



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

"Análisis de la situación financiera de los periodos 2014-2015 y propuesta de una auditoría financiera para la Asociación de Comerciantes Unificados - Gran Mercado de la región Chavín - Chimbote"

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

AUTOR:

Cerna Lucio, Cristhian Joel

ASESORA:

Mg. Inga, Flores, Judit Giovanny

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

CHIMBOTE – PERÚ

2016

PÁGINA DEL JURADO

Dr. Ángel Mucha Paitán
Presidente(a)

Mg. Carlos Huerta Alcántara
Secretario(a)

Mg. Judit Inga Flores
Vocal

DEDICATORIA

A mis padres Sonia y Joel, por brindarme la oportunidad de recibir la mejor educación. Modelos de perseverancia, trabajo, respeto y amor; quienes me guiaron para mantenerme firme a culminar este gran paso en mi vida, dándome la fuerza para poder vencer los obstáculos.

A mi abuelito Humberto quien fue un apoyo constante durante toda mi vida, a mi esposa e hijo que me motivan día a día a seguir adelante, y toda mi familia mi profunda gratitud por ser el soporte material y emocional para realizar mis aspiraciones y forjarme como una persona de bien.

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la dicha de tener una familia maravillosa, guiarme por el buen camino, darme la fortaleza para seguir adelante y no desmayar en los obstáculos que se presentan, de darme su amor y estar a mi lado siempre.

A la Universidad César Vallejo de Chimbote, por el excelente nivel de educación que brindan a sus alumnos y fomentar el talento humano; y a su vez formando buenos profesionales.

A la Mg. Judith Inga Flores y al Dr. Ángel Mucha Paitán por sus conocimientos y orientación que fueron pilares fundamentales para la culminación de la presente tesis.

.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Cerna Lucio Cristhian Joel, con DNI N° 71504482 afecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES – ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompañe en este informe es veraz y autentica.

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

Nuevo Chimbote, Diciembre 2016

Cristhian Joel Cerna Lucio

DNI N° 71504482

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado, presento antes ustedes la Tesis que tiene por título “Análisis de la Situación Financiera de los Periodos 2014 - 2015 y Propuesta de una Auditoría Financiera para la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote”, con la finalidad de proponer recomendaciones para la mejor gestión administrativa de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín en el año 2015.

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación

Cristhian Cerna Lucio

ÍNDICE

<u>PÁGINA DEL JURADO</u>	ii
<u>DEDICATORIA</u>	iii
<u>AGRADECIMIENTO</u>	iv
<u>DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD</u>	v
<u>PRESENTACIÓN</u>	vi
ÍNDICE	vii
<u>RESUMEN</u>	ix
<u>ABSTRACT</u>	x
<u>I. INTRODUCCIÓN</u>	11
<u>1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA</u>	12
<u>1.2. TRABAJOS PREVIOS</u>	14
<u>1.3. TEORÍAS RELACIONADAS AL TEMA</u>	18
<u>1.3.1. ANÁLISIS FINANCIERO</u>	18
<u>1.3.2. ESTADOS FINANCIEROS</u>	20
<u>1.3.3. RATIOS FINANCIEROS</u>	26
<u>1.3.4. CONCEPTOS GENERALES DE AUDITORIA</u>	30
<u>1.3.5. AUDITORIA FINANCIERA</u>	47
<u>1.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</u>	52
<u>1.5. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO</u>	52
<u>1.5.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA</u>	52
<u>1.5.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA</u>	52
<u>1.5.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA</u>	52
<u>1.6. OBJETIVOS</u>	53
<u>1.6.1. GENERAL</u>	53
<u>1.6.2. ESPECÍFICOS</u>	53
<u>II. MÉTODO</u>	54
<u>2.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</u>	55
<u>2.2. VARIABLES, OPERACIONALIZACIÓN</u>	56
<u>2.3. POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO</u>	57
<u>2.3.1. POBLACIÓN</u>	57
<u>2.3.2. MUESTRA</u>	57
<u>2.3.3. MUESTREO</u>	57

<u>2.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, VALIDEZ</u>	57
<u>2.4.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS</u>	57
<u>2.5. MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS</u>	58
<u>2.5.1. ESTADÍSTICA DESCRIPTIVA</u>	58
<u>2.6. ASPECTOS ÉTICOS</u>	58
<u>III. RESULTADOS</u>	59
<u>IV. DISCUSIÓN</u>	75
<u>V. CONCLUSIONES</u>	79
<u>V. RECOMENDACIONES</u>	82
<u>VII. PROPUESTA</u>	84
<u>REFERENCIAS</u>	115
ANEXOS	119

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “Análisis de la Situación Financiera de los Periodos 2014 - 2015 y Propuesta de una Auditoría Financiera para la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote” tiene como objeto desarrollar un análisis de la situación financiera de los periodos 2014 – 2015 y proponer una auditoría financiera, para ello se han planteado tres objetivos específicos para alcanzar nuestro objetivo general. [1] Analizar la situación financiera de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín - Chimbote. [2] Comparar e interpretar los resultados de la aplicación de ratios de liquidez y solvencia de los periodos 2014 – 2015 de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote y [3] Elaborar y proponer una auditoría financiera del periodo 2014 de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote. Por otro lado nuestra población serán los estados de financieros de la asociación, desde que inició sus operaciones hasta la actualidad, y la muestra son los estados de situación financiera y estado de resultados de los periodos 2014 y 2015.

Se examinó el estado de situación financiera y estado de resultados de los periodos 2014 y 2015, los cuales nos sirvieron de base para aplicar herramientas financieras como una entrevista al contador de la asociación y además de la aplicación de ratios financieros, de los cuales se obtuvieron resultados, se hizo la discusión de los mismos y se emitieron las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

Palabras claves: análisis financiero, ratios, situación financiera, propuesta, auditoría financiera.

ABSTRACT

The present research work entitled "Analysis of the Financial Situation of the Periods 2014 - 2015 and Proposal of a Financial Audit for the Unified Traders Association - Great Market of the Chavin Region - Chimbote" aims to develop an analysis of the financial situation Of the 2014-2015 periods and to propose a financial audit, three specific objectives have been proposed to achieve our overall objective. [1] Analyze the financial situation of the Unified Traders Association - Great Market of the Chavin - Chimbote Region. [2] To compare and interpret the results of the application of the liquidity and solvency ratios for the 2014 - 2015 periods of the Unified Traders Association - Chavin - Chimbote Region and [3] Prepare and propose a financial audit of the period 2014 of the Unified Traders Association - Great Market of the Chavin Region - Chimbote. On the other hand, our population will be the financial statements of the association; from the beginning of its operations to the present, and the sample are the statements of financial position and income statement for the 2014 and 2015 periods.

We examined the statement of financial position and income statement for the 2014 and 2015 periods, which served as the basis for applying financial tools such as an interview with the association's accountant and in addition to the application of financial ratios, from which they were obtained The results were discussed and the relevant conclusions and recommendations were issued.

Keywords: financial analysis, ratios, financial situation, proposal, financial audit.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA

A NIVEL INTERNACIONAL: La organización sin fines de lucro conocida como Asociación de Damas Salesianas fue creada en Venezuela y ahora tiene sedes regionales en las ciudades ecuatorianas de Cuenca, Quito, Machala y Riobamba. En noviembre de 1993 se instaló un centro administrativo en la ciudad de Guayaquil. El Dispensario María Auxiliadora de Guayaquil es sede de la Asociación de Damas Salesianas; su directorio se actualiza cada tres años; la actualización más reciente fue en noviembre de 2010. Desde julio de 2008, Asecont maneja los datos financieros de esta empresa. La empresa pagó \$2,500.00 para que Cobeia & Asociados auditara los libros a mediados de 2009.

Antes de entregar el poder a la junta entrante, se deben tener elecciones, La rectora de la universidad politécnica salesiana quiso demostrar que todos los datos financieros se manejaron de manera abierta y honesta durante su mandato, por lo que solicitó a los estudiantes realizar una auditoría financiera del 2009 y una revisión del primer semestre del 2010. Al no realizar una auditoría “será imposible determinar si los datos informados del año contable representan suficientemente los acontecimientos económicos del año”

(Ruíz, N., Gonzabay A., 2011, par. 2)

A NIVEL NACIONAL: La ineficiencia (productividad), la economía (relación beneficio/costo) y la eficiencia (Según lo determinado por qué tan bien se cumplen los objetivos predeterminados) de la gestión de las entidades de transporte urbano de pasajeros.

La falta de planificación a largo plazo es la culpable de las dificultades que experimentan los conductores, síndicos, supervisores, etc., dada la falta de planificación a largo plazo y previsión organizacional en estos negocios. Control corporativo deficiente como resultado de una evaluación financiera y controles internos inadecuados; mala gestión en la empresa por falta de datos para tomar decisiones y falta de

coordinación de esfuerzos. No realizan auditorías periódicas de sus recursos y actividades, por lo que no tienen idea de cuál es su posición en términos de activos, derechos, responsabilidades y patrimonio; ingresos y gastos; ventas y ganancias; Tienen un sistema de control interno, realizan actividades de operaciones, inversiones y finanzas, etc.

Orión S.A. Directorio, Transporte Urbano, Chama S.A. y Los Chinos S.A. La mayoría de los encuestados dijeron que sus organizaciones recopilan datos financieros y económicos sobre sus operaciones, pero no emplean un sistema que recopile dichos datos al nivel que satisfaga las necesidades de sus accionistas. Los trabajadores, clientes, proveedores y varios usuarios (incluidas las agencias reguladoras y de auditoría) son acreedores más confiables. Debido a que no hay garantía de que se haya construido adecuadamente, los datos que han estado utilizando, que se recopilan a través de un instrumento de evaluación llamado auditoría financiera y, por lo tanto, si existen o no registros normativos específicos, activos, recursos, procesos y procedimientos operativos; se han ofrecido herramientas para mejorar la gestión empresarial (Montoya, 2010, p. 15).

EN EL ÁMBITO LOCAL: Entre 2014 y 2015, la Asociación de Comerciantes Unificados Gran Mercado de la Región Chavín no registró y manejó adecuadamente las ventajas financieras de sus numerosos modelos de negocio, dio lugar a anomalías en la directiva anterior, y por lo que no se pudo explicar el estado financiero de la asociación.

Estos problemas tienen un efecto en la administración actual y provocan discusiones con los socios comerciales que afirman que sus pagos están siendo mal manejados.

1.2. TRABAJOS PREVIOS

➤ A NIVEL INTERNACIONAL

TÍTULO: “AUDITORÍA FINANCIERA EN LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE TAXI DEL AZUAY”

AUTOR(ES): SILVIA ELIZABETH RIVADENEIRA ERAZO

JESSICA ALEXANDRA GUTAMA FÁREZ

LUGAR: CUENCA – ECUADOR

FECHA: 2010

CONCLUSIÓN:

Todos los comprobantes deben tener su propia firma y documentos de respaldo para garantizar el pago a dicho proveedor y establecer el apoyo al SRI, dado que puede haber actividad delictiva sin necesidad de adjudicación judicial de culpabilidad.

TÍTULO: “INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FEDERACIÓN DE CENTROS AW DEL ECUADOR, FCAE, CON EXPLICACIÓN DEL ORIGEN Y USO DE SUS ACTIVOS”.

LUGAR: QUITO – ECUADOR

FECHA: JUNIO 2012

CONCLUSIÓN:

- Las declaraciones de la Federación de Centros Awá en Ecuador sobre su Proyecto Bosque y Territorio fueron verificadas mediante una auditoría, además de determinar dónde las operaciones financieras de la Federación son más vulnerables a la mejora y hacer sugerencias para apuntalar esas áreas. los datos se analizan y muestran.
- Además de determinar dónde las operaciones financieras de la Federación son más vulnerables a la mejora y hacer sugerencias para apuntalar esas áreas. los datos se analizan y muestran.
- Al crear una base de datos central de OSC, el estado está señalando su plan para crear reglas para estos grupos.

➤ **A NIVEL NACIONAL:**

TÍTULO: "OPTIMIZACIÓN DE LA GESTIÓN A TRAVÉS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EN EMPRESAS DE TRANSPORTE URBANO".

AUTOR: ELENA MONTOYA QUEVEDO

LUGAR: LIMA – PERU

FECHA: 2009

CONCLUSIONES:

- Para asegurar que los estados financieros de la Empresa de Transporte Urbano se ajusten a las normas de contabilidad generalmente aceptadas, se debe realizar una auditoría, reflejan con precisión la salud financiera, el rendimiento operativo y el flujo de caja de la empresa. Con una opinión de auditoría, las empresas de transporte urbano pueden tener más fe en sus estados financieros y trabajar de manera más eficiente.

- El propósito de la auditoría de estados financieros de Urban Transport Corporation es ofrecer una confianza razonable de que no existen declaraciones erróneas sustanciales. Cuando un auditor puede decir con "certeza razonable" que no existen errores sustanciales en los estados financieros en su conjunto y proporcionar sugerencias sobre cómo corregirlos, está haciendo una declaración respaldada por ese nivel de confianza. Ciencias de la administración en los negocios.
- Al proporcionar un marco para una mejor gestión empresarial, las auditorías financieras ayudan a las empresas de transporte urbano a planificar, organizar, gestionar, coordinar y controlar mejor sus operaciones y recursos.

TÍTULO: EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SON HERRAMIENTAS FUNDAMENTALES EN LA TOMA DE DECISIONES EN LAS INDUSTRIAS METALMECÁNICAS DE LA REGIÓN ATE VITARTE EN EL AÑO 2013.

AUTOR: CHARLES GABRIEL RIBBECK GOMEZ

LUGAR: LIMA – PERU

FECHA: 2014

CONCLUSIONES:

- El nivel de exposición al riesgo revelado en los estados financieros puede usarse como un indicador de qué tan bien se han aplicado los controles en la administración de la empresa, según lo demuestran los resultados de las pruebas.

- Con base en el nivel de exposición al riesgo revelado en los estados financieros, los resultados de las pruebas revelan la medida en que se han aplicado controles para la gestión de la empresa.
- Se ha dictaminado que el número de fallas encontradas por los controles de la empresa podrá disminuir dependiendo del método de toma de decisiones que se utilice al momento de asignar los recursos económicos y financieros, se mejoró la calidad y consistencia de sus datos financieros y controles internos para que puedan participar en los mercados globales. y competir a escala mundial.

➤ **A NIVEL LOCAL**

TÍTULO: “ANÁLISIS FINANCIERO DE EIRL-CHIMBOTE, UNA EMPRESA DE CONSUMO, 2011-2013, 2014”

AUTOR: YULIANA ROCIO ROJAS SAENZ

FECHA: 2013

CONCLUSIONES:

- ❖ Se extrajo sus conclusiones sobre la salud financiera mediante el análisis vertical y horizontal de estados financieros. Esto permitió el descubrimiento de elementos cruciales, como otros activos corrientes, que representó una parte importante de todas las demás cuentas y creció un 112 % desde el período 2011-2012 y un 21 % desde el año 2012-2013, el análisis vertical de otras cuentas por cobrar enfatiza la necesidad de identificar los factores que impulsan esta expansión y desarrollar estrategias para convertirla en efectivo a fin de satisfacer los compromisos de la empresa.

- ❖ Analizando los índices financieros, concluimos que los ratios que representaban la mayor preocupación de la compañía era el ratio de prueba defensiva, ya que se determinó que estos eran completamente inadecuados al comparar el efectivo disponible, la deuda a corto plazo o los activos circulantes. Análisis de 3 años. Se obtuvo la misma perspectiva y, aunque en un principio se sospechaba de la rotación de artículos, el índice de gestión finalmente reveló que los esfuerzos de comercialización de la empresa ya estaban en su nivel más eficiente.

- ❖ La presencia de escenarios negativos que podrían perjudicar a la empresa se descubrió comparando los datos de los análisis horizontal y vertical.

1.3. TEORÍAS RELACIONADAS AL TEMA

1.3.1. ANÁLISIS FINANCIERO

Flores (2015, p. 37) menciona que “es un conjunto de pautas para hacer negocios y lograr el éxito financiero y económico, y utilice estas nuevas herramientas de contabilidad (e informes financieros) para tomar decisiones comerciales informadas. Siendo por el momento.

Los tres componentes principales de cualquier análisis financiero son el estado de resultados, el estado de situación financiera y los comentarios a los estados financieros.

OBJETIVOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Para Mayor (s.f.) “Encontrar este equilibrio es de lo que se trata el análisis financiero. El desafío de definir la tendencia es una de las

razones por las que los contadores suelen ser consultados por quienes se dedican a la investigación financiera. Cuando se trata de administrar el dinero, la contabilidad tiene que ver con los números, mientras que la administración financiera tiene que ver con las personas.” (p. 12).

NECESIDAD DEL ANÁLISIS FINANCIERO

“Planear el funcionamiento eficiente de una empresa requiere informar a sus grupos de interés sobre su estado actual y su crecimiento financiero como consecuencia de sus actividades. La formación y operación de empresas en el período moderno están motivadas no solo por la búsqueda de ganancias financieras para los propietarios de la empresa, sino también por la preocupación por cumplir con los requisitos del bien público.” (Mayor, s.f., p. 12).

MÉTODOS DE ANÁLISIS FINANCIERO

Según Flores (2015, p. 37) Estas son algunas de las herramientas utilizadas en el análisis financiero:

- 1. Métodos de Análisis Vertical:** Permite analizar las relaciones entre las diferentes secciones de una colección de estados financieros:
 - a) Métodos de razones o indicadores financieros
 - b) Reducción de estados financieros a por cientos.

- 2. Métodos de Análisis Horizontal:** El fin de este análisis es comparar y contrastar la información incluida en dos o más conjuntos de estados financieros que abarcan diferentes períodos de tiempo, utilizando:

- a) Método de aumentos y disminuciones
- b) Método de tendencias

SITUACIÓN FINANCIERA

Son las necesidades materiales y los objetivos prácticos de una persona o empresa en un momento determinado. Una posición financiera es una previsión futura de un servicio a evaluar que se debe prestar (pasivo) y un servicio a evaluar que se debe recibir (activo), dividiéndose este último en dos categorías: valoraciones directas que revelan el valor que se obtendrá en moneda fuerte y valoraciones indirectas que proporcionan una estimación de ese valor Según las normas contables de valoración generalmente reconocidas. (Seoane y Seoane, 1959, p. 15)

“La salud financiera de una empresa se evalúa utilizando un conjunto de métricas contables que reflejan el nivel de desempeño alcanzado por la empresa.

Según los PCGA, se utiliza un balance (también conocido como estado de situación financiera) como base para este análisis.

La salud financiera, la estabilidad institucional, los resultados y los rendimientos de una corporación son métricas comunes que se utilizan en el análisis financiero” (Montes, 1997, p. 41 - 56).

1.3.2. ESTADOS FINANCIEROS

“Estos informes se crean conforme con las normas contables generalmente aceptadas y se basan en el balance de los registros contables, que describen la posición financiera, las ganancias y el flujo de caja.” (Zans, 2009, p. 34)

Para Ortega y Pacherras (2010), El proceso contable da como resultado estados financieros, que son un conjunto de representaciones numéricas y gráficas de esa información cumplir con los requisitos de información estándar de una empresa al menos una vez al año y haber sido recopilados, producidos y presentados de manera adecuada. diversa audiencia de usuarios. Aquellos interesados que no puedan buscar y no tengan derecho a más información, pueden apoyarse en estos Estados Financieros de Propósito General, de ahí el nombre. (p. 229)

A partir de una fecha determinada o después de un período de tiempo específico, los estados financieros de una empresa brindan un resumen sucinto de la situación financiera de la empresa o entidad, o como resultado de la administración de una empresa u otra organización económica, y se basan principalmente en datos numéricos recopilados de libros y registros contables, con comentarios adicionales incluidos cuando corresponda (Ferrer, 2012, p. 21).

