigación Correlacional</i>	18
2.2 <i>Diseño de Investigación</i>	18
<i>Diseño no experimental transversal Descriptivo</i>	18
<i>Investigación Transversal Correlacional</i>	18
2.3 <i>Variables, Operacionalización</i>	19
<i>Variable independiente: Auditoría Financiera</i>	19
<i>Variable dependiente: Cuentas por cobrar</i>	19
<i>Cuadro de Operacionalización de variables</i>	19
2.4 <i>Población, muestreo y muestra</i>	20
<i>Población</i>	20
<i>Muestreo</i>	20
<i>Muestra</i>	20
<i>Cuadro de Estratificación de la muestra</i>	21
2.5 <i>Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad</i>	22
2.6 <i>Métodos de análisis de datos</i>	22
2.7 <i>Aspectos éticos</i>	22
CAPÍTULO III	24
3.1 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento</i>	25
<i>Auditoría Financiera</i>	26
3.2 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento</i>	29
<i>Cuentas por cobrar</i>	29

3.3 Resultados.....	33
3.3 Validación de Hipótesis.....	53
<i>Prueba de hipótesis general</i>	53
<i>Hipótesis específica1</i>	55
<i>Hipótesis específica2</i>	57
CAPÍTULOIV	61
<i>Discusión</i>	62
CAPÍTULO V	64
<i>Conclusiones</i>	65
CAPÍTULO VI	67
<i>Recomendaciones</i>	68
CAPÍTULO VII	70
REFERENCIAS	71
CAPÍTULO VIII	73
<i>Anexo N° 1: Matriz de consistencia</i>	74
<i>Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por expertos</i>	75

Resumen

La presente investigación tiene por finalidad analizar de qué manera la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016. Fundamentalmente es evaluar a través de las normas de auditoría el área de cobranzas y determinar de qué manera influye sobre esta, con el fin de proponer mejoras en la eficiencia y gestión, en las compañías de seguro ubicadas en el distrito de San Isidro.

Para un efectivo control interno al área de cobranzas, las organizaciones requieren de la implantación y el cumplimiento de políticas, normas y procedimientos que regulen los procesos que al respecto se deban seguir. Por lo tanto, las empresas deben tener un control constante sobre las cuentas por cobrar con la finalidad de que éstas puedan ser recuperadas en su totalidad, contando así con recursos financieros suficientes para su normal desenvolvimiento.

Después de haber evaluado el control interno mediante los componentes de control se detectó que en el área de cobranzas de las compañías de seguros, se aplican controles internos eficientes ya que existe supervisión en esta área, el personal está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficiente, la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle la póliza, existen políticas de cobranza; pero no las más adecuadas, por ello no existen controles de carácter preventivo que verifiquen el buen cumplimiento de los objetivos.

Por tal motivo, es preciso proponer mejoras en cuanto a políticas y procedimientos de créditos y cobranzas, las mismas que serán de gran utilidad para la gestión, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento del área de créditos y cobranzas.

Así mismo, las mejoras aumentan la eficiencia en el personal involucrado del área de créditos y cobranzas, para la recuperación, permitiendo obtener los resultados que la administración espera.

Palabras clave: Palabras clave: control interno, cuentas por cobrar, eficiencia, gestión.

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze how the financial audit affects the accounts receivable of the insurance companies of San Isidro district, 2016. It is fundamentally to evaluate through the audit norms the collections area and determine from what way influences this, in order to propose improvements in efficiency and management, in the insurance companies located in the district of San Isidro.

For an effective internal control to the area of collections, the organizations require of the implantation and the fulfillment of policies, norms and procedures that regulate the processes that in this respect must follow. Therefore, companies must have constant control over accounts receivable in order that they can be recovered in full, counting with sufficient financial resources for their normal development.

After having evaluated the internal control through the control components it was detected that in the collection area of the insurance companies, efficient internal controls are applied since there is supervision in this area, the personnel is being trained to face responsibilities efficiently, the credit evaluation to the client is carried out in a deficient way when granting the policy, there are collection policies; but not the most appropriate ones, for that reason there are no preventive controls that verify the good fulfillment of the objectives. For this reason, it is necessary to propose improvements in credit and collections policies and procedures, which will be very useful for management, allowing the credit and collections area to work properly and in a timely manner. Likewise, the improvements increase the efficiency of the personnel involved in the area of credits and collections, for the recovery, allowing obtaining the results that the administration expects.

Keywords: internal control, accounts receivable, efficiency, management.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

A nivel local las compañías tienen deficientemente mecanizado su área de cuentas por cobrar por ser una de las áreas estratégicas de la empresa, en la que sus principales funciones son realizar un estudio y evaluar a los clientes, ejecutar las cobranzas y cumplir con las perspectivas de la gerencia y donde su procedimiento y método de cobranzas, muchas veces se ve afectada debido al crecimiento de la cartera de deuda de los clientes en vez de minimizar el tiempo de su recuperación.

Muchas veces el área de cuentas por cobrar está asignada por personal poco competente, carencia de sistemas de cobranzas necesarios para una eficiente misión, asimismo con respecto a sus labores, en su mayoría para el cálculo del interés se hace de una manera manual y como consecuencia genera una pérdida de tiempo. Así también se observa la falta de ambiente adecuado por parte de todo el personal, desde la Junta de directivos hasta los trabajadores, lo que incrementa los riesgos ya que no permite la información y comunicación ni el monitoreo de los trabajos que se realizan en dicha área.

En este entorno, las auditorías financieras ocupan un papel muy importante, en la aprobación del cumplimiento de las obligaciones señaladas, lo cual solicitara que el control interno de la compañía sea adecuado a los nuevos patrones.

La auditoría financiera, evalúa el control interno existente en la organización y su funcionamiento, proponiendo posteriormente recomendaciones relacionadas a aspectos que a criterio de los auditores debe mejorar.

A raíz de muchos casos mundialmente conocidos por falta de autonomía y grado de confianza de los dictámenes de las empresas, se tiene que ejecutar la auditoría financiera respectiva, por profesionales externos a la empresa y de este modo se emita una opinión autosuficiente y objetiva, que brinde certeza de la real situación de la empresa.

De allí surge el desarrollo del presente trabajo de investigación el cual busca destacar la importancia de la auditoría financiera dando a conocer así alternativas eficientes de cuentas por cobrar.

1.2 Trabajos previos

Como parte de la elaboración del presente trabajo, se llevó la búsqueda de investigaciones a nivel local y nacional, encontrándose trabajos de investigación que se desarrollan a continuación.

Cipriano (2016), presentó la tesis titulada: “La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito región Lambayeque”, para optar el grado de magister en Contabilidad en la mención de Auditoría Superior en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos – Perú.

Señala que el objetivo general de su investigación es “Comprobar de qué manera la Auditoría Financiera impacta en la recuperación de créditos en clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque”.

La autora concluye que la Auditoría Financiera aplicada en su todo a los componentes que forman los estados financieros, impacta en la compensación de créditos PYMES del Banco de Crédito. Asimismo, concluye que la correcta Planificación de la Auditoría Financiera, resultado de la evaluación del control interno y examen de riesgos en la compañía financiera, impacta en la recuperación de créditos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.

Salazar y Flores (2014) en su tesis titulada "Auditoría Financiera a las cuentas por cobrar de la cooperativa de transporte Rio Amazonas de la ciudad de Guayaquil", para optar el grado académico de Contador Público en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil -México.

El objetivo general fue estimar las situaciones que presenta la realidad de la cartera de la Cooperativa de Transporte Rio Amazonas con el fin de optimizar la información contable y a su momento la identificación de problemas el uso de pruebas analíticas sustantivas. Establecer qué efectos ocasionan al no ejecutar auditoría financiera en las cuentas por cobrar.

Posteriormente concluye en que la Auditoria Financiera incide de forma positiva en la gestión de cuentas por cobrar de la cooperativa de transporte Rio Amazonas, del mismo modo la valuación de los datos permitió establecer que la ejecución de la Auditoria mejora la gestión de las cuentas por cobrar de dicha organización.

Castro (2015) en su tesis titulada "La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica", para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en auditoría y control de gestión empresarial en la Universidad San Martín de Porres -Perú.

La presente investigación se desarrolló con el fin de manifestar de qué forma la Auditoria financiera incide en la gestión de las empresas algodoneras en el departamento de Ica, de la misma manera establecer si el planeamiento de auditoría financiera, nos va a conceder identificar las actividades planificadas por las empresas algodoneras en el departamento de Ica.

Producto de la investigación desarrollada, el autor concluye que si se realiza un planeamiento de auditoría financiera entonces mejorara las actividades planificadas de la gestión de empresas algodoneras del departamento de Ica, de igual manera si se elabora un programa de auditoría financiera entonces mejorara la estimación de los estados financieros de las mencionadas empresas.

Farro y Carrasco (2014) presentaron la tesis titulada "Evaluación del control interno en las cuentas por cobrar de la Empresa de servicios y transportes Vanina E.I.R.L para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012" para optar el título de Contador Público en la Universidad Católica Santo Toribio de Magrovejo - Perú.

Señalan que objetivo esencial fue evaluar a través de los cinco componentes del control interno el departamento de cuentas por cobrar y definir de qué manera influye referente esta área, con el fin de plantear mejoras en la eficiencia y gestión, en la Empresa de transportes y servicios Vanina EIRL.

Las autoras concluyen que, al evaluar el procedimiento del control interno de las cuentas por cobrar, esta influye significativamente en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar, en esta investigación han probado que el control interno no se desarrolla de manera competente y efectiva, debido a que la ausencia de supervisión en el área es muy limitada.

Asimismo, concluyen que en el departamento de cuentas por cobrar el personal no está siendo habilitado para confrontar responsabilidades de modo eficaz, la evaluación crediticia al cliente se realiza de carácter deficiente al momento de otorgarle el crédito, existen políticas de cobranza; pero no las más adecuadas, por ello no existen controles de carácter preventivo que verifiquen el buen cumplimiento de los objetivos.

Aguilar (2015) presento la tesis titulada "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera S.A.C.- año 2012 para obtener el título profesional de contador público en la Universidad San Martin de Porres - Perú.

Cuyo objetivo fundamental fue manifestar de qué forma la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera S.AC. y determinar si la política de cobranza incide en el fondo de maniobra de dicha empresa.

El autor concluye que la Corporación Petrolera carece de una política de crédito competente, ya que en la evaluación de los posibles clientes solo se toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, mas no se hace un examen y alcance riguroso al comportamiento, que tienen los posibles clientes, en el cumplimiento con sus obligaciones con otros contratistas.

Chuquizuta y Oncoy (2017) presento la tesis titulada " Incidencia del control interno en las cuentas por cobrar de la empresa comercial mantilla S.A.C ubicada en el distrito de los Olivos" para optar el título profesional de contador público en la Universidad de Ciencias y Humanidades -Perú.

Los autores tienen como finalidad optimizar dicho sistema de control interno, para lo cual proponen emplear procedimientos de control de cuentas por cobrar que permitirá mejorar el nivel de cobranzas de este modo respetando las fechas establecidas de los créditos, la supervisión de la cartera de clientes permitirá realizar con la intención, que conllevará a alcanzar la economía de la empresa

Puesto que las cuentas por cobrar ocupan la parte superior de los ingresos de las empresas, se concluye que si no se efectúa adecuadamente el Sistema de Control Interno encontraremos que nuestras Cuentas no serán cobradas (saldadas) en la fecha de vencimiento determinada; lo cual afectará a la liquidez que presenta la empresa; pero si se realizara un rastreo cumpliendo con los parámetros establecidos por el Sistema de Control Interno, obtendríamos mejores resultados.

1.3 Teorías relacionadas al tema

Teoría Científica de Auditoría

“Es el proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información de una empresa o parte de ella, realizado por un experto con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la misma, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema examinado.” (Porter, 1993, p.95)

Es normal que este tipo de examen lo desarrollen auditores externos independientes. Los resultados de este examen se distribuyen a una amplia gama de usuarios, que puede ir desde accionistas y acreedores, entidades financieras hasta el público en general. La palabra auditado aplica a los estados financieros, esto quiere decir que el estado de situación financiera y los estados de resultados integrales, patrimonio neto y de flujos de efectivo están adjuntados a un informe de auditoría preparado por contadores públicos independientes, que expresan su opinión profesional sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros del ente auditado.

Proceso sistemático

Es un conjunto de fases y tareas desarrolladas por los auditores en el examen de los registros contables de una empresa o compañía, con la finalidad de obtener y evaluar de manera objetiva, las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otras situaciones que tienen un vínculo directo con las actividades que se llevan a cabo en esta la entidad. (Cervantes, 2014, p.69)

Estas etapas son; Planeamiento, ejecución, informe y supervisión. Incluye el entendimiento del entorno de la compañía, la realización de procedimientos y de pruebas, la valoración de los resultados y la comunicación de los mismos

Planeamiento

Para Cuellar (2013), es el “proceso inicial del examen y tiene por objetivo determinar de manera adelantada las técnicas y/o procedimientos que se van a emplear en la auditoría la extensión de las pruebas que se van a aplicar, los diferentes papeles de trabajo en los cuales se resumirán los resultados y los recursos tanto humanos como físicos que se deberán asignar para lograr los objetivos propuestos de la manera más eficiente (p.53)”

Asimismo en esta fase se organizara todo el trabajo de auditoria, las personas que estarán a cargo, las tareas a desarrollar por cada ejecutante, los recursos que serán necesarios, las metas y objetivos, y todo lo demás que va garantizar la culminación a su ejecución.

Ejecución

Para Cuellar (2013) “en esta etapa se van a ejecutar distintos tipos de exámenes y análisis a los estados financieros para determinar el grado de su razonabilidad. Describir los errores, siempre en cuando lo haya, asimismo se examinaran los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos (p. 53)”.

En esta fase también se elaboran las conclusiones y recomendaciones y se las comunican a las autoridades de la entidad auditada. Esta es una de las fases más fundamentales dado que se ve reflejado la labor del auditor y sus resultados.

Informe

Para Santillana (2013, p.33), el informe de auditoría “es el documento que reúne la evaluación general de los estados financieros, es decir estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambio en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo”.

De aquí puede deducirse que el informe es el resultado final de la información, investigación, estudios y análisis realizados por los auditores en toda la etapa, desde la planeación hasta la ejecución, que de forma normalizada señala por escrito su opinión sobre el departamento o actividad auditada .

Aquí se detallara la evaluación del auditor de la conformidad de los estados financieros y el informe de gestión con los requisitos contables aplicables en la empresa.

Supervisión

Según Moreno (2011, p. 95) “el objetivo central de la supervisión es asegurar el cumplimiento de los objetivos de la Auditoría y la calidad razonable del trabajo. A su vez deberá ejercerse en todas las etapas de la auditoria, ya sea en la planeación, la ejecución y hasta finalización del mismo. Una supervisión y un control adecuados de la Auditoría son indispensables en todos los casos y en todas las fases del trabajo, desde la exploración hasta la emisión del informe y su análisis con los factores de la entidad auditada.”

