



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa

Korea Motos S.R.L Chiclayo, 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

Br. Herrera Heredia, Charito del Rocío (ORCID: 0000-0001-8020-4166)

ASESOR:

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

Chiclayo – Perú

2020

Dedicatoria

Al Señor por guiarme y cuidarme todos los días de mi vida.

A mis padres que siempre me ofrecieron su apoyo y amor incondicional personas que siempre me han incentivado a seguir adelante y no rendirme.

A mi hijo quien es mi motivo y mi guía en todo lo que hago, quien con una sonrisa me incentiva a crecer y no parar.

A mi esposo quien con su apoyo y amor siempre me apoyo para terminar esta gran etapa de mi vida.

A mis hermanos quienes con su ejemplo me motivaron a realizarme como profesional.

Charito del Rocío

Agradecimiento

A las primeras personas que quiero agradecer son a mis padres quienes con mucho esfuerzo me brindaron una educación buena, quienes con su ejemplo de perseverancia me motivaron y apoyaron hasta el final para poder terminar mi carrera a ellos que cada día me enseñan algo nuevo. Gracias papitos los amo.

A mi esposo y a mi hijo quienes con su amor siempre me apoyaron y me motivaron a seguir adelante en mis decisiones, quienes lo hacen especial mi vida. Gracias mis amores.

A mis profesores durante mi vida universitaria quienes me proporcionaron conocimientos buenos y exigencia en toda mi carrera profesional. Gracias profesores. Gracias Profesores.

A mis hermanos que con su apoyo emocional siempre me motivaron a culminar mi carrera profesional. Gracias los amo

A mis amigas quienes me brindaron una amistad sincera a ellas que siempre me apoyaron en todo. Gracias las quiero.

La Autora

Página del jurado

Declaratoria de autenticidad

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

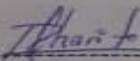
Yo, Charito del Rocío Herrera Heredia, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, identificado con DNI N° 72132516, con el trabajo de investigación titulada, Auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L Chiclayo, 2018.

Declaro bajo juramento que:

- 1) El trabajo de investigación es mi autoría propia.
- 2) Se ha respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes utilizadas. Por lo tanto, el trabajo de investigación no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) El trabajo de investigación no ha sido auto plagiado; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por lo tanto los resultados que se presentan en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otro), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normalidad vigente de la Universidad César Vallejo.

Chiclayo 11 de julio, 2020



Charito del Rocío Herrera Heredia
72132516

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Índice	vi
Índice Tablas.....	vii
Índice de Figuras	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO.....	30
2.1. Tipo y diseño de Investigación.....	30
2.2. Operacionalización de variables.....	31
2.3. Población, muestra y muestreo.....	35
2.4. Técnicas e instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad....	37
2.5. Procedimiento.....	39
2.6. Métodos de análisis de datos	39
2.7. Aspectos éticos	40
III. RESULTADOS	42
IV. DISCUSIÓN	63
V. CONCLUSIONES	68
VI. RECOMENDACIONES	69
VII. PROPUESTA	70
REFERENCIAS	93
ANEXOS	99

Índice Tablas

Tabla 1. Definición conceptual.....	32
Tabla 2. Operacionalización de variables.....	33
Tabla 3. Distribución de trabajadores.....	35
Tabla 4. Ratio de liquidez.....	45
Tabla 5. Ratio de Prueba Acida.....	46
Tabla 6. Capital de Trabajo.....	48
Tabla 7. Ratio de Tesorería.....	49
Tabla 8. Estado de Situación Financiera 2017 y 2018.....	55
Tabla 9. Análisis Vertical y Horizontal del Estado de Situación Financiera.....	57
Tabla 10. Estado de Resultados.....	60
Tabla 11. Análisis Vertical y Horizontal del Estado de Resultados.....	61
Tabla 12. Datos de la empresa.....	72
Tabla 13. Funciones Gerente.....	84
Tabla 14. Funciones Secretaria.....	85
Tabla 15. Funciones Administrador.....	86
Tabla 16. Funciones Marketing.....	87
Tabla 17. Funciones Atención al cliente.....	88
Tabla 18. Funciones Vendedor.....	89
Tabla 19. Funciones Vendedor de campo.....	89
Tabla 20. Funciones Tesorería.....	90
Tabla 21. Funciones Contador.....	91
Tabla 22. Funciones Asistente Contable.....	92

Índice de Figuras

Figura N° 01. Diseño de Investigación.....	31
Figura N° 02. Liquidez corriente.....	46
Figura N° 03. Prueba Acida.....	47
Figura N° 04. Capital de Trabajo	48
Figura N° 05. Tesorería	49
Figura N° 06. Auditoría Financiera	70
Figura N° 07. Flujograma de Auditoria Financiera.....	71
Figura N° 08. Análisis FODA	74
Figura N° 09. Espina de Ishikawa (causa y efecto).....	75
Figura N° 10. Flujograma del área de Contabilidad.....	82
Figura N° 11. Propuesta de Organigrama Estructural	83
Figura N° 12. Estrategia de Marketing.....	88

RESUMEN

La presente tesis titulada “Auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L Chiclayo”, tiene como objetivo general proponer una auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo 2018, la cual se va a encargar de verificar de qué manera la Auditoría Financiera permite determinar las causas que han ocasionado la reducción de la liquidez de la empresa.

Para el avance de la investigación se ha obtenido información necesaria de nuestras dos variables de estudio auditoría financiera y liquidez basándonos también en las normas internacionales de auditoría (NIAS), teniendo considerando teorías reales para el examen de los estados financieros de la organización.

En tal sentido, para el desarrollo de la auditoría financiera se debe tener en cuenta las fases de la auditoría financiera como: la planificación, la ejecución y la comunicación de resultados cumpliendo con cada uno de los procedimientos que se requiere para realizar el estudio que nos va permitir determinar las conclusiones necesarias.

En este contexto, también se tiene que analizar las ratios de liquidez para establecer la situación en la que se encuentra la liquidez de la sociedad Korea Motos S.R.L, la que nos va permitir mostrar la capacidad que tiene la empresa para responder a sus obligaciones y así poder trabajar en ella para optimizar la liquidez de la empresa.

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

ABSTRACT

This thesis entitled "Financial audit as a tool for optimizing the liquidity of the company Korea Motos SRL Chiclayo", has as its general objective to propose a financial audit as a tool for the optimization of the liquidity of the company Korea Motos SRL of Chiclayo 2018, which will be in charge of verifying in what way the Financial Audit allows to determine the causes that have caused the reduction of the liquidity of the company.

For the progress of the investigation, necessary information has been obtained from our two variables of financial audit and liquidity based on international auditing standards (NIAS), taking into account real theories for the examination of the financial statements of the organization.

In this sense, for the development of the financial audit should take into account the phases of the financial audit such as: planning, implementation and communication of results in compliance with each of the procedures required to perform the study that we will allow to determine the necessary conclusions.