OBJETIVOS

Según Zans (2009) “Se enumeran a continuación como efectos de estados financieros del artículo 3 del Reglamento de Información Financiera de CONASEV:

- ✚ Mostrar razonablemente información acerca de la situación financiera, los flujos de efectivo y los resultados de las operaciones.
- ✚ Usarse de base para la toma de decisiones sobre financiamiento e inversiones.
- ✚ Representa un método para medir el éxito de la gestión y la capacidad de la empresa para convertir sus recursos en moneda fuerte.
- ✚ Admitir el control de las operaciones que ejecuta la empresa.

- ✚ Ser la base para orientar la política de gestión y de accionistas en los asuntos corporativos” (p. 36)

Según Zans (como se refirió en la NIC 1, 2009, párr. 7) En cambio, lo siguiente es lo que se dice en el párrafo 7 de la NIC 1 (Norma Internacional de Contabilidad 1), Presentación de Estados Financieros:

Con la intención de ayudar a una amplia audiencia a tomar decisiones económicas informadas, los estados financieros genéricos detallan la situación financiera, el desempeño y los flujos de efectivo de una entidad. Los registros también revelan hasta qué punto la gerencia se apegó a su plan de gastos. Para ello, se detallarán en los estados financieros los siguientes aspectos de la entidad:

- Activos
- Pasivos
- Otros cambios en el patrimonio
- Patrimonio
- Flujos de efectivo
- Ingresos y costos, así como cualquier ganancia o pérdida.

LIMITACIONES

Por último, es importante recordar que se supone que los estados financieros presentan los resultados de las actividades de una empresa a lo largo del tiempo y su estado actual a partir de una fecha determinada. Sin embargo, al hacer tales afirmaciones, se deben considerar las siguientes limitaciones:

- a) Debido a la naturaleza de las partidas y eventos reflejados en los estados financieros, es imposible lograr la precisión matemática en los datos que proporcionan.

- b) No muestran la condición o calidad financiera de la empresa porque los estados financieros no contienen factores que sean determinantes para la condición financiera.

Hay mucha información útil para ayudar a tomar decisiones financieras, y la mayor parte es objetiva. Sin embargo, no podemos dar toda la autoridad de toma de decisiones a la IA. (Mayor, s.f., p. 14).

CARÁCTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE ESTADOS FINANCIEROS

Según Flores (2015) “Según el marco conceptual, para que los datos financieros sean útiles, deben poseer cuatro cualidades:

a) Comprensibilidad

Suponiendo que el usuario esté familiarizado con el tema en cuestión y el mundo de los negocios en general, y esté listo para dedicar un tiempo de estudio significativo, el contenido debe comprenderse fácilmente.

b) Relevancia

La información se considera útil cuando se puede utilizar para tomar mejores decisiones económicas, ya sea sobre el pasado, el presente o el futuro.

c) Confiabilidad

Suponiendo que no haya inexactitudes sustanciales, sesgos o sesgos que se pueda anticipar razonablemente que se hayan pasado por alto, la información confiable es una descripción veraz y justa de lo que afirma representar o se espera que refleje.

d) Comparabilidad

Esta cualidad requiere que los usuarios puedan comparar estados financieros: (i) empresas a lo largo del tiempo para determinar tendencias en las condiciones financieras y el desempeño, y (ii) diferentes empresas” (p. 25)

CLASIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Según Ortega y Pacherras (2010) El siguiente es un desglose de estados financieros:

★ ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

“El balance, es un documento financiero que describe la situación económica o financiera de una organización al enumerar sus activos, pasivos y patrimonio del propietario, obligaciones o pasivos comerciales (pasivos) y aportes del propietario capital (capital) utilizado para tomar decisiones de inversión y financiamiento durante un cierto período de tiempo. En pocas palabras, es el estado financiero acumulativo de la empresa que detalla su estado desde su creación. Desarrollado con las últimas actualizaciones disponibles. En consecuencia, los activos y pasivos, incluidos los adeudados al gobierno, proveedores y acreedores; y la cantidad total de capital fresco generado en un día específico se detallan en el estado de situación financiera, que puede incluir docenas o millones de transacciones individuales.

Por lo general, se realiza al final de cada año fiscal, aunque se puede realizar en cualquier momento. El artículo 114 de la Ley de Sociedades Anónimas requiere que sea aprobado en la asamblea anual de socios de los tres meses siguientes al cierre del ejercicio social.” (p. 235).

★ ESTADO DE RESULTADOS

“Una visión general del desempeño de una entidad durante un cierto período de tiempo, mediante el cual el éxito o el fracaso se determina comparando los ingresos del período con los costos del período y el aumento o disminución resultante en el patrimonio.

El éxito operativo de una organización durante un cierto período de tiempo puede resumirse revisando su estado de resultados, que lo hace contrastando los resultados (ingresos) con los gastos (costo de ventas y otros costos) se considera que un resultado se refleja en el balance general si y solo si se refleja en la cuenta patrimonial para el Estado de resultados de situación financiera, que es una de las cuentas que se ve afectada por los eventos descritos en el estado.” (p. 241)

- ✓ **Ingresos:** Ya sea que esos recursos se presenten en forma de un aumento de los activos, una reducción de las obligaciones o ambos, el efecto final debería ser un aumento del patrimonio.
- ✓ **Gastos:** Se deben a una disminución de los activos o a un aumento de los pasivos, o a ambos.

★ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

“Este es un resumen de cuánto ha crecido o disminuido el patrimonio debido a las operaciones de la entidad y las contribuciones de capital o contribuciones de sus socios durante el período contable. En consecuencia, los ingresos y las inversiones del socio son responsables del aumento del patrimonio, mientras que la disminución del patrimonio es el resultado de la pérdida, aporte o pago de utilidades del socio.” (p. 255).

★ ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

“El hecho de que se pueda utilizar como una valiosa herramienta de planificación significa que los analistas pueden poner su atención donde

corresponde: rastrear las entradas y salidas de divisas y sus equivalentes. (p. 245).

★ **NOTAS**, Los usuarios de estados financieros se beneficiarán de las revelaciones que les permitan evaluar los objetivos, políticas y procedimientos de la entidad para administrar su capital. De manera similar, las organizaciones han ampliado las obligaciones de divulgación para los instrumentos financieros clasificados como acciones que incluyen opciones de venta. (p. 255)

1.3.3. RATIOS FINANCIEROS

Los cocientes relacionados con el tamaño se calculan a partir de los elementos individuales en un estado financiero en un esfuerzo por establecer conexiones causales que ayuden a la gerencia a tomar decisiones informadas.

Dado lo anterior, para comprender mejor la relación entre dos montos informados en los estados financieros, se pueden usar razones financieras (obtenidas al dividir un valor por otro elemento componente para el Estado financiero). (Flores, 2015, p. 65)

Según Arching (2006, p. 14) Una razón es el punto de partida matemático, o la conexión entre dos números. Son una métrica derivada del promedio de los resultados de dos secciones diferentes de P&L. Los empresarios, banqueros, consultores, capacitadores, gobiernos y cualquier otra persona interesada en la organización pueden usar los datos que ofrecen estos índices para tomar decisiones informadas. Por ejemplo, podemos determinar si la empresa tiene suficientes activos líquidos para satisfacer sus responsabilidades contractuales con terceros mediante el análisis de los activos y pasivos presentes del negocio.

IMPORTANCIA

- ✓ Explican quién dirige el negocio y por qué.
- ✓ Muestran si los propietarios y accionistas de una empresa obtuvieron o no un buen rendimiento de su inversión.
- ✓ Permitir comparaciones más fáciles de las que son posibles con valores absolutos.
- ✓ Para facilitar las comparaciones entre empresas a lo largo del tiempo o entre años, normalizan los datos relativos.
- ✓ La gerencia puede identificar las áreas del negocio que tienen problemas e implementar soluciones lo antes posible ajustando los parámetros financieros apropiados. (Flores, 2015, p. 65)

LIMITACIONES DE LOS RATIOS FINANCIEROS

Según Flores (2015) nos menciona que “Dado que muchas medidas financieras son inflexibles en cada estudio financiero en particular, es importante que los analistas empleen solo aquellas razones que les ayuden a alcanzar sus objetivos.” (p. 65).

CLASIFICACIÓN DE LOS RATIOS FINANCIEROS

I. Ratios de Liquidez

Miden las necesidades de liquidez a corto plazo de una organización. (Arching, 2006, p. 15)

II. Ratios de Gestión o Actividad

Al comparar las ventas del activo con sus activos totales, activos fijos tangibles, activos circulantes o aspectos integradores, determinan la comerciabilidad del activo (Arching, 2006, p. 15)

III. Ratios de Solvencia o Endeudamiento

Revelan qué tan dependiente es una organización de sus deudores y revelan la historia de su financiamiento (Flores, 2015, p. 66)

IV. Ratios de Rentabilidad

Son una medida de la capacidad del equipo de gestión para generar ingresos, controlar los costos y maximizar los rendimientos para los propietarios de la empresa (Flores, 2015, p. 66)

❖ RATIOS APLICAR EN EL DESARROLLO DE TESIS:

El trabajo de tesis hará uso de los siguientes indicadores económicos:

➤ RATIOS DE LIQUIDEZ

Representan la capacidad para pagar sus compromisos financieros en el corto plazo (efectivo disponible). Muestran la eficacia con la que la dirección puede convertir en efectivo los pasivos y activos actuales de la empresa. Esto simplifica el examen de la salud financiera de la empresa en comparación con la de otras empresas, ya que los índices solo se pueden utilizar para un estudio limitado de los activos y pasivos actuales de la empresa. (Arching, 2006, p. 16).

◆ LIQUIDEZ CORRIENTE

Este ratio es crucial porque es una medida de la liquidez y revela hasta qué punto la deuda a corto plazo está garantizada por activos, siendo estos últimos efectivo con un vencimiento aproximadamente equivalente al del préstamo. (Arching, 2006, p. 16)

◆ LIQUIDEZ ABSOLUTA

Está bien ignorar todo excepto los activos altamente líquidos de la empresa cuando se calcula su capacidad para cumplir compromisos

a corto plazo (como efectivo y valores negociables) y no tener en cuenta la influencia del tiempo y la incertidumbre sobre el valor en libros de los activos más líquidos. Demuestra claramente la capacidad para generar utilidades independientemente del volumen de ventas. (Arching, 2006, p. 17)

◆ **CAPITAL DE TRABAJO**

La brecha entre los activos circulantes y sus pasivos circulantes después de que ha liquidado sus deudas inmediatas, o el efectivo disponible que necesita para operar su negocio diario. (Arching, 2006, p. 18)

➤ **RATIOS DE SOLVENCIA**

Muestran la cantidad de material aportado a la organización externa. Respaldaron públicamente la decisión de la empresa de asumir toda su deuda. Se demuestra su independencia financiera. Tienen deudas a corto y largo plazo en una sola. Permiten determinar si una empresa es consolidada o estable en función de la naturaleza de sus obligaciones y la proporción de su capital y patrimonio. Además, evalúan la solvencia de los inversores potenciales en los activos de la empresa así como las fuentes de financiación adicional que pueda necesitar la empresa. Identifica la proporción del efectivo total proporcionado por los propietarios o acreedores en el período cercano o intermedio. (Arching, 2006, p. 25).

◆ **RAZÓN DE SOLVENCIA TOTAL**

“Si la empresa puede o no cumplir con sus obligaciones.” (Caballero, 2010, p. 3)

◆ **APALANCAMIENTO FINANCIERO**

“Representa la cantidad de dinero que los acreedores han invertido en el bien, ya sea de manera temporal o permanente. El objetivo aquí

es cuantificar la medida en que los acreedores proporcionan financiación para las economías del mundo.” (Arching, 2006, p. 26)

◆ **ÍNDICE ESTRUCTURAL**

“Determina hasta qué punto la empresa puede utilizar los recursos proporcionados por sus socios para financiar sus operaciones (financiamiento de capital).” (Caballero, 2010, p. 3).

◆ **ESTRUCTURA DE CAPITAL**

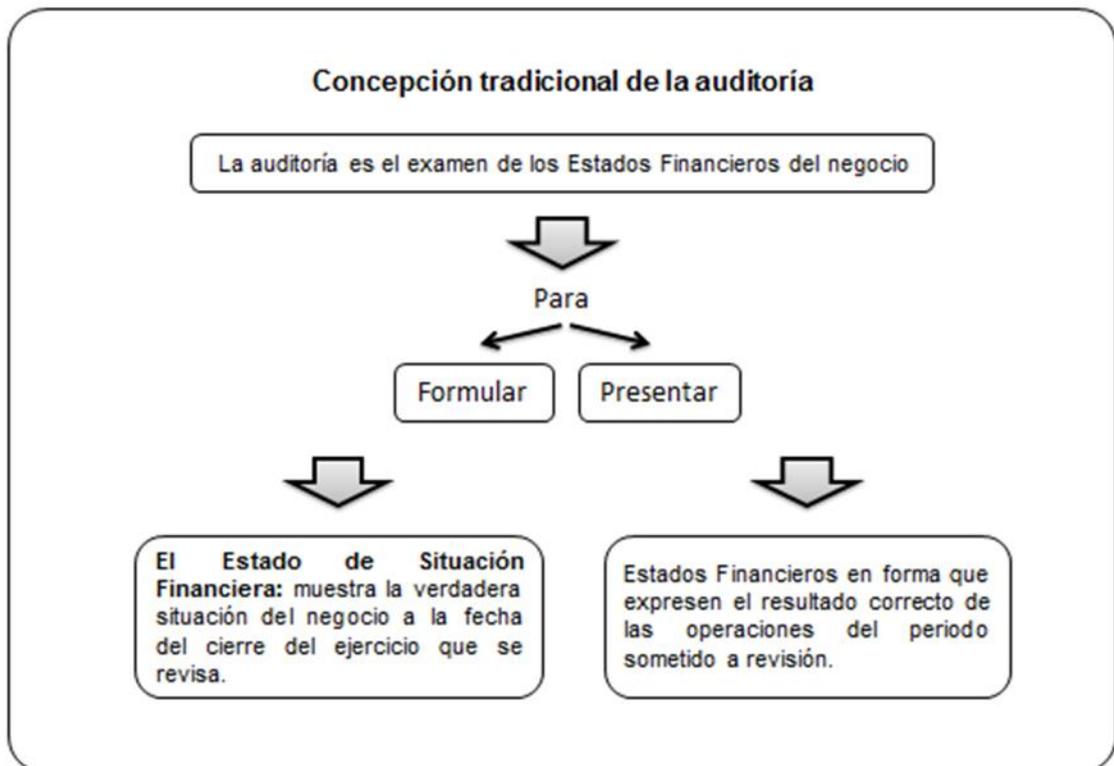
“Esta relación indica cuánta deuda tiene una empresa en comparación con su valor neto.” (Caballero, 2010, p. 3).

◆ **RAZÓN DE COBERTURA DE INTERÉS**

“El grado en que una empresa puede permitirse pagar sus intereses y otras deudas” (Caballero, 2010, p. 3).

1.3.4. CONCEPTOS GENERALES DE AUDITORÍA

- **Auditar:** La gestión basada en evidencia es el proceso de recopilar y analizar datos medibles sobre un negocio específico para determinar e informar en qué medida esos datos se ajustan a criterios predefinidos. Este proceso es realizado por un profesional independiente y competente. (Apaza, 2015, p. 9)



NATURALEZA DE LA AUDITORÍA

Todas las actuaciones empresariales y de la administración pública que tengan por objeto el cumplimiento de sus fines están sujetas a fiscalización. Los controles son necesarios porque, sin ellos, las personas no pueden llevar a cabo actividades, tareas y operaciones de la manera más eficiente y efectiva que podrían, para demostrar que los recursos físicos y financieros pueden utilizarse adecuadamente y maximizarse, es vital demostrar que los recursos humanos deben administrarse.

Dado que la eficiencia y la eficacia están ligadas a acciones y resultados concretos a nivel individual, además de la optimización de los recursos materiales y el capital financiero, la auditoría es contextual y práctica, al igual que los campos del conocimiento científico y tecnológico.

Las etapas o pasos del control pueden analizarse más fácilmente si primero captamos su fundamento:

- ❖ Control posterior
- ❖ Control previo.
- ❖ Control concurrente. (Ruiz, 1989, p. 19)

AUDITORÍA

La Auditoría es "un examen riguroso y sistemático del desempeño y de los documentos financieros y legales que reflejan el desempeño para determinar su exactitud, integridad así como la autenticidad. "(Holmes, 1984, p. 64).

Para Téllez (2004, p.123) la auditoria "definir o verificar hechos y resultados vinculados a operaciones financieras e informar sobre ellos por medio de una auditoría de los libros y registros de una empresa u organización".

Una investigación profesional de los procesos financieros y administrativos, incluida la evaluación, la verificación y la redacción de informes que incluyen hallazgos, sugerencias y puntos de vista. (Valeriano, 2005, p. 44)

Para realizar una auditoría, debe haber información que pueda ser confirmada de forma independiente, así como criterios por los cuales esa información pueda ser evaluada. En consecuencia, los datos pueden representarse de varias maneras. Los informes anuales y las declaraciones de impuestos individuales son solo dos ejemplos del tipo de información medible que los auditores revisan de manera rutinaria. Los auditores también examinan la información intangible, como la eficacia de la tecnología de la información y los procedimientos de fabricación. (Alvin, et.al, 2007, p. 4)

PRINCIPIOS DE AUDITORÍA

Una auditoría puede dividirse en sus partes componentes. La gestión puede incrementar la eficacia y la productividad de la organización gracias a los datos recopilados a través de las auditorías. El cumplimiento de estos principios es necesario para que los auditores logren hallazgos consistentes y confiables

en situaciones comparables mientras trabajan independientemente unos de otros. (Norma Iso 19011, Principios de auditoría, noviembre 2015, párr. 4)

- a) Conducta profesional;
- b) Integridad
- c) Competencia así como de cuidado profesional;
- d) Confidencialidad;
- e) Objetividad
- f) Independencia

FASES DE LA AUDITORÍA

Según Fernández (2012) se divide en 3 fases:

1. PLANEACIÓN

La comprensión mundial del auditor de la entidad en este momento habrá determinado el alcance y los propósitos de la auditoría. Brinda a los auditores una imagen de la estructura, los procedimientos contables, los controles internos, los planes y las metodologías de la empresa para que puedan organizar la auditoría en consecuencia. (párr. 3)

➤ ELEMENTOS PRINCIPALES DE ESTA FASE

- a. Planificación específica de la auditoría
- b. Evaluación Preliminar del Control Interno
- c. Conocimiento y entendimiento de la Entidad
- d. Metas y Alcance de la auditoría
- e. Evaluación de los Riesgos y la Materialidad
- f. Realización de programas de Auditoría (párr.4)

2. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

En este paso, las cuentas financieras se someten a una batería de exámenes y análisis para determinar su veracidad. Se identifican las deficiencias, en este paso, examinamos los resultados de la prueba y formamos conclusiones. Los hallazgos y sugerencias se extraen y se envían al personal apropiado dentro de la organización auditada.

A pesar de la importancia de los tres pasos anteriores, aquí es donde se concentrará la mayor parte del esfuerzo de auditoría, ya que es donde se realizarán las pruebas y se utilizarán los métodos o procesos para recopilar evidencia para su inclusión en el informe de auditoría. (párr. 19)

➤ ELEMENTOS DE LA FASE DE EJECUCIÓN

- 1) Evidencias de Auditoría.
- 2) Programa de Auditoría.
- 3) Técnicas de Muestreo
- 4) Hallazgos de auditoría o deficiencias significativas.
- 5) Papeles de Trabajo.

✓ CONTROL INTERNO.