Normas de auditoría

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de Auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante las fases de la auditoría. –el cumplimiento de estas normas va generar garantía de calidad al trabajo profesional del auditor. Las NAGA difieren de los procedimientos en que estos se refieren a actos que han de elaborarse, a su vez que las normas de su ejecución tienen que ver con medidas relativas a la calidad de esos actos y los objetivos que han de alcanzarse, mediante el uso de los procedimientos adoptados. Las normas de auditoría, así en disimilitud de los procedimientos de auditoría, conciernen no solo en la calidad profesional del auditor, sino que también con el juicio ejercitado por él en la realización del examen y en la preparación de su informe. (Maco, 2011, p.30)

Normas de atributos y desempeño

Son las atenciones que debe tener un auditor para ejecutar su trabajo y que deben mantenerse durante el desarrollo de todo el examen de auditoría. Asimismo posee tres características las cuales son; entrenamiento y capacidad profesional, independencia, cuidado esmero profesional. (Falconi, 2013, p. 33)

Entrenamiento y capacidad profesional: La auditoría debe ser ejecutada por personal que tiene la capacidad técnico adecuado y criterio como auditor. No basta con tan solo poseer un título profesional legalmente expedido y reconocido, sino que es fundamental tener una capacitación a menudo mediante seminarios, charlas, conferencias, revistas, manuales, trabajos de investigación, etc., y el entrenamiento “en el campo”.

Independencia: El auditor debe mantener una actitud mental independiente y una aptitud de equidad de criterio. Los juicios que formula deben estar fundados en elementos objetivos de la situación que examina. El auditor se desarrolla como juez del trabajo ejecutado por personas que elaboran los estados financieros.

Cuidado y esmero profesional: Debe conectarse todo el cuidado profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del informe. El profesional está obligado a ejercitar cuidado y diligencia razonable en la elaboración de su examen y en la preparación del dictamen.

Normas de ejecución del trabajo

Estas normas se refieren a las medidas de calidad de trabajo hecho por el auditor como parte de su examen, también hace referencia a los requisitos mínimos que deben cumplirse en el desarrollo del examen para ofrecer calidad. Del mismo modo está compuesto por tres NAGA: Planeamiento y supervisión, estudio y evaluación del control interno, evidencia suficiente y competente. (Falconi, 2013, p. 34).

Normas de preparación del informe

Estas normas regulan la última fase del proceso de Auditoría, es decir la elaboración del informe, en el cual se expresa de forma estándar, general y sencilla, para lo cual, el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldada en sus papeles de trabajo. (Falconi, 2013, p.37)

Dicho informe presenta una serie de características importantes de carácter formal: es claro, oportuno, y se encuentra al margen de un esquema de preparación determinado por la doctrina. Por tal motivo, este grupo de normas exige que el informe exponga de qué forma se presentan los estados financieros y el grado de responsabilidad que asume el auditor.

Responsabilidad del auditor

Esta norma expresa la responsabilidad de la dirección del ente por el cumplimiento de las leyes y reglamentos, sin embargo destaca la obligación del auditor de examinar la actitud de la organización frente a esas regulaciones y el riesgo involucrado. (Wainstein, 2014, p.45).

En orden al plan de auditoría, el auditor debe obtener una comprensión general de la estructura legal y reglamentaria a la que está sujeta tanto la entidad como el ramo de actividades en la que actúa y cómo ella cumple con ese marco.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar representan activos adquiridos por la empresa procedente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio, también están compuestas por otorgamientos de préstamo al personal o terceros y llegado el momento de concluir o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes de acuerdo a la gestión de cobranzas que emplee la organización (Peña, 2014, p. 29)

Por lo mencionado anteriormente se puede decir que las cuentas por cobrar están representados por el total del crédito otorgado por una empresa a sus clientes y/o terceros. De modo que son derechos exigibles originados por ventas, que luego pueden hacerse efectivos.

Ventas

Enajenación de bienes y prestación de servicios que son objeto del tráfico de la empresa; comprende también otros ingresos, variación de existencias y beneficios del ejercicio. (Reyes, 2010, p. 32)

Evaluación crediticia

Consiste en diagnosticar la capacidad y voluntad de pago del solicitante y analizar sus antecedentes crediticios, es así que se realiza un análisis cualitativo el cual permita evaluar la moral de pago del cliente y un análisis cuantitativo que permita conocer su capacidad de pago (Rodríguez, 2013, p.25).

Es así que todo ente empieza verificando si el solicitante cuenta con un buen historial, también se toma en cuenta su capacidad de pago que es la cantidad de deuda que puede manejar de acuerdo a sus ingresos y su demás gastos.

Análisis de Riesgo

El análisis de riesgos es la herramienta mediante la cual se puede conseguir una visión clara y priorizada de los riesgos a los que se enfrenta una entidad (Huerta, 2012, p. 15)

El análisis de riesgo financiero también permite a la entidad determinar un patrón que permita saber si la empresa a la que se le otorga dinero entrará en dificultades de pagos, lo que puede convertirse en litigios y problemas legales.

En este sentido pretende identificar los riesgos más relevantes que pueden perjudicar a la operativa de la entidad y priorizar medidas a implantar para minimizar la probabilidad de materialización de dichos riesgos.

Fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiación son las maneras que utiliza la empresa para obtener los recursos financieros necesarios que sufraguen su actividad, es decir la forma de conseguir el capital. Las fuentes de financiación serán las vías que utilice la empresa para conseguir fondos (Gitman, 2011, p. 63).

Para que la empresa pueda mantener una estructura económica, es decir, sus bienes y derechos, serán necesario unos recursos financieros, a través de cual tendrá la posibilidad de mantener una economía estable y eficiente.

Clasificación de la cartera de clientes

La clasificación de la cartera de clientes es una herramienta que ayuda conocer y clasificar a los clientes que son importantes para la empresa, dependiendo de su aportación para las propias ventas (Territorio Marketing, s.f., párr. 4).

Activos adquiridos

El activo son los bienes, derechos y otros recursos de los que dispone una empresa, pueden ser, por ejemplo, muebles, construcciones, equipos informáticos o derechos de cobro por servicios prestados o venta de bienes a clientes, los cuales pueden convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes (Reyes, 2010, p. 28).

Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar comerciales representan los derechos de cobro a terceros provenientes de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa, y principalmente por aquello cuyo origen está en las ventas que la empresa efectúa (Bravo Melgar, 2013, p. 50).

Cuentas por cobrar al personal o directores

Agrupar las subcuentas que representan las sumas adeudadas por el personal, accionistas (o socios), directores y gerentes, diferentes de las cuentas por cobrar comerciales, así como las suscripciones de capital pendientes de pago (Actualidad Empresarial, 2013, p. 2)

Cuentas por cobrar diversas - terceros

La Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros agrupa las subcuentas que representan derechos de cobro a terceros o montos adeudados por transacciones distintas a las del objeto del negocio. Estas son; préstamos a terceros, reclamos, intereses por cobrar y depósitos en garantía (Actualidad Empresarial, 2013, p. 9).

Estimación de cuentas de cobranza dudosa

Se denominan cuentas de cobranza dudosa, aquellas que habiéndose realizado las gestiones de cobranza y transcurrido un tiempo más allá de lo prudente no se ha podido realizar efectivo su cobro a causa de las dificultades financieras del deudor (Mendoza y Cano, 2011, p. 53)

Es así que se recomienda que la empresa debe especificar y determinar un listado de sus cuentas incobrables, en las que estén un detalle de las facturas incobrables o con altas probabilidades de incobrabilidad.

1.3.2. Marco Conceptual

Algunos términos usados en la tesis fueron:

Activo: “Es un bien evidente o intangible que tiene una organización o persona natural. Del mismo modo se denomina activo al haber de una entidad, el activo forma parte de las cuentas reales o de balance” (Kholer, 2013, p. 15).

Activo corriente: “El activo corriente, también denominado activo circulante o líquido, es el activo de una organización o compañía que puede hacerse líquido (es decir en dinero) en menos de doce meses” (Kholer, 2013, p. 15).

Activo no corriente: “El activo no corriente o activo fijo de una organización está compuesto por todos los activos de la compañía que no se hacen efectivos en un periodo sumo a un año, aquellas que tienen una vida útil superior al año” (Kholer, 2013, p. 15).

Estados financieros: “Son informes que demuestran cómo una empresa ha utilizado los fondos que le brindan sus accionistas y acreedores, y cuál es su situación financiera actual. Los tres estados financieros básicos son el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambio en el patrimonio neto” (Levy, 2011, p. 56).

Cuentas por cobrar: “Las cuentas por cobrar son los activos adquiridos por la organización obtenida por la venta de bienes o servicios. Los cuales constituyen un función dentro del ciclo de ingresos que se encarga de transferir el control de las deudas de clientes y deudores para reportarlas al departamento que corresponda” (Zavala, 2012, p.79).

Cartera de clientes: “Se denomina cartera o portfolio de clientes un determinado conjunto de clientes que los vendedores de una empresa tienen dentro de un área de venta y con los que parece necesario mantener un contacto” (Ettinger, 2015, p. 56).

Derecho de cobro: “Derecho que tiene el fiador frente al deudor de cobrar lo obligado por venta de mercancías o prestación de servicios” (Ettinger, 2015, p. 60).

Crédito: “Un crédito se define como una prerrogativa de comprar ahora y pagar en una fecha futura, en la actualidad es un sistema actual de comercialización mediante el cual una persona o entidad asume un compromiso de pago futuro por la aceptación de un bien o servicio ante otra persona o entidad” (Ettinger, 2015, p. 61).

Riesgo financiero: “Es la posibilidad de un evento adverso y sus consecuencias. El cual hace referencia a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización” (Franco 2012, p. 83).

Cobranza dudosa: “Se denominan cuentas de cobranza dudosa, aquellas que habiéndose realizado las gestiones de cobro y transcurrido un período más allá de lo justificado no se ha podido realizar efectivo su recaudo debido a dificultades financieras del deudor” (Cuellar, 2011, p. 50).

Control Interno: “Se entiende por control interno el plan integrado por el programa de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de revisión y valuación adoptados por una institución, con el fin de probar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen en conformidad con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en cumplimiento a las metas u objetivos” (Alvin, 2011, p. 99).

Fraude: “Es la ejecución de una defraudación o estafa por medio de un hecho o negocio jurídico amparándose en una norma existente con la intención de lograr ciertos objetivos, que, no siendo los propios de ese patrón, sean además contrarios a otra ley actual del ordenamiento jurídico” (Ramón, 2015, p. 56).

Dictamen: “Documento suscrito por el contador público acorde a las normas de su cargo, referente a la particularidad, magnitud y resultados del examen realizado referente a los estados financieros de la compañía que se trate” (Sandoval, 2016, p. 155).

Papeles de trabajo: Los papeles de trabajo son la comprobación de los análisis, comprobaciones, verificaciones, interpretaciones, etc., en que se fundamenta el Contador Público, para facilitar sus opiniones y juicios relacionados al sistema de investigación fiscalizado. Algunos papeles de trabajo son elaborados por el propio Auditor, y se denominan Cédulas” (Sandoval, 2016, p. 155)

Registros contables: “Registros de asientos contables iniciales y documentos de sustento, tales como cheques y registros de transferencias electrónicas de recursos; facturas; contratos; libros principales y libros auxiliares; asientos en el libro diario y otros ajustes de los estados financieros que no se reflejen en asientos en el libro diario” (Bernardo, 2013, p. 144)

Efectivo: “El efectivo es un estado en el que se encuentra una moneda de sentido legal y que puede ser utilizado para pagar una deuda pública o privada o efectuar con una deuda financiera” (Nieto, 2015, p. 23).

Eficiencia: “Facultad de disponer de alguien o de algo para obtener un resultado determinado” (Albert, 2016, p. 180).

Recursos financieros: “Los medios financieros de una entidad son el capital disponible para desembolsar en un tiempo dado en forma de efectivo, valores líquidos y líneas de crédito. Un empresario necesita garantizar suficientes bienes financieros para alcanzar operar eficientemente y suficientemente, para ello deberá disponer de medios financieros suficientes que le garanticen poder hacer frente a los pagos que vayan surgiendo” (Westerfield, 2010, p. 89)

1.4 Formulación del problema.

Problema General

¿De qué manera la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016?

Problemas Específicos

¿De qué manera el informe de auditoría incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016?

¿De qué manera la ejecución de la auditoría incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016?

¿De qué manera la responsabilidad del auditor incide en la evaluación del crédito de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016?

1.5 Justificación del estudio

La causa para realizar este trabajo de investigación es debido a la evidencia de las fallas comunes en el área de cuentas por cobrar, y recuperar la cartera vencida en las compañías de seguro, motivo por el cual realizare el presente trabajo. Afirmo que sería muy importante para el personal que labora en la empresa contar con distintas estrategias para el cobro, tendrían una orientación ampliada de sus obligaciones, conocerían los pasos para ubicar a deudores y aplicarían las estrategias para presionar a los morosos. Por ello se justifica y es de gran importancia dicha investigación, ya que las compañías de seguro pueden conocer con exactitud la situación actual de sus operaciones relacionadas con las cuentas por cobrar, así como tener bases firmes y concretas para tomar decisiones en el momento preciso, y lograr realizar una gestión efectiva y eficiente.

1.6 Hipótesis

Hipótesis General

La auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Hipótesis Específicos

El informe de auditoría incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

La ejecución de auditoría incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

La responsabilidad del auditor incide en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

1.7 Objetivos

Objetivo General

Analizar de qué manera la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Objetivos Específicos

Analizar de qué manera auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Analizar de qué manera la auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Analizar de qué manera las normas de auditoria incide en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

CAPÍTULO II: MÉTODO

2.1 Tipo de estudio

Investigación Correlacional

Según Sampieri (2014, Pág. 93), los estudios correlacionales tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones solo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables.

2.2 Diseño de Investigación

Diseño no experimental transversal Correlacional

Hernández, Fernández y Baptista (2006a), “Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, es decir donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes, lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

Diseño transversal Correlacional

Hernández, Fernández y Baptista (2006b), señalan que “estos diseños describen relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. A veces, únicamente en términos correlacionales, otras en función de la relación causa efecto (causales)” (p.211).

2.3 Variables, Operacionalización

Variable independiente: Auditoría Financiera

Para Guerrero, J. (2014), La auditoría financiera es un proceso sistemático aplicado a los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con el cumplimiento de los principios contables, donde las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son los principios y requisitos que debe cumplir el auditor en la ejecución de sus funciones de modo que pueda manifestar una opinión técnica responsable.

Variable dependiente: Cuentas por cobrar

Para Peña, I. (2014), las cuentas por cobrar son activos adquiridos por la empresa proveniente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio, otorgamientos de préstamo al personal o terceros y llegado el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes de acuerdo a la gestión de cobranzas que emplee la organización.