In this context, it is also necessary to analyze the liquidity ratios to establish the situation in which the liquidity of the company Korea Motos SRL, which will allow us to show the ability of the company to respond to its obligations and thus be able to work in it to optimize the liquidity of the company.

Keywords: Financial audit, liquidity, financial statements, ratios.

I. INTRODUCCIÓN

En esta investigación con respecto a la realidad problemática internacional se ha visto que hoy en día las empresas internacionales se han involucrado en actos de corrupción, en cuanto a sus movimientos, sus cuentas, los montos que presentan en sus estados financieros no siempre representan la realidad de la compañía en la que se encuentra, así tenemos en la problemática internacional que, en el país de China, según Aetecno (2019), en una publicación denominada “Huawei Publica Su Reporte Anual 2018 Registrando un total de ganancias netas Por Us\$8.600m”.

En donde la entidad registró grandiosos montos de ganancias, mostrando un crecimiento y alza interanual de 25,1 %. De acuerdo con el reporte, la compañía ha tenido una fuerte alza anual de negocio durante el año 2018. Causas que ocasionaron que la empresa realice una auditoría financiera independientemente por KPMG, una sociedad internacional de contabilidad parte del grupo Big Four, para cerciorarse de que los montos y cifras que reflejaban en los estados financieros fueran los correctos y razonables.

Según el Diario el Comercio (2017), en una publicación titulada “5 Casos de Corrupción más escuchados de la historia” nos menciona el tema Enron una empresa americana que, en el año 2000 la compañía Enron logró aparecer en la lista de la revista Fortune como una de las más grandes compañías del país de Estados Unidos. Sin embargo, en el 2001 se revelarían varias irregularidades y manejos en las cuentas, también las cifras de la sociedad en sus estados financieros que le llevarían a la quiebra a la grandiosa empresa Enron.

Pues no entendían como se manejaban estas operaciones pese a que se tenía un grupo de auditores externos que se encargaban de realizar auditorías financieras a la empresa y que por años no se percataron de que se llevaba una contabilidad maquillada en la empresa, pues mostraban cifras no reales en sus estados financieros, pues lo hacían con la intención de aparentar estar bien económicamente y de esta manera poder acceder a préstamos bancarios,

traspasando sus deudas y así no dar sospecha de que Enron estaba yendo a la quiebre, publicación que comunicaron años más tarde.

Así también encontramos que según International Accounting (2019), en una publicación “KPMG UK multado con 5M por el FRC”, nos menciona que KPMG UK fue multada con £ 5 millones (\$ 6,5 millones), descontando la liquidación a £ 4 millones, en proporción con la auditoría de sus estados financieros publicados. Además de la multa, todos los compromisos de auditoría de KPMG con entidades de crédito para auditorías en 2019, 2020 y 2021, serán sometidos a una revisión adicional por parte de un equipo de Calidad de Auditoría de KPMG por separado.

Por otro lado, en el país de España según el noticiero Atresmedia (2018), en una publicación llamada “La Funeraria de Madrid pasa de 233.000€ en pérdidas a 4,1 millones de beneficio en el primer año”. La empresa Funeraria ha pasado de los 230.00 euros en pérdidas en su último año a los 4,1 millones de euros en beneficio han indicado. Durante los dos años se generó un efectivo de 9,5 millones.

El patrimonio neto total de 2017 se valoró en 45,9 millones y se generó un efectivo de más de 10 millones durante este mismo año contable. Actos que conllevaron a que las cuentas fueran auditadas por la firma Grant Thornton de manera independiente, lo cual después de un arduo examen y revisión a sus estados financieros, el grupo auditor emitió una opinión favorable, sin salvedades en el informe de auditoría a la empresa Funeraria de Madrid.

También encontramos a International Accounting (2019), en una noticia llamada “Los ingresos de HLB alcanzaron los \$ 2.7 mil millones”, la red HLB International ha informado un aumento anual del 15% en los ingresos a \$ 2,73 billones para su año fiscal 2018. La auditoría y la garantía constituyeron la mayor parte de sus ingresos (39%), seguidos del impuesto (26%) y asesoría (18%). Lo que ocasionó que se lleve a cabo una auditoría para cerciorarse que sus resultados sean razonables.

Lamentablemente en Japón según El Comercio (2015), en una publicación denominada “Toshiba: Errores Contables le costarían US\$800 millones”. Investigación sobre irregularidades detectadas en la empresa japonesa han hecho caer en un 17% las acciones de Toshiba. En donde se recalcó que la sociedad Toshiba podría tener pérdidas por un valor mayor a los 100.000 millones (unos US\$800 millones), de lo estimado en un principio, actos que conllevaron a que se aplique una auditoría financiera a la empresa, posteriormente de que otro estudio sobre las prácticas contables pasadas de la compañía revelaran más anomalías de la empresa Japonesa.

Así también se mencionó que la empresa no había sido capaz de presentar sus libros contables para el periodo que culminó en marzo. El estudio ya había descubierto antes que su contabilidad estaba errónea en áreas como la de sistemas de cobro electrónico, los de peajes, medidores de potencia, en la que los beneficios se sobreestimaron en casi 55.000 millones de yenes en los últimos periodos.

Según International Accounting (2019), en una publicación denominada “El FRC del Reino Unido propone una multa récord de 12,5 millones de libras para KPMG”, menciona que El Consejo de Información Financiera del Reino Unido (FRC) ha propuesto una multa de £ 12.5 millones (\$ 15.83 millones) para KPMG Reino Unido en relación con su auditoría del Banco de Nueva York Mellon (BNY Mellon), lo que ocasionó una disminución de su liquidez por la multa implantada.

Ahora bien, otro de los problemas a los que la mayor parte de la empresa se tiene que enfrentar también es a la falta de liquidez para poder responder a sus obligaciones.

Según OKDIARIO (2018), en una publicación “Moody’s rebaja la calificación del supermercado DIA por el derrumbamiento del negocio y la escasez de liquidez”. Afirma que DIA aún tiene que refinanciar sus cercanos vencimientos de compromiso y enmendar sus convenios, que podrían afectar su liquidez en los siguientes meses, aunque reconocemos que DIA sigue negociando con sus bancos.

Como resultado, la situación de la liquidez de DIA se verá sometida a una presión alta si es que no encuentra otras fuentes de financiamiento para su recuperación. El 30 de septiembre de 2018, la empresa tenía efectivo por valor de 22 millones, comparado con la deuda a corto plazo que superaba a un monto de 757 millones que la compañía no contaba con suficiente efectivo para poder pagar esas obligaciones propias de la empresa.

También International Accounting (2019), en una publicación titulada “La contabilidad de gestión allana el camino para el crecimiento”, en nuestra reciente encuesta a más de cien mil directores financieros de empresas pyme en el Reino Unido, se demostró que solo el 55% de las empresas utilizan sus cuentas de administración mensuales de manera efectiva.