Gaitán (2006, p. 1); El control interno se define como " Métodos, procedimientos y políticas que se implementan para garantizar que se cumplan los propósitos de la organización y que cualquier problema se identifique y se resuelva antes de que se intensifique."

✓ COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

Según Cumbal (2015, párr. 4 al 11) Las características de control interno de Arena II, como se analiza en la literatura, incluyen:

AMBIENTE INTERNO

El entorno interno de una organización incluye su filosofía de gestión de riesgos, su tolerancia al riesgo, su dedicación a la honestidad y el juego limpio, y los valores por los que opera.

ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

Una corporación necesita un objetivo enfocado, uno que sea consistente y reforzado por su visión y propósito, pero también debe ser consciente de los peligros asociados con cualquier curso de acción dado. Es crucial que las empresas tomen precauciones, informen accidentes, creen evaluaciones de riesgos y brinden respuestas transparentes a las preocupaciones corporativas.

IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS

Es importante que una empresa anticipe y se prepare para todos y cada uno de los eventos que puedan tener una influencia positiva, negativa o neutral en sus objetivos estratégicos.

EVALUACION DE RIESGOS

La probabilidad y la gravedad de los posibles resultados se analizan para determinar el mejor enfoque para gestionar la incertidumbre. La probabilidad (cuán probable es que suceda algo) y el efecto (lo que sucedería si algo sucediera) se consideran al evaluar el valor inherente y residual de la contingencia.

RESPUESTA AL RIESGO

Después de analizar el problema y las necesidades, la gerencia construirá soluciones potenciales a la contingencia y presentará estimaciones para esas actividades. Las reacciones al riesgo pueden incluir:

- ✚ **Evitarlo:** Se toman precauciones para evitar resultados negativos.
- ✚ **Reducirlo:** Una consecuencia desfavorable disminuye en intensidad o frecuencia.
- ✚ **Compartirlo:** Al dividir los posibles resultados negativos, se puede mitigar el riesgo.
- ✚ **Aceptarlo:** No se hace nada para reducir la gravedad o probabilidad del peligro.

ACTIVIDADES DE CONTROL

Estas son las políticas implementadas para garantizar que se muestre la máxima deferencia a los altos mandos de la empresa. Contribuyen a reducir las amenazas potenciales a los propósitos de la empresa al asegurarse de que se implementen las medidas adecuadas.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Cuando se trata de detectar, analizar y reaccionar ante los riesgos, la información es crucial en cada paso del desarrollo de una organización. La comunicación debe tener lugar de manera amplia y fluida en todas las direcciones de toda la organización. Debe existir una buena relación con los consumidores, distribuidores, reguladores y socios.

MONITOREO

Se utiliza para verificar si el marco de ERM está funcionando de manera efectiva y si el método de gestión de riesgos es efectivo a lo largo del tiempo. Esto se logra mediante controles constantes o revisiones periódicas, o una combinación de ambos.

3. INFORME

“El informe de Auditoría debe tener por lo menos:

- a)** El Informe de Auditoría de Estados Financieros o el Informe de Auditoría de la Función Administrativa.
- b)** Se debe informar la estructura de Control Interno.
- c)** Lo que encontró la Auditoría y lo que sugirió que se hiciera a continuación.
- d)** Los resultados deben presentarse de manera directa.

En este punto, examinamos los lazos que unen a la organización examinada y sus auditores:

- a)** Comunicaciones del auditor
- b)** Comunicaciones de la Entidad

Entre las primeras tenemos:

- a)** Reporte a partes externas
- b)** Carta de Representación

En las comunicaciones del auditor se tienen:

- a)** Informe de control interno
- b)** Memorando de requerimientos
- c)** Comunicación de hallazgos

Y siendo las principales comunicaciones del auditor:

- a)** Informe Especial
- b)** Informe Largo
- c)** Dictamen

Se debe crear un informe específico para exponer los hechos rápidamente para su rectificación o modificación si durante el trabajo de auditoría se descubre algo o lo que el auditor encuentra crítico. rápidamente si es posible” (párr. 76).

OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

Según Ruiz (1989), “La función principal de una auditoría es diagnosticar la infraestructura de TI de una empresa y recomendar soluciones. Estas conclusiones pueden basarse en una variedad de tipos de usuarios que brindan evaluaciones de varios dominios y perspectivas o diagnósticos.

- a) Encuentre las fallas e inconsistencias que han cometido los miembros del personal en su desempeño laboral y su conducta dentro de la organización; para sugerir mejoras y castigos para los malhechores.
- b) Impulsar cambios positivos en la forma de gestionar la Empresa o Entidad.
- c) Verificar que los miembros del personal sigan tanto la política de la empresa como la ley.
- d) Comprobar si se han alcanzado los resultados previstos.
- e) Describir el historial de la administración en la gestión eficaz de las personas, los materiales y los activos financieros de la organización.
- f) Indique claramente que ha recopilado y declarado todos los ingresos de la empresa y los ingresos operativos” (p. 27 al 28).

ALCANCE DE UNA AUDITORÍA

Según Baila (2013), “indica los procedimientos en auditoría que se realizaron porque se pensó que eran necesarios para lograr los propósitos establecidos de la auditoría.

El auditor, con base en los criterios de las normas, debe decidir qué se debe hacer para realizar una auditoría en línea con las NIA, además de las normas establecidas por los órganos rectores, las leyes así como los reglamentos correspondientes” (p. 8).

CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORÍA

Según Apaza (2015, p. 11) Las siguientes son algunas características distintivas de la auditoría:

- “Una auditoría es esencialmente una prueba, que cubre todas las bases para asegurar el cumplimiento a través de la inspección, evaluación, diagnóstico e investigación de las actividades, cuentas, procesos, sistemas, etc.
- La auditoría Este es un examen objetivo, debido al hecho de que un auditor debe ser capaz de pensar por sí mismo y tomar decisiones acertadas independientemente de las tareas que tenga entre manos. Debe basar su conclusión en la evidencia que ha recopilado.
- Esta es una revisión sistemática, ya que todo el trabajo de auditoría debe planificarse y programarse Según una metodología clara y estándares internacionales de auditoría. Aseguramiento y Control (NIA).
- La auditoría se lleva a cabo después de que se completa la operación, ya que no podemos verificar lo que ya sucedió.
- Las actividades fiscalizadas serán evaluadas y verificadas a fin de determinar su legitimidad, legalidad y titularidad; también se compararán con estándares de desempeño, estándares de calidad.
- La auditoría concluye con un informe escrito formal y un mensaje oral a la gerencia y otras partes interesadas explicando el trabajo del auditor. Se esperan comentarios, hallazgos, conclusiones y sugerencias en los informes.

▪TIPOS DE AUDITORÍA

A) Por su Naturaleza de las Actividades que se Examina

- Auditoría Financiera:

"Analice todos los estados financieros y emita un juicio sobre si representan o no correctamente las circunstancias y los resultados económicos financieros mediante el uso de reglas contables ampliamente aceptadas. Utilice procedimientos de auditoría en un subconjunto de los libros, registros y otros datos de los votantes para sacar conclusiones. elementos. (Baila, 2013, p. 4).

- Auditoria Operativa

"Para evaluar si una corporación u otra organización tiene o no controles suficientes para funcionar de manera eficiente, debe realizar un examen de sus actividades y/o áreas de operación. Habiendo examinado principalmente los controles internos de la empresa" (Baila, 2013, p. 5).

- Auditoría Tributaria

"Es un análisis de la situación financiera de la empresa. Los auditores fiscales o auditores independientes realizan este tipo de supervisión para lograr la exactitud de los datos financieros declarados y el desempeño operativo de los contribuyentes. Presentar su declaración jurada fiscal ante (SUNAT - Aduana)." (Baila, 2013, p. 5).

- **Auditoría de Gubernamental**

“Luego de que los organismos gubernamentales hayan realizado un procedimiento financiero o administrativo, la Contraloría General de la República realiza una evaluación profesional, imparcial y metódica de los resultados, en última instancia, el objetivo es verificar, evaluar, sacar conclusiones, hacer sugerencias e informar sobre cualquier comentario que lo acompañe” (Ruiz, 1989, p. 39).

- **Auditoria Administrativa:**

“Analizar y evaluar las técnicas, procesos y procedimientos utilizados a lo largo del proceso administrativo para verificar su conformidad con las políticas, planes, programas, normas y reglamentos que puedan afectar significativamente el funcionamiento del informe constituye una evaluación del proceso administrativo, y para verificar si la empresa los está siguiendo y apreciando” (Muñiz, s.f., párr. 4).

Para Apaza (2015), “Mide qué tan bien un ejecutivo logra sus objetivos, planifica, organiza, dirige y controla, y hace juicios sensatos a la luz de las prioridades estratégicas de la organización” (p. 15).

“Los deberes administrativos no financieros, las actividades y las evaluaciones están todos incluidos en esta definición amplia; realizadas para verificar que las personas hayan desempeñado sus deberes o responsabilidades de conformidad con las funciones que desempeñan” (Ruiz, 1989, p. 36).

- **Auditoría Ambiental:**

" Para coordinar los esfuerzos de la compañía para cumplir con los objetivos del programa, las empresas ahora usan sistemas de gestión ambiental en lugar de los procedimientos más sencillos que se usaban anteriormente para garantizar el cumplimiento de la ley.

Contar con personas competentes en el equipo humano para evaluar el efecto potencial de los agentes ambientales es fundamental, así como el constante análisis y comprensión de todas las causas de contaminación generadas por las acciones de la empresa. Para utilizar los mismos hallazgos para mejorar los sistemas de gestión existentes, es necesario construir una estrategia sistemática para esta revisión.

Con la noción de mejora continua sirviendo como estándar con efectos reales y duraderos en la esfera ambiental, es imperativo que todas las facetas de la reducción del impacto ambiental se revisen continuamente” (Muñiz, s.f., párr. 11 al 13).

- **Auditoria Sistemas**

“Implica observar los procesos conocidos como sistemas técnicos desde varios ángulos de análisis. La creciente importancia de las telecomunicaciones en la vida contemporánea es directamente responsable del desarrollo de la comunicación. Aunque pueden estar integrados en un sistema más grande, el cableado y las redes dentro de una computadora se examinan por separado.

El propósito de esta auditoría es investigar y evaluar los métodos de gestión y los controles internos de la empresa auditada. Cuando se complete la auditoría, los auditores proporcionarán sugerencias en su informe sobre cómo se podría mejorar la estructura de la empresa en función de las fallas que descubrieron.” (Arens et.al, 2007).

- **Auditoría Forense**

“Ley médica y práctica bajo escrutinio; las medidas anticorrupción que llevaron a su racionalidad a juicio de la ley” (Baila, 2013, p.5).

B) Por su Relación con la Entidad Auditada

- Auditoría Interna

Según Baila (2013), “Como son trabajadores de la misma empresa, los auditores realizan un ítem como afiliado. Un aspecto importante del control interno es el trabajo de los auditores internos, que examinan la confiabilidad de los datos, sistemas y procedimientos financieros.” (p. 6).

- Auditoría Externa

“Para proporcionar evaluaciones imparciales de la eficacia, los controles internos y las oportunidades de mejora de los sistemas de información, los contadores públicos independientes (que no tienen intereses creados en la firma auditada) realizan una evaluación integral, sistemática y extensa de todos los sistemas de información relevantes. Dado que el sistema genera información a semejanza de la opinión pública, los terceros dependen en gran medida de la opinión o de la opinión independiente para dotar de total legitimidad a la información que revisa. Los estados financieros, los registros y los datos generados por los sistemas de una organización son auditados por un tercero independiente para garantizar que sean razonables, completos y legítimos.” (Jiménez, 2009, p. 7).

C) Por la Iniciativa de quien la Solicita

- Auditoría Voluntaria

“Esta auditoría se realiza por iniciativa propia de la organización. El auditor interno o los auditores independientes externos a la empresa desempeñan esta función” (Baila, 2013, p. 6)

- **Auditoría Obligatoria**

Este tipo de auditoría es obligatoria y la realiza un tercero cuando así lo requiere la ley (CONASEV, SBS, etc.) (Baila, 2013, p. 6)

D) Por el Ámbito Funcional

- **Auditoría Integral**

“Una evaluación profesional de la razonabilidad de la información financiera, basada en una investigación crítica, metódica y definida de los sistemas financieros, administrativos y legítimos de una corporación, realizada de manera independiente utilizando procedimientos precisos y legales utilizadas en la toma de decisiones; y el consiguiente aumento de la producción.” (Muñiz, s.f., párr. 21)

- **Auditoría Parcial**

Activos fijos, acciones, etc., son solo algunos de los detalles que abordan. (Baila, 2013, p. 6)

★ NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA

Según la información y los servicios que se auditen, las NIA se actualizarán según sea necesario. Las NIA proporcionan no solo una variedad de métodos de instrucción, sino también descripciones detalladas de ideas y prácticas esenciales. Explicar ideas y procedimientos elementales se basa en el contexto de los materiales explicativos y otros recursos que ayudan a su comprensión. Al tratar de comprender el significado y la aplicación práctica de la NIA, es fundamental leer el documento completo, no solo los Principios

fundamentales y los Procedimientos básicos y las sugerencias que lo acompañan. En ciertos casos, el auditor puede concluir que es necesario desviarse de la NIA para cumplir rápidamente con los objetivos declarados de la auditoría. El auditor tiene que estar preparado para defender la desviación de la norma. El uso de ISA debe reservarse para situaciones realmente cruciales: A partir del 1 de enero de 2000, las NIA fueron exigidas por ley en nuestra nación en virtud del artículo 39 de la Resolución CONASEV 103-99-EF/94.10. (Baila, 2013, p. 25)

Cada uno está diseñado para mejorar un cierto aspecto del proceso de auditoría y hacer que el trabajo de los auditores sea más fácil y efectivo en su conjunto.” (Apaza, 2015, p. 77)

100 - 199	ASUNTOS INTRODUCTORIOS
200 - 299	PRINCIPIOS GENERALES Y RESPONSABILIDADES
300 - 499	EVALUACIÓN DEL RIESGO Y RESPUESTA A LOS RIESGOS EVALUADOS
500 - 599	EVIDENCIA DE AUDITORÍA
600 - 699	UTILIZACIÓN DEL TRABAJO DE OTROS
700 - 799	CONCLUSIONES E INFORME DE AUDITORÍA
800 - 899	ÁREAS ESPECIALIZADAS (Apaza, 2015, p. 77)

★ **NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS**

Según Apaza (2015, p. 70), " Los Estándares de Auditoría Generalmente Aceptados (GAAS) son lo que los auditores deben seguir para llevar a cabo una auditoría correctamente. El cumplimiento de estas normas disminuye la ansiedad y garantiza que el auditor se comportará con la máxima profesionalidad.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas se originaron en los boletines de Declaración de Normas de Auditoría (SAS) de 1948. En octubre de 1968 se llevó a cabo el Segundo Congreso de Contadores Públicos en Lima, Perú. Al año siguiente, en 1971, fue ratificado en el Tercer Congreso Nacional de Contadores Públicos en Arequipa.”

CLASIFICACIÓN DE LAS NAGAS

Según Apaza (2015) hay un total de 10 NAGAS vigentes actualmente, las cuales constituyen los diez mandamientos para el profesional auditor y se mencionan a continuación:

Normas Generales o Personales

1) Entrenamiento, así como la capacidad profesional

Un auditor calificado tendrá un título de cuatro años en contabilidad o auditoría, experiencia laboral relevante y un compromiso con el desarrollo profesional continuo.

2) Autosuficiencia

Para ganarse el respeto de aquellos que confían en sus hallazgos, los auditores deben esforzarse por practicar una independencia considerable.

3) Cuidado o esfuerzo profesional.

Los auditores profesionales tienen el deber de realizar su tarea con cuidado y minuciosidad. La puntualidad del informe de auditoría, la suficiencia de la evidencia recopilada y la autenticidad de los registros de auditoría son factores que deben tenerse en cuenta. La negligencia y la malicia deben evitarse a toda costa.

Normas de Ejecución del Trabajo

4) Planeamiento y Supervisión

Una auditoría bien planificada proporcionará datos precisos y permitirá un seguimiento adecuado de los participantes. Debido a la gran cantidad de trabajadores sin experiencia en el campo, este monitoreo es crucial.

5) Análisis y Evaluación del Control Interno

Un sistema de control interno es esencial para la custodia de activos, el mantenimiento de registros precisos y la comunicación de información financiera.

CI confiable => evidencia de alcance menor

CI No confiable => evidencia de alcance mayor

6) Evidencia Suficiente y Competente

Se requiere la discreción de los expertos al determinar el peso y el tipo de evidencia que se permitirá.

Normas de Preparación del Informe

7) Consistencia

8) Empleabilidad de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

9) Revelación Suficiente

10) Opinión del Auditor (p. 70 - 71)

1.3.5. AUDITORÍA FINANCIERA

“Al examinar los libros, registros, documentos de respaldo y transacciones que se realizaron para crear las cuentas, un contador público independiente valida que los estados financieros sean precisos y completos.

Esta idea es donde todo comienza cuando una corporación hace que sus auditores revisen sus cuentas financieras, examinar los estados financieros y las notas para ver si reflejan con precisión la situación financiera de la empresa y sus resultados de operaciones. Según los principios de

contabilidad generalmente aceptados, que el año fiscal anterior fue consistente en su aplicación de estas pautas” (Téllez,2004, párr. 143).

“Debido a que el auditor hace su trabajo después de que la empresa ya está funcionando, necesita algo llamado evidencia de auditoría para establecer el proceso que conduce a un informe en el que presenta su opinión sobre el estado financiero de la empresa.” (Mora, 2002, párr. 123).

Para Apaza (2015) “es el proceso de verificar la exactitud de los libros, libros mayores y transacciones en relación con las NIIF, las reglas de gestión y otras reglamentaciones. Una auditoría de la documentación de respaldo de estados financieros por un auditor diferente a los auditores que generaron la información contable y de usuario para establecer y hacer pública su razonabilidad deja un registro o evidencia de respaldo, que técnicamente se deja en los papeles de trabajo. Los hallazgos de su revisión, en forma de comentarios o críticas destinados a mejorar el valor de los datos. Los contadores públicos (o empresas de auditoría) brindan un servicio conocido como auditoría financiera o examen de estados financieros en el que verifican la exactitud de los datos financieros proporcionados por sus clientes. En última instancia, el auditor proporcionará un documento llamado opinión en el que expresará su punto de vista sobre si los datos financieros que ha revisado han sido preparados con honestidad y Según las normas contables generalmente aceptadas.” (p. 10).

Para Orta (2012) “Se llevan a cabo procedimientos y se genera un informe en el que se expresa la opinión de un auditor sobre si las cuentas periódicas reflejan o no con precisión la situación financiera, los resultados de las operaciones, el flujo de efectivo y otra información importante para el período bajo revisión” (p. 21)

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

“La Norma Internacional de Auditoría 200 establece: “El auditor debe poder emitir un juicio sobre si los estados financieros se han elaborado correctamente o no en todos los aspectos materiales si la auditoría tiene

éxito, con relación a algún estándar. como base para decidir En el contexto de una auditoría, las palabras "dar una opinión verdadera y justa" o "declarar justa en todos los aspectos materiales" son expresiones idénticas."

Para lograr esto, los contadores públicos y los auditores de los auditores examinarán sistemáticamente los libros, papeles y otros registros contables de una entidad para encontrar pruebas y evidencia de respaldo adecuada y competente para respaldar su conclusión. que la empresa está entregando. Resultados de actividades y estados financieros a una fecha y hora determinada.