Cuadro de Operacionalización de variables:

HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
La auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016.	Auditoria Financiera	Guerrero, J. (2014), La auditoría financiera es un proceso sistemático aplicado a los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con el cumplimiento de los principios contables, donde las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas son los principios y requisitos que debe cumplir el auditor en la ejecución de sus funciones de modo que pueda manifestar una opinión técnica responsable.	Proceso Sistemático	Planeamiento
				Ejecución
				Informe
				Supervisión
	Cuentas por cobrar	Peña, I. (2014), las cuentas por cobrar son activos adquiridos por la empresa proveniente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio, otorgamientos de préstamo al personal o terceros y llegado el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes de acuerdo a la gestión de cobranzas que emplee la organización.	Normas de auditoría	Norma de atributos y desempeño
				Normas de ejecución del trabajo
				Normas de preparación del informe
				Responsabilidad del auditor
			Venta de bienes	Políticas de cobranza
				Análisis de riesgo
Fuentes de financiamiento				
Clasificación de la cartera de cliente				
Activos adquiridos	Cuentas por cobrar comerciales			
	Cuentas por cobrar al personal o directores			
	Cuentas por cobrar diversas -terceros			
Estimación de cuentas de cobranza dudosa				

2.4 Población, muestreo y muestra

Población

Para la investigación se determinó que la población está conformada por las personas que trabajan en las compañías de seguro ubicadas en el distrito de San Isidro, con el reporte obtenido de la Municipalidad del distrito, la población a estudiar es de 60 personas del área contable, del departamento de tesorería y cobranzas, y del departamento de control interno.

Muestreo

El método que se usó es probabilístico denominado Muestreo Aleatorio Estratificado, debido a que se tuvo en cuenta la clasificación en partes homogéneas, donde se seleccionó a las microempresas que formaran parte de la muestra.

Muestra

La muestra de la investigación se estudió se hallará utilizando la siguiente formula:

$$n = \frac{NZ^2(1-p)}{(N-1)e^2 + Z^2p(1-p)}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

Z: Valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza; para el 95%, z=1.96

E: Máximo error permisible, es decir un 5%

p: Proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

q: Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

$$\frac{(1.96^2) * (0.50) * (0.5) * (60)}{(75 - 1) * (0.05^2) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}$$

$$n = 52$$

Cuadro de Estratificación de la muestra

N°	NOMBRE DE LA COMPAÑÍA	DEPARTAMENTO			
		CONTABLE	COBRANZAS	CONTROL INTERNO	
1	Mapfre Perú Vida Cia. De Seguros	5	4	4	13
2	Seguros Sura	5	4	4	13
3	Rimac Seguros y Reaseguros	5	4	4	13
4	El Pacifico Vida Cia. de Seguros	5	4	4	13
	*****	TOTAL PERSONAS			52

2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

La técnica que se usó en este trabajo de investigación es La encuesta para la recolección de datos con el cual se obtuvo información acerca de hechos objetivos para determinar si la auditoria incide en las cuentas por cobrar.

El instrumento que se utilizó para recolectar la información fue el cuestionario, el cual va permitir recopilar información de manera confiable y valida, el formato será redactado en forma de interrogatorio e individual y tiene que ser coherente, según la escala Likert con 5 niveles de respuesta, la cual se va a obtener información acerca de las variables que se van a investigar y así poder definir el problema de investigación.

Este instrumento tiene la desventaja que es algo similar a una fotografía, una imagen estática de la realidad, la ventaja es la facilidad de respuesta, está redactado en forma de interrogatorio donde se obtuvo información de las variables.

Se tomó en cuenta sus principios:

Validez: Los instrumentos fueron efectuados a través del Criterio de Juicios de Expertos, se contó con la participación de 03 Magister, proporcionados por la universidad, quienes validaron el cuestionario por cada una de las variables. El instrumento que mide los indicadores, indica el grado con que pueden inferirse conclusiones a partir de los resultados obtenidos.

Confiabilidad: Indica que los instrumentos usados hicieron mediciones estables y consistentes, reflejando el valor real del indicador, da la consistencia de las puntuaciones obtenidas por las mismas personas.

2.6 Métodos de análisis de datos

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo “Analizar de qué manera la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016, en él se realizará un estudio cuantitativo.

Se realizara una investigación cuantitativa; ya que se utilizara la recolección de datos para probar la hipótesis, con base a una medición numérica y análisis estadístico.

2.7 Aspectos éticos

En la elaboración de la tesis, se dio cumplimiento a la Ética Profesional, desde el punto de vista especulativo con principios fundamentales de moral individual y social; y el punto de vista práctico a través de normas y reglas de conducta para satisfacer el bien común, con juicio de valor que se atribuye a las cosas por su fin existencial y a las personas por su naturaleza racional, enmarcadas en el Código de Ética de los miembros de los Colegios de Contadores Públicos del país, dando observancia obligatoria a los siguientes principios fundamentales:

- a) Integridad
- b) Objetividad.
- c) Competencia profesional y debido cuidado.
- d) Confidencialidad.
- e) Comportamiento profesional

CAPÍTULO III: RESULTADOS

3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento Auditoría Financiera

Para la validez del instrumento se utilizó el alpha de Cronbach, que se encarga de determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables (o ítems) que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right] \right]$$

Donde:

- S_i^2 es la varianza del ítem,
- S_t^2 es la varianza de la suma de todos los ítems y
- k es el número de preguntas o ítems.

El instrumento está compuesto por 10 ítems, siendo el tamaño de muestra 52 encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 95%. Para determinar el nivel de confiabilidad con el alpha de Cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 24.

Resultados:

Resumen del procesamiento de los casos			
	N	%	
	Válidos	52	100,0
Casos	Excluidos ^a	0	,0
	Total	52	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
0,930	10

Discusión:

El valor del alpha de Cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Además, en determinados contextos y por tácito convenio, se considera que valores del alfa superior es a 0,7 (dependiendo de la fuente) son suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala. Teniendo así que el valor de alpha de Cronbach para nuestro instrumento es 0.930, por lo que concluimos que nuestro instrumento es altamente confiable.

Validez Ítem por Ítem

<i>Estadísticas de total de elemento</i>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
El planeamiento es un proceso sistemático de la auditoría financiera.	37,44	26,918	-,158	,955
El planeamiento es la fase inicial del examen que consiste en determinar de manera anticipada los procedimientos que se van a utilizar.	37,56	22,212	,821	,920
La ejecución es la fase más importante de la auditoría.	38,13	19,727	,926	,911
El informe del auditor ayuda a determinar la veracidad de los Estado Financieros.	38,12	20,849	,871	,915
La supervisión asegura el cumplimiento del trabajo de auditoría.	37,56	22,212	,821	,920
El cumplimiento de las normas de auditoría garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.	37,87	19,648	,719	,927
Las normas de atributos y desempeños son los cuidados que debe tener el auditor al ejecutar la auditoría.	38,10	19,971	,922	,912

Las normas de ejecución de trabajo son aquellas medidas de calidad hecho por el auditor como parte de su trabajo.	38,33	19,754	,830	,917
Las normas de preparación del informe son ejecutadas en la última fase del proceso de auditoría.	37,71	22,484	,781	,922
En la presentación del dictamen es fundamental la responsabilidad del auditor.	38,06	21,428	,835	,918

3.2 Análisis de confiabilidad del instrumento Cuentas por Cobrar

Para la validez del instrumento se utilizó el alpha de Cronbach, que se encarga de determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables (o ítems) que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

- S_i^2 es la varianza del ítem,
- S_t^2 es la varianza de la suma de todos los ítems y
- k es el número de preguntas o ítems.

El instrumento está compuesto por 10 ítems, siendo el tamaño de muestra 52 encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 95%. Para determinar el nivel de confiabilidad con el alpha de Cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 24.

Resultados:

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	52	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	52	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0,936	10

Discusión:

El valor del alpha de Cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Además, en determinados contextos y por tácito convenio, se considera que valores del alfa superiores a 0,7 (dependiendo de la fuente) son suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala. Teniendo así que el valor de alpha de Cronbach para nuestro instrumento es 0.936, por lo que concluimos que nuestro instrumento es altamente confiable.

Validez Ítem por Ítem

<i>Estadísticas de total de elemento</i>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Las cuentas por cobrar representan activos adquiridos por la empresa proveniente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio.	36,67	23,283	,460	,941
Realizar una evaluación crediticia incide en la mejora de las cuentas por cobrar.	36,60	19,579	,910	,920
El análisis de riesgo permite a la empresa establecer un patrón que permita saber si el cliente al que se le otorga el crédito entrará en cese de pagos o "default"	36,79	18,523	,910	,921
Las fuentes de financiamiento son una vía que utiliza las empresas para obtener fondos económicos.	36,65	18,819	,856	,925
La clasificación de la cartera de clientes es una técnica que permite conocer y clasificar a los clientes que son vitales para la empresa.	36,52	20,725	,889	,923
Es importante evaluar periódicamente la política de cobranza que adoptan las compañías de seguros.	36,69	20,923	,734	,930
Las cuentas por cobrar comerciales representan	36,38	22,633	,779	,931

las ventas que realiza la empresa en razón al giro de su negocio.				
Las cuentas por cobrar al personal representan las sumas adeudadas por el personal, accionistas, directores y gerentes.	36,27	22,044	,819	,928
Las Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros representan derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio.	36,67	21,479	,781	,928
Se denomina cuentas de cobranza dudosa a aquellas que más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro.	36,29	23,817	,416	,942

3.3 Resultados

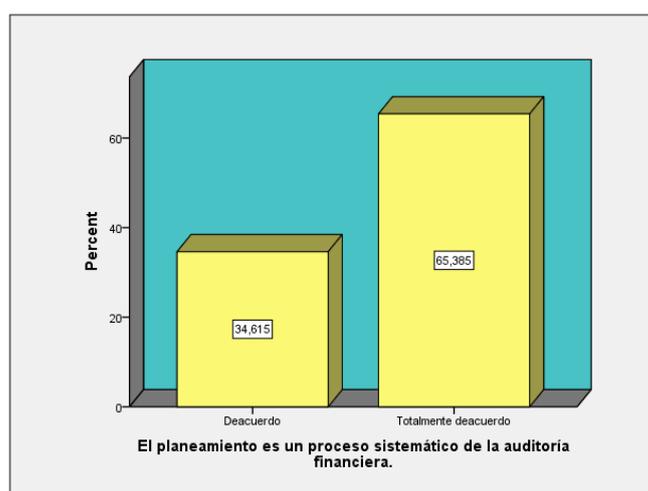
Tabla N° 01:

El planeamiento es un proceso sistemático de la auditoría financiera.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	18	34,6	34,6	34,6
	Totalmente de acuerdo	34	65,4	65,4	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 01: Grafico de barra sobre el planeamiento en la auditoria financiera.



Fuente: Tabla N° 01

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 65% mencionaron que están totalmente de acuerdo al considerar que el planeamiento es un proceso sistemático de la auditoría financiera, puesto que consiste en la descripción de los procedimientos a seguir en el desarrollo de la misma para lograr los objetivos del examen, asimismo el 35% de los encuestados mencionaron que están de acuerdo que el planeamiento es un proceso de la auditoría, porque en él se toma decisiones sobre los objetivos y metas que se debe alcanzar en una determinada actividad y determinado tiempo.

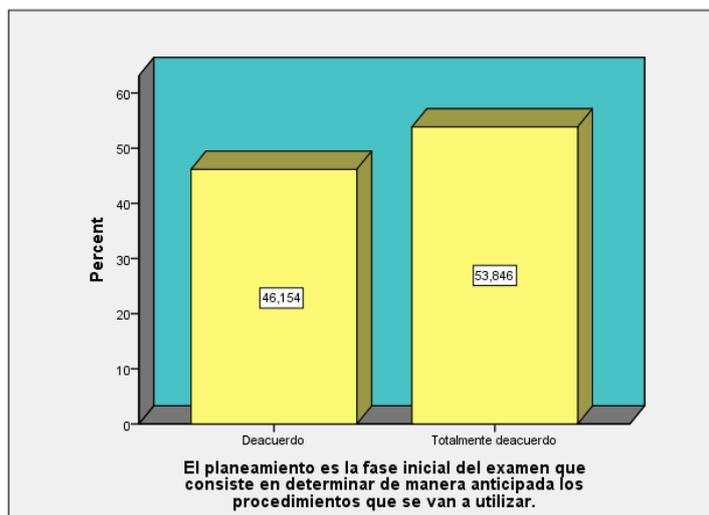
Tabla N°2:

El planeamiento es la fase inicial del examen que consiste en determinar de manera anticipada los procedimientos que se van a utilizar.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	24	46,2	46,2	46,2
	Totalmente de acuerdo	28	53,8	53,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 02: Grafico de barra de la fase inicial en la auditoria financiera.



Fuente: Tabla N° 02

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 54% mencionaron que están totalmente de acuerdo al considerar que el planeamiento es la fase inicial de la auditoría financiera, puesto que en esta fase se va a determinar de manera anticipada los procedimientos que se van a utilizar en dicho examen, del mismo modo el 35% de los encuestados mencionaron que están de acuerdo con lo mencionado anteriormente ya que como fase inicial le permite establecer el alcance de las pruebas a utilizar sobre las personas que van a colaborar durante el desarrollo del trabajo.

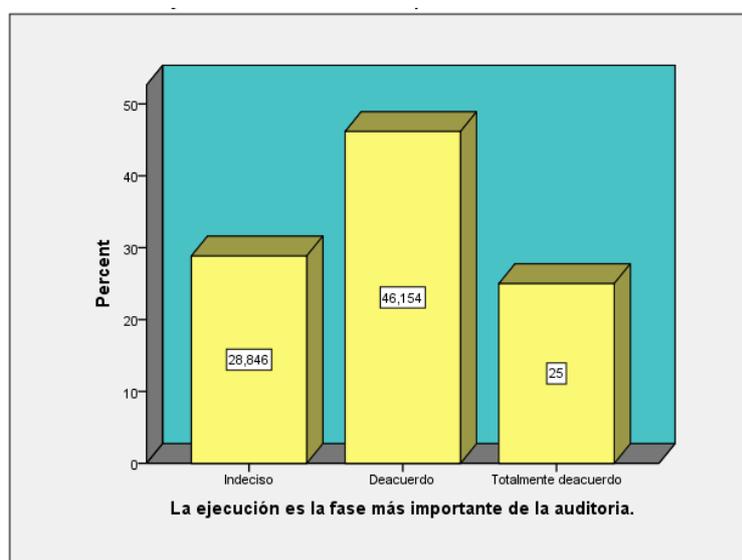
Tabla N°3:

La ejecución es la fase más importante de la auditoria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	15	28,8	28,8	28,8
	De acuerdo	24	46,2	46,2	75,0
	Totalmente de acuerdo	13	25,0	25,0	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 03: Grafico de la ejecución como fase fundamental de la auditoria.



Fuente: Tabla N° 03

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 46% mencionaron que están de acuerdo al considerar que la ejecución es la fase más importante de la auditoria, dado que en esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad, del mismo modo el 25% de los encuestados consideran estar acuerdo con que la fase de ejecución es las más fundamental, no obstante el 28% de los encuestados refirieron estar indecisos ya que en su criterio opinan de que tanto la ejecución y el informe son lo más importante de este examen.