Un informe el año pasado por el CFA instituto destacaron varias razones por las cuales las pymes lucharon por atraer inversiones La falta de liquidez llegó a la cima de la encuesta, con un 74%. Pero el 38% atribuyó esta dificultad a diferentes estándares contables en comparación con las empresas más grandes. Otras áreas identificadas fueron: la falta de comprensión del negocio; e insuficiente transparencia de la información financiera de las PYME.

Por otro lado, según la revista SEMANA ECONOMICA (2019), en una publicación “Chile multó con US\$12 millones a la empresa Cencosud, Walmart y SMU por colusión” se hizo mención a que las organizaciones anunciaron que apelarán ante la Corte Suprema, por supuestamente haber realizado actos de colusión en el mercado de carne de pollo fresca entre por cuatro años acto por el cual se castigó a la compañía Cencosud con una sanción de alrededor US\$ 5.1 millones, a SMU con US\$3 y Walmart, con US\$3.9 millones.

Al Termino del año 2018, SMU. Este caso al que se tuvieron que enfrentar las mencionadas empresas, les ocasiona un pago elevado que hizo que las empresas redujeran su liquidez para cumplir con esas sanciones que les fueron impuestas desestabilizando así su liquidez de las tres compañías.

De acuerdo a lo manifestado en el Economista (2018), en una publicación denominada “La cuota de mercado de Día cae a mínimos ante el avance de Mercadona”. La crisis financiera del supermercado inicia a pasarle factura en el mercado, de acuerdo a los últimos datos de la consultora Kantar Worldpanel, la cotización de la empresa que dirige Antonio Coto cayó al 7,4%.

Por lo que la empresa se encontraba en un problema por falta de liquidez que hacía que sus proveedores dudaran de su capacidad de pago, es así como los proveedores estaban exigiendo a la compañía Día romper los contratos y empezar a pagar al contado para evitar problemas de cobro por su falta de liquidez que presentaba la compañía. Pues la cuota que está perdiendo el supermercado Día lo estaba ganando la compañía Mercadona, que no tiene rival en el mercado de la distribución en España y que ha alcanzado ya el 25,3% de participación el pasado mes de noviembre.

Por otro lado, encontramos según International Accounting (2014), en una publicación denominada “Bank of América comete error contable”, Unos días antes de las reuniones anuales de sus accionistas, el Bank of América anunció una revisión a la baja de \$ 4 mil millones de su capital regulatorio previamente divulgado debido a un error contable relacionado con la adquisición de Merrill Lynch & Co por parte del Banco en 2009. Sin embargo, el director de servicios financieros del Instituto de Contadores de Inglaterra y Gales, Iain Coke, dijo que el error solo se aplica al capital regulatorio del Banco, que es el monto requerido del capital que los bancos deben mantener por cuestiones de riesgo como la liquidez y la solvencia.

Según La Hora (2016), en el país de Ecuador en una titulación “Las ventas caen en un 84% En las compañías” afirma que: El comité ecuatoriano empresarial interrogó a 150 socios, como consideran la liquidez que su entidad necesita como capital de trabajo durante los primeros meses del año. Un 60% de los encuestados respondieron que insuficiente y 40%, respondieron que fue suficiente la liquidez.

Además, los empresarios explicaron que el 63% de las empresas tuvo que hacer recortes de personal por no tener suficiente liquidez para responder a sus obligaciones como empresa.

Con respecto a la problemática en nuestro país un porcentaje del total de las compañías del sector privado, presentan problemas con respecto al tema del efectivo para pagar sus compromisos de corto plazo, como el pago a sus trabajadores, entre otras actividades que se ven truncadas por el hecho de que en las empresas no tienen la liquidez suficiente así tenemos en Lima según Gestión (2014), en una publicación titulada “Baja liquidez es contrapesada por el incremento de pasivos en Alicorp al finalizar el año 2013” afirma que: Los inconvenientes de la falta de la liquidez que se presentan en las diferentes empresas han ido creciendo cada día más a nivel nacional, así tenemos el caso de la empresa muy reconocida Alicorp.

Empresa que después de un estudio se determinó que las obligaciones de la compañía productora de alimentos con otras empresas incrementaron desde S/. 2,274 a S/. 21,052. A si también, las cuentas por pagar se incrementaron en 21.98%. Sin embargo, también se presentó un descenso del 90.45% de efectivo, pasando desde S/. 427,363 a S/. 40,822 al cierre del año 2013. Por este motivo es preciso resaltar que el tema de la falta de liquidez no solo se evidencia en las pequeñas o medianas empresas, sino que también se ven afectadas las grandes empresas.

Por otro lado, según El Comercio (2017), en una publicación denominada “Compañías peruanas optimizan su riesgo de liquidez que todavía es alto” afirma que: Al realizarse una investigación en todo nuestro país, se afirmó que el 46% de las empresas peruanas afrontan un riesgo de liquidez en el periodo del año 2016, por esta razón es que las empresas peruanas todavía siguen atravesando por un período de un alto riesgo de falta de efectivo que no permite un correcto proceso en sus actividades cotidianas, por este motivo se ha venido trabajando en ello al punto de que el problema está reduciéndose gracias a un crecimiento económico estable que presenta nuestro país.

De tal manera, que nuestro país no es indiferente a que las empresas nacionales se vean involucrados en los problemas evidenciados por la falta de dinero en las empresas, que ocasionan en oportunidades grandes dificultades que pueden llegar hasta ocasionar el cierre de la compañía. Por otro lado, las empresas agrícolas y pesqueras presentan problemas de liquidez más fuertes debido a los diversos cambios que se presentan afectando el desarrollo de sus actividades a este rubro de sociedades.

Así también encontramos en el Diario Gestión (2012), en una publicación denominada “El Riesgo de Liquidez” establece que: En muchas ocasiones los diferentes tipos de empresas “se encuentran ilíquidas” o están en peligro de estarlo, pues, aunque sea beneficioso, y tenga pocas deudas que asumir, pueden caer en aprietos de dinero. Por ello es que se escucha decir en las empresas: “es una dificultad de liquidez transitorio, la compañía está consistente”. El problema es que, si esta falta de liquidez se extiende demasiado, igual una empresa puede quebrar generando el cierre de esta.

Es así como hablar de riesgo de liquidez es un tema muy sensible, pues es igual a la incapacidad que presentan las empresas para disponer del efectivo necesario para enfrentar a los compromisos ya sea en el corto, mediano o también en el largo plazo, a través de la cual se abastece para el correcto funcionamiento de la empresa. Por este motivo de la falta de efectivo es que las empresas no logran alcanzar el éxito deseado muchas veces debido a una mala gestión o administración en cuanto a los movimientos que se desarrollan dentro de la compañía lo cual genera grandes problemas de falta de liquidez que se presentan en pequeñas, medianas o grandes empresas.