Los principales propósitos de una auditoría financiera bajo NIA 200 son los siguientes:

- a) Permitir al auditor, conforme con el sistema de información financiera aplicable, tener una seguridad razonable de que no se han producido incorrecciones importantes de los estados financieros, ya sea como consecuencia de fraude o error, emitir una opinión sobre todos los aspectos importantes relacionados con las cuentas financieras.
- b) Haga una llamada sobre los estados financieros e informe al auditor con sus hallazgos Según las NIA." (Apaza, 2015, p. 10 al 11)

PRINCIPIOS DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA

ISO 19011 (2011) Se espera que los auditores sigan el Código de Ética de Contadores Públicos. Las funciones del auditor se rigen por un conjunto de normas éticas, que incluyen:

- a) **Integridad:** el fundamento para la profesionalidad

Los auditores y los directores de programas de auditoría deben:

- Revisar y cumplir con todos los requisitos pertinentes;
- Hacer su trabajo con honestidad, cuidado y de todo corazón.
- Mientras esté en el trabajo, asegúrese de llamar a sus rivales;
- Compórtense de manera justa e imparcial en todo momento mientras estén en el trabajo;
- Mientras se realiza una auditoría, debe tener en cuenta la posibilidad de que influencias externas nublen su juicio (p. 4)

b) Presentación imparcial: El deber de ser abierto y veraz en la expresión de uno.

Todas las acciones de auditoría deben reflejarse correctamente en los hallazgos, conclusiones e informes de auditoría. Se debe documentar cualquier obstáculo importante o diferencia entre el equipo de auditoría y el auditado que no se pudo abordar a lo largo de la auditoría. La información compartida debe ser precisa, oportuna, imparcial, relevante, transparente y completa. (p. 5)

c) Debido cuidado profesional: respeto por el debido cuidado y buen juicio durante la auditoría

Los auditores tienen un deber de cuidado acorde con la gravedad del trabajo que realizan. Ser capaz de usar un buen juicio en cada circunstancia de auditoría es crucial para hacer bien el trabajo. (página 5)

d) Confidencialidad: seguridad de la información

La información recopilada por los auditores en el curso de su trabajo debe manejarse con cuidado. No debe haber un uso inapropiado de la información de auditoría, como en beneficio privado del auditor o del cliente o a expensas

de los intereses legítimos del auditado. La confidencialidad se refiere a la práctica de tratar la información privada con respeto (p. 5).

e) Independencia: motivos para la confiabilidad de la auditoría y la validez de los hallazgos

Nunca puede haber perjuicio o conflicto de intereses por parte de los auditores, y deben estar completamente desvinculados de las operaciones auditadas. El gerente de la función auditada no debe informar directamente al auditor que realiza la auditoría interna. Cuando los auditores pueden mantener su objetividad, pueden estar seguros de que sus hallazgos y conclusiones se basan únicamente en datos de auditoría.

Aunque es posible que los auditores internos de las organizaciones más pequeñas no se retiren por completo de las operaciones que están examinando, se debe hacer todo lo posible para evitar el favoritismo y promover la imparcialidad. (p. 5).

f) Enfoque basado en la evidencia: el enfoque sistemático de obtener resultados de auditoría válidos y repetibles por medios razonados.

Los resultados de una auditoría deben ser replicables. Debido a limitaciones de tiempo y recursos, las auditorías a menudo se realizan utilizando subconjuntos aleatorios de los datos disponibles. Las prácticas de muestreo eficaces contribuyen a la obtención de informes de auditoría fiables. (p. 5)

RELACIÓN ENTRE SITUACIÓN FINANCIERA Y AUDITORIA FINANCIERAS

El estado financiero representa la conexión entre los activos, pasivos y patrimonio de una empresa en un período determinado, mientras que la auditoría financiera es la evaluación concluyente, así como adecuada de las actividades operativas conjuntas. Para reformular, una revisión de las

cuentas financieras es una investigación sobre si los estados son exactos y útiles para la gestión de la organización.

1.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál es la situación financiera de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín de los periodos 2014 - 2015 – Chimbote?

1.5. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

1.5.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

Se desarrollan con base en un método sistemático que se acuerda para construir las sugerencias más adecuadas sobre información financiera, patrimonial y económica a partir de un estudio variable de la situación financiera; además, la dirección, administración, control, coordinación y dirección de operaciones.

1.5.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Comprender la Asociación Unificada de Comerciantes: la falta de control de ingresos de La Perla sobre sus muchas ideas nos ayuda a comprender mejor las sorpresas o anomalías financieras que muestra.

1.5.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

Los estados financieros fueron utilizados como fuente de datos y se dispondrá de un instrumento que ayude al análisis documental.

1.6. OBJETIVOS

1.6.1. GENERAL

- Emplear un análisis sobre la situación financiera para los periodos 2014 - 2015 y recomendar una auditoría financiera para la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote

1.6.2. ESPECÍFICOS

- Aplicación de ratios de liquidez, solvencia y análisis vertical y horizontal Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote, la cual permitirá revelar en qué estado se encuentra la situación financiera.
- Al obtener los resultados de la aplicación de ratios de liquidez y solvencias de los periodos 2014 - 2015 de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote podremos comparar e interpretar dichos resultados.
- Realizar y plantear una auditoría financiera a la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote del periodo 2014.

II. MÉTODO

2.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

- Descriptiva Propositiva

M – O – P

M = “Asociación de Comerciantes Unificados - Gran Mercado de la Región Chavín

O = Análisis

P = Auditoria Financiera

2.2. VARIABLES, OPERACIONALIZACIÓN

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
SITUACIÓN FINANCIERA	<p>“Es una evaluación basado en un compuesto de variantes contables que calculan la índole para el desempeño de una entidad. (Montes, 1997, p. 41 - 56).</p>	<p>Se insinúa como la capacidad de una organización para hacer frente a las deudas que poseen, determinando la índole del desempeño de una empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ratios Financieros (Liquidez y solvencia) ➤ Estados Financieros ➤ Análisis Vertical y Horizontal 	<p>De razón</p>

2.3. POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO

2.3.1. POBLACIÓN

A continuación, se detallan los ingresos y gastos de la Asociación de Comerciantes Unidos del Gran Mercado de la Zona Chavín - Chimbote.

2.3.2. MUESTRA

Examinamos las cuentas financieras de dos años del Gran Mercado de la Asociación de Comerciantes Unidos de la Región Chavín (2014 y 2015).

2.3.3. MUESTREO

- No Probabilístico

2.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, VALIDEZ

2.4.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

TÉCNICA	INSTRUMENTO
ENTREVISTA Cuando las personas hablan entre sí, pueden caer en una de dos categorías: el entrevistador o el entrevistado, (Remedios, 1997)	GUÍA DE ENTREVISTA

<p>ANÁLISIS DOCUMENTAL</p> <p>Método por el cual a través de un proceso intelectual se extraen algunos criterios de una serie de documentos para su investigación.</p>	<p>GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL</p>
---	---

2.5. MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS

2.5.1. ESTADÍSTICA DESCRIPTIVA

Los datos de la encuesta se mostrarán en tablas y gráficos de frecuencias y porcentajes para facilitar el análisis estadístico descriptivo de este estudio.

2.6. ASPECTOS ÉTICOS

El objetivo del estudio es entregar datos verdaderos y abiertos, sin ninguna ofuscación.

III. RESULTADOS

TABLA N° 01
Análisis Vertical para el Estado de Situación Financiera de la Asociación de Comerciantes Unificados del Gran Mercado de la Región Chavín

ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS DEL GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Expresados en Nuevos Soles)

ACTIVO	2015	ANÁLISIS VERTICAL	2014	ANÁLISIS VERTICAL
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	S/.516,880.00	7.64%	S/.295,835.34	5.76%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	S/.3,436,178.68	50.81%	S/.2,080,927.12	40.55%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	S/.3,018.00	0.04%	S/.3,018.00	0.06%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A DIVERSAS	S/.224,236.57	3.32%	S/.253,707.28	4.94%
ENTREGAS A RENDIR CUENTA	S/.41,075.46	0.61%	S/.23,417.57	0.46%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/.4,221,388.71	62.41%	S/.2,656,905.31	51.77%
ACTIVO NO CORRIENTE				
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	S/.2,542,042.04	37.59%	S/.2,475,002.29	48.23%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-		-	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/.2,542,042.04	37.59%	S/.2,475,002.29	48.23%
TOTAL ACTIVO	S/.6,763,430.75	100.00%	S/.5,131,907.60	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
TRIBUTOS POR PAGAR	S/.8,923.66	0.13%	S/.11,637.35	0.23%
REMUNERACIONES POR PAGAR	S/.19,451.38	0.29%	S/.30,279.45	0.59%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	S/.270,066.60	3.99%	S/.320,892.60	6.25%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	S/.148,992.00	2.20%	S/.155,392.00	3.03%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/.447,433.64	6.62%	S/.518,201.40	10.10%
PASIVO NO CORRIENTE				
OBIGACIONES FINANCIERAS	S/.9,000.00	0.13%	S/.5,000.00	0.10%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/.9,000.00	0.13%	S/.5,000.00	0.10%
TOTAL PASIVOS	S/.456,433.64	6.75%	S/.523,201.40	10.20%
PATRIMONIO NETO				
CAPITAL	S/.5,618,228.91	83.07%	S/.4,054,938.00	79.01%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	S/.135,000.00	2.00%	S/.85,000.00	1.66%
RESULTADOS ACUMULADOS	S/.553,768.20	8.19%	S/.468,768.20	9.13%
TOTAL PATRIMONIO	S/.6,306,997.11	93.25%	S/.4,608,706.20	89.80%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/.6,763,430.75	100.00%	S/.5,131,907.60	100.00%

Tabla N° 01: Apreciación del Análisis Vertical:

- El efectivo y equivalentes de efectivo representaron el 5,76 % de los activos totales en 2014 y el 7,64 % de los activos totales en 2015, debido a que la mayoría de los ingresos aumentaron.
- Debido a los altos índices de morosidad de los socios de mercado, las cuentas por cobrar comerciales aumentaron del 40,55% de los activos totales en 2014 al 50,81% de los activos totales en 2015.
- Entre las diversas cuentas por cobrar, 4.94% en el 2014 y 3.32% en el próximo periodo, las deudas pendientes no relacionadas están siendo pagadas por ciertos socios del mercado, por lo tanto, esta cuenta como proporción de la deuda total está disminuyendo.
- En 2014, En términos de activos totales, las propiedades, maquinaria y equipo representaron el 48,23 %. El proyecto representó el 37,59 % de los activos totales en 2015. Los activos disminuyeron a medida que la maquinaria de oficina perdía valor gradualmente con el tiempo.
- En 2014, las cuentas por pagar comerciales representaron alrededor del 6,25% del total de pasivos y capital, pero solo el 3,99% en 2015. El estudio longitudinal revela que la organización está cumpliendo con sus compromisos con socios externos.
- Las cuentas por pagar a proveedores disminuyeron del 6,25% del total de pasivos y capital en 2014 al 3,99% en 2015. Los datos longitudinales muestran que la corporación siempre cumple su palabra con sus clientes.
- En 2014, las utilidades retenidas representaron el 9,13% del total de pasivos y patrimonio, mientras que en 2015 representaron solo el 8,19%. Al comparar el período actual con el anterior, vemos que la proporción de cuentas ha crecido.
- En esta métrica se observa un aumento del 1,66 % al 2,00 % del total de pasivos y patrimonio entre los años fiscales 2014 y 2015.

TABLA N° 02

Análisis Horizontal para el Estado de Situación Financiera de la Asociación de Comerciantes Unificados del Gran Mercado de la Región Chavín

ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS DEL GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Expresados en Nuevos Soles)

ACTIVO	2015	2014	ANÁLISIS HORIZONTAL	
			VARIACIÓN	%
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	S/.332,280.00	S/.295,835.34	S/.36,444.66	12.32%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	S/.3,620,778.68	S/.2,080,927.12	S/.1,539,851.56	74.00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	S/.3,018.00	S/.3,018.00	S/.0.00	0.00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A DIVERSAS	S/.224,236.57	S/.253,707.28	-S/.29,470.71	-11.62%
ENTREGAS A RENDIR CUENTA	S/.41,075.46	S/.23,417.57	S/.17,657.89	75.40%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/.4,221,388.71	S/.2,656,905.31	S/.1,564,483.40	58.88%
ACTIVO NO CORRIENTE				
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	S/.2,542,042.04	S/.2,475,002.29	S/.67,039.75	2.71%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-	-	-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/.2,542,042.04	S/.2,475,002.29	S/.67,039.75	2.71%
TOTAL ACTIVO	S/.6,763,430.75	S/.5,131,907.60	S/.1,631,523.15	31.79%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
TRIBUTOS POR PAGAR	S/.8,923.66	S/.11,637.35	-S/.2,713.69	-23.32%
REMUNERACIONES POR PAGAR	S/.19,451.38	S/.30,279.45	-S/.10,828.07	-35.76%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	S/.270,066.60	S/.320,892.60	-S/.50,826.00	-15.84%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	S/.157,992.00	S/.160,392.00	-S/.2,400.00	-1.50%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/.456,433.64	S/.523,201.40	-S/.66,767.76	-12.76%
PASIVO NO CORRIENTE				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/.456,433.64	S/.523,201.40	-S/.66,767.76	-12.76%
TOTAL PASIVOS	S/.456,433.64	S/.523,201.40	-S/.66,767.76	-12.76%
PATRIMONIO NETO				
CAPITAL	S/.5,618,228.91	S/.4,054,938.00	S/.1,563,290.91	38.55%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	S/.135,000.00	S/.85,000.00	S/.50,000.00	58.82%
RESULTADOS ACUMULADOS	S/.553,768.20	S/.468,768.20	S/.85,000.00	18.13%
TOTAL PATRIMONIO	S/.6,306,997.11	S/.4,608,706.20	S/.1,698,290.91	36.85%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/.6,763,430.75	S/.5,131,907.60	S/.1,631,523.15	31.79%

Tabla N° 02: Apreciación del Análisis Horizontal:

- En efectivo y equivalentes de efectivo el análisis horizontal aumentó en 12.32%, totalizando S/. 36,444.66 soles, por mayores ingresos por diferentes conceptos.
- La cuenta por cobrar comerciales incrementó hasta en un 74,00%, equivalente a S/ 1,539,851.56 respecto al período anterior, debido a que los socios comerciantes cumplieron con sus obligaciones.
- Entre 2014 y 2015 las cuentas por cobrar diversas disminuyeron 11.62%, y el monto fue de S/. 29.470,71. Esto se debe a que un cierto porcentaje de socios está pagando alguna deuda pendiente que no está relacionada con el ingreso primario.
- En comparación al año anterior la cuenta entregas a rendir cuenta incrementó en un 75.40%, debido a que existe algunos gastos pendientes por comprobar.
- Luego del análisis, las cuentas de inmueble, maquinaria y equipo aumentaron 2.71%, con un monto de S/. 67.039,75. porque su equipo de oficina sufrió una depreciación.
- Debido al cumplimiento de la asociación con sus deberes tributarios, incluyendo los pagos a AFP, ONP y Essalud, la cuenta por pagar de impuestos disminuyó 23,32% entre 2014 y 2015.
- Para el 2015 las remuneraciones por pagar incrementaron en un 35,76%, lo que indica que ha cumplido con su obligación de prestación de servicios.
- Las cuentas por pagar comerciales disminuyeron de S/. 320,892.60 en 2014 a S/ 270,066.60 en 2015, una caída de 15.84%, demostrando el cumplimiento de sus deudas.
- La empresa pudo seguir funcionando gracias a un aumento de capital de 38.55% durante el 2015, alcanzando una ganancia de S/. 1.563.290,91 soles. Ya que ahora hay más socios involucrados.
- Entre ambos periodos el resultado acumulado aumentó un 18.13% el cual fue de S/. 85,000.00 soles, el rendimiento anual aumentó en un 58.82% entre los dos periodos con un saldo de S/. 50.000,00 soles.

TABLA N° 01

**Análisis Vertical de los Estados de Resultados para la Asociación de Comerciantes Unificados del Gran Mercado de la
Región Chavín**

**ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS DEL GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
(Expresados en Nuevos Soles)**

INGRESOS	2015	ANÁLISIS VERTICAL	2014	ANÁLISIS VERTICAL
INGRESOS POR DIVERSOS CONCEPTOS	S/.589,464.49	100.00%	S/.418,446.31	100.00%
TOTAL INGRESOS NETOS	S/.589,464.49	100.00%	S/.418,446.31	100.00%
GASTOS DE OPERACIÓN	S/.446,591.78		S/.324,985.94	
GASTOS DE GESTIÓN	S/.219,514.30	37.24%	S/.118,614.30	28.35%
GASTOS DE PERSONAL	S/.227,077.48	38.52%	S/.206,371.64	49.32%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S/.142,872.71	24.24%	S/.93,460.37	22.34%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	S/.7,872.71		S/.8,460.37	
INGRESOS FINANCIEROS	S/.1,500.00	0.25%	S/.1,300.00	0.31%
INGRESO POR VENTA DE PUESTOS	S/.311,800.00	52.90%	S/.212,300.00	50.74%
GASTOS DE ENAJENACIÓN DE ACTIVOS	S/.311,800.00	52.90%	S/.212,300.00	50.74%
GASTOS FINANCIEROS	S/.6,372.71	1.08%	S/.7,160.37	1.71%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	S/.135,000.00	22.90%	S/.85,000.00	20.31%
IMPUESTO A LA RENTA	-		-	
UTILIDAD NETA	S/.135,000.00	22.90%	S/.85,000.00	20.31%

TABLA N° 02

Análisis Horizontal de los Estados de Resultados para la Asociación de Comerciantes Unificados del Gran Mercado de la Región Chavín

**ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS DEL GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
(Expresados en Nuevos Soles)**

INGRESOS	2015	2014	ANÁLISIS HORIZONTAL	
			VARIACIÓN	%
INGRESOS POR DIVERSOS CONCEPTOS	S/.589,464.49	S/.418,446.31	S/.171,018.18	40.87%
TOTAL INGRESOS NETOS	S/.589,464.49	S/.418,446.31	S/.171,018.18	40.87%
GASTOS DE OPERACIÓN	S/.446,591.78	S/.324,985.94		
GASTOS DE GESTIÓN	S/.219,514.30	S/.118,614.30	S/.100,900.00	85.07%
GASTOS DE PERSONAL	S/.227,077.48	S/.206,371.64	S/.20,705.84	10.03%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S/.142,872.71	S/.93,460.37	S/.49,412.34	52.87%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	S/.7,872.71	S/.8,460.37		
INGRESOS FINANCIEROS	S/.1,500.00	S/.1,300.00	S/.200.00	15.38%
INGRESO POR VENTA DE PUESTOS	S/.311,800.00	S/.212,300.00	S/.99,500.00	46.87%
GASTOS DE ENAJENACIÓN DE ACTIVOS	S/.311,800.00	S/.212,300.00	S/.99,500.00	46.87%
GASTOS FINANCIEROS	S/.6,372.71	S/.7,160.37	-S/.787.66	-11.00%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	S/.135,000.00	S/.85,000.00	S/.50,000.00	58.82%
IMPUESTO A LA RENTA	-	-		
UTILIDAD NETA	S/.135,000.00	S/.85,000.00	S/.50,000.00	58.82%

Tabla N° 01 y N° 02: Interpretación para el Análisis Vertical - Horizontal:

- Los gastos de administración representaron el 26,20% de los ingresos totales durante el 2014 y el 35,71% durante el 2015, lo que se debió al incremento en sus compras de útiles de oficina, insumos, consultoría, etc.

La suma de S/. 100,900.00 soles representa un incremento de 85.07% con base en el análisis horizontal realizado a lo largo de los períodos antes mencionados. Los gastos de personal representaron el 49,32% de los ingresos totales durante 2014 y el 38,52% de los ingresos totales durante 2015, lo que se debió a la disminución del personal de seguridad.

En un análisis horizontal encontramos una disminución de 10.03% entre periodos, o S/. 20.705,84 soles.