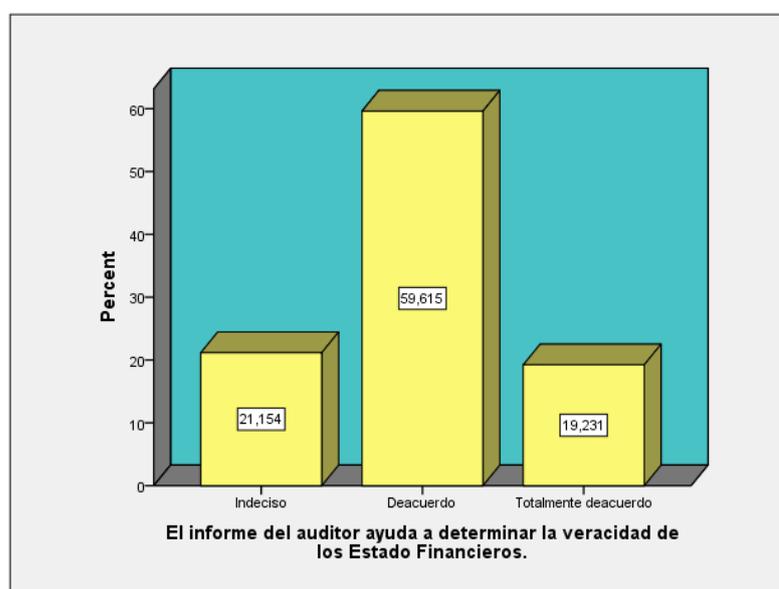
Tabla N°4:

El informe del auditor ayuda a determinar la veracidad de los Estado Financieros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	11	21,2	21,2	21,2
	De acuerdo	31	59,6	59,6	80,8
	Totalmente de acuerdo	10	19,2	19,2	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura N° 04: Grafico de barras sobre el informe del auditor en relación con los Estados Financieros.



Fuente: Tabla N° 04

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 60% indicaron que están de acuerdo al considerar que el informe del auditor ayuda a determinar la veracidad de los estados financieros, debido a que contiene la opinión del auditor sobre la fidelidad y exactitud de las cuentas examinadas, a su vez el 19% de los encuestados consideran estar totalmente de acuerdo con lo narrado anteriormente, por lo opuesto el 21% de los encuestados creen estar indecisos debido a que en algunos casos no están lo suficientemente seguros de la información del auditor.

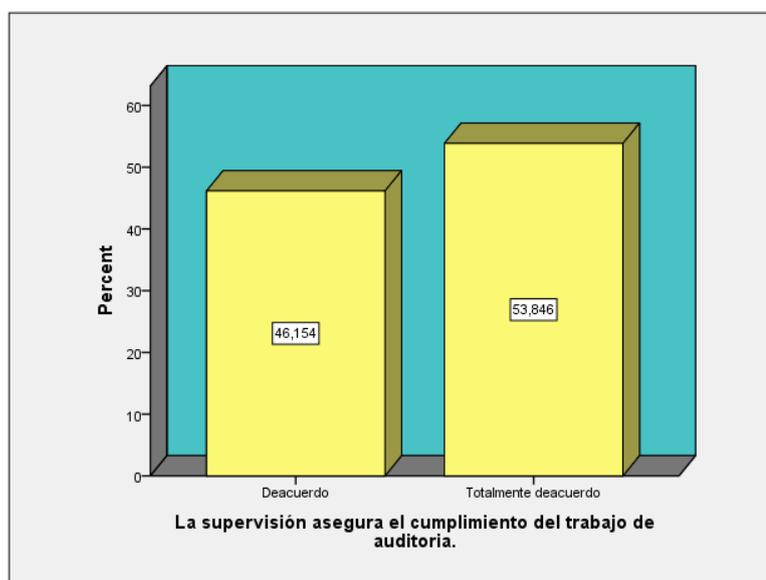
Tabla N° 05:

La supervisión asegura el cumplimiento del trabajo de auditoría.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	24	46,2	46,2	46,2
	Totalmente de acuerdo	28	53,8	53,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 05: Grafico de barras de la supervisión y su incidencia en el cumplimiento del trabajo.



Fuente: Tabla N° 05

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 54% mencionaron que están totalmente de acuerdo al considerar que la supervisión asegura el cumplimiento del trabajo de auditoría, pues la supervisión y un control son necesarios en todos los casos y en todas las etapas del trabajo, asimismo el 46% de los encuestados afirma que la supervisión va a ayudar al cumplimiento de metas y objetivos del examen realizado.

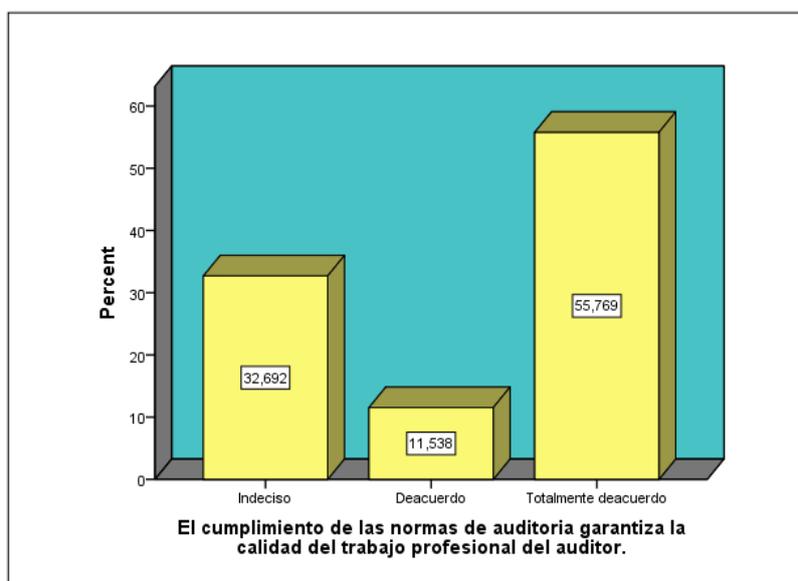
Tabla N°06:

El cumplimiento de las normas de auditoria garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	17	32,7	32,7	32,7
	De acuerdo	6	11,5	11,5	44,2
	Totalmente de acuerdo	29	55,8	55,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 06: Grafico de barras sobre las normas de auditoria.



Fuente: Tabla N° 06

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 56% mencionaron estar totalmente de acuerdo al considerar que el cumplimiento de las normas de auditoria garantiza la calidad de trabajo del auditor, ya que estas han venido siendo desempeñadas por un conjunto de medidas y objetivos dentro de la entidad auditada, a su vez un 12% de los encuestados menciono estar de acuerdo con la interrogante, sin embargo el 33% indicaron estar indeciso con esta afirmación puesto que ellos se basan a que la calidad la garantiza la firma y prestigio de la entidad auditora.

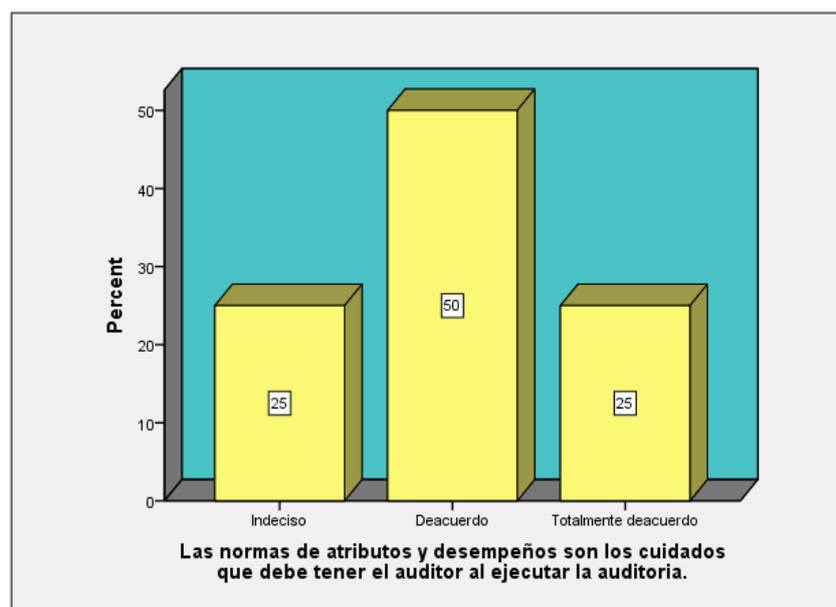
Tabla N° 07:

Las normas de atributos y desempeños son los cuidados que debe tener el auditor al ejecutar la auditoria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	13	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	26	50,0	50,0	75,0
	Totalmente de acuerdo	13	25,0	25,0	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 07: Grafico sobre las normas de atributos y desempeños en la auditoria.



Fuente: Tabla N° 07

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 50% mencionaron que están de acuerdo al considerar que las normas de atributos y desempeños son los cuidados que debe tener el auditor al realizar la auditoria, ya que por lo contrario, no garantizará calidad profesional a los usuarios, incluso un 25% de los encuestados afirma lo mencionado anteriormente, y a su vez el 25% indican estar indecisos ya que descartan tener el conocimiento de lo mencionado.

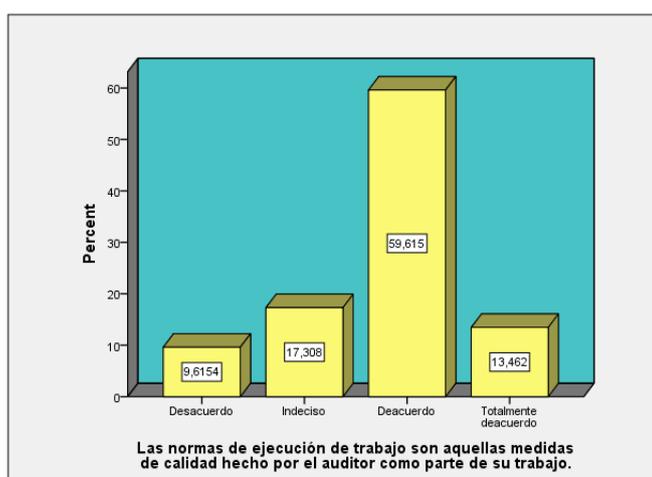
Tabla N° 08:

Las normas de ejecución de trabajo son aquellas medidas de calidad hecho por el auditor como parte de su trabajo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	5	9,6	9,6	9,6
	Indeciso	9	17,3	17,3	26,9
	De acuerdo	31	59,6	59,6	86,5
	Totalmente de acuerdo	7	13,5	13,5	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 08: Grafico de barras sobre las normas de ejecución del trabajo en la auditoria.



Fuente: Tabla N° 08

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 60% mencionaron que están de acuerdo al considerar que las normas de ejecución de trabajo son aquellas medidas de calidad hecha por el auditor, el 13% indica estar totalmente de acuerdo, ambos porcentajes se enfocan al hecho de que estas normas son reguladas por un conjunto de técnicas e inspección. Por otra parte el 17% indicaron estar indeciso ya que no tienen el conocimiento suficiente sobre dicha afirmación.

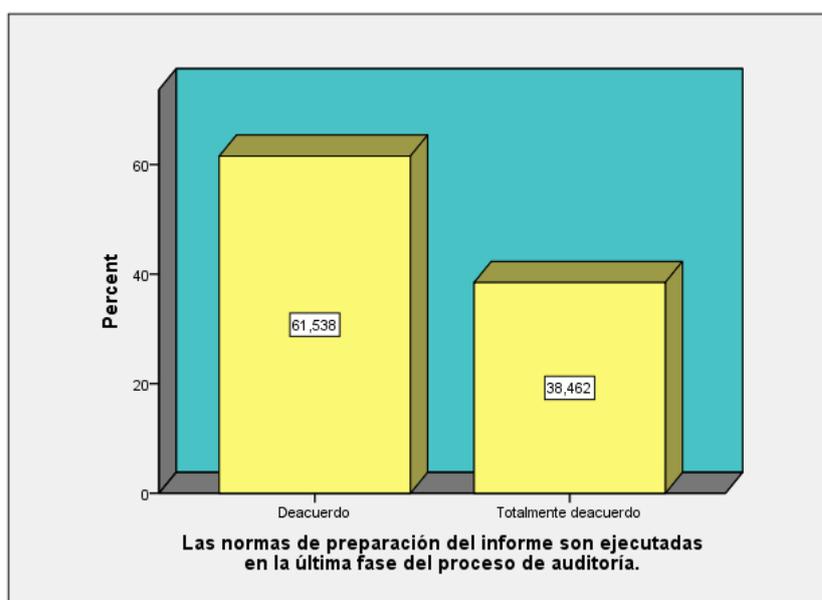
Tabla N° 09:

Las normas de preparación del informe son ejecutadas en la última fase del proceso de auditoría.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	32	61,5	61,5	61,5
	Totalmente de acuerdo	20	38,5	38,5	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 09: Grafico de barras sobre las normas de preparación del informe de auditoría.



Fuente: Tabla N° 09

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 62% mencionaron que están de acuerdo al considerar que las normas de preparación del informe son ejecutadas en la última fase del proceso de auditoría, además el 38% señala estar totalmente de acuerdo, y esto se debe a que si bien es cierto el auditor al preparar el dictamen va tener en cuenta las principios que regulan esta norma.

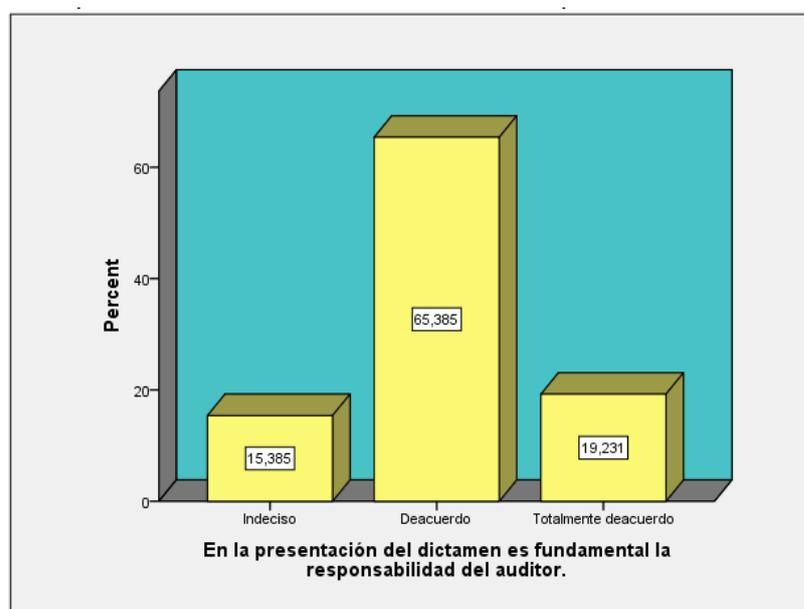
Tabla N° 10:

En la presentación del dictamen es fundamental la responsabilidad del auditor.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Indeciso	8	15,4	15,4	15,4
De acuerdo	34	65,4	65,4	80,8
Totalmente de acuerdo	10	19,2	19,2	100,0
Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 10: Grafico de barras sobre la responsabilidad del auditor en el dictamen.