Según Gestión (2015), en la publicación titulada “Alza del tipo de cambio generaría falta de liquidez en las PYMES”. Afirma que todas las pequeñas y medianas empresas (PYMES) serán los principales afectados con el alza del dólar ocasionando en el corto plazo una ausente liquidez en las pequeñas y medianas sociedades a lo largo de los primeros meses del año 2016, sostuvo cobranzas "El alza del dólar sin duda podría provocar un problema de liquidez de

las entidades". Lo que dejó una gran preocupación para los empresarios al estar constantemente propensos a caer en estos riesgos de liquidez que afectan directamente a la empresa.

Con respecto a la situación problemática local, tenemos a la sociedad Korea Motos S.R.L, la misma que está ubicada en el distrito de José Leonardo Ortiz de Chiclayo, con RUC 20479779598; es una entidad dedicada a la venta de motos la cual se rige por sus estatutos, y que además se encarga de importar los diferentes modelos de motos, de mejor calidad y diseños para ofrecer a sus clientes.

Con el paso del tiempo esta empresa ha ido creciendo, lo cual ha conllevado a tener un mayor control en cuanto a sus manejos administrativos, a la toma de decisiones propicias para que esta no presente dificultades en cuanto al progreso de sus tareas que se realizan para el progreso de la compañía.

Ahora bien, en la compañía materia de estudio, se ha logrado detectar un acontecimiento no favorable, esto debido a un mal manejo administrativo o mala toma de decisiones en la entidad, pues se ha detectado que su liquidez de la empresa ha disminuido con respecto a periodos anteriores, es decir la organización cuenta con liquidez, pero no suficientemente para responder a sus obligaciones u otras operaciones sin ningún inconveniente.

Por este motivo debido a la observación que se ha realizado en la citada empresa se va tratar de encontrar las causas que han ocasionado la baja de la liquidez de la citada compañía, es así que se ha creído conveniente plantear la propuesta de proponer que se realice una auditoría financiera dentro de la empresa a sus estados financieros para poder determinar las fuentes que han ocasionado la baja de liquidez en la entidad.

El presente estudio de investigación permitirá proponer una solución a este problema de liquidez en la compañía Korea Motos S.R.L, para ello va ser necesario analizar las cuentas principales que estén involucradas con la liquidez para identificar y verificar los motivos que han ocasionado la baja de la liquidez en la empresa.

Pues esta situación problemática trae consigo hechos que afectan directamente a la empresa ya que esta que tiene obligaciones que cumplir como con sus trabajadores, con sus proveedores o con los bancos con los cuales trabaja pues al no tener suficiente liquidez va ocasionar y poner en riesgo a toda la entidad, para ello se tiene que tomar correctas decisiones para afrontar este problema.

Dentro del ámbito internacional, se ha investigado autores que coincidan con las variables de estudio; tal es el caso del estudio realizado por *Rodas, Naranjo (2015), en su trabajo de investigación “Auditoría Financiera a la empresa Aguirre y Celi Activentas Cía. Ltda. período: del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015”*. Trabajo de pregrado previo para obtener el título de Contador Público Auditor de la Universidad de Cuenca de Ecuador, teniendo como objetivo general: Determinar la razonabilidad de la información financiera que fue presentada por la sociedad Aguirre y Celi Activentas Cía. Ltda., de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA) y el marco de información financiera ajustable, para lograr aptitud y proyectarse como líder en su actividad económica. Concluyó que:

La ejecución de la auditoría financiera a la compañía Aguirre y Celi “Activentas”, se llevó a cabo conforme las Normas de Auditoria, la cual nos reveló una verdadera razón de la información financiera mostrada en el periodo, es así que no se presentaron fallas materiales en las cuentas examinadas, efectivo, también cuentas por cobrar, las cuentas por pagar corrientes, las adquisiciones y las ventas; pues de las cuentas de caja general e de los inventarios no se pudo tener la certeza adecuada y suficiente para dar una opinión acerca de sus variaciones. (p.132).

Por otro lado, de acuerdo al estudio realizado por Cusco (2014), en su tesis denominada “*Auditoría financiera y tributaria a la sociedad fideos paraíso, periodo fiscal 2013*”. Trabajo de pregrado para obtener el título en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca del país de Ecuador. Concluyó que:

La auditoría financiera y tributaria planteada se desarrolló como un examen a la organización, esta fue ejecutada al año 2013 de la empresa, sin presentar ningún inconveniente, determinando un informe de auditoría favorable, luego del examen a los estados financieros de dicho periodo y cumplimiento tributario de la compañía “FIDEOS PARAISO” del año 2013.

Así mismo Paspuel (2015), en su trabajo de investigación “*Auditoría Financiera Aplicada a la Sociedad Centro Comercial El Condado S.A., Dedicada A la Concesión o Derecho de uso u otras Formas Legales de uso Comercial De Los Bienes De Su Propiedad*”. Tesis para obtener el Título profesional de Contador Público de la Universidad Central Ecuador, Quito. Concluyo:

Con el avance de la Auditoría de Financiera a la Entidad Centro Comercial El Condado S.A, se logró cumplir con la meta general planteada para el actual trabajo de investigación, que fue de expresar una opinión real y con razón de los Estados Financieros de la compañía, después de analizar las cuentas que las compone enmarcados dentro de un marco ético profesional. (p.278).

Según Salazar (2015), en su tesis “*Diseño de una Auditoría Financiera Ejecutada a la Empresa “Salazar Cía. Ltda.”, Dedicada A La Compra-Venta, Período 2013*”. Trabajo de pregrado para obtener el título En Contabilidad Y Auditoria, Contador Público Autorizada de la universidad Central Del Ecuador -Quito.

Concluyó que:

La realización de la auditoría financiera a la compañía, le va a permitir a la administración de la Compañía tener instrumentos confiables que facilitan a una correcta toma de decisiones y planear así futuros movimientos con la certeza de que los montos en los Estados Financieros son los correctos y sustentadas con la pertinente documentación. (p.217).

Por otro lado, *Carrillo (2015)*, en su tesis “*La gestión financiera y la liquidez de la sociedad Azulejos Pelileo*” *Ambato - Ecuador*. Trabajo de pregrado para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, del país de Ecuador, cuyo objetivo general fue, establecer cuál es la ocurrencia de la gestión financiera con respecto a la fluidez de la compañía Azulejos Pelileo para una correcta toma de decisiones. Llegó a la siguiente conclusión:

La iliquidez que se presenta en una compañía se debe a la incorrecta dirección del efectivo dentro del transcurso contable provocando un sinnúmero de dificultades que probablemente puede llevar a la quiebra o cierre de la entidad. Ahora bien, al realizar una respectiva evaluación en cuanto a su liquidez, la empresa en los tres períodos anteriores de su actividad comercial y financiero, se determinó la situación inestable en los mismos. Puesto que la empresa “Azulejos Pelileo” necesita optimizar su liquidez para cumplir con sus pagos. (p.18).