- La utilidad operativa representó el 22,34% de los ingresos totales durante 2014 y el 24,24% de los ingresos totales en 2015, aumentando debido a que los ingresos fueron mayores que los gastos.

En el análisis de lado a lado realizado durante el período anterior, obtuvimos un aumento del 52,87%.

- Los ingresos financieros representan el 0,31 % de los ingresos totales y representaron el 0,25 % de los ingresos totales en 2015. El análisis horizontal encontró que el aumento entre cada período fue tan alto como 15.38%.

- Los ingresos por venta de stands representaron el 50,74% y el 52,90% de los ingresos totales en 2014 y 2015, respectivamente, los cuales se puede decir que aumentaron debido a la entrada de nuevos socios al mercado.

Si bien en el análisis de lado a lado realizado durante el período anterior, obtuvimos un aumento de 46.87%, también lo hicieron los cargos por enajenación de activos.

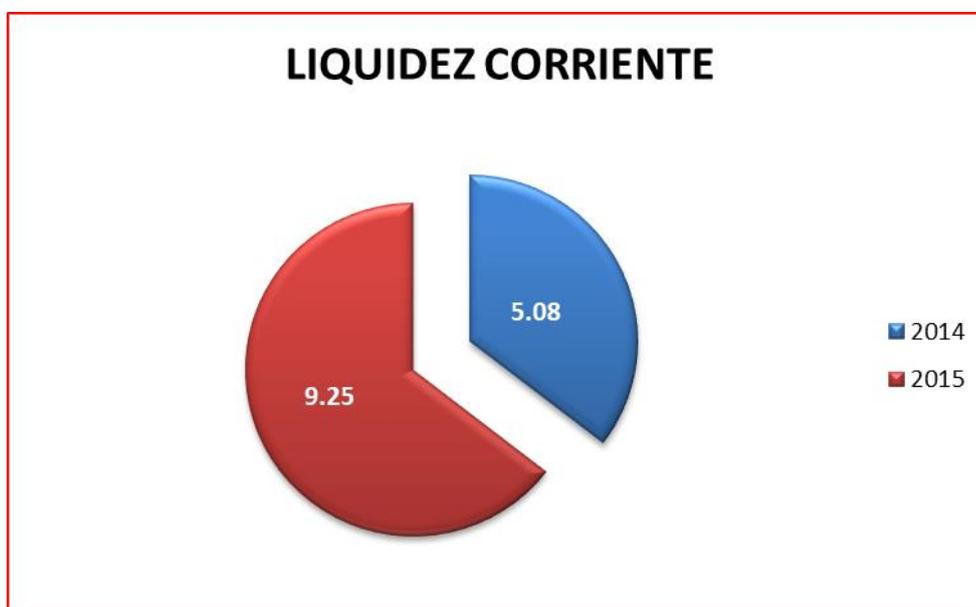
- Los costos financieros fueron el 1,71% de los ingresos en 2014 y el 1,08% en 2015. Los intervalos de tiempo antes mencionados fueron luego sujetos a un examen horizontal, que reveló una disminución del 11,00%.

RATIO DE LIQUIDEZ

Tabla N° 01

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	5.08	9.25

Imagen N°01



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

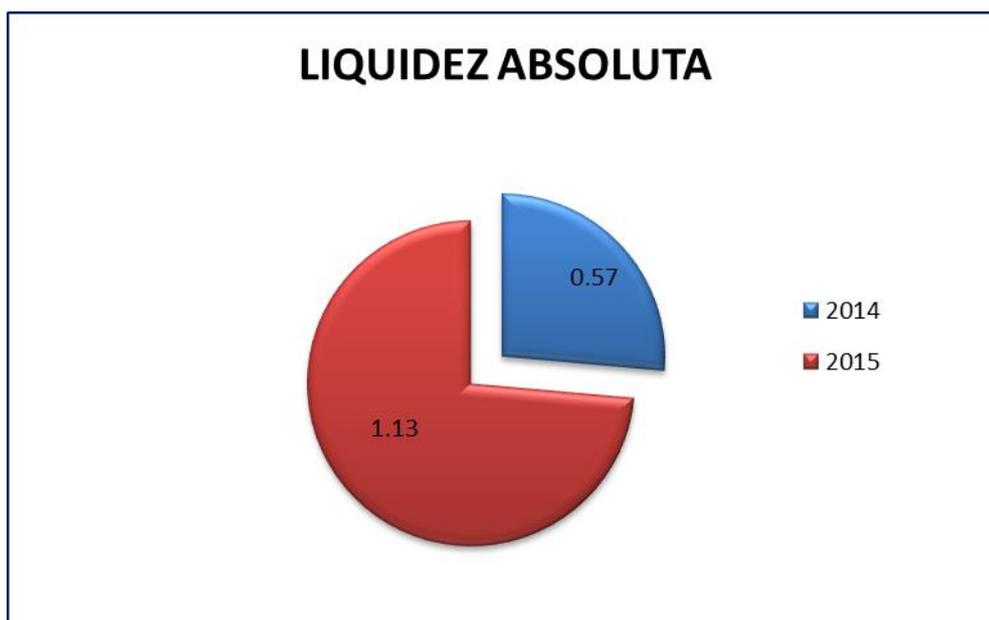
Análisis de la figura N° 01:

Según la imagen N°01, Las métricas de liquidez actuales muestran que por cada S\$1,00 en deuda a corto plazo en 2014, había S\$5,08 disponibles para pagarla; en 2015, ese número aumentó a S\$ 9,25. Como si/. 4.17 de aumento con respecto al período del informe anterior, la asociación ha demostrado su capacidad para cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo.

Tabla N° 02

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.57	1.13

Imagen N°02



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

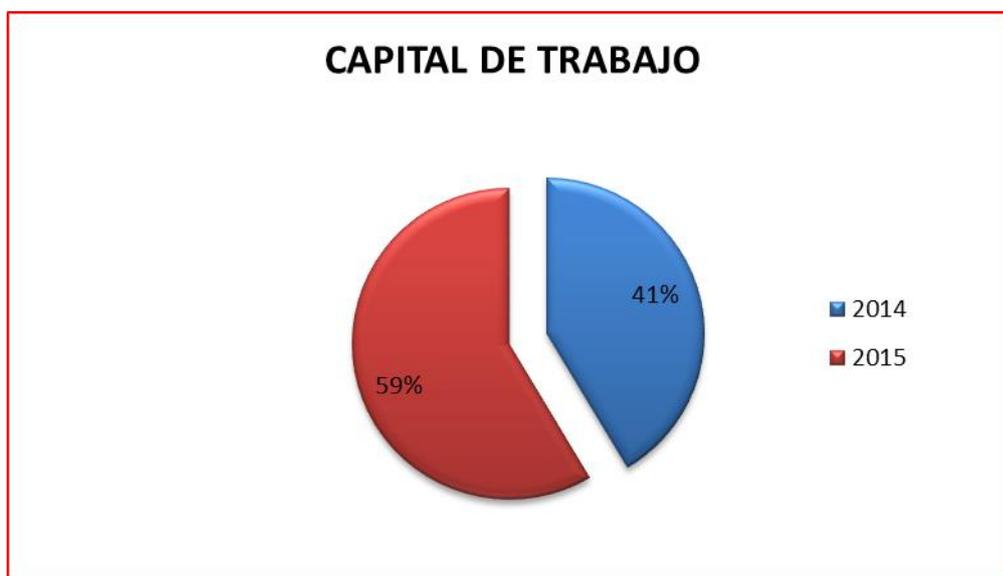
Análisis de la figura N° 02:

Según la imagen N°02, la relación caja-deuda de corto plazo de la Asociación mejoró de S/. 0,57 en el ejercicio 2014 a S/. 1,13 en el ejercicio 2015. Al observar los dos períodos de tiempo juntos, la liquidez absoluta en 2016 es más alta que en 2015, lo que demuestra que la empresa puede satisfacer sus necesidades financieras inmediatas.

Tabla N° 03

Fórmula	2014	2015
Activo Corriente – Pasivo Corriente	S/. 2,133,703	S/.3,764,955

Imagen N°03



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

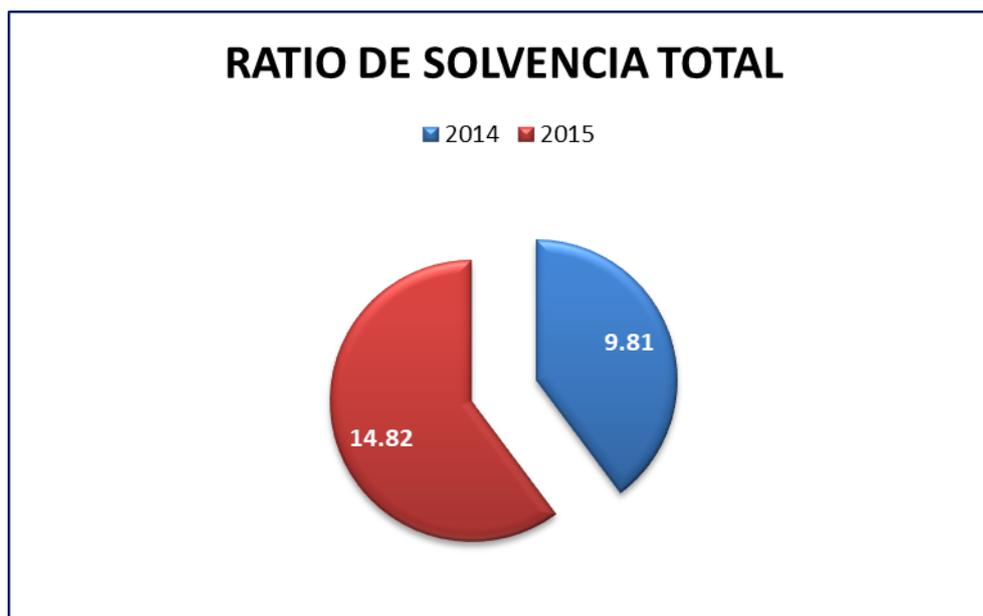
Análisis de la figura N° 03:

Se observa en la imagen N°03, después de descontar el pago de la deuda, la Asociación contaba con S/|2,133,703 para el ejercicio 2014. Para el ejercicio 2015, la Asociación contó con S/. |3, 764, 955, un incremento de S/|1, 631, 251 respecto al ejercicio 2014. Por tanto, después de deducir sus obligaciones con terceros, tiene una capacidad considerable de activos.

Tabla N° 04

Fórmula	2014	2015
(Activos Total / Pasivo Total)	9.81	14.82

Imagen N°04



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

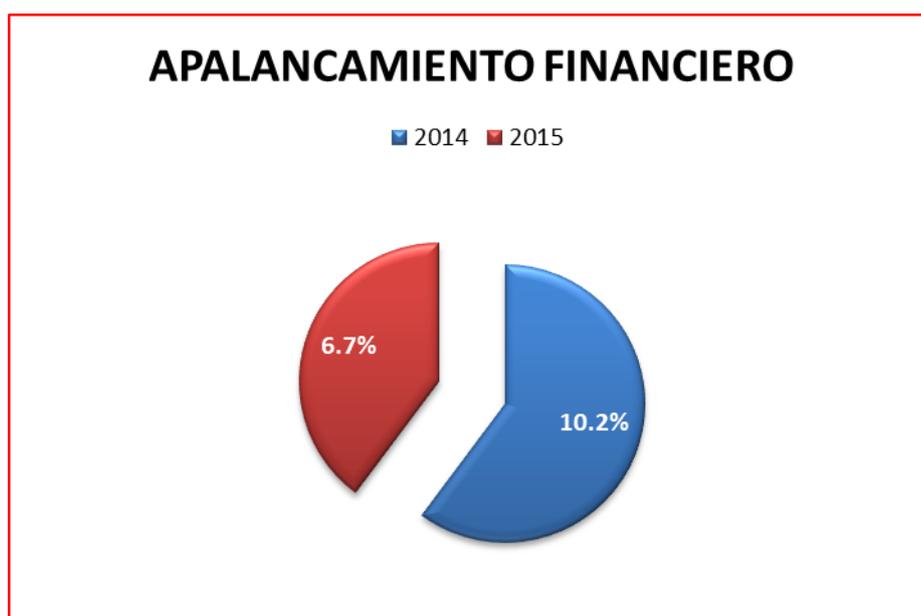
Análisis de la figura N° 04:

Se observa en la imagen N°04 para el ejercicio 2014, la relación actual de deuda a largo plazo a capital de la Asociación es de 9,81, mientras que su relación de deuda a largo plazo a capital de 2015 es de 14,82. mostrando una amplia y consistente capacidad para realizar pagos a lo largo del tiempo.

Tabla N° 05

Fórmula	2014	2015
(Pasivo Total / Activo Total)	0.10	0.06

Imagen N°05



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

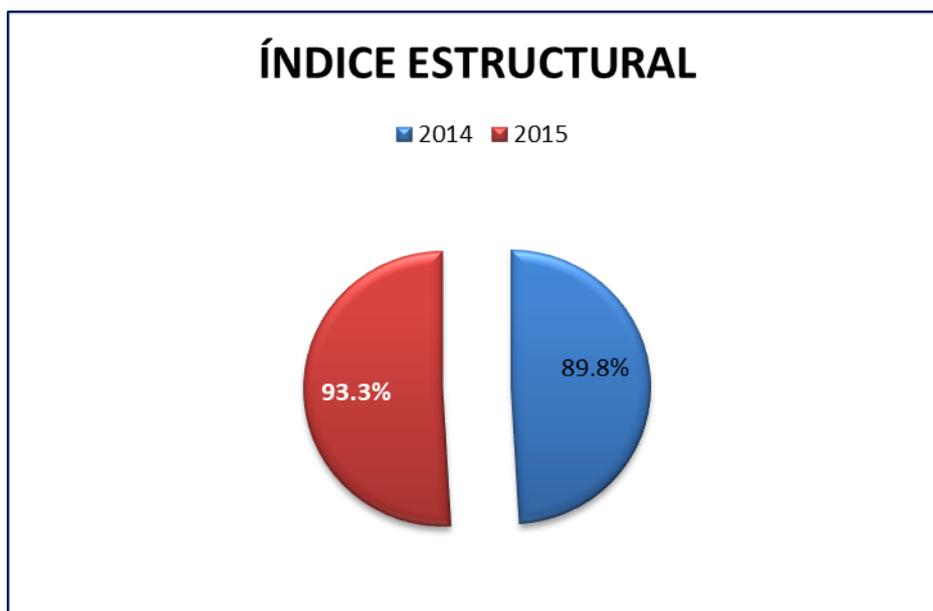
Análisis de la figura N° 05:

Se observa en la imagen N°05, que el 10,2% del patrimonio total de la Asociación en 2014 está sujeto a reclamaciones de terceros; por lo tanto, la Asociación tiene S\$1,00 en activos por cada S\$0,10 en pasivos a largo plazo; Los pagos externos de la Asociación aumentaron un 6,7% en comparación con el mismo período de 2015. Como resultado, los activos de la Asociación son lo suficientemente sustanciales para respaldar el servicio de dicha deuda.

Tabla N° 06

Fórmula	2014	2015
(Patrimonio / Activo Total)	0.89	0.93

Imagen N°06



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

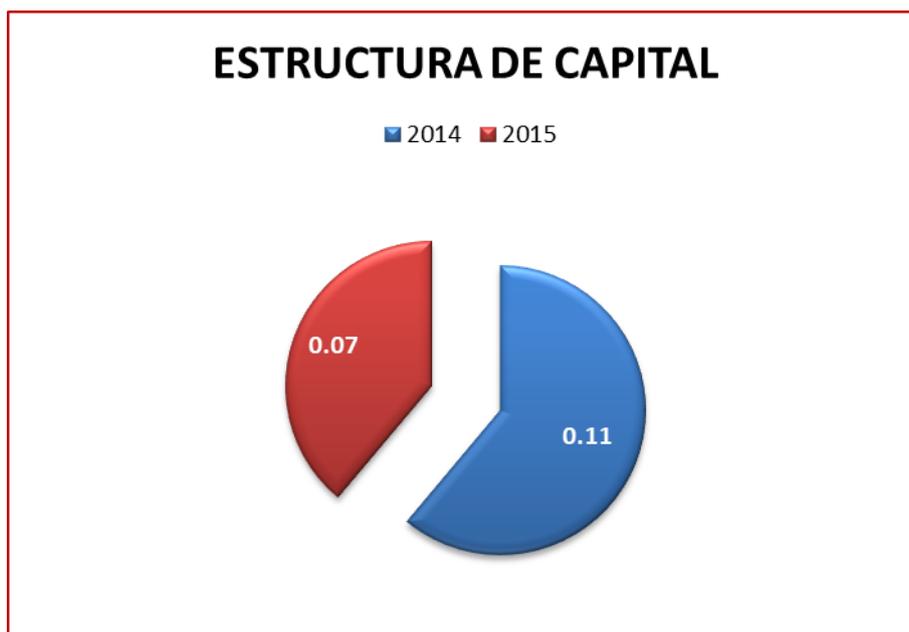
Análisis de la figura N° 06:

De acuerdo con la imagen N°06, en 2014, resultó en un valor de 0,89, indicando que el patrimonio de la Asociación equivalía al 89,8% del patrimonio neto; en 2015, el valor fue de 0,93, lo que indica que el patrimonio neto equivalía al 93,3% de los activos. La Asociación demuestra que ha sido y seguirá siendo autosuficiente con sus propios recursos.

Tabla N° 07

Fórmula	2014	2015
(Pasivo Total / Patrimonio)	0.11	0.07

Imagen N°07



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

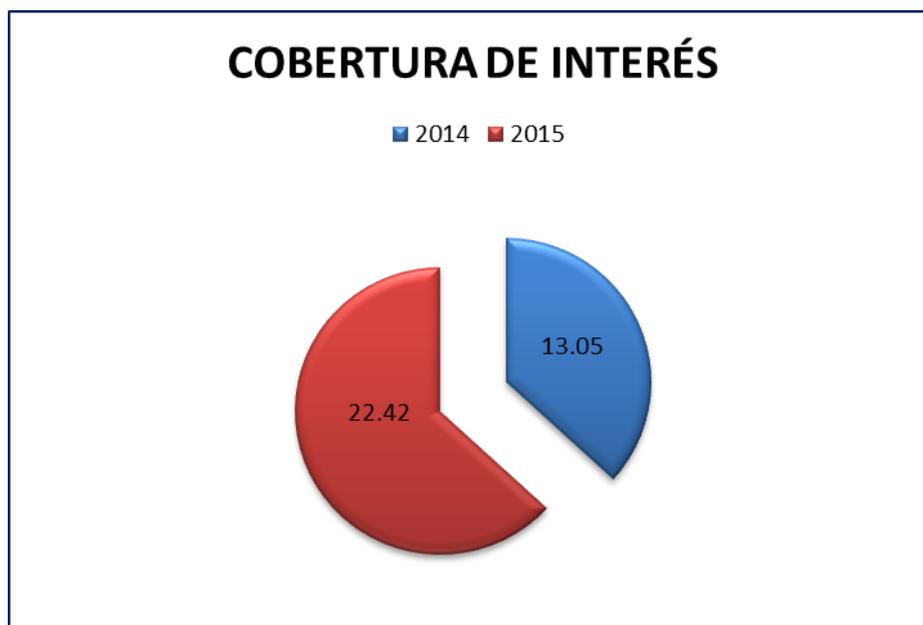
Análisis de la figura N° 07:

En la imagen N°07, no demuestra que para el ejercicio 2014, la Asociación adeude S/ 0.11 a los acreedores por cada S/ 1.00 aportado por los socios en el patrimonio, y que para el ejercicio 2015, la Asociación adeuda S/. 0,07 a los acreedores. Esto indica una proporción muy baja de deuda a capital.