Fuente: Tabla N° 10

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 65% indicaron que están de acuerdo al considerar que es fundamental la responsabilidad del auditor en la presentación del dictamen, ya que esto garantiza la calidad de su trabajo, asimismo un 19% de los encuestados mencionan estar totalmente de acuerdo con lo dicho anteriormente, no obstante el 15% indicaron estar indecisos ya que manifiestan que no solo debe ser responsabilidad del auditor, sino también del directorio del ente auditado.

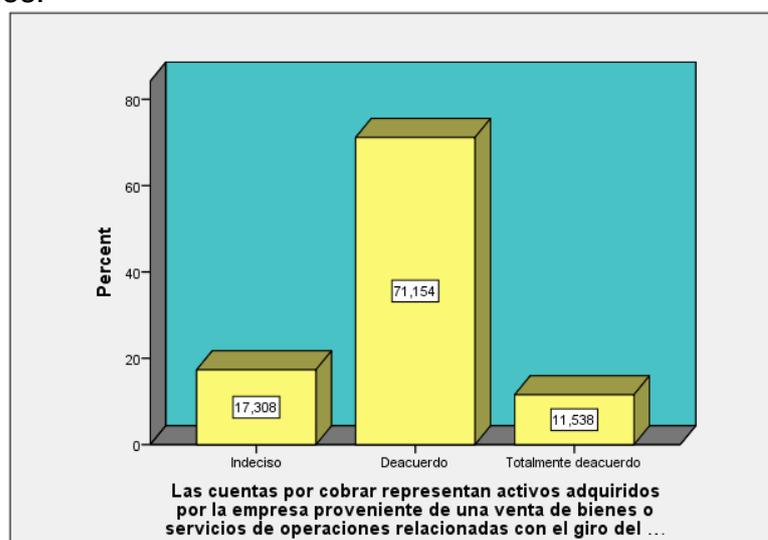
Tabla N°11:

Las cuentas por cobrar representan activos adquiridos por la empresa proveniente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	9	17,3	17,3	17,3
	De acuerdo	37	71,2	71,2	88,5
	Totalmente de acuerdo	6	11,5	11,5	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 11: Grafico de barras de los activos adquiridos proveniente de venta de bienes o servicios.



Fuente: Tabla N° 11

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 71% indicaron que están de acuerdo al considerar que las cuentas por cobrar representan activos adquiridos por la venta de bienes o servicios, a su vez el 12% de los encuestados menciono estar totalmente de acuerdo, y el 17% indicaron estar indecisos ya que en su opinión los activos adquiridos forman parte de un activo fijo.

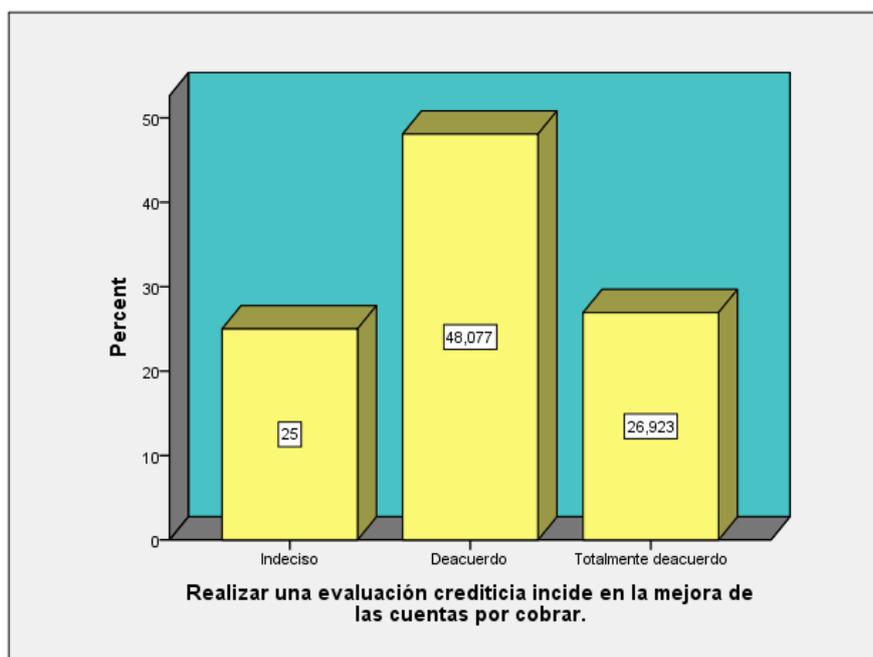
Tabla N° 12:

Realizar una evaluación crediticia incide en la mejora de las cuentas por cobrar.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	13	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	25	48,1	48,1	73,1
	Totalmente de acuerdo	14	26,9	26,9	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 12: Grafico de barras de la evaluación crediticia para la mejora de las cuentas por cobrar.



Fuente: Tabla N° 12

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 48% mencionaron que están de acuerdo con que al realizar una evaluación crediticia mejorara las cuentas por cobrar, ya que al aplicar esto permitirá a la empresa va determinar la capacidad y voluntad de pago del solicitante y analizar sus antecedentes crediticios, el 27% mencionaron estar totalmente de acuerdo, y el otro 25% de los encuestados indicaron estar indecisos ya que no se fían de la evaluación realizada por el personal a cargo.

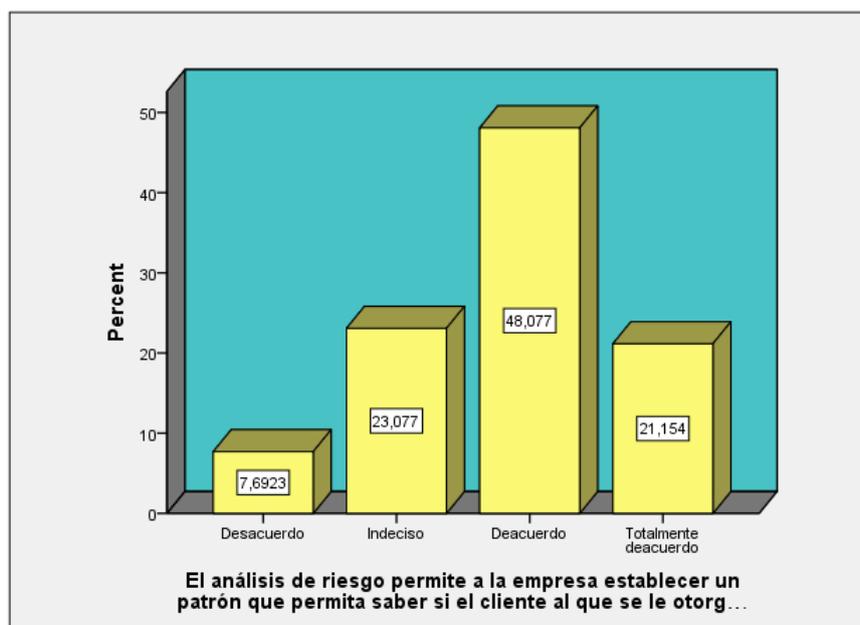
Tabla N° 13:

El análisis de riesgo permite a la empresa establecer un patrón que permita saber si el cliente al que se le otorga el crédito entrará en cese de pagos o "default"

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Desacuerdo	4	7,7	7,7	7,7
Indeciso	12	23,1	23,1	30,8
De acuerdo	25	48,1	48,1	78,8
Totalmente de acuerdo	11	21,2	21,2	100,0
Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 13: Grafico de barras sobre el análisis de riesgo al otorgar un crédito al cliente.



Fuente: Tabla N° 13

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 48% mencionaron que están de acuerdo que el análisis de riesgo permitirá saber si se le otorgara un crédito al cliente, el 22% indicaron estar totalmente de acuerdo, pues si bien es cierto a través de este análisis se podrá obtener una visión clara y priorizada de los riesgos que se enfrenta una entidad, el 23% de los encuestados muestran estar indecisos ya que no siempre se evalúa los Riesgos internos como externos, y al final no garantiza lo suficiente.

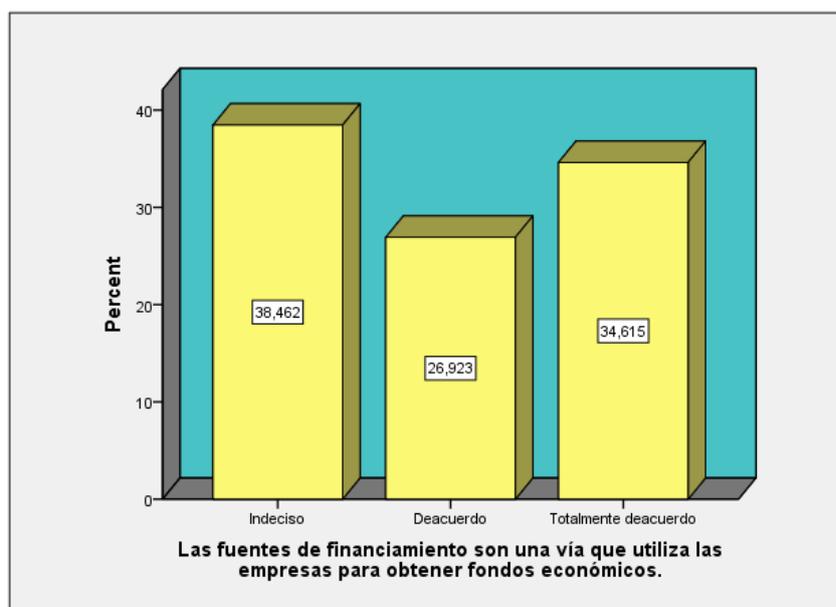
Tabla N° 14:

Las fuentes de financiamiento son una vía que utiliza las empresas para obtener fondos económicos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	20	38,5	38,5	38,5
	De acuerdo	14	26,9	26,9	65,4
	Totalmente de acuerdo	18	34,6	34,6	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 14: Grafico de barras de las fuentes de financiamiento y su incidencia en los fondos en la empresa.



Fuente: Tabla N° 14

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 38% creen estar indecisos de que las fuentes de financiamiento son una vía que usan empresas para obtener fondos económicos, esto debido a que este grupo de personas optan por otros recursos del cual descartan las entidades bancaria, por otro lado 27% menciona estar de acuerdo, y el 35% de los encuestados indica estar totalmente de acuerdo con estas vías, ya que si no fuera así la empresa no podría mantener una estructura económica.

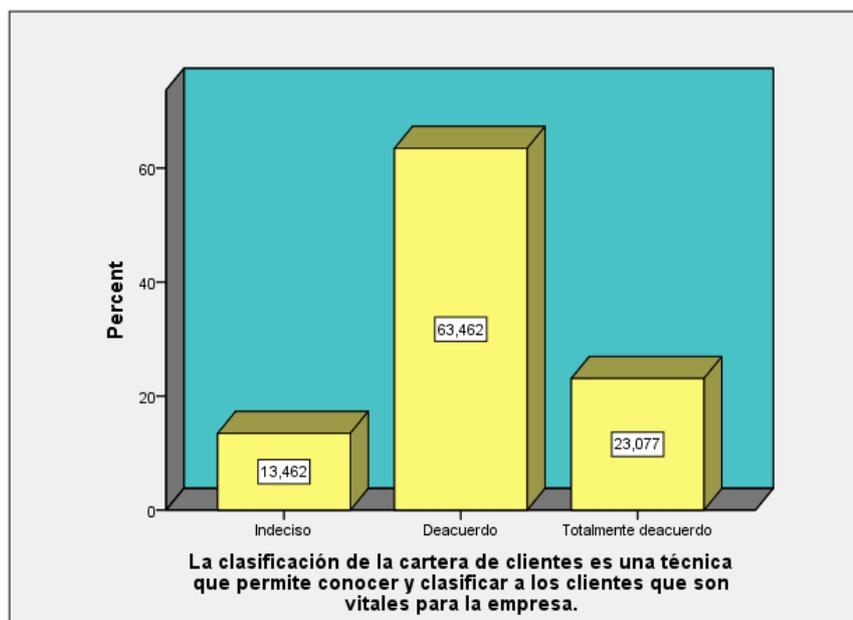
Tabla N° 15:

La clasificación de la cartera de clientes es una técnica que permite conocer y clasificar a los clientes que son vitales para la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	7	13,5	13,5	13,5
	De acuerdo	33	63,5	63,5	76,9
	Totalmente de acuerdo	12	23,1	23,1	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 15: Grafico de barras sobre la técnica de clasificación de la cartera de clientes.



Fuente: Tabla N° 15

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 63% consideran estar totalmente de acuerdo de que la clasificación de la cartera de clientes es una técnica que permite conocer a los clientes vitales para la empresa, a su vez el 23% de los encuestados creen estar totalmente de acuerdo, ya que esta herramienta ha sido de beneficio para su gestión, el otro 13% de los encuestados indica que están indecisos debido a que esta técnica algunas veces ha pasado a ser mecanizada mas no analizada.

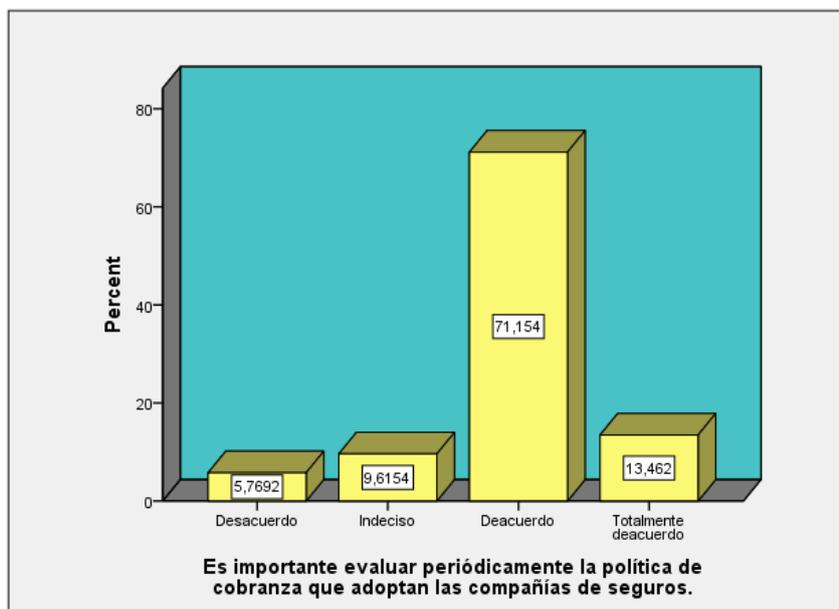
Tabla N° 16:

Es importante evaluar periódicamente la política de cobranza que adoptan las compañías de seguros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	3	5,8	5,8	5,8
	Indeciso	5	9,6	9,6	15,4
	De acuerdo	37	71,2	71,2	86,5
	Totalmente de acuerdo	7	13,5	13,5	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 16: Grafico de barras de la evaluación de políticas de cobranza.



Fuente: Tabla N° 16

Interpretación:

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 71% de los encuestados menciona estar de acuerdo con la importancia de evaluar periódicamente la política de cobranza, el 13% también indica estar totalmente de acuerdo con lo mencionado, la razón es porque de esta manera se podrá ver cómo ha sido el comportamiento en la gestión de cobranza, por otro lado el 10% menciona estar indeciso ya que si se evalúa periódicamente no va haber una grado de confianza en las políticas establecidas.