Para *Hernández, Alarcón, Romero (2014)*, en su trabajo de investigación “*Análisis de los Estados Financieros de mayo 2011- mayo del 2012, y creación de estrategias financieras para conseguir un mejor nivel de liquidez y renta de la compañía “Pintuca S.A.” en el año 2012*”. Trabajo de pregrado para la obtención del Título de Contador Público autorizado con mención en finanzas, de la Universidad de Guayaquil. Cuyo objetivo fue Determinar un plan que permita desarrollar habilidades y políticas vigorosas de administración financiera para el

correcto uso de los recursos monetarios, que consienta estabilizar y mejorar la generación de la liquidez de la sociedad “PINTUCA S.A.” en el año 2012.

El tesista concluyó:

La utilización de las utilidades retenidas y del ejercicio en la perfección de la infraestructura no son las únicas ocasiones de los problemas de efectivo que tiene la sociedad ya que dentro del estudio se puede determinar que existen más motivos que ocasionan estos inconvenientes, después de terminar los datos obtenidos en las encuestas y estudio realizado. (p.110).

Según *Macías (2017)*, en su trabajo de investigación denominada “*Control En La Administración de las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Compañía Globalolimp S.A. De La Ciudad De Guayaquil*”. Trabajo de investigación de pregrado previo para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil.

Concluyó que:

La empresa comercializadora de madera GLOBALOLIMP S.A. es de, necesita de financiamiento de proveedores y de instituciones para optimizar su liquidez. Pues, las entidades dedicadas a esta actividad se han visto exigidas a conseguir otras alternativas de solución con el propósito de ganar clientes y conseguir una alta rentabilidad. (p.67).

También encontramos *Gaona (2016)*, en su tesis titulada “*Análisis de la Gestión de las Cuentas Por Cobrar y su efecto en la Liquidez Y Rentabilidad De Solca Núcleo de Loja Período Comprendido Entre 2008-2014*”. Trabajo de pregrado, previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor de la Universidad Nacional De Loja – Ecuador. Llego a la siguiente conclusión:

El uso de herramientas del estudio financiero permitieron realizar un análisis de sus Estados Financieros de la entidad Solca Núcleo de Loja al finalizar el año, lo que permitió obtener efectos del contexto económica y financiera de la compañía, y establecer la influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la compañía, pues al no recuperarlas a tiempo no cuenta con el efectivo necesario para pagar sus deudas en las que se ve orientada la compañía satisfactoriamente es que ha podido cumplir con sus deudas porque dispone de otros recursos que no le han traído problemas.

De acuerdo a las investigaciones realizadas en el Perú, tenemos a *Reyes (2016)*, en su tesis “*Propuesta de Implementación de Auditoría Financiera y su influencia en la situación financiera de las Pequeñas y medianas empresas (PYMES) Comerciales en el distrito de Trujillo*”. Trabajo de pregrado, para optar el Título Profesional de Contador Público de la Universidad Nacional de Trujillo. Cuyo objetivo general fue: Determinar la influencia del ofrecimiento de implementación de auditoría financiera en la situación financiera de las PYMES comerciales en el distrito de Trujillo. La tesis concluyó:

La aplicación a la auditoría financiera ha influido de manera positiva en la situación financiera de las pequeñas empresas comerciales, debido a que sirve como un instrumento principal para el crecimiento y desarrollo de las compañías, permitiéndoles fortalecer sus controles internos, brindando atributos de calidad y consistencias; de esta manera permitiéndole a los gerentes tomar correctas decisiones de sus estados financieros, generando confianza a la compañía. (p.97).

También según *Castañeda, Bardales (2017)*, en su investigación: “*Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica - 2015*”. Trabajo de postgrado para obtener el grado académico de Maestro en Auditoría Gubernamental y Empresarial de la Universidad privada Norbert Wiener de la ciudad de Lima. Cuyo objetivo general fue Determinar la proporción que hay entre el planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las compañías comercializadoras de energía eléctrica, 2015.

El tesista concluyó:

Con respecto a la Hipótesis Especifica N°1: “El planeamiento de la auditoría financiera si tiene relación significativamente con la conformidad de los informes en las compañías comercializadoras de energía eléctrica, 2015”, es decir si se acepta dado que permitió manifestar que si existe relación encontrando la mayor frecuencia de aceptación el cruce del nivel “Excelente” de la variable Planeamiento de la auditoría. (p.120).

Por otro lado, *Solano (2016)*, en su tesis denominada “*Auditoría Financiera y su relación en la exposición de los Estados Financieros de las compañías comercializadoras de madera en el distrito de Villa María del Triunfo, 2016*”. Trabajo de pregrado para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Cesar Vallejo De Lima- Perú. Cuyo objetivo general es: Determinar como la Auditoría Financiera tiene proporción con la exposición de los estados financieros de las empresas comercializadoras de madera, en Villa María del Triunfo, 2016. Concluyó lo siguiente:

Al finalizar la investigación, se logró concluir que la Auditoria Financiera aplicada a la empresa comercializadora de madera, mantuvo relación con los Estados Financieros en las compañías comercializadoras de madera, esto se puede afirmar debido criterio para la demostración de la hipótesis que se planteó en la citada investigación. (p.74)

Según Delgado (2017), en su trabajo de investigación titulado “*La Auditoría Financiera y su Incidencia En La Gestión De Las Pymes Del Área Textil En El Centro De Gamarra– Período 2016*”. Trabajo de pregrado para obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad Inca Garcilaso de la Vega Lima- Perú. Cuyo objetivo general fue: Establecer si la Auditoría Financiera influye en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra – período 2016. Concluyó que:

Después de realizar el trabajo de campo logro demostrar que el plan y programa de Auditoría incidirá en el nivel de eficiencia de las operaciones de la empresa. Ya que se realizó una auditoría financiera para establecer una razón veraz a los estados financieros que han sido presentados en la organización, para determinar su validez y así poder tomar correctas decisiones para el crecimiento de la compañía.

Así mismo para *Paz & Tasa (2017)*, en su investigación “*La Gestión Financiera en la liquidez de la Compañía Yossev EIRL del Distrito del Callao durante el periodo 2012*”. Trabajo de investigación de pregrado, para lograr el Título Profesional de Contador Público de la Universidad de Ciencias y Humanidades de los Olivos- Perú. Teniendo como objetivo general: Determinar cómo afecta la gestión financiera en la liquidez de la compañía de Servicio YOSSEV EIRL del distrito del Callao, durante el periodo 2012. Concluyó que:

Después de haber realizado un análisis se determinó que la gestión financiera es mala por el incorrecto repartimiento del dinero ocasionando que la sociedad no tenga liquidez para cumplir con sus obligaciones, además de que no va permitir a la organización tomar correctas decisiones para el desarrollo de la empresa. (p.71).

Según *Atoche, Huamán, Soto (2015)*, en su tesis titulada “*Financiamiento Y Su Influencia En La Liquidez De Las Micro Y Pequeñas Empresas Comerciales Del Distrito de Imperial Cañete. Año 2012-2014*”. Trabajo de pregrado para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Callao. Lima Teniendo como objetivo general Determinar la influencia del financiamiento en la liquidez de las Micro y Pequeñas Compañías Comerciales del distrito de Imperial-Cañete. Año 2012- 2014.