Tabla N° 08

Fórmula	2014	2015
(Utilidad Operativa / Gastos Financieros)	13.05	22.42

Imagen N°08



Fuente: Estado para la Situación Financiera en la A.C.U. del Gran Mercado de la Región Chavín

Análisis de la figura N° 08:

Observamos en la imagen N°08 que la Asociación logró un 13.05 en 2014, lo que indica que los costos operativos son 13 veces más probables que los ingresos, etc. En 2015, el índice de la Asociación fue de 22,42, lo que indica que puede superar las dificultades financieras 22 veces más. Como resultado, la Asociación tiene recursos sustanciales para liquidar obligaciones financieras.

IV. DISCUSIÓN

El propósito del estudio es analizar la situación financiera de la Asociación de Comerciantes Unificados (AUM) en el Gran Mercado de Chimbote, Región Chavín, en los años 2014 y 2015 y reportar dichos hallazgos. Las inspiraciones documentales de esta página informan el argumento que sigue:

Según la Tabla N°01: Al realizar el análisis longitudinal, el efectivo y equivalentes de efectivo representó el 5,76% del total de activos durante 2014 y el 7,64% del total de activos durante 2015, debido a que sus ingresos por diferentes conceptos van en aumento. Dentro de la categoría de acreedores comerciales, representó el 6,25% del total de pasivos y patrimonio en 2014, en comparación con el 3,99% del total de pasivos y patrimonio en 2015. El grupo está cumpliendo con sus compromisos con terceros, por lo que se mantiene la afirmación. En 2015, representó el 83,07% de todos los pasivos y patrimonio combinados, mientras que en 2014 representó solo el 79,01%. Esto se debe a que aumentan el número de socios comerciales. Según Flores (2015, p. 37), Se detalla cómo investigamos las interrelaciones entre las partes constituyentes de estados financieros, incluyendo: a) la reducción de miles de filas de datos a cientos. b) método de ratios o indicadores de tipo financieros.

Según la Tabla N°02: En 2015 la caja y equivalentes aumentó en S/. 36.444,66 (12,32%) con respecto al periodo 2014 mediante análisis horizontal, debido a mayores ingresos por diferentes conceptos propiedad de la asociación. Durante 2015, el rubro de deudores comerciales se incrementó en un sorprendente 74,00%, es decir, S/, en comparación con el mismo periodo de 2014. 1,539,851.56 Soles. Durante el 2014, el rubro de cuentas por pagar comerciales disminuyó en 15.84% o S/50,826.00. Esto significa que la asociación está cumpliendo con sus obligaciones frente a terceros. Las partidas de capital aumentaron un 38.55% durante el 2015, lo que equivale a S/85,000.00 soles debido al incremento en el valor por acción. Se analizan dos o más conjuntos de estados financieros contemporáneos para ver qué tan similares o diferentes son sus partes respectivas, utilizando: a) Método de aumento, así como la disminución, b) Método de la tendencia.

En esta ampliación de la investigación también se utilizarán ratios financieros como la solvencia y liquidez:

Según la Imagen N°1, podemos ver la asociación por cada S/. una deuda a corto plazo de 1.00 sol tiene S/. El sole de 5.08 lo enfrenta, mientras que durante 2015 tuvo S/. 9.25 Soles enfrenta tu deuda a corto plazo. Demostrar que la organización tiene el flujo de efectivo a corto plazo para pagar sus deudas. Según Arching (2006, p. 16), nos dice que "este ratio es el indicador más importante de la flexibilidad financiera, porque muestra cuánto está respaldado un préstamo a corto plazo por activos líquidos que pueden venderse antes de que venza el préstamo".

Según la Imagen N°02, aplicamos el Ratio de Liquidez Absoluta, Sugiere que la asociación no puede pagar su deuda de corto plazo, ya que tiene S/ durante todo el 2015, ya que solo tiene S/ 0.57 en efectivo por cada S/ 1.00 de deuda en el corto plazo. Esto indica que la Compañía tenía suficiente efectivo disponible en 2015 para pagar puntualmente todas las facturas a su vencimiento. Según Arching (2006, p. 17), señala que un valor alto para este índice sugiere que la corporación puede sobrevivir solo con sus activos más líquidos, en lugar de depender de los ingresos.

Como podemos observar En la imagen N°05, Según el índice de apalancamiento financiero, en 2014 la asociación tenía activos de S/ 1,00 por cada S/ 0,10 en obligaciones a largo plazo, y en 2015 superó al Tripartito en 6,7% demuestra que el grupo tiene una cartera diversa de activos y puede pagar sus deudas. Según Arching (2006, p. 26), Nos muestra cuánto de los fondos de participación de los acreedores se invierte en activos líquidos frente a aquellos que tardarán más en madurar. Lo que debe determinarse aquí es la carga total de la deuda o la parte del financiamiento otorgada de los acreedores.

En la imagen N°07 observamos que la Asociación adeuda S/ durante el 2014. El socio paga a sus acreedores 0.11 por cada 1.00 S/ 0.00 aportado, mientras adeudaba S/ durante el 2015. 0,07 a los acreedores, podemos decir que el nivel de endeudamiento de los activos de la asociación es el más bajo. Para Caballero

(2010, p. 3), explica que el ratio es una medida de la deuda de una empresa en proporción a su valor neto.

Según el índice de cobertura de intereses de la Figura 08, En 2014, el resultado fue 13,05, lo que indica que la asociación podía afrontar 13 veces los costes financieros; en 2015, el resultado fue de 22,42, lo que indica que la asociación podía afrontar 22 veces los gastos financieros. situaciones en las que se requiere ayuda financiera. Esto indica una alta capacidad para realizar pagos en la industria financiera. Según Caballero (2010, p. 3), dice que esta métrica evalúa qué tan bien una corporación puede cubrir sus costos fijos, incluidos los pagos de intereses.

V. CONCLUSIONES

Después de realizar una investigación a la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín en los periodos 2014 – 2015, se concluye:

- Al aplicar el método de análisis longitudinal, así como horizontal para analizar la situación financiera de la asociación, podemos observar que, en las cuentas por pagar comerciales, la proporción del total de pasivos y patrimonio fue de 6,25% en 2014, frente a 3,99% en 2015. El estudio horizontal revela que las cuentas por pagar comerciales de la asociación en el año 2014 ascendieron a S/. 320 892 soles, con un saldo de S/ para el próximo año, lo que demuestra que la organización está cumpliendo con sus compromisos con terceros como lo muestra el análisis longitudinal In. ahorros de \$15,84% o 270,066 soles. Los costos administrativos aumentaron del 26,20% de los ingresos totales en 2014 al 35,71% en 2015 como resultado de mayores costos asociados con la operación del negocio. El valor de S/ aumentó en 85.07% para el análisis horizontal realizado en el período mencionado. 100.900,00 soles.
- Nuestro análisis de los registros financieros de la asociación sugiere que ha ido mejorando para el cumplimiento de sus promesas a corto plazo, ya que ha ampliado los plazos de pago, De 2014 a 2015, realmente subió. La corporación solo cuenta con S/. 0.57 por cada S/. 1.00 que buscaba en 2014. Esto se ve cuando calculamos el Ratio de Liquidez Absoluta. Esto indica que no hay suficiente efectivo disponible para cumplir las obligaciones financieras inmediatas de la empresa. La Asociación incrementó su capital de trabajo en 631,251 soles entre los periodos de S/1 que se analizaron utilizando el índice de capital laboral. El índice de solvencia muestra que la asociación administra bien la deuda en el largo plazo, ya que solo los activos fijos pueden pagar la deuda, además la organización tiene más fondos propios y menos préstamos externos Según el índice de deuda total.
- Se ha presentado para su revisión una propuesta para realizar una auditoría financiera.

V. RECOMENDACIONES

Según lo analizado se aconseja lo siguiente:

- Se ha aconsejado a la Asociación que utilice un método de cobro debido al hecho de que, a pesar de los repetidos recordatorios, la gran mayoría de los socios aún no ha pagado sus pagos pendientes, la morosidad en los pagos puede evitarse si se implementa este sistema.
- Para aumentar aún más la liquidez, la Asociación de Comerciantes Unificados debe comprender el análisis aplicable y luego sugerir alternativas, tales como reducir costos y no dar plazos en los pagos a quienes no cumplan con sus deberes, etc. Por esta razón, es crucial mostrar y analizar datos financieros para detectar problemas a medida que desarrollan e implementan soluciones que impulsan el éxito de la campaña.

Se debe analizar el impacto de los impuestos que gravan sus operaciones y/o eximen en virtud del reglamento 19 del TUO.

- Se sugiere al presidente de la Asociación de Comerciantes Unificados, contratar a un auditor independiente para que examine los registros financieros de la organización para garantizar que sean precisos, eficientes y estén en línea con las metas establecidas.

VII. PROPUESTA

PROPUESTA DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA

DEFINICIÓN

La presente auditoría tiene por objeto obtener la opinión de un auditor independiente sobre si los estados financieros de la Asociación de Comerciantes Unidos - Gran Mercado de la Región Chavín - Chimbote se ajustan a los principios de contabilidad y normas de auditoría aceptados, su resultado final es la publicación del informe que revela el estado financiero real de la empresa. Es igualmente importante enfatizar la necesidad de una preparación cuidadosa de las técnicas de procesos de auditoría y la documentación de respaldo en forma de papeles de trabajo de auditoría.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

“Al evaluar de forma independiente los datos financieros del cliente, un contador público certificado (o una empresa de auditoría) ofrece un servicio conocido como auditoría financiera, también llamada revisión de estados financieros, una carta expresando la opinión del auditor a fin de saber si la información financiera evaluada está o no Según las normas contables aplicables y si se presenta o no con honestidad” (Apaza, 2015, p. 10).

DESARROLLO DE UNA PROPUESTA AUDITORÍA FINANCIERA

Nombre de la Empresa:	Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín
Descripción:	Propuesta de una Auditoría Financiera
Duración de la Auditoría:	30 días
Hecho por:	Cerna Lucio Cristhian Joel

VISITA PRELIMINAR

❖ MISIÓN

Promover la venta al por mayor y al detal de los insumos de alta calidad y sin riesgo provenientes de Chimbote y sus alrededores, introduciendo en el Gran Mercado La Perla - Chimbote una diversa gama de bienes y socios comerciales con el mayor valor agregado posible; en el marco de la innovación, el desarrollo continuo y la modernización, ofreciendo a la población procesos suficientes de formación de precios.

❖ VISIÓN

Ser el estándar por el cual se midan todos los demás mercados mayoristas y minoristas de Chimbote y la región circundante, fomentar el crecimiento y desarrollo de la gastronomía peruana fomentando una integración equilibrada de productores, comercializadores y consumidores para asegurar el acceso de la población a alimentos nutritivos.

❖ MARCO AXIOLÓGICO

Esta estrategia de crecimiento y diferenciación se basa en los siguientes valores fundamentales:

- **Responsabilidad:** Asumimos toda la responsabilidad por las palabras, los hechos, los juicios y las obligaciones de nuestra Asociación, y siempre operamos en el mejor interés de los clientes.
- **Planificación:** Administrar, dirigir y velar por el uso eficiente de los medios económicos y materiales.
- **Compromiso:** Estamos trabajando en varios frentes, tanto comerciales como de otro tipo, para garantizar que nuestros socios minoristas siempre traten a nuestros clientes con la cortesía y el respeto que se merecen.
- **Innovación:** Desempeña un papel importante en la economía global y, para nuestra organización, nos ayuda a mantener la postura innovadora que queremos transmitir mientras servimos a nuestros clientes.
- **Transparencia:** Realizamos el uso apropiado e ideal de los recursos.

❖ OBJETIVOS ORGANIZACIONALES

- ✓ Entregar artículos excelentes a los clientes, mejorando la posición de nuestra empresa en el mercado.
- ✓ Formalizar con los reglamentos instaurados como asociación.
- ✓ Contribuir al crecimiento a largo plazo de la empresa priorizando la felicidad del cliente.
- ✓ Reconsiderar formas de servir mejor a los clientes.

ANÁLISIS INTERNO

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">• Reconsiderar formas de servir mejor a los clientes.• Amplio rango de productos.• Jornada laboral totalmente flexible.• Calidad de los productos.• Atención permanente.• Publicidad en televisión y radio.• Los precios más bajos.	<ul style="list-style-type: none">• Competencia entre mercados internos de un mismo producto.• Los efectos de la crisis y la depreciación de la moneda.• Falta de control en el flujo de caja.• Altos índices de morosidad.• Falta de declaraciones tributarias.

ANÁLISIS EXTERNO

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• Disposición de la jornada laboral rotativa.• Crecimiento y desarrollo del mercado, y más clientes.• Tenemos suficientes personas para cumplir con todas las tareas administrativas.• El único mercado ecológico de la zona.	<ul style="list-style-type: none">• Más productos y servicios están disponibles para los consumidores.• Los supermercados

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Años de trabajar en la industria de abarrotes como vendedor. | |
|--|--|

ANTECEDENTES

- ❖ **Razón Social:** Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín.
- ❖ **R.U.C:** 20532099553
- ❖ **Domicilio Fiscal:** Prolongación Pardo Nro. s/n Sección La Perla Tres Cabezas (Oficina Administrativa del Mdo. La Perla) Ancash - Santa - Chimbote
- ❖ **Naturaleza del Negocio:** La firma se compromete a hacer lo mejor para la ciudad que llama hogar, por lo que ofrece sus productos y servicios a costos razonables sin sacrificar la calidad para lograr el 100% de satisfacción del cliente y proteger el ecosistema local.
- ❖ **Inicio de Actividades:** 14/08/2009
- ❖ **N° de Socios:** 2010 socios.
- ❖ **Representante:** JOSÉ MANUEL ESPINOZA MELGAREJO
- ❖ **N° de trabajadores:** 27 trabajadores.
- ❖ **Tipo de Sociedad:** Asociación

ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN

PROPUESTA DE AUDITORIA FINANCIERA EJERCICIO 2014

MEMORANDUM DE PLANEAMIENTO

Se analiza y se entiende la estructura interna de la Asociación de Comerciantes Unificados - Gran Mercado de la Región Chavín, Chimbote, como base para el programa de planeación y auditoría financiera, que luego se desarrolla Según los principios establecidos por las Normas Internacionales de Auditoría, (NIA); un plan para averiguar qué se debe hacer y cómo hacerlo

I. INTRODUCCIÓN

1. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA

El trabajo del contador público es verificar o examinar estados financieros elaborados de la Asociación de Comerciantes Unificados - Gran Mercado de la Región Chavín y luego opinar sobre la razonabilidad de dichos estados y el presupuesto asociado, con respecto a qué tan bien la organización se ha adherido a sus planes presupuestarios para el año.

2. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

2.1. Objetivo General

Proporcione su juicio profesional sobre si los estados financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2014 están en conformidad con los principios de contabilidad aceptados (GAAP) para dichos estados.

2.2. Objetivo Específico

Usando el marco conceptual de referencia de la Asociación para la presentación de información financiera, determine si los estados financieros de la entidad representan de manera justa y precisa la posición financiera.

3. PUNTOS DE ATENCIÓN A CONSIDERARSE COMO PARTE DE LA AUDITORÍA

- 3.1.** Examine el software y el hardware actual de la Asociación de Comerciantes para determinar su idoneidad.
- 3.2.** Evaluar el liderazgo de la Asociación de Comerciantes Unificados Gran Mercado de la Región Chavín en cuanto a si lograron o no los fines y objetivos planteados.
- 3.3.** Verifique los estados financieros y el estado de resultados de fin de año de 2014 para asegurarse de que todo cuadra.
- 3.4.** Durante el período de evaluación, especifique en qué medida se cumplieron las reglas que rigen el uso de los recursos de ingresos y si los recursos se utilizaron o no de manera eficiente, eficaz y económica.

4. ACTIVIDADES Y RÉGIMEN DE ORGANIZACIÓN INTERNA DE LA ASOCIACIÓN

4.1. ACTIVIDADES

La administración de Ancash alberga el Gran Mercado de la Región, el cual es administrado por la Asociación de Comerciantes Unidos. Tiene la protección de las personas de derecho privado y puede desempeñar sus funciones sin, tiene independencia fiscal y administrativa en el marco de la legislación nacional aplicable.

Tiene por objeto planificar y realizar una serie de acciones para brindar servicios adecuados a los habitantes de Chimbote y otros, promover el bienestar social y promover el desarrollo armónico general del mercado.

Depende de los ingresos generados por cosas como ventas de puestos, transporte, servicios de salud, vigilancia, etc., para financiar la expansión de sus operaciones.

Entre las principales actividades de esta entidad mencionamos las siguientes:

- Entregar productos excelentes a los consumidores, mejorando la posición de nuestra empresa en el mercado.
- Cumplir con los reglamentos establecidos.
- Mantenga una expansión constante mientras mantiene contentos a los clientes actuales.
- Administrar sus activos.

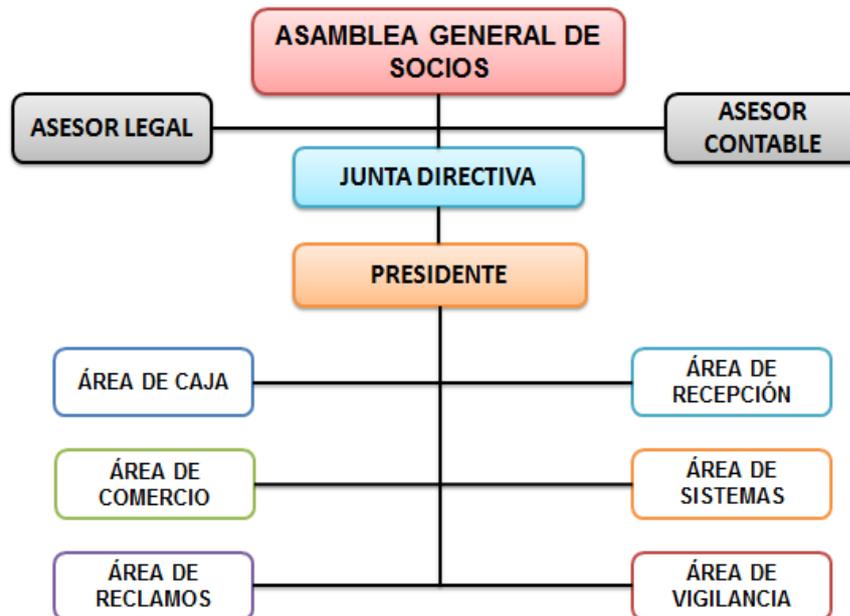
4.2. ORGANIZACIÓN

Originalmente planeado como Mercado El Progreso, la Asociación de Comerciantes Unificados - Gran Mercado de la Región Chavín fue fundada el 14 de agosto de 1999.

Debido al desalojo, la Asociación de Comerciantes cambió su nombre a "LA PERLA" el 18 de octubre de 2009”

La “Ley Orgánica de Derechos de las Asociaciones” establece las reglas a seguir por las agrupaciones y tiene como objetivo potenciar el derecho a la libre reunión protegido por el artículo 22 de la Constitución. El Reglamento de Organización y Actividades (ROF) es uno de los lineamientos de gestión que utiliza para orientar el crecimiento de sus actividades.

♦ Organigrama de la Asociación



4.3. NORMATIVIDAD LEGAL

Las reglas son aplicables a la Asociación de Comerciantes Unificadas – Gran Mercado de la Región Chavín:

- Manual de Organización y Funciones
- Constitución Política del Perú de 1993
- Estatutos de la Empresa
- Reglamento de Organización y Funciones (Aplicación del MOF)
- Ley de Ministerio de Trabajo
- Código Civil
- Código Tributario
- Ley Orgánica del Derecho de Asociaciones
- Ley General del Ambiente

4.4. SISTEMAS INFORMÁTICOS CON LOS QUE OPERA LA ASOCIACIÓN

Se presenta el Sistema Integrado de Ingresos y Gastos en la Asociación de Comerciantes Unificados-Gran Mercado de la Región Chavín. Las siguientes secciones forman el todo:

. Módulo de Caja.