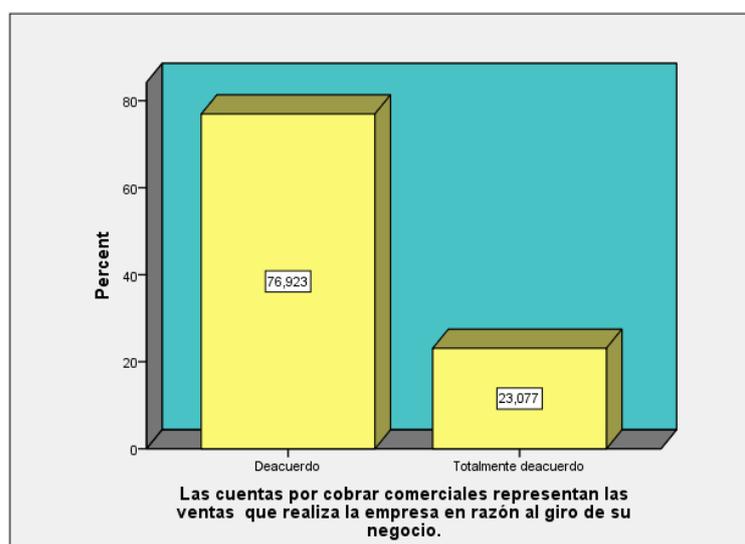
Tabla N° 17:

Las cuentas por cobrar comerciales representan las ventas que realiza la empresa en razón al giro de su negocio.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	40	76,9	76,9	76,9
	Totalmente de acuerdo	12	23,1	23,1	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 17: Grafico de barras de las cuentas por cobrar comerciales.



Fuente: Tabla N° 17

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 77% de los encuestados cree estar de acuerdo con que las cuentas por cobrar comerciales representan las ventas en razón al giro del negocio, es decir corresponden netamente a la venta del producto que ofrece, asimismo el 23% considera estar totalmente de acuerdo con lo afirmado.

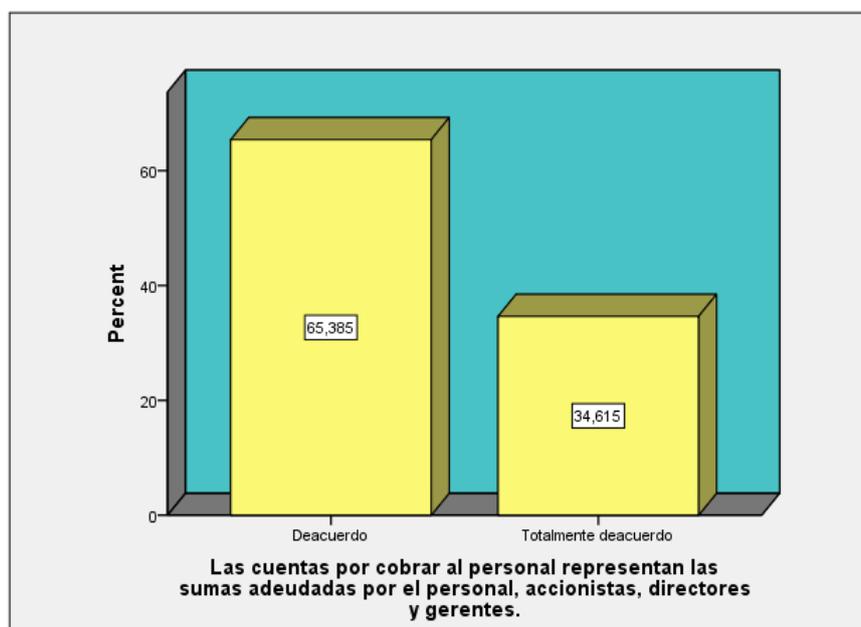
Tabla N° 18:

Las cuentas por cobrar al personal representan las sumas adeudadas por el personal, accionistas, directores y gerentes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	34	65,4	65,4	65,4
	Totalmente de acuerdo	18	34,6	34,6	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 18: Grafico de barras de las cuentas por cobrar al personal, accionistas y directores.



Fuente: Tabla N° 18

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 65% de los encuestados considera estar de acuerdo de que las cuentas por cobrar al personal representan sumas adeudadas por el personal, accionistas, directores y gerentes, el otro 35% menciona estar totalmente de acuerdo, y esto va en razón a los conocimientos contables adquiridos en su formación profesional.

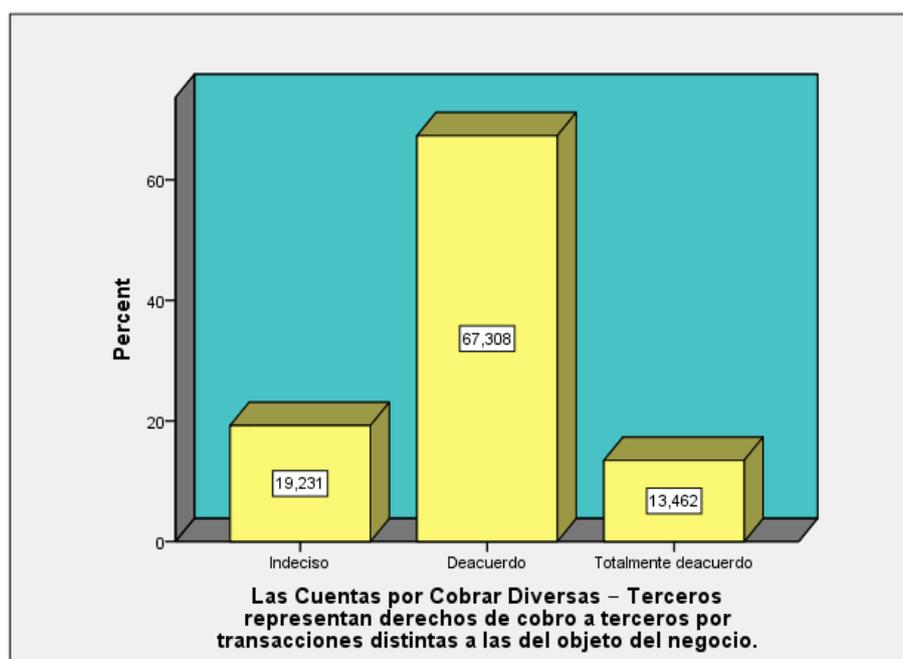
Tabla N° 19:

Las Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros representan derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	10	19,2	19,2	19,2
	De acuerdo	35	67,3	67,3	86,5
	Totalmente de acuerdo	7	13,5	13,5	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 19: Grafico de barras de las cuentas por cobrar diversas.



Fuente: Tabla N° 19

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 67% de los encuestados considera estar de acuerdo de que las cuentas por cobrar diversas representan derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio, el otro 13% menciona estar totalmente de acuerdo, y esto va en razón a los conocimientos adquiridos en su formación profesional, el 19% considera estar indeciso acerca de esto debido a que en su labor, no a menudo están a cargo de estas cuentas, y por ende no tienen el conocimiento suficiente.

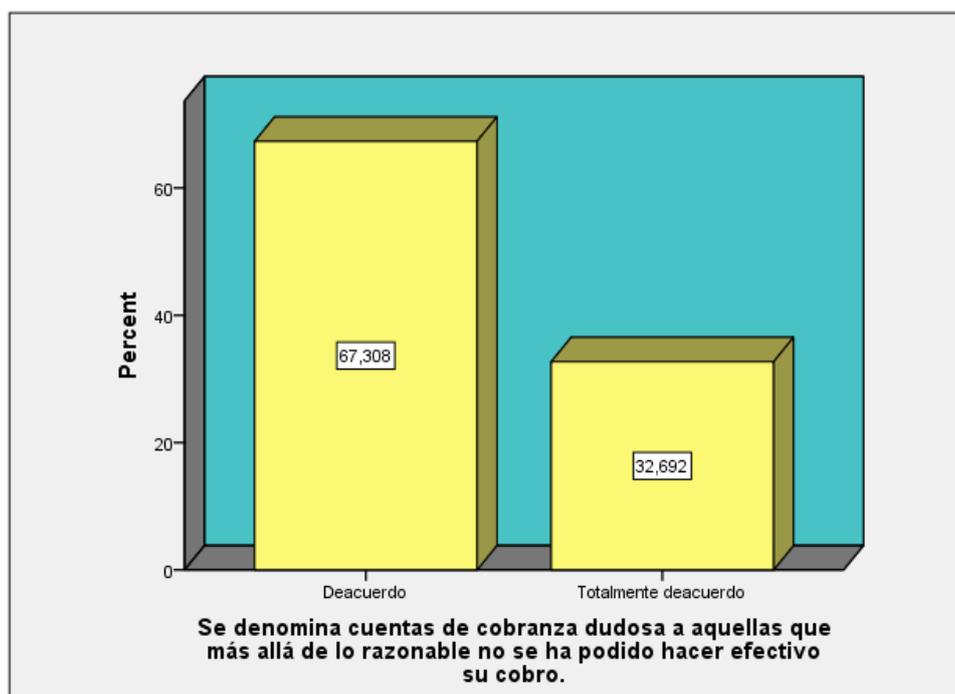
Tabla N°20:

Se denomina cuentas de cobranza dudosa a aquellas que más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	35	67,3	67,3	67,3
	Totalmente de acuerdo	17	32,7	32,7	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Figura N° 20: Grafico de barras acerca de las cuentas de cobranza dudosa.



Fuente: Tabla N° 20

De la encuesta aplicada a las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 se obtuvo que el 67% de los encuestados considera estar de acuerdo que las cuentas de cobranza dudosa son aquellas que no se ha podido hacer efectivo su cobro, asimismo el otro 33% indicaron estar totalmente de acuerdo con lo encuestado, debido a que estas también han sido efectuadas en ciertos periodos requeridos.

3.4 Validación de Hipótesis

Prueba de hipótesis general

Hipótesis nula (H₀): La auditoría financiera no incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016

Hipótesis alternante (H₁): La auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) > 0.05, se acepta la hipótesis nula.

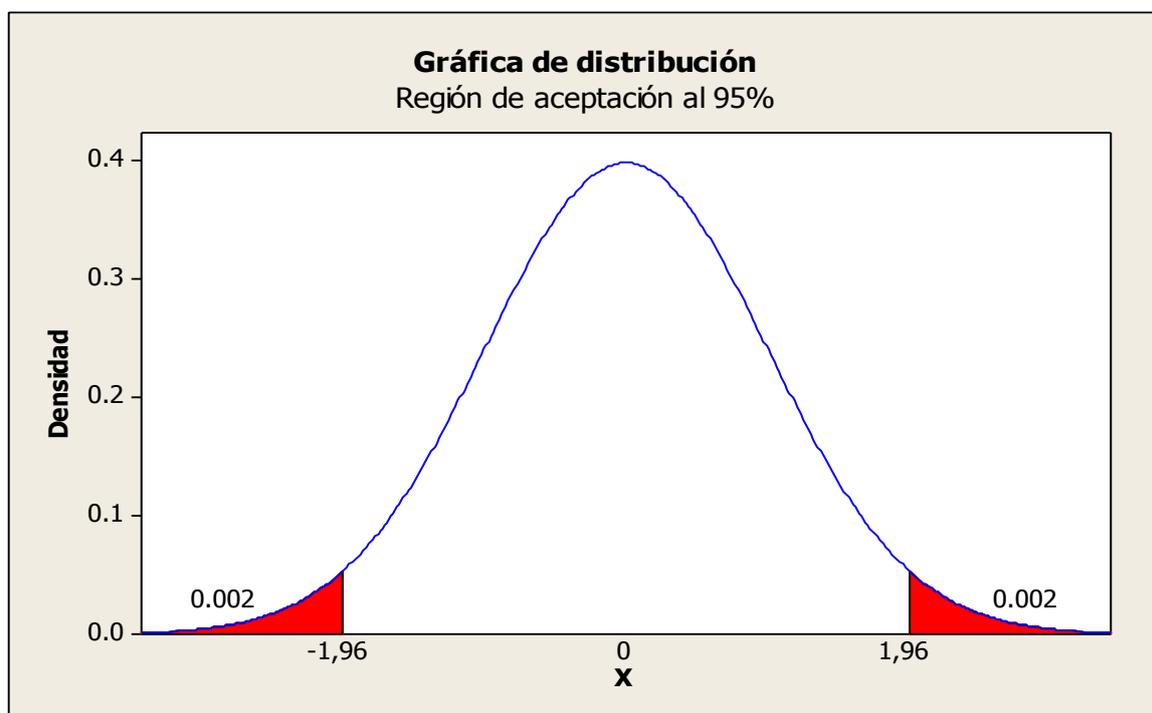
Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 21.

Correlaciones

			Auditoría Financiera (agrupado)	Cuentas por cobrar (agrupado)
Rho de Spearman	Auditoría Financiera (agrupado)	Coeficiente de correlación	1,000	,715**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Cuentas por cobrar (agrupado)	Coeficiente de correlación	,715**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).



$$X^2_t = 3,8415$$

$$X^2_c = 26,555$$

$$p = 0,00 < 0,05$$

$$X^2_t = 3,8415 < X^2_c = 26,555$$

Interpretación:

La *Tabla 21*, muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a 0,715 (71.5%) que explica una correlación positiva media. Concluyendo que la auditoría financiera si incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro.