Los investigadores concluyeron que:

El financiamiento ha afectado de manera positiva en la fluidez de la micro y chicas sociedades comerciales del distrito imperial de cañete en el periodo 2012- 2014, porque con el financiamiento obtenido, un 59% de las empresas afirmaron que se ha incrementado su liquidez y su compañía se ha perfeccionado cada periodo. (p.155).

Castillo (2014), en su trabajo de investigación “*Evaluación financiera de la liquidez en las compañías comercializadoras de productos farmacéuticos a través del ciclo de conversión de efectivo*”. En su objetivo general estableció evaluar financieramente la fusión de las sociedades de productos farmacéuticos, a través de las ratios financieras y el análisis del ciclo de conversión de efectivo. Concluyó que:

La dirección de la liquidez en una compañía depende de la planificación estratégica de cada sociedad, incluyendo la administración eficiente de los recursos con los que cuenta la sociedad, pero en el tema de la liquidez se debe poner mayor énfasis en sus inventarios y las cuentas por cobrar que tiene la empresa. (p.60)

También encontramos a los autores *Vásquez, Vega (2016)*, en su trabajo de investigación “*Gestión De Cuentas por Cobrar y su Influencia en la Liquidez de la Empresa Consermet S.A.C., Distrito de Huanchaco, Año 2016*”. Trabajo de pregrado para conseguir el Título Profesional De Contador Público de La Universidad Privada Antenor Orrego De Trujillo- Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar interviene en la liquidez de la sociedad CONSERMET S.A.C., distrito de Huanchaco, año 2016.

Concluyó que:

Después del estudio nos ha permitido establecer que el nivel de ingresos al crédito interviene en el riesgo de liquidación de la sociedad CONSERMET S.A.C, ocasionando a que la entidad no disponga de dinero para pagar sus obligaciones de corto plazo. Por tal razón es preciso

que la empresa trabaje en este tema al no tener pendiente mucha cuenta por cobrar para que su liquidez no se vea afectada y de esta manera pueda realizar sus operaciones de manera eficiente. (p.78).

De acuerdo al análisis realizado en las investigaciones correspondientes a la Región Lambayeque, encontramos la tesis; “Incidencia del Régimen de las Percepciones en la liquidez a través de sus Importaciones durante el año 2002 Y 2013 de la Empresa Motor Import SAC”, del autor Llegado & Teque (2015), en su trabajo de investigación Trabajo de pregrado para lograr el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo de la ciudad de Chiclayo. Cuyo objetivo general fue: determinar la incidencia del régimen de las percepciones en la liquidez a través de las importaciones de la empresa MOTOR IMPORT SAC en los años 2002 Y 2013. Los investigadores concluyeron:

Es fundamental el análisis de la liquidez, pues esta se necesita para realizar las actividades diarias, como medida preventiva y de seguridad, para cubrir contextos en donde las salidas y entradas de efectivo reales difieran de lo presupuestado. Las principales ratios para determinar la liquidez de la empresa tenemos: Capital Neto de trabajo, Índice de liquidez Corriente, Liquidez Absoluta. (p.79).

Según Neyra (2018), en su tesis “Análisis de la Liquidez de la Empresa Ladrillos Inka Forte SAC Lambayeque 2017”. Trabajo de pregrado Para Optar El Grado Académico Profesional De Bachiller En Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán Pimentel - Perú Cuyo objetivo general fue: Determinar la liquidez en los períodos 2016 y 2017, de la empresa Ladrillos INKA FORTE SAC, Lambayeque. Su tipo de investigación fue cuantitativo.

Concluyó que:

La Liquidez en el área de caja, se determinó a través de cuatro indicadores: rotación de caja y banco, liquidez, prueba ácida, y prueba defensiva; obteniendo cifras del Estados de resultados y Balance general, de la Sociedad Ladrillos Inka Forte SAC, teniendo como resultados valores menores a los aceptados para garantizar la salud económica y financiera de la empresa. (p.39).

Por otro lado, *Alberca (2018)*, en su trabajo de investigación "*Implicancia de las Percepciones del IGV en la liquidez de la Empresa San Martin E.I.R.L.*". Trabajo de pregrado para lograr el Título Profesional de Contador Público de la Universidad Señor de Sipán de Pimentel - Perú. Cuyo objetivo general fue: Establecer la implicancia de las percepciones del IGV en la liquidez de la compañía San Martin E.I.R.L., - Año 2017. Concluyo:

El Régimen de Percepciones del IGV influye en el efectivo de las empresas San Martin E.I.R.L, debido que es importante tener conocimiento de la norma; asimismo el análisis de los Estados Financieros mostró negatividad en el capital de trabajo neto, indicadores de liquidez corriente, prueba absoluta, renta del activo y rentabilidad neta sobre los ingresos". (p.44).

Así mismo para *Fiestas (2018)*, en su tesis "*Evaluación del proceso de Facturación para establecer el Impacto en las cuentas por cobrar y la Liquidez de la Sociedad Transportes Pakatnamu SAC, 2017*". Trabajo de pregrado para lograr el Título de Contador Público de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Cuyo objetivo general fue: Evaluar el proceso de facturación para determinar el impacto en las cuentas por cobrar y la fluidez en la compañía Transporte Pakatnamu SAC. Llego a la siguiente conclusión:

Que si influye en la liquidez ya que el impacto es negativo pues la compañía no cuenta con políticas de cobro y procedimientos determinadas, provocando un plazo mayor en sus cobros, así como crear liquidez y cubrir sus obligaciones a corto plazo. Por ello es importante que se tome decisiones para las cobranzas de las cuentas por cobrar pendientes que tiene la empresa. (p.62).

En las teorías relacionadas al tema encontramos la auditoría Financiera, según Madariaga (2004) define que la Auditoría Financiera es la evaluación o la revisión de los estados financieros, es decir opinar si los números del balance y las cuentas de resultados presentan siempre la situación real de la empresa de manera correcta, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados que se tiene que cumplir para llevar a cabo la auditoría financiera. (p.16)

Según Oviedo (2010), establecen las siguientes características

- a. **Objetiva:** Se caracteriza de manera objetiva porque el auditor quien lleva a cabo la auditoria revisa las situaciones reales sustentados en evidencias aptos de comprobarse en la empresa.
- b. **Sistemática:** El auditoria realiza su trabajo y ejecución adecuadamente planeada teniendo en cuenta el proceso de una auditoría financiera.
- c. **Profesional:** El trabajo de llevar a cabo una auditoría financiera solo lo puede ejecutar auditores de nivel universitario, que poseen una capacidad buena, experiencia de trabajo y conocimientos en auditoría financiera.
- d. **Específica:** Porque se encarga de cubrir la revisión de las diferentes actividades u operaciones financieras incluyendo evaluaciones, estudios, comprobaciones, análisis e investigaciones que realiza el auditor.