. Módulo de Cobranza.

. Módulo de Caja Chica.

4.5. PRINCIPALES COMPETIDORES

RUBRO	INSTITUCIÓN
PRINCIPALES COMPETIDORES	<ul style="list-style-type: none">▪ Asociación de Comerciantes Progresistas del Gran Mercado – ACOPROCH.▪ Mercado Buenos Aires – Nuevo Chimbote.▪ Mercado Mayorista Tres Estrellas.▪ Mercado Miramar de Chimbote-▪ MEGA PLAZA CHIMBOTE

4.6. IMPUESTOS A LOS QUE SE ENCUENTRA AFECTA LA ASOCIACIÓN

Los impuestos y aportes que van por Essalud, AFPs, ONP y Cuarto Ingreso al PDT PLAME impactan a la Asociación.

4.7. PRINCIPALES FINANCIAMIENTOS

Financiamiento extendido a las siguientes instituciones:

- Banco de Crédito del Perú

II. ALCANCE DEL EXAMEN

2.1. PERIODO PARA EXAMINAR Y MARCO REGULATORIO

Los estados financieros auditados comprenden el período comprendido del 1 de enero de 2014 y el 31 de diciembre de 2014, y se creará según los lineamientos de las Leyes de Auditoría Generalmente Aceptadas y las Internacionales de Auditoría.

La Asociación realizará dicha auditoría en sus instalaciones entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2014.

2.2. INFORMES PARA EMITIR

INFORMES A EMITIR	EJEMPLARES A ENTREGAR	FECHA DE ENTREGA
Memorándum de Planificación	04	22-04-17
Reporte de Alerta Temprana	04	30-04-17
Reporte de Asuntos de Fraude	04	30-04-17
Resumen de Diferencia de Auditoría	04	30-04-17
Reporte de Deficiencias de Significativas	04	30-04-17
Carta de Control Interno	04	26-05-17

3. ESTADOS FINANCIEROS Y ÁREAS CRÍTICAS

3.1. ESTADOS FINANCIEROS

Comparación de estados financieros del período anterior con los del período actual, con énfasis en cualquier desviación significativa o áreas de preocupación.

3.2. IDENTIFICACIÓN DE ÁREAS CRÍTICAS

Las siguientes son las áreas identificadas como cruciales con base en los datos reportados en los Estados Financieros:

**FORMATO 01: CÉDULA
MATRIZ DE REVISIÓN
ANALÍTICA**

**ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS –
GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(EXPRESADO EN SOLES)**

ACTIVO	2015	A. VERTICAL		2014	A. HORIZONTAL		ÁREAS CRÍTICAS	PASIVO Y PATRIMONIO	2015	A. VERTICAL		2014	A. HORIZONTAL		ÁREAS CRÍTICAS
		%	%		VARIACIÓN	%				%	%		VARIACIÓN	%	
ACTIVO CORRIENTE								PASIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	S/ 516,880.00	7.64%	5.76%	S/ 295,835.34	S/ 3,644.66	12.32%	X	TRIBUTOS POR PAGAR	S/ 8,923.66	0.13%	0.23%	S/ 11,637.35	-S/ 2,713.69	-23.32%	X
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	S/ 3,436,178.68	50.81%	40.55%	S/ 2,080,927.12	S/ 1,539,851.56	74.00%	X	REMUNERACIONES POR PAGAR	S/ 19,451.38	0.29%	0.59%	S/ 30,279.45	-S/ 10,828.07	-35.76%	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	S/ 3,018.00	0.04%	0.06%	S/ 3,018.00	S/ 0.00	0.00%		CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	S/ 270,066.60	3.99%	6.25%	S/ 320,892.60	-S/ 50,826.00	-15.84%	X
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A DIVERSAS	S/ 224,236.57	3.32%	4.94%	S/ 253,707.28	-S/ 29,470.71	-11.62%		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	S/ 157,992.00	2.34%	3.13%	S/ 160,392.00	-S/ 2,400.00	-1.50%	
ENTREGAS A RENDIR C UENTA	S/ 41,075.46	0.61%	0.46%	S/ 23,417.57	S/ 17,657.89	75.40%									
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/ 4,221,388.71	62.41%	51.77%	S/ 2,656,905.31	S/ 1,564,483.40	58.88%		TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/ 456,433.64	6.75%	10.20%	S/ 523,201.40	-S/ 66,767.76	-12.76%	
ACTIVO NO CORRIENTE								PASIVO NO CORRIENTE							
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	S/ 2,542,042.04	37.59%	48.23%	S/ 2,475,002.29	S/ 67,039.75	2.71%		OBLIGACIONES FINANCIERAS	-			-			
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-							TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/ 456,433.64	6.75%	10.20%	S/ 523,201.40	-S/ 66,767.76	-12.76%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/ 2,542,042.04	37.59%	48.23%	S/ 2,475,002.29	S/ 67,039.75	2.71%		TOTAL PASIVOS	S/ 456,433.64	6.75%	10.20%	S/ 523,201.40	-S/ 66,767.76	-12.76%	
								PATRIMONIO NETO							
								CAPITAL	S/ 5,618,228.91	83.07%	79.01%	S/ 4,054,938.00	S/ 1,563,290.91	38.55%	
								RESULTADOS DE EJERCICIO	S/ 135,000.00	2.00%	1.66%	S/ 85,000.00	S/ 50,000.00	58.82%	
								RESULTADOS ACUMULADOS	S/ 553,768.20	8.19%	9.13%	S/ 468,768.20	S/ 85,000.00	18.13%	X
								TOTAL PATRIMONIO	S/ 6,306,997.11	93.25%	89.80%	S/ 4,608,706.20	S/ 1,698,290.91	36.85%	
TOTAL ACTIVO	S/ 6,763,430.75	100%	100%	S/ 5,131,907.60	S/ 1,631,523.15	31.79%		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/ 6,763,430.75	100%	100%	S/ 5,131,907.60	S/ 1,631,523.15	31.79%	

COMENTARIOS DE LAS VARIACIONES SIGNIFICATIVAS PARA LAS CUENTAS PARA EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

- La cuenta de Efectivo y Equivalente de Efectivo aumentó 12.32% del período 2014 al período 2015, pasando de S/ 295, 835.43 a S/. 516,880.00. Esto representa un cambio de S/. 36,444.66 soles.
- Una diferencia de S/. Entre las cuentas por cobrar del ejercicio 2014 de S/. 2,080,927.12 y cuentas por cobrar del período 2015 de S/. 3.436.178,68, una subida del 74% atribuible a la política de la Asociación de ampliar los plazos de pago a los socios por ideas diversas, cuotas de vigilancia, multas de sufragio, etc.
- En el 2014 los impuestos adeudados totalizaron S/ 11,637.35, mientras que en el 2015 fueron solo S/ 8,923.66, una diferencia de -S/ 2,713.69 (o una caída de 23.32%). Esto significa que la Asociación está al día en sus aportes a las AFP, ONP y Essalud.
- Comparado con el trimestre anterior, el monto de la cuenta de Utilidades Retenidas aumentó 18.13%, al pasar de 468,768.20 soles en 2014 a 553,768.20 soles en 2015. Esta diferencia de 85,000 soles equivale a S/.

**FORMATO 02:
CÉDULA MATRIZ DE
REVISIÓN ANALÍTICA**

**ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS –
GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(EXPRESADO EN SOLES)**

	2015	ANÁLISIS VERTICAL		2014	ANÁLISIS HORIZONTAL		ÁREAS CRÍTICAS
		%	%		VARIACIÓN	%	
INGRESO							
INGRESOS POR DIVERSOS CONCEPTOS	S/.589,464.49	100%	100%	S/.418,446.31	S/.171,018.18	40.87%	X
TOTAL INGRESOS NETOS	S/.589,464.49	100%	100%	S/.418,446.31	S/.171,018.18	40.87%	
GASTOS DE OPERACIÓN	S/.446,591.78			S/.324,985.94			
GASTOS DE GESTIÓN	S/.219,514.30	37.24%	28.35%	S/.118,614.30	S/.100,900.00	85.07%	X
GASTOS DE PERSONAL	S/.227,077.48	38.52%	49.32%	S/.206,371.64	S/.20,705.84	10.03%	
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S/.142,872.71	24.24%	22.34%	S/.93,460.37	S/.49,412.34	52.87%	
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	S/.7,872.71			S/.8,460.37			
INGRESOS FINANCIEROS	S/.1,500.00	0.25%	0.31%	S/.1,300.00	S/.200.00	15.38%	
INGRESO POR VENTA DE PUESTOS	S/.311,800.00	52.90%	50.74%	S/.212,300.00	S/.99,500.00	46.87%	
GASTOS DE ENAJENACIÓN DE ACTIVOS	S/.311,800.00	52.90%	50.74%	S/.212,300.00	S/.99,500.00	46.87%	
GASTOS FINANCIEROS	S/.6,372.71	1.08%	1.71%	S/.7,160.37	-S/.787.66	-11.00%	
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	S/.135,000.00	22.90%	20.31%	S/.85,000.00	S/.50,000.00	58.82%	
IMPUESTO A LA RENTA	-			-			
UTILIDAD NETA	S/.135,000.00	22.90%	20.31%	S/.85,000.00	S/.50,000.00	58.82%	

**COMENTARIOS DE LAS VARIACIONES SIGNIFICATIVAS DE LAS CUENTAS
PARA EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

- La Asociación ganó S/. 418,466.31 en el periodo 2014, pero S/. 589,464.49 en el periodo 2015, una diferencia de S/. 171.018,18 del ejercicio 2013, porque los ingresos totales de todas las fuentes habían aumentado hasta en un 40,87 por ciento.
- Asesoría legal, notarías, útiles de oficina, etc. contribuyeron a incrementar los costos de gestión de S/. 118,614.30 soles a S/.219,514.30 soles del período 2015, resultando una variación de S/. 100,900.00 soles, o un aumento de 85.07%.

4. INTEGRANTES DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

DNI	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	TOTAL HORAS	TOTAL DÍAS
41081415	JAÉN GUTIERREZ IVÁN	SUPERVISOR	60	30 días x 2 horas diarias
72200042	CERNA VÁSQUEZ LUIS	JEFE DE EQUIPO	240	30 días x 8 horas diarias
71046171	RAMOS SÁNCHEZ GUZMÁN	AUDITOR SENIOR	240	30 días x 8 horas diarias
71504482	CERNA LUCIO CRISTHIAN	ASISTENTE	90	15 días x 8 horas diarias
70606733	MERRY NORIEGA WESLEY	ESPECIALISTA	40	5 días x 8 horas diarias

5. TAREAS ESPECÍFICAS

Los miembros del equipo de auditoría tienen responsabilidades muy particulares, que se describen con gran detalle:

APELLIDOS Y NOMBRES	TAREAS ESPECÍFICAS
Jaén Gutiérrez Iván	<ul style="list-style-type: none">- Planificación de la auditoría- Supervisar el examen de auditoría en todas sus etapas- Verificar el nivel de avance de las fases de la auditoría- Revisar los papeles de trabajo obtenido a la fecha junto con el jefe de equipo.- Revisar y suscribir los Informes de Auditoría
Cerna Vásquez Luis F.	<ul style="list-style-type: none">-Elaborar el Programa de Auditoría-Dirigir la ejecución del trabajo de campo-Revisar los Papeles de trabajo en coordinación con el Supervisor.-Evaluación de las cuentas de ingresos y gastos-Elaboración de los informes de auditoría-Evaluación de las fases de programación, planeación, ejecución e informe.-Evaluación de los puntos de atención del Informe Corto y Largo.
Ramos Sánchez Guzmán	<ul style="list-style-type: none">-Apoyo en la planificación de la auditoría-Evaluar los riesgos-Apoyo elaboración programa de auditoría-Apoyo elaboración del informe y papeles de trabajo
Cerna Lucio Cristhian	<ul style="list-style-type: none">-Ejecución del programa de auditoría-Elaboración de la cédula matriz, sumaria y analítica de los estados financieros-Evaluación y análisis de las cuentas del activo-Evaluación y Análisis de las cuentas del Pasivo-Trabajo de Campo: indagaciones, inspecciones, etc.
Merry Noriega Wesley	<ul style="list-style-type: none">-Evaluar el Sistema Integrado de Ingresos y Egresos con que cuenta la Asociación y las políticas establecidas para la seguridad de la información.

6. PRESUPUESTO DE TIEMPO.

Asignación de tiempo El siguiente es un resumen del ANEXO 03, que describe el cronograma y las acciones del equipo de auditoría:

FASES	TIEMPO		PERIODOS
	DÍAS	HORAS	
Planificación	5	40	15-04-2017 19-04-2017 AL
Trabajo de Campo y Comunicación de Hallazgos	20	160	20-04-2017 09-05-2017 AL
Elaboración de Informes	5	40	10-05-2017 15-05-2017 AL
TOTALES	30	240	

ANEXO 02

ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS DEL GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 - 2014
 (Expresados en Soles)

INGRESOS	2015	2014	ANÁLISIS HORIZONTAL	
			VARIACIÓN	%
INGRESOS POR DIVERSOS CONCEPTOS	S/.589,464.49	S/.418,446.31	S/.171,018.18	40.87%
TOTAL INGRESOS NETOS	S/.589,464.49	S/.418,446.31	S/.171,018.18	40.87%
GASTOS DE OPERACIÓN	S/.446,591.78	S/.324,985.94		
GASTOS DE GESTIÓN	S/.219,514.30	S/.118,614.30	S/.100,900.00	85.07%
GASTOS DE PERSONAL	S/.227,077.48	S/.206,371.64	S/.20,705.84	10.03%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S/.142,872.71	S/.93,460.37	S/.49,412.34	52.87%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	S/.7,872.71	S/.8,460.37		
INGRESOS FINANCIEROS	S/.1,500.00	S/.1,300.00	S/.200.00	15.38%
INGRESO POR VENTA DE PUESTOS	S/.311,800.00	S/.212,300.00	S/.99,500.00	46.87%
GASTOS DE ENAJENACIÓN DE ACTIVOS	S/.311,800.00	S/.212,300.00	S/.99,500.00	46.87%
GASTOS FINANCIEROS	S/.6,372.71	S/.7,160.37	-S/.787.66	-11.00%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	S/.135,000.00	S/.85,000.00	S/.50,000.00	58.82%
IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-	-
UTILIDAD NETA	S/.135,000.00	S/.85,000.00	S/.50,000.00	58.82%

ANEXO 01

ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS DEL GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015-2014
(Expresados en Soles)

ACTIVO	2015	2014	PASIVO Y PATRIMONIO	2015	2014
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	S/.516,880.00	S/.295,835.34	TRIBUTOS POR PAGAR	S/.8,923.66	S/.11,637.35
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	S/.3,436,178.68	S/.2,080,927.12	REMUNERACIONES POR PAGAR	S/.19,451.38	S/.30,279.45
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	S/.3,018.00	S/.3,018.00	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	S/.270,066.60	S/.320,892.60
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A DIVERSAS	S/.224,236.57	S/.253,707.28	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	S/.148,992.00	S/.155,392.00
ENTREGAS A RENDIR CUENTA	S/.41,075.46	S/.23,417.57	TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/.447,433.64	S/.518,201.40
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/.4,221,388.71	S/.2,656,905.31			
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS	S/.2,542,042.04	S/.2,475,002.29	OBLIGACIONES FINANCIERAS	S/.9,000.00	S/.5,000.00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-	-	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/.9,000.00	S/.5,000.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/.2,542,042.04	S/.2,475,002.29	TOTAL PASIVOS	S/.456,433.64	S/.523,201.40
			PATRIMONIO NETO		
			CAPITAL	S/.5,618,228.91	S/.4,054,938.00
			RESULTADOS DEL EJERCICIO	S/.135,000.00	S/.85,000.00
			RESULTADOS ACUMULADOS	S/.553,768.20	S/.468,768.20
TOTAL ACTIVO	S/.6,763,430.75	S/.5,131,907.60	TOTAL PATRIMONIO	S/.6,306,997.11	S/.4,608,706.20
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/.6,763,430.75	S/.5,131,907.60

ANEXO 03: PRESUPUESTO DE TIEMPO DEL EQUIPO AUDITOR

DNI	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	PLANIFICACIÓN			TRABAJO DE CAMPO			INFORME			TOTAL HORAS	TOTAL DÍAS	
			DEL	AL	H.H.	DEL	AL	H.H.	DEL	AL	H.H.			
41081415	JAÉN GUTIERREZ IVÁN	SUPERVISOR	15/04/2017	19/04/2017	240							240	30	
7220042	CERNA VÁSQUEZ LUIS	JEFE DE EQUIPO				23/04/2017	29/04/2017	240				240	30	
71046271	RAMOS SÁNCHEZ GUZMÁN	AUDITOR SENIOR				28/04/2017	04/05/2017	240				240	30	
71504482	CERNA LUCIO CRISTHIAN	ASISTENTE				06/04/2017	11/05/2017	120				120	15	
71616733	MERRY NORIEGA WESLEY	ESPECIALISTA									10/05/2017	15/05/2017	40	5

PROGRAMA DE AUDITORÍA

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Efectivo y Equivalente de Efectivo

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Evaluar la suficiencia de efectivo y equivalentes de efectivo a la luz de la normativa aplicable.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	PROCEDIMIENTOS OBLIGATORIOS			
1.1	Evaluar el sistema de control interno.			
1.2	Definir si los ingresos diarios han sido depositados y registrado en su propio sistema.			
1.3	Verificar la adecuada presentación de los estados financieros.			
1.4	Arqueo de Efectivo a) Caja General b) Caja Chica			
1.5	Comprobar la autenticidad de los fondos que deben existir y ser propiedad de la empresa.			
1.6	Determinar Otros ingresos			
1.7	Examen de hechos y transacciones posteriores.			
1.8	Transferencias de caja a entidades financieras.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Cuentas por Cobrar Comerciales

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Verifique que el saldo informado para el Estado de situación financiera (S&P) sea exacto.
- Compruebe que se han introducido todos los valores y que no falta ninguno.
- Verifique si sus cuentas por cobrar son correctas.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Realizar la Cédula Sumaria y Analítica.			
3	Realizar un registro de socios deudores y verificar los saldos.			
4	Efectuar un análisis de saldos anteriores.			
5	Realizar una estimación de cobranza dudosa			
6	Realizar la Hoja de Trabajo.			
7	Realizar la hoja de hallazgos.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Inmueble, Maquinaria y Equipo

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Asegúrese de que haya papeleo para respaldar el terreno, la maquinaria y el equipo.
- Verifique las computadoras y otra tecnología para asegurarse de que existan.
- Verifique el mercado para asegurarse de que los puestos estén realmente allí.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Verificar y constatar la existencia de los activos y si está inscrito en SUNARP.			
3	Compruebe selectivamente que los bienes estén adecuadamente protegidos y asegurado.			
4	Revise los métodos de depreciación de los equipos de cómputo.			
5	Preparar papeles de trabajo con la información contable de los bienes del activo fijo y verificar con el resultado de inspección.			
6	Verificar si hay bienes dañados tecnológicamente u otros factores.			
7	Aplique otros procedimientos de auditoria, según las circunstancias.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Depreciación del Activo Fijo

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Examine el programa de depreciación de cada activo fijo para verificar su precisión.
- Verificar el valor de los activos físicos de la empresa.
- Examine los informes financieros de la empresa para ver si cuadran.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Analizar cada uno de los activos fijos con sus depreciaciones.			
3	Elaborar una cédula analítica donde muestre la categoría de cada activo fijo.			
4	Realizar el cálculo de las depreciaciones			
5	Realizar la Cédula Sumaria			
6	Realice una hoja de hallazgos.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Tributos por pagar

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Determinar si la empresa ha estado pagando sus impuestos a tiempo y Según los formularios requeridos.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Elaborar un detalle de todos los tributos a que está afecto la asociación.			
2	Revisar las declaraciones de pagos de los diferentes tributos a que está obligada la entidad.			
3	Verifique si la empresa viene cumpliendo con efectuar los pagos correspondientes en los plazos establecidos por SUNAT.			
4	Obtener un análisis de la cuenta de Tributos por Pagar y evaluar los Tributos pendientes.			
5	Revisar los registros y/o papeles de trabajo del cálculo de los tributos.			
6	Revisar los requerimientos y las posibles contingencias tributarias por la SUNAT.			
7	Revise las remuneraciones que paga la entidad por concepto de prestación de servicios.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Cuentas por Pagar Comerciales

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Verificar la equidad de las cuentas por pagar comerciales.
- Comprobar la veracidad de las responsabilidades de pago.
- Encuentra a tus proveedores y comprueba la legitimidad de tus facturas.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Analizar y revisar cuidadosamente los saldos individuales verificándose confirmaciones, documentación sustentatorios y registros en libros, rastreándose hasta su pago.			
4	Solicitar confirmación de los saldos más resaltantes al 31 de diciembre, si hubiere inconformes, investigar las diferencias establecidas.			
5	Efectúe un arqueo de las facturas pendientes de pago al final del periodo y comparar con el registro de compras.			
8	Revisar los procedimientos de contabilidad y de control respecto a las cuentas por pagar.			
9	Emplear otros procedimientos que se considere necesario de acuerdo a las circunstancias.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Patrimonio

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Verifique el balance general y el estado de resultados para asegurarse de que el patrimonio se informe con precisión.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Examinar la escritura de constitución de la entidad.			
3	Examinar las modificaciones patrimoniales en concordancia con las normas y disposiciones legales en vigencia.			
4	Examinar las actas de la asamblea y junta directiva, para respaldar los cambios en la estructura de capital. Obtener copia de los documentos pertinentes para el archivo permanente.			
5	Determinar la adecuada presentación de las partidas que componen el patrimonio			
6	Realizar otros procedimientos de auditoria de ser necesario.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Ingresos

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Los ingresos obtenidos durante el período bajo revisión deben identificarse comparándolos con los gastos incurridos durante ese tiempo.
- Los ingresos de las operaciones regulares de la empresa se muestran en el estado de resultados.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Comprobar los ingresos por el periodo mencionado (2014), verificando registros y documentación que la justifique.			
3	Verificar los ingresos obtenidos, cruzando información de registros contables, reportes con el estado de resultados.			
4	Analizar las cuentas de ingresos, verificándose con la documentación sustentatoria.			
5	Examinar los saldos de las cuentas que afectan los ingresos con las cuentas de años anteriores.			
6	Aplicar otros procedimientos de auditoria de acuerdo a las circunstancias.			