Hipótesis específica 1

Hipótesis nula (H₀): La auditoría financiera no incide en las Políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Hipótesis alterna (H₁): La auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Regla de decisión:

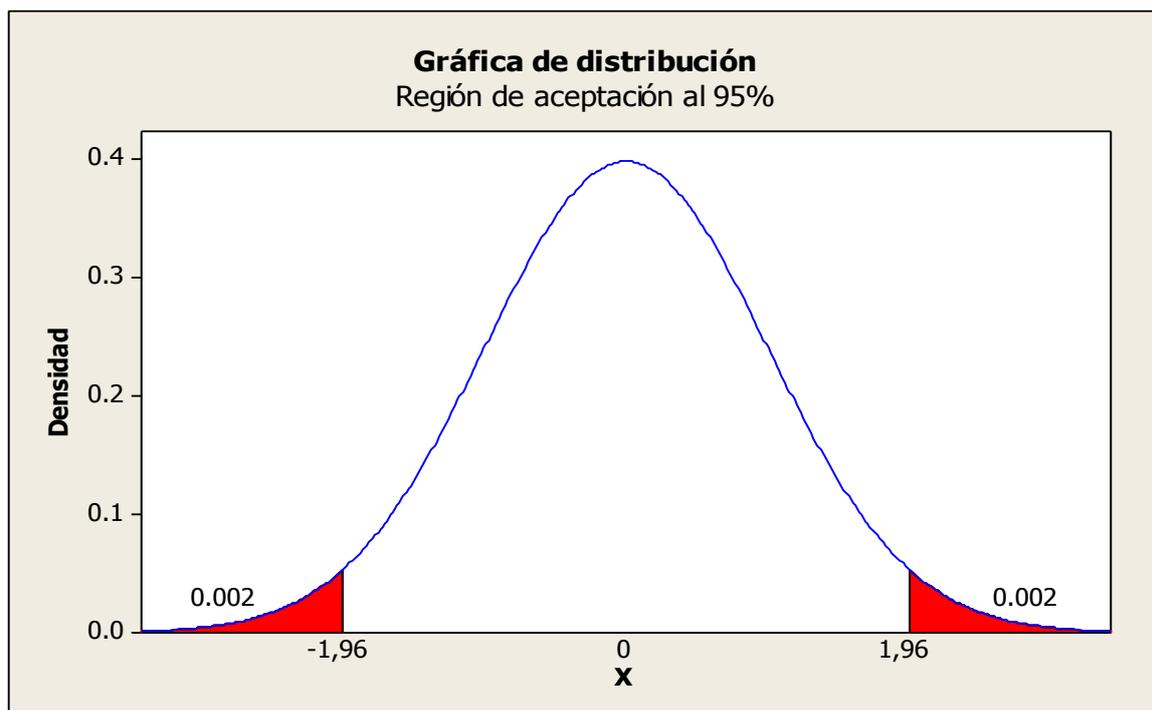
Si el p-valor (sig.) > 0.05, se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 22.*Correlaciones*

			Auditoría financiera (agrupado)	Políticas de cobranza (agrupado)
Rho de Spearman	Auditoría financiera (agrupado)	Coefficiente de correlación	1,000	,656**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Políticas de cobranza (agrupado)	Coefficiente de correlación	,656**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).



$$X^2_t = 3,8415$$

$$X^2_c = 22,408$$

$$p = 0,000 < 0,05$$

$$X^2_t = 3,8415 < X^2_c = 22,408$$

La *Tabla 22*, muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a $0,656$ (65.6%) que explica una relación positiva media, concluyendo que la auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro.

Hipótesis específica 2

Ho: La auditoría financiera no incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Ha: La auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) > 0.05, se acepta la hipótesis nula.

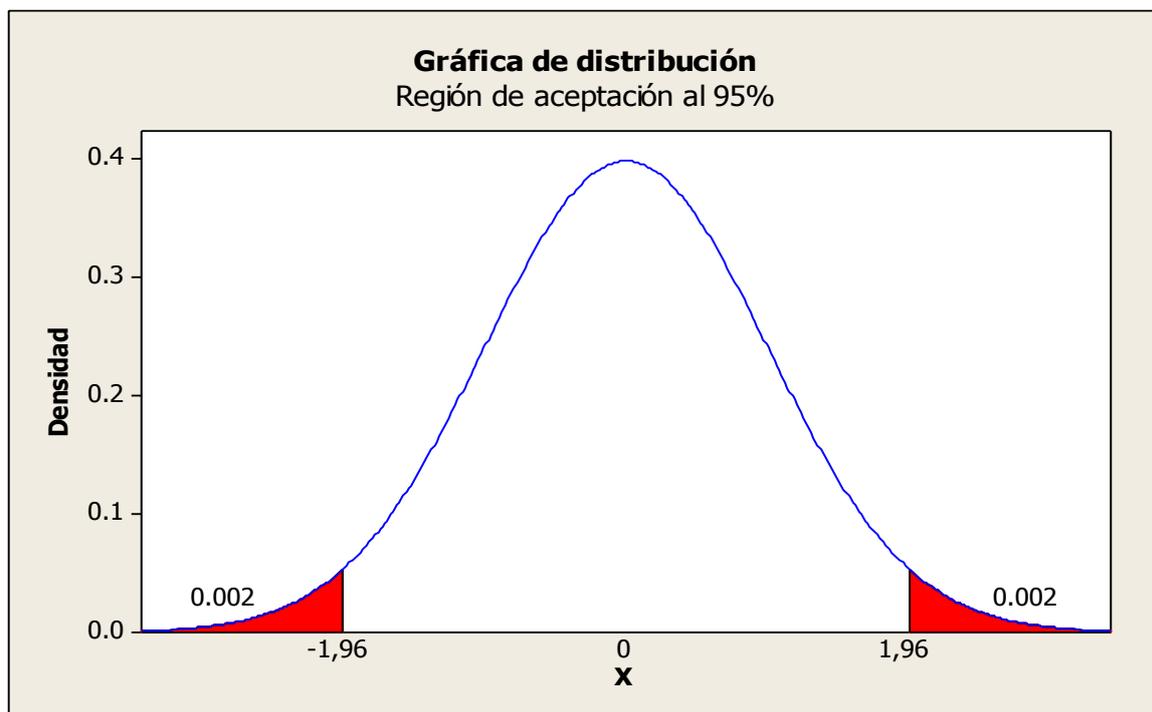
Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 23.

Correlaciones

			Auditoría financiera (agrupado)	Estimación de cobranza dudosa (agrupado)
Rho de Spearman	Auditoría financiera (agrupado)	Coeficiente de correlación	1,000	,932**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Estimación de cobranza dudosa (agrupado)	Coeficiente de correlación	,932**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).



$$X^2_t = 3,8415$$

$$X^2_c = 45,172$$

$$p = 0.000 < 0.05$$

$$X^2_t = 3,8415 < X^2_c = 45,172$$

La *Tabla 23*, muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a 0,932 (93.2%) que explica una relación positiva muy fuerte, concluyendo que la auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro.

Hipótesis específica 3

Ho: Las normas de auditoria no inciden en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Ha: Las normas de auditoria inciden en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) > 0.05, se acepta la hipótesis nula.

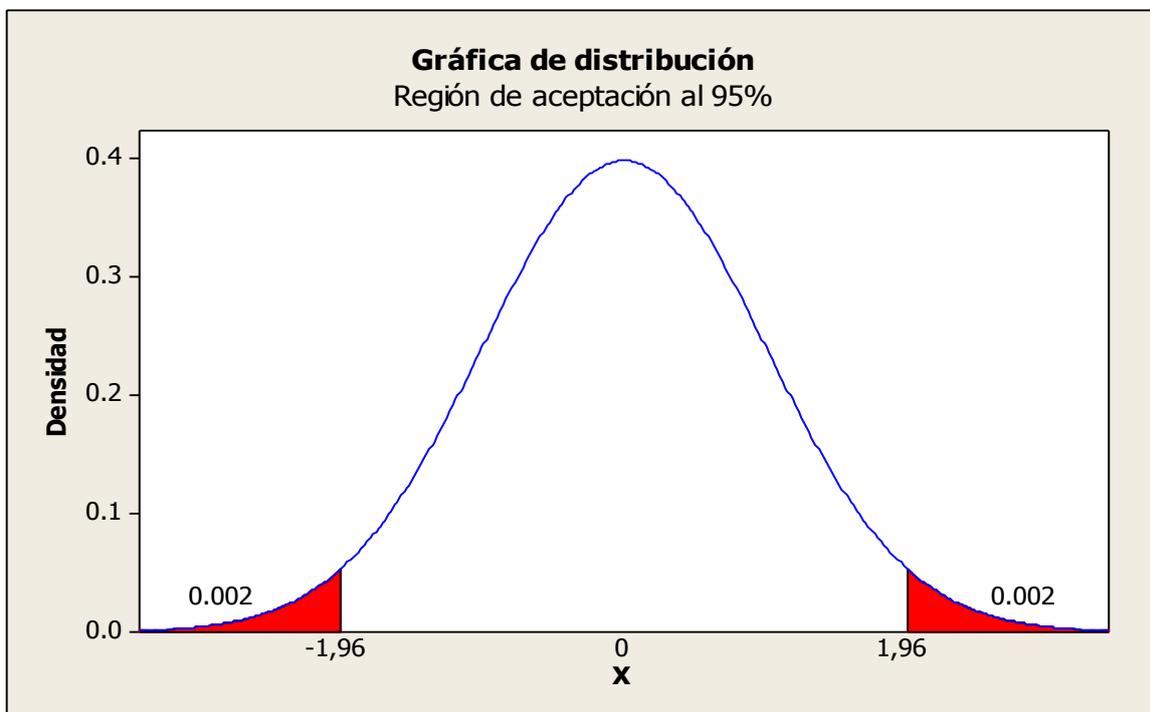
Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla N°24.

Correlaciones

			Normas de auditoria	Clasificación de la cartera de clientes
Rho de Spearman	Normas de auditoria	Coeficiente de correlación	1,000	,871**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Clasificación de la cartera de clientes	Coeficiente de correlación	,871**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).



$$X^2_t = 3,8415$$

$$X^2_c = 42,343$$

$$p = 0.00 < 0.05$$

$$X^2_t = 3,8415 < X^2_c = 42,343$$

La *Tabla 12*, muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a 0,871 (87.1%) que explica una relación positiva considerable, concluyendo que las normas de auditoría inciden en clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN

Discusión

De los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se puede establecer la siguiente discusión e interpretación.

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal analizar de qué manera la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.

En la prueba de validez de los instrumentos se procedió a utilizar el Alpha de Cronbach obteniendo como resultados 0.930 y 0.936 para los instrumentos auditoría financiera y cuentas por cobrar, los cuales constan de 10 ítems cada uno, teniendo un nivel de confiabilidad del 95% siendo un valor óptimo del Alpha de Cronbach aquel valor que se aproxime más a 1 y que sus valores sean superiores a 0.7, los cuales garantizan la fiabilidad de dicha escala, en el caso de este estudio ambos valores son superiores a 0.7, por lo que nos permite decir que los instrumentos son los suficientemente confiables.

1. Según los resultados estadísticos obtenidos, la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro, año 2016, debido a que se muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016.

Estos resultados confirman el estudio realizado por Salazar y Flores (2014), quienes señalan que “la auditoría financiera incide de manera positiva en la gestión de cuentas por cobrar de la cooperativa de transporte Rio Amazonas, del mismo modo la evaluación de los datos permitió determinar que la ejecución de la Auditoria mejora la gestión de las cuentas por cobrar de dicha organización”

2. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°1, muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que la auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2026, así mismo estos resultados confirman el estudio realizado por Castro (2015), señala que “la auditoría financiera aplicada en su integridad a los componentes que forman los estados financieros, impacta en la recuperación de créditos PYMES del Banco de Crédito.

3. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°2 se muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que, la auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 así mismo estos resultados confirman el estudio realizado por Castro (2015), señala que “al evaluar el proceso del control interno de las cuentas por cobrar, esta influye significativamente en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar”.

4. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°3 se muestra un p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que, las normas de auditoría inciden en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016 así mismo estos resultados confirman el estudio realizado por Cipriano (2016), señala que “la correcta Planificación de la Auditoría Financiera, producto de la evaluación del control interno y determinación de riesgos en la entidad financiera, impacta en la recuperación de créditos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque”.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

Conclusiones

Producto de la investigación desarrollada y la correspondiente validación por los instrumentos utilizados, se determinaron las siguientes conclusiones:

1. Según la hipótesis general planteada, se ha logrado concluir que la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro, año 2016, dado que a través de la ejecución de la auditoría, el auditor determina si los saldos finales de esta cuenta son auténticas y si tienen origen en operaciones de ventas, va a comprobar que los soportes de las cuentas por cobrar se encuentren en orden, es decir, dará conformidad al directorio. De igual manera, incide aportando seguridad en la gestión de cobranza, mediante la prevención de riesgos en colocación y recuperación de la cartera de crédito, minimizando la probabilidad de incurrir en impagos y riesgos que perjudiquen la estabilidad económica de la empresa.
2. Se puede concluir ante la primera hipótesis específica, que la auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016, una política de cobranza es el conjunto de procedimientos que una empresa utiliza para asegurar la recuperación de sus cuentas vencidas, es así que en la ejecución de auditoría, el auditor verifica si el área de cobranzas está cumpliendo con las políticas establecidas por la compañía, el auditor detecta los problemas, es decir va a incidir en informar al Directorio sobre la efectividad de las políticas de cobro, evaluará los saldos pendientes, y de esta manera procederá a sugerir en mantener, mejorar o realizar una modificación de las políticas ya establecidas.

3. Se ha determinado a través de la segunda hipótesis respectiva, que la auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro del distrito de San Isidro, año 2016, dado que el tratamiento de la provisión de las cuentas de cobranza dudosa reviste una gran importancia para las empresas, sin embargo por falta de conocimiento no muchas recurren a ello, es así que en la auditoría se analiza las cuentas, y posterior a ello se determina el tratamiento, por otro lado si ya se ha ejecutado estas cuentas el auditor verifica si se ha usado el método adecuado en el cálculo de la estimación de deudas incobrables, y lo más importante, comprobará si esta base para la estimación está conforme a las disposiciones legales, puesto que para ser aceptada su deducción como gasto tributario debe cumplir determinados requisitos que de ser omitidos o incumplidos puede implicar una contingencia tributaria.

4. Como conclusión final, frente, a la tercera hipótesis, se obtiene como resultado que la auditoría financiera incide en la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016, ya que el auditor por medio del control interno, verifica si se está haciendo una correcta selección de clientes a través de un historial o record crediticio de cada uno de ellos, la auditoría través de la rotación de la cartera de clientes, indicará, si la cartera con antigüedad podrá ser de difícil recuperación y de esta manera contará con una cartera de clientes selecta. Asimismo, procederá a establecer medidas para mantener organizada, archivada y supervisada el historial de pago por parte de los clientes.

CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES

Recomendaciones

Como resultado del presente trabajo de investigación se aportan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda poner en práctica una auditoría financiera para la recuperación de la cartera de cuentas por cobrar, y de esta manera minimizar el riesgo y la mala gestión de cobranza, se debe supervisar y verificar que el área de cobranzas monitoree con frecuencia el cumplimiento del cobro de créditos en el plazo determinado, permitiendo así que la empresa cuente con sus ingresos en los tiempos establecidos. Del mismo modo realizar evaluaciones constantes por parte del control interno, relacionado a la correcta función del personal del área de cobranzas, pero primordialmente la demostración del correcto cumplimiento de lo establecido en los mismos, a fin de disminuir la posibilidad de errores que puedan cometerse en la ejecución y registro de operaciones, afectando la presentación de las cifras de cuentas por cobrar en los estados financieros.
2. Se recomienda que el auditor evalúe los procedimientos, y políticas de cobro establecidas por la empresa, asimismo que la auditoria mantenga informado tanto al área de ventas como al área de cobranzas de la correcta aplicación. Es recomendable que las políticas de cobranza se analicen de manera periódica, de acuerdo con las condiciones y necesidades de la compañía, y de la situación en que se desarrollan sus operaciones. Se sugiere una política de cobranza, aunque no agresiva, que trate de presionar en una forma sistemática el proceso de cobro. De igual manera el control interno debe supervisar con frecuencia las fechas de cobro (para no incurrir en pérdidas) Por último, el auditor responsable de la elaboración del examen, cuente con un esquema de capacitación continua, que satisfaga plenamente el nivel de demanda necesitado.