- e. **Normativa:** Una auditoría financiera tiene ya que realizarse cumpliendo las normas establecidas, es decir verificar que las operaciones cumplan con todos los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad.
- f. **Decisoria:** Es decisoria porque la realización de una auditoría termina con un informe escrito que contiene la opinión profesional sobre la situación real de la información que se ha presentado en los diversos estados financieros con sus conclusiones y recomendaciones.

Vilca (2008), define los siguientes objetivos:

El auditor opina si los saldos de los estados financieros de la entidad son reales acerca de la situación financiera y los efectos de sus actividades u operaciones, de conformidad con las Normas de Contabilidad Financiera, o en ausencia de éstas.

Evaluar la confiabilidad de la información financiera preparada y emitida por las empresas.

Hacer una evaluación del control interno para emitir el informe sobre la situación que se realiza dentro de la entidad.

Según Apaza (2016), establece que el proceso de una auditoría financiera está conformado de la siguiente manera:

- a. **Planeación de la auditoría financiera:** Según Apaza (2016), se inicia con esta principal fase del transcurso de auditoría y su juicio dependerá de la eficacia y efectividad con respecto al cumplimiento de las metas planteadas, usando todos los recursos principales.

La fase de planeamiento consiste en la planeación general de la auditoría, la cual contiene lo siguiente:

- (1) **Diagnostico preliminar:** Primeramente en tener una clara comprensión y conocimiento de las diferentes áreas con que cuenta la empresa, conocer de manera general a la empresa para que así se pueda considerar opciones y seleccionar las técnicas y prácticas que sean más adecuadas para realizar las diferentes labores, pues esta actividad debe ser esmerada, creativa efectiva e inteligencia.
- (2) **Objetivos:** Se van a plantear lo que es su objetivo principal y sus objetivos específicos de la auditoría que van a permitir trazar estos objetivos a los que la auditoria pretende alcanzar en la culminación de la auditoría financiera.
- (3) **Alcance:** La auditoría se desarrolla tomando en cuenta las diferentes reglas de información financiera, normas internacionales de auditoria, con la intención de tener seguridad veraz de la información financiera de los estados financieros de la compañía.
- (4) **Programa:** Además, de realizar una revisión analítica, se tiene que identificar de los estados financieros las cuentas más significativas, los ciclos de operaciones que sean más resaltante e importantes para realizar un estudio del control central de la compañía, de esta manera se debe llevar a cabo un estudio del sistema de contabilidad que se maneja en la empresa.

Por lo que el programa de auditoria contiene todas las actividades que se van a desarrollar de manera ordenada, también las diferentes operaciones de auditoría que van a permitan lograr los objetivos. Pues este programa de auditoría es el medio que conciernen los objetivos planteados para una auditoría específica con la realización del trabajo.

Además, de realizar una revisión analítica, se tiene que identificar de los estados financieros las cuentas más significativas, los ciclos de operaciones que sean más resaltante e importantes para realizar un estudio del control central de la sociedad, de esta manera se debe llevar

a cobo un estudio del sistema de contabilidad que se maneja en la empresa, todas estas partes se tienen que desarrollar en esta fase de planificación.

- b. **Ejecución del trabajo:** Según Apaza (2016), la segunda fase de ejecución que comprende la auditoría financiera, el auditor debe aplicar todos los procedimientos que se han establecido en la primera fase preliminar de planeamiento, lo que es también el programa de auditoría financiera.

Para ello se tiene que realizar los diferentes procesos que conforman la parte de la ejecución del trabajo de la auditoría.

- (1) **Técnicas de recolección de datos:** Es el desarrollo del cuestionario de la auditoría para poder encontrar hallazgos principales, determinando de esta manera su condición, criterio, causa y el efecto que ocasionaron cada problema identificado dentro de la empresa.
- (2) **Indicadores:** Va permitir realizar cotejos, elaborar juicios, analizar tendencias y pronosticar cambios, pues dentro de los indicadores financieros que se desarrollan son la rentabilidad, liquidez, financiamiento entre otros para evaluar el contexto de los estados financieros de una empresa.
- (3) **Papeles de trabajo:** Todos estos hallazgos que encuentre el auditor serán desarrollados por el encargado del examen, los cuales estarán escritos en los papeles de trabajo en donde se establece la certeza suficiente y adecuada que respalda el informe y comunicación que realizara el profesional de la auditoría.

- (4) **Hallazgos:** Son las evidencias halladas por el auditor de los hallazgos estos tienen que estar ordenados de modo que se encuentre los cuatro atributos del hallazgo: condición, criterio, causa, efecto.

c. Comunicación de resultados: Según Apaza (2016), define los siguientes:

- (1) **Antecedentes:** Es importante conocer los antecedentes de auditoría, es decir investigar y comparar las auditorías anteriores si es que se han realizado con la auditoría que se está ejecutando para poder rescatar puntos relevantes que se hayan encontrado en exámenes pasados.
- (2) **Informe de auditoría:** Fundamentalmente va a contener la carta de opinión o dictamen, con los respectivos estados financieros, así como también adjuntadas las diversas notas aclaratorias, con los comentarios, sus conclusiones y recomendaciones a la empresa.
- (3) **Comunicación de resultados:** Al final se da la comunicación de resultados como última fase, pues esta se lleva a cabo en el desarrollo de la auditoría, pues si bien es cierto esta se encarga de dirigir a los empleados de la empresa examinada con la intención de que muestren la investigación verbal o escrita respecto a las cuestiones observadas.

En esta etapa se toma en cuenta los aspectos generales de la entidad, además que se toma en cuenta la evaluación de los errores, las operaciones de auditoría, la revisión de los documentos de trabajo y la realización del informe tomando en cuenta sobre la organización del control interno de la compañía, tomando como referencia las observaciones, conclusiones y recomendaciones.

Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) que se aplican en la auditoría de los estados financieros, es decir a la auditoría financiera para desarrollar el examen o evaluación a las cuentas de los estados financieros de la compañía.

Las NIAs son las que comprenden los principios básicos y los lineamientos relacionados en forma de material aclaratorio y de otro tipo. Contiene los principios y las operaciones principales que tienen que ser interpretadas en el contexto del material definible.

Liquidez: Según Arias (2015) define que la liquidez es la capacidad que tiene la empresa para responder a sus compromisos que son a corto plazo, debido a que la liquidez mide en gran medida la capacidad de la entidad. Entre más fácil sea la transformación de un activo en efectivo este se convierte en más líquido. (p.167)

Para Díaz (2015), define que:

Constan dos razones muy importantes para lograr liquidez:

Va permitir a la empresa mantener todo el proceso productivo, o comercial, activo que tiene la compañía.

Tener liquidez suficiente en la compañía hace posible responder las obligaciones, pues permite determinar el proceso productivo y mantener activas las operaciones en la empresa.p.1

Según Arias (2015), define las siguientes ratios como los principales para medir la liquidez de una empresa:

a. Ratio de liquidez general o razón corriente: Representa que la liquidez de manera general se va poder obtener con el activo corriente dividido entre el pasivo corriente. Pues el activo corriente está conformado básicamente con lo que es caja, bancos, cuentas y letras por cobrar. Esta ratio es la principal medida de la liquidez

en una empresa, permite determinar qué cantidad de deudas de corto plazo son protegidas por elementos que pertenecen al activo.

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{VECES}$$

Se interpreta de la siguiente manera: si el activo corriente es mayor veces más grandes que el pasivo corriente, o que, por cada un sol de deuda, la compañía cuanta con un tanto de soles para poder pagar la deuda que tiene. Si mayor es la cuantía de esta razón, mayor será el contenido de la sociedad para solventar sus diversos compromisos.

b. Ratio Prueba Ácida: Significa que al separar del activo corriente las diferentes cuentas que no son rápidas de operar, suministran una medida más severa de la capacidad de cancelación de una entidad en el breve plazo. Se determina restando el inventario del activo corriente y se divide esta diferencia entre el pasivo corriente de la empresa. Pues los inventarios son excluidos del examen porque estos vienen a ser los activos con menor liquidez y los más sujetos a pérdidas en la empresa.

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{VECES}$$

c. Ratio Capital de trabajo: Esta ratio se dice que se puede definir como una proporción entre los activos corrientes y los pasivos corrientes. El capital de trabajo es lo que tiene la compañía luego de cancelar sus compromisos inmediatos que tiene la compañía, lo que tiene la empresa para operar todos los días.

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$

d. Ratio de tesorería: Determina la capacidad de una compañía para realizar el pago de las deudas que vencen a un corto plazo. Se calcula mediante la siguiente fórmula:

$$\text{RATIO DE TESORERÍA} = \frac{\text{DISPONIBLE} + \text{REALIZABLE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Activo Corriente: Según Guzmán, Guzmán y Romero (2005), define que:

En los activos corrientes deben ir relacionadas todas las cuentas que sean más liquidas de la empresa. Es decir, la disposición que tiene la compañía para poder cambiar estos activos en dinero efectivo. En este orden de ideas, el activo más neto de un ente financiero es el efectivo. Estos a la vez se dividen en:

a. Caja – Bancos: Es el que representa todo el dinero utilizable de caja y cuentas bancarias. Pues si bien es cierto es normal que las entidades escojan operar su dinero en cuentas financieras, por motivos de seguridad que implica mantener el dinero custodiado en los bancos financieros. Sin embargo, se hace necesario y en ocasiones obligatorio contar con dinero en efectivo, por la misma operatividad que tiene la compañía.

b. Cuentas por cobrar: Son importantes dentro de las actividades que realizan las empresas, pues normalmente las sociedades siempre venden al crédito, a 30 o 60 días, con lo que se crea una cuenta por recaudar a favor de la empresa.

c. Existencias: Las existencias están conformadas por un acumulado de bienes almacenables que tiene la compañía con la finalidad de que estos sean agotados en el transcurso productivo o transferidos en el curso normal de la explotación dentro de la compañía, es decir se trata de elementos que permanecen en la compañía a un corto plazo, es decir pertenecen al activo corriente de la compañía.

Pasivo corriente: Representa los compromisos con terceros más indispensables de la organización. Están conformados por compromisos que son exigibles en el corto plazo. El pasivo más indispensable de cualquier sociedad son los sobregiros financieros (Guzmán, Guzmán y Romero, 2005).

a. **Tributos por pagar:** Estas representan las obligaciones por impuestos, también por contribuciones, así como otros tributos, como deber de la entidad por cuenta propia o como empleado retenedor, así como las aportaciones a los sistemas de pensiones que hace la empresa.

b. **Remuneraciones por pagar:** Son aquellas obligaciones que tiene una entidad con los obreros sobre sus salarios, también participaciones por solventar, y beneficios sociales que brinda la entidad.

c. **Cuentas por pagar comerciales:** Estos son todos los compromisos que contrae la organización derivada de la adquisición de bienes y servicios para los procedimientos y operaciones que se realizó en la empresa.

d. **Obligaciones financieras:** Esto representa el medio de obtener recursos en las diferentes entidades financieras, con la finalidad de obtener mayor capital de trabajo bienes de capital, para desenvolver los planes empresariales que se llevan a cabo en la compañía, es decir estos recursos provienen de un Banco a favor de una organización.

e. **Otras cuentas por pagar:** Representan los avances y préstamos recibidos, acreedores varios, ingresos aceptos por anticipado, depósitos recibidos para terceros, empaques y envases a devolver a distribuidores.

Dentro de la justificación práctica, el actual trabajo de investigación se realiza por varias razones, una de ellas es que existe la necesidad de mejorar la liquidez de la compañía Korea Motos S.R.L, pues se pretende solucionar el inconveniente de liquidez que existe en la compañía, pues el tema de liquidez es muy importante en general para que esta pueda asumir sus deudas que tiene de manera eficiente, y de este modo evitar caer en riesgos de quebrar o cerrar la empresa por falta de liquidez.

En cuanto a la justificación teórica, esta indagación se realiza con el propósito de contribuir al conocimiento existente acerca de la importancia de aplicar una auditoría financiera que según el autor Madariaga lo determina como una herramienta de evaluación que va permitir optimizar la liquidez de la empresa para determinar si sus estados financieros están siendo elaborados de manera razonable. De los cuales los resultados de la investigación podrán ser propuestos para ser incorporados como conocimiento a los temas financieros, en el cual se lograría demostrar que las auditorías financieras ayudarían a mejorar la liquidez de las empresas.

En la justificación social, con los resultados de la investigación estarán favorecidos los socios de la sociedad Korea Motos S.R.L, pues se estaría brindando una medida que ayude aumentar liquidez en la empresa, asegurando que sus estados financieros estén siendo presentados de forma razonable y transparente.

Con respecto a la pertinencia, se dará una alternativa de solución a la falta de liquidez que se viene presentando en la empresa Korea Motos, que genera a los accionistas, socios, administradores, y a su vez genera irregularidades que lleva a tener información poco confiable que obstaculiza una eficiente toma de decisiones.

Hipótesis

H₁: La auditoría financiera como herramienta optimiza eficientemente la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo.

Objetivos

Objetivo general

Proponer una auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo 2018.

Objetivos específicos

Evaluar la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo 2018

Analizar las cuentas relacionadas con la liquidez en la empresa Korea Motos del periodo 2017- 2018.

Elaborar un plan de auditoría financiera como herramienta para la optimización de liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de Investigación

El Tipo de investigación para el presente trabajo es de tipo descriptivo, porque este estudio solo se encarga de determinar el contexto actual de la liquidez que presenta en la empresa Korea Motos S.R.L de la ciudad de Chiclayo 2018.

Según Boyardo (2013), afirma que:

El tipo descriptivo es el que pretende obtener una indagación acerca del estado actual de los fenómenos. Evidentemente, conseguir toda investigación posible acerca de un fenómeno, se antoja como meta embarazosamente asequible, pero, de acuerdo con las intenciones del estudio, el estudioso