“A.C.U. – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN”

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

Gastos

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVOS:

- Verificar que los costos pagados fueron los adecuados para el período de tiempo bajo revisión.
- Asegúrese de que el estado de resultados refleje el alcance completo de los gastos y pérdidas del año.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	HECHO POR		REF.
		AUDITOR	FECHA	P/T
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Sacar una muestra de los gastos y revisar su procedencia revisando los movimientos.			
3	Preparar una cédula sumaria de las cuentas contables que agrupan los gastos generales.			
4	Revise las planillas de remuneraciones por los meses seleccionados.			
5	Aplicar otros procedimientos de auditoria de acuerdo a las circunstancias.			

REFERENCIAS

- Alvin A. A., Randal J. E., Mark S. B. (2007) “Auditoría: Un Enfoque Integral” – Décimo Primera Edición. México: LITROGRAFICA INGRAMEX S.A. pg. 14
- Apaza, M. (2015). “Auditoría Financiera Basada en las Normas Internacionales de Auditoría Conforme a las NIIF”. Perú: Edición Julio 2015.
- Arching, C. (2006). Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia. Recuperado de <http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=10135800&p00=ratios+financieros>
- Baila, M. (2013) Introducción a la Auditoría – Apuntes para el Texto Digital. Recuperado de https://www.academia.edu/15745305/INTRODUCCION_A_LA_AUDITORIA_APUNTES_PARA_TEXTO_DIGITAL
- Caballero (2010) Contabilidad y Auditoría: Ratios Financieros. Primera Edición. Lima.
- Cumbal J. (13 de mayo de 2015). Control Interno Coso II. [Entrada del Blog]. Recuperado de <http://coso2.blogspot.pe/>
- Fernández, E. (4 de junio de 2012). El Proceso de Auditoría. [Mensaje e un blog]. Recuperado de <http://www.tuguiacontable.com/2012/06/el-proceso-de-auditoria.html>
- Ferrer, A. (2012). “Estados Financieros – Análisis e Interpretación por Sectores Económicos”. Lima: Pacífico Editores – 2012
- Flores, J. (2015). Análisis Financiero para Contadores y su Incidencia en las NIIF. Lima. Pacífico Editores.

- Gaitán R. (2006) “Administración de Riesgos ERM y La Auditoría Interna. Bogotá. Ecoe Ediciones.
- Gutama, J., Rivadeneira, S. (2010) “Auditoría Financiera de la Unión de Cooperativas de Transportes en Taxi del Azuay”, Ecuador. Recuperado de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3975/1/UPS-CT001960.pdf>
- Holmes (1984) “Principios Básicos de Auditoría”. México: C.E.C.S.A.
- IASC (1973) NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD 1. EE.UU. Recuperado de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>
- ICB. (2009) Revista de Asesoría Especializada. Recuperado de <http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/25/20102C3250125311250106011/20102C325012531125010601120023.pdf>
- ISO 19011 (15 de noviembre de 2011) Directrices para Auditoría de Sistemas de Gestión. Recuperado de http://www.umc.edu.ve/pdf/calidad/normasISO/Norma_ISO_19011-2011_Espanol.pdf.
- Jiménez, Y. (2009) Auditoría. El Cid Editor. México.
- Mayor, M. (sin fecha). Valuación de Empresas. Recuperado de http://www.cacvirtual.upla.edu.pe/distancia/as_cf.php/07/Valuacion%20de%20empresas.pdf
- Maza, J. (2012) “Auditoria Financiera de una Organización Sin Fines de Lucro para Identificar El Origen y Asignación de sus Recursos con Aplicación Práctica a la Federación de Centros Awá – FCAE”, Ecuador. Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/803/1/T-UCE-0003-98.pdf>

- Montoya, E. (2009). "Auditoría financiera como instrumento para la optimización de la gestión en las empresas de transporte urbano". Lima - Perú
- Mora, R. (1959) "Once Conferencias Sobre Temas de Contabilidad". México: Primera Edición.
- Muñiz, L. (s.f.) Auditoría – Definiciones de Auditoría. Recuperado de https://www.academia.edu/9098273/Auditoria_Definiciones_de_Auditor%C3%ADa
- Norma ISO (2 noviembre 2015). Principios de Auditoría [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://www.123aprende.com/2015/11/norma-iso-19011-principios-de-auditoria/>
- Orta, M. (2012) Fundamentos Teóricos de Auditoría Financiera. Larousse – Ediciones Pirámide.
- Ortega, R., Pacherras A. (2010). "Libros y Registros: Formatos adecuados al PCGE - Estados Financieros". San Borja – Lima: Primera Edición
- Porter (1983) Auditoría un enfoque conceptual. México: Limusa. Recuperado de http://elblogdegeovanirodriguez.bligoo.es/media/users/22/1125796/files/303797/Auditor_a_Un_Enfoque_Integral_11va_Edicion_Alvin_A._Arens_Randal_J._Elder_Mark_S._Beasley_1_.pdf
- Remedios, C. (1997) "Entrevista y Consejo Psicológico" Editorial: Síntesis S.A.
- Ruiz, D. (1989) Auditoría Administrativa. Trujillo - Perú
- Ruiz, N., Gonzabay, A. (2011): "Auditoría Financiera y su incidencia en la Administración de la Asociación de Damas Salesianas Año 2009 y Primer

Semestre del 2010” (Tesis para obtener título). Recuperado de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1643/13/UPS-GT000182.pdf>

- Seoane, J. y Seoane J. (1959) “Diccionario de Contabilidad, Organización, Administración, Control y Ciencias Afines”. Buenos Aires: Segunda Edición
- Téllez, B. (2004) Auditoría un Enfoque Práctico. Thomson Learning Editores.
- Valeriano, L. (2005) Auditoría Administrativa. Lima – Perú
- Zans, W. (2009) Estados Financieros Formulación, Análisis e Interpretación. Lima – Perú.

ANEXOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA DE TESORERÍA

PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBS.
AMBIENTE DE CONTROL				
<p>1. El Área de Tesorería cuenta con los siguientes Instrumentos de gestión</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reglamento de Organización y Funciones (ROF) • Manual de Organización y Funciones (MOF) • Organigramas, debidamente aprobados • Manual de Procedimientos o directivas internas que Permita <p>¿La sistematización de sus labores?</p> <p>2. ¿Se encuentran actualizados dichos instrumentos de Gestión?</p> <p>3. ¿Al personal se le ha asignado por escrito sus funciones?</p> <p>4. ¿Se evalúa de manera permanente al personal respecto a los resultados de su trabajo?</p> <p>5. ¿En el manual de Organización y Funciones están adecuadamente delimitadas las funciones relacionadas con los ingresos y egresos?</p>				
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS				
<p>6. ¿Se han planteado objetivos específicos para el área de tesorería?</p> <p>7. ¿Existen indicadores y medidores sobre el cumplimiento de los objetivos de la institución?</p> <p>8. ¿Los objetivos del área de tesorería contribuyen al cumplimiento de la misión de la Asociación?</p>				
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS				

<p>9. ¿La Asociación analiza e identifica eventos potenciales que afecten el área de tesorería y el logro de los objetivos?</p> <p>10. ¿Cuándo se detecta riesgos se consideran como eventos pasados o futuros?</p> <p>11. ¿La persona encargada del área cumple con un buen desempeño en sus labores?</p> <p>12. ¿Existe un análisis por parte de la directiva de forma inmediata cuando existen eventos negativos en el área de tesorería?</p> <p>EVALUACIÓN DEL RIESGO</p> <p>13. ¿Se han tomado medidas para la seguridad de la información computarizada por posibles pérdidas, manipulación, falsificación, etc.?</p> <p>14. ¿Se ha desarrollado un plan de actividades de identificación, análisis o valoración, manejo o respuesta, monitoreo y documentación de los riesgos?</p> <p>15. ¿Cuenta con una póliza de seguros contra incendios, robos, etc.?</p> <p>16. ¿Se han establecido las acciones necesarias para afrontar los riesgos evaluados?</p> <p>RESPUESTA A LOS RIESGOS</p> <p>17. ¿Se ha elaborado algún plan de contingencias para afrontar los riesgos que puedan surgir?</p> <p>18. ¿Al identificar un riesgo potencial en el conteo de dinero, la directiva evalúa posibles respuestas, para evitarlo, reducirlo o aceptarlo?</p> <p>19. ¿Tiene mecanismos para la toma de decisiones y análisis de las alternativas para responder a los riesgos?</p> <p>20. ¿Emite reportes de los estados de cuentas a la directiva, para que sean revisados y controlados?</p> <p>21. ¿Existe la participación de la directiva de la Asociación para analizar las alternativas de respuesta al riesgo?.</p>				
---	--	--	--	--

<p>ACTIVIDADES DE CONTROL</p> <p>22. ¿Sólo el personal autorizado tiene acceso a los archivos que sustentan las operaciones?</p> <p>23. ¿Los arqueros de caja son realizados en forma progresiva por personal ajeno al área?</p> <p>24. ¿La Asociación cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas?</p> <p>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</p> <p>25. ¿Cuenta el área de tesorería con un software propio?</p> <p>26. ¿La información emitida por su sistema suficiente y oportuno?</p> <p>27. ¿Las operaciones son debidamente registradas, procesadas e informadas?</p> <p>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</p> <p>28. ¿Su oficina aplica procedimientos de seguimiento con respecto a los controles implementados con la finalidad de comprobar si éstos son efectivos?</p> <p>29. ¿Se ha detectado algunas debilidades y deficiencias en los controles implementados?</p> <p>30. ¿Las deficiencias en el control interno de la Asociación son puestas en conocimiento a la directiva?</p>				
<p>OBSERVACIONES</p>				
			<p>FECHA</p>	<p>REVISADO POR</p>

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA DE CONTABILIDAD

PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBS.
AMBIENTE DE CONTROL				
1. Cuenta el área de Contabilidad con los siguientes documentos:				
<ul style="list-style-type: none"> • Manual de Organización y Funciones • Reglamento de Organización y Funciones • Un plan de cuentas actualizado • Programas de capacitación 				
2. ¿Los jefes responsables supervisan que los trabajadores bajo su dependencia tomen conocimiento de sus funciones y deberes asegurando su adecuado cumplimiento?				
3. Las funciones de los empleados y del jefe de área de la asociación, ¿están contenidas correctamente en los instrumentos de gestión respectivos?				
4. Los recursos humanos y materiales, ¿son suficientes y adecuados para el buen funcionamiento de la oficina?				
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS				
5. ¿Los objetivos del área contribuyen al cumplimiento de la misión de la empresa?				
6. ¿La directiva ha difundido y es de conocimiento general: la visión, misión, metas y objetivos estratégicos de la empresa?				
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS				
7. ¿Se identifican eventos potenciales que afecten el logro de los objetivos de la asociación?				

<p>8. ¿El personal está en la capacidad de identificar y afrontar sus riesgos?</p> <p>9. ¿Se ha analizado factores internos y externos cuando se identificó un evento?</p> <p>EVALUACIÓN DE RIESGOS</p> <p>10. ¿Se realizan conciliaciones bancarias de manera periódica?</p> <p>11. ¿Cuenta con póliza de seguros contra robos, incendios, etc?</p> <p>12. ¿El área cuenta con tecnología para su funcionamiento eficaz y que no impida el logro del objetivo?</p> <p>RESPUESTA AL RIESGO</p> <p>13. ¿Se emite reportes a la gerencia para que sean revisada y controladas?</p> <p>14. ¿Hay un control adecuado y de forma consecutiva para la emisión de cheques?</p> <p>15. ¿Se han establecido las acciones necesarias para afrontar los riesgos evaluados?</p> <p>ACTIVIDADES DE CONTROL</p> <p>16. ¿El personal contratado por la asociación, fue debidamente seleccionado?</p> <p>17. ¿Se ha capacitado al personal para desempeñar sus labores?</p> <p>18. Respecto a las normas del Área:</p> <p>a) ¿Se han dado a conocer al personal?</p> <p>b) ¿Se mantiene un archivo actualizado de las mismas?</p> <p>19. Respecto de las Conciliaciones Bancarias:</p> <p>a) ¿Se efectúan oportunamente?</p>				
---	--	--	--	--

<p>b) ¿Son revisadas y aprobadas por el funcionario responsable inmediatamente después de su terminación?</p> <p>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</p> <p>20. ¿Cuenta el área con un Sistema de Información Computarizada?</p> <p>- ¿Es adecuado?</p> <p>- ¿Emite información oportuna y suficiente?</p> <p>21. ¿Se realiza el registro para llevar el control de los depósitos bancarios?</p> <p>22. ¿Toda la información que se procesa cuenta con aprobación previa, por parte de la directiva?</p> <p>SUPERVISIÓN O MONITOREO</p> <p>23. ¿Desarrolla labores de supervisión para conocer oportunamente si el personal a cargo está efectuando labores de acuerdo a lo establecido?</p> <p>24. ¿Un supervisor ajeno al área supervisa sus actividades?</p> <p>25. ¿La administración realiza monitoreo en el área y proporciona recomendaciones para mejorarla?</p> <p>26. ¿Afrontar actualmente un problema el área que limite el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades en su totalidad?</p>			
<p>OBSERVACIONES</p>			
	<p>FECHA</p>	<p>REVISADO POR</p>	

MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

NOMBRE DEL ALUMNO:

TÍTULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	TIPO DE INVESTIGACIÓN	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
“ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS PERIODOS 2014 - 2015 Y PROPUESTA DE UNA AUDITORIA FINANCIERA PARA LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES UNIFICADOS – GRAN MERCADO DE LA REGIÓN CHAVÍN – CHIMBOTE”	¿Cuál es la situación financiera de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín de los periodos 2014 - 2015 – Chimbote?	Desarrollar un análisis de la situación financiera de los periodos 2014 - 2015 y proponer una auditoría financiera para la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Analizar la situación financiera de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín aplicando ratios de liquidez, solvencia y análisis vertical y horizontal – Chimbote. ▪ Comparar e interpretar los resultados de la aplicación de ratios de liquidez y solvencias de los periodos 2014 - 2015 de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote. ▪ Elaborar y proponer una auditoría financiera del periodo 2014 de la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote. 	Descriptiva Propositiva	No experimental	POBLACIÓN Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados MUESTRA Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los periodos 2014 y 2015	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Guía de Entrevista ▪ Guía de Análisis Documental

ENTREVISTA

1.- ¿A qué se debe el incremento de la liquidez en el periodo 2015 a comparación del periodo 2014?

2.- En relación al año 2014, ¿Qué medidas se tomó para que el efectivo disponible cubra los pasivos de la asociación?

3.- ¿A qué se debe la diferencia de los periodos 2014 y 2015 en el capital de trabajo?

4.- ¿Por qué la Asociación tiene un índice de endeudamiento bajo en ambos periodos?

5.- ¿Por qué la asociación no cumple con sus obligaciones tributarias a tiempo?

6.- ¿La Asociación paga impuestos por la venta de los terrenos y/o ingresos extraordinarios?

7.- ¿Está usted de acuerdo con una propuesta de auditoría financiera?

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

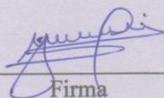
Yo, Judit Ingo Flores, titular del DNI. N° 33826742, de profesión Contador Público, ejerciendo actualmente como Docente, en la Institución Universidad César Vallejo

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems		X		
Amplitud de contenido		X	-	
Redacción de los Ítems			X	
Claridad y precisión			X	
Pertinencia			X	

En Chimbote, a los 27 días del mes de Septiembre del 2016


Firma

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, ALEJANDRO CUSTO CEDONA, titular del DNI. N° 17934802, de profesión CONTADOR PÚBLICO, ejerciendo actualmente como DOCENTE, en la Institución UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			X	
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los Ítems			X	
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia			+	

En Chimote, a los 27 días del mes de SEPTIEMBRE del 2016.


Firma

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

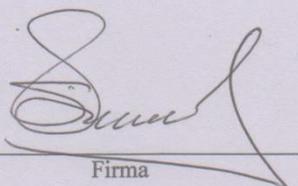
Yo, Elmo Serrano Castillo, titular del DNI. N° 32809265, de profesión DOCENTE CONTADOR PÙBLICO ejerciendo actualmente como DOCENTE., en la Institución UCV

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de ítems			X	
Amplitud de contenido			X	
Redacción de los ítems			X	
Claridad y precisión			X	
Pertinencia			X	

En Chimbote, a los _____ días del mes de _____ del _____


Firma



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, Judit Inga Flores, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo de la Sede de Chimbote, asesor de la Tesis Titulada:

“Análisis de la Situación Financiera de los Periodos 2014 - 2015 y Propuesta de una Auditoria Financiera para la Asociación de Comerciantes Unificados – Gran Mercado de la Región Chavín – Chimbote” del autor Cerna Lucio, Cristhian Joel, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

Chimbote, 08 de diciembre 2022

Apellidos y Nombres del Asesor: Inga Flores, Judit	
DNI: 33826742	Firma 
ORCID: https://orcid.org/0000-0002-8121-1963	