3. En cuanto a la estimación de cobranza dudosa, se recomienda tener un estricto control de los documentos que soportan los seguimientos de cobro, para que cuando se dé el caso de necesitarlo y ejecutarlo como tal, poder así contar con los requisitos legales. Por lo contrario, se debe controlar el vencimiento de la cartera de clientes y tratar de negociar anticipadamente formas de pago para evitar caer en incobrables. No se debe permitir que se atrasen lo clientes, cuanto más tiempo pase en la cobranza, mayor será la probabilidad de que se vuelva incobrable, por último se debería lograr constituir políticas de cobranza adecuada para conseguir liquidez, del mismo modo los encargados deberían reunirse y determinar medidas necesarias para hacer efectivo los cobros pendientes.

4. Para la clasificación de la cartera de clientes, es esencial que el departamento de cobranzas desarrolle e implante controles preventivos que contribuyen al uso de la herramienta. Al igual que revisar y actualizar la cartera de clientes para el otorgamiento de créditos en base a los antecedentes de cada cliente, considerando la forma en que cumplen con sus deudas pactadas. Asimismo cuando la cartera vencida pase en riesgo de incobrabilidad, se sugiere la gestión de una agencia externa de cobranzas.

CAPÍTULO VII: REFERENCIAS

Aguilar, V. (2015) Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera S.A.C.-año 2012, (Tesis de título profesional). Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilard_vh.pdf

Ayala, P. (setiembre 2008) Revista Actualidad Empresarial. Recuperado de http://www.aempresarial.com/web/revitem/5_8535_02885.pdf

Bañuelos Rizo, S. (2012). *Los errores más comunes en crédito y cobranza*. México: Logística de México y Centroamérica.

Bernal, F. (2010) Revista Actualidad Empresarial. Recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/207_11_SZQTOUEVJSFVDMQBWNRZKPCXLDHLDPYWPOQEJUASMFOQSESOSJ.pdf

Castro, P. (2015) La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas algodonerías en el departamento de Ica, (Tesis de maestría). Recuperada de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1895>

Cervantes, A. (2014) *Auditoría y Control Interno*. Madrid: Edición Grupo Cultural.

Chuquizuta, K. y Oncoy, M. (2017) Incidencia del control interno en las cuentas por cobrar de la empresa comercial mantilla S.A.C (Tesis de título profesional). Recuperada de <http://repositorio.uch.edu.pe/handle/uch/122>

Claros Cohaila, R., & León Llerena, O. A. (2012). *El control interno como herramienta de Gestión y Evaluación*. Pacifico ediciones

De la Peña Gutiérrez, A. (2009). *Auditoría. Un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo.

Falconi, O. (junio 2013) Revista Actualidad Empresarial. Recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/280_11_ZFKSQNLGBWBPNUJSAONWOKCGDXJXXMAWRLPIYAOAXQQLKZDLNQ.pdf

Farro, C. y Carrasco, M. (2014) Evaluación del control interno en las cuentas por cobrar de la Empresa de servicios y transportes Vanina E.I.R.l, para mejorar la eficiencia y gestión, durante el período 2012 (Tesis de título profesional). Recuperada de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/205/1/TL_CarrascoOdarMilagros_FarroEspinoCarla.pdf

Gitman, L. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson educación.

Grupo Océano (2005), *Enciclopedia de la Auditoría*. Madrid: Editorial Océano.

Melgar, B. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. México: Pearson Educación.

Peña, J. (2014) *Créditos y cobranzas*. México: Continental.

Salazar, J. y Flores, R. (2014) Auditoria Financiera a las cuentas por cobrar de la cooperativa de transporte Rio Amazonas de la ciudad de Guayaquil, (Tesis de maestría). Recuperada de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/295>

Yarasca Ramos, P., & Álvarez Guadalupe, E. (2006). *Auditoría: fundamentos con un enfoque moderno*. Perú: Editorial Santa Rosa.

CAPÍTULO VIII: ANEXO

Anexo N° 1:

Matriz de consistencia.

Auditoría Financiera y su incidencia en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro, distrito de San Isidro, año 2016.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
¿De qué manera la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016?	Analizar de qué manera la auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.	La auditoría financiera incide en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.	<p>Variable independiente (x) Auditoría financiera</p> <p>Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Planeamiento - Ejecución - Informe - Supervisión - Normas de atributos y desempeño - Normas de ejecución del trabajo - Normas de preparación del informe - Responsabilidad del auditor 	<p>1. Tipo de investigación: Investigación Correlacional</p> <p>2. Diseño de investigación: Diseño no experimental transversal Correlacional.</p>
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS		<p>3. Población: Personales que laboran en las Compañías de Seguro</p>
¿De qué manera la auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016?	Analizar de qué manera la auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.	La auditoría financiera incide en las políticas de cobranza de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.		<p>4. Técnicas de recolección de datos: Encuesta al personal contable y al personal del área de cobranza de las compañías de seguro.</p>
¿De qué manera la auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016?	Analizar de qué manera la auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.	La auditoría financiera incide en la estimación de cobranza dudosa de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.	<p>Variable Dependiente (y) Cuentas por cobrar</p> <p>Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Políticas de cobranza - Análisis del riesgo - Fuentes de financiamiento - Clasificación de la cartera de cliente 	<p>5. Instrumento: Cuestionario elaborado por el investigador.</p>
¿De qué manera las normas de auditoría inciden en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016?	Analizar de qué manera las normas de auditoría incide en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.	Las normas de auditoría inciden en la clasificación de la cartera de clientes de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016.	<ul style="list-style-type: none"> - Cuentas por cobrar comerciales - Cuentas por cobrar al personal o directores - Cuentas por cobrar diversas-terceros - Estimación de cuentas de cobranza dudosa. 	

Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por expertos


INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Juan Carlos Aguilar Pulgarin
- I.2. Especialidad del Validador: Contador - TENDATCO
- I.3. Cargo e Institución donde labora: JCV Lima Este - DTP
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: _____
- I.5. Autor del instrumento: Ramos Aguilar, Yoshilin Esther

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					95
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					95
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					95
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					95
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					95
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					95
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					95
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					95
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					95
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					95
PROMEDIO DE VALORACIÓN						95

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Lo aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95%

San Juan de Lurigancho, 30 de Octubre del 2017.

Firma de experto informante:

DNI: 09567956

Teléfono: 985625237

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: Auditoria Financiera

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. El planeamiento es un proceso sistemático de la auditoría financiera.	✓		
2. El planeamiento es la fase inicial del examen que consiste en determinar de manera anticipada los procedimientos que se van a utilizar.	✓		
3. La ejecución es la fase más importante de la auditoría.	✓		
4. El informe del auditor ayuda a determinar la veracidad de los Estado Financieros.	✓		
5. La supervisión asegura el cumplimiento del trabajo de auditoría.	✓		
6. El cumplimiento de las normas de auditoría garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.	✓		
7. Las normas de atributos y desempeños son los cuidados que debe tener el auditor al ejecutar la auditoría.	✓		
8. Las normas de ejecución de trabajo son aquellas medidas de calidad hecho por el auditor como parte de su trabajo.	✓		
9. Las normas de preparación del informe son ejecutadas en la última fase del proceso de auditoría.	✓		
10. En la presentación del dictamen es fundamental la responsabilidad del auditor.	✓		



Firma de experto informante

DNI: 07567956

Teléfono: 985627237

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Juan Carlos Javier Cuzcocondor
 I.2. Especialidad del Validador: Contador - Temático
 I.3. Cargo e Institución donde labora: UCV Lima Este - DTP
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: _____
 I.5. Autor del instrumento: Ramos Aguilar, Yoshilin Esther

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					95
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					95
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					95
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					95
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					95
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					95
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					95
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					95
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					95
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					95
PROMEDIO DE VALORACIÓN						95

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

La aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95%

San Juan de Lurigancho, 30 de Octubre del 2017.

Firma de experto informante

DNI: 09567956

Teléfono: 98562527

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 2: Cuentas por cobrar

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. Las cuentas por cobrar representan activos adquiridos por la empresa proveniente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio.	/		
2. Realizar una evaluación crediticia incide en la mejora de las cuentas por cobrar.	/		
3. El análisis de riesgo permite a la empresa establecer un patrón que permita saber si el cliente al que se le otorga el crédito entrará en cese de pagos o "default"	/		
4. Las fuentes de financiamiento son una vía que utiliza las empresas para obtener fondos económicos.	/		
5. La clasificación de la cartera de clientes es una técnica que permite conocer y clasificar a los clientes que son vitales para la empresa.	/		
6. Es importante evaluar periódicamente la política de cobranza que adoptan las compañías de seguros.	/		
7. Las cuentas por cobrar comerciales representan las ventas que realiza la empresa en razón al giro de su negocio.	/		
8. Las cuentas por cobrar al personal representan las sumas adeudadas por el personal, accionistas, directores y gerentes.	/		
9. Las Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros representan derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio.	/		
10. Se denomina cuentas de cobranza dudosa a aquellas que más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro.	/		

Firma de experto informante

DNI: 09564956

Teléfono: 985625237



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**I. DATOS GENERALES:**

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Fernández Dayila Kellaperie Solo Lici
 I.2. Especialidad del Validador: Sociólogo - Metodólogo
 I.3. Cargo e Institución donde labora: DIC/UCV
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: _____
 I.5. Autor del instrumento: Ramos Aguilar, Yoshilin Esther

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					91%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					91%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

91%

San Juan de Lurigancho, ____ de _____ del 2016.

Firma de experto informante

DNI: 06582225Teléfono: 974943773

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 2: Cuentas por cobrar

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. Las cuentas por cobrar representan activos adquiridos por la empresa proveniente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio.	✓		
2. Realizar una evaluación crediticia incide en la mejora de las cuentas por cobrar.	✓		
3. El análisis de riesgo permite a la empresa establecer un patrón que permita saber si el cliente al que se le otorga el crédito entrará en cese de pagos o "default"	✓		
4. Las fuentes de financiamiento son una vía que utiliza las empresas para obtener fondos económicos.	✓		
5. La clasificación de la cartera de clientes es una técnica que permite conocer y clasificar a los clientes que son vitales para la empresa.	✓		
6. Es importante evaluar periódicamente la política de cobranza que adoptan las compañías de seguros.	✓		
7. Las cuentas por cobrar comerciales representan las ventas que realiza la empresa en razón al giro de su negocio.	✓		
8. Las cuentas por cobrar al personal representan las sumas adeudadas por el personal, accionistas, directores y gerentes.	✓		
9. Las Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros representan derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio.	✓		
10. Se denomina cuentas de cobranza dudosa a aquellas que más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro.	✓		

.....

 Firma de experto informante

DNI: 06580225

Teléfono: 974943773



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Fernando Davila Villaferrie Sobolui
 I.2. Especialidad del Validador: Sociólogo - Metodólogo
 I.3. Cargo e Institución donde labora: DIC/UCV
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: _____
 I.5. Autor del instrumento: Ramos Aguilar, Yoshilin Esther

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					91%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					91%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					
CONSISTENCIA	Considera que los items utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

91%

San Juan de Lurigancho, ____ de _____ del 2016.

.....
 Firma de experto informante

DNI: 06582225

Teléfono: 974943773

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: Auditoría Financiera

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. El planeamiento es un proceso sistemático de la auditoría financiera.	/		
2. El planeamiento es la fase inicial del examen que consiste en determinar de manera anticipada los procedimientos que se van a utilizar.	/		
3. La ejecución es la fase más importante de la auditoría.	/		
4. El informe del auditor ayuda a determinar la veracidad de los Estado Financieros.	/		
5. La supervisión asegura el cumplimiento del trabajo de auditoría.	/		
6. El cumplimiento de las normas de auditoría garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.	/		
7. Las normas de atributos y desempeños son los cuidados que debe tener el auditor al ejecutar la auditoría.	/		
8. Las normas de ejecución de trabajo son aquellas medidas de calidad hecho por el auditor como parte de su trabajo.	/		
9. Las normas de preparación del informe son ejecutadas en la última fase del proceso de auditoría.	/		
10. En la presentación del dictamen es fundamental la responsabilidad del auditor.	/		



Firma de experto informante

DNI: 6658225

Teléfono: 974943773

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Flores Concha Gladys Madeleine
 I.2. Especialidad del Validador: Financista
 I.3. Cargo e Institución donde labora: DTP - UCV
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
 I.5. Autor del instrumento: Ramos Aguilar, Yoshilin Esther

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓
PROMEDIO DE VALORACIÓN						95%

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Es aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95%

San Juan de Lurigancho, ____ de _____ del 2017.


.....
Firma de experto informante

DNI: 29556415

Teléfono: 999735949

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 2: Cuentas por cobrar

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. Las cuentas por cobrar representan activos adquiridos por la empresa proveniente de una venta de bienes o servicios de operaciones relacionadas con el giro del negocio.	✓		
2. Realizar una evaluación crediticia incide en la mejora de las cuentas por cobrar.	✓		
3. El análisis de riesgo permite a la empresa establecer un patrón que permita saber si el cliente al que se le otorga el crédito entrará en cese de pagos o "default"	✓		
4. Las fuentes de financiamiento son una vía que utiliza las empresas para obtener fondos económicos.	✓		
5. La clasificación de la cartera de clientes es una técnica que permite conocer y clasificar a los clientes que son vitales para la empresa.	✓		
6. Es importante evaluar periódicamente la política de cobranza que adoptan las compañías de seguros.	✓		
7. Las cuentas por cobrar comerciales representan las ventas que realiza la empresa en razón al giro de su negocio.	✓		
8. Las cuentas por cobrar al personal representan las sumas adeudadas por el personal, accionistas, directores y gerentes.	✓		
9. Las Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros representan derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio.	✓		
10. Se denomina cuentas de cobranza dudosa a aquellas que más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro.	✓		



Firma de experto informante

DNI: 29556415

Teléfono: 9997 35949

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Flores Concha Gladys Madeleine
 I.2. Especialidad del Validador: Financista
 I.3. Cargo e Institución donde labora: DTP - UCV
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
 I.5. Autor del instrumento: Ramos Aguilar, Yoshilin Esther

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓
PROMEDIO DE VALORACIÓN						95%

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Es aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95%

San Juan de Lurigancho, ____ de ____ del 2017.



 Firma de experto informante

DNI: 29556415

Teléfono: 999735949

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: Auditoría Financiera

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. El planeamiento es un proceso sistemático de la auditoría financiera.	✓		
2. El planeamiento es la fase inicial del examen que consiste en determinar de manera anticipada los procedimientos que se van a utilizar.	✓		
3. La ejecución es la fase más importante de la auditoría.	✓		
4. El informe del auditor ayuda a determinar la veracidad de los Estado Financieros.	✓		
5. La supervisión asegura el cumplimiento del trabajo de auditoría.	✓		
6. El cumplimiento de las normas de auditoría garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.	✓		
7. Las normas de atributos y desempeños son los cuidados que debe tener el auditor al ejecutar la auditoría.	✓		
8. Las normas de ejecución de trabajo son aquellas medidas de calidad hecho por el auditor como parte de su trabajo.	✓		
9. Las normas de preparación del informe son ejecutadas en la última fase del proceso de auditoría.	✓		
10. En la presentación del dictamen es fundamental la responsabilidad del auditor.	✓		



Firma de experto informante

DNI: 29556415

Teléfono: 999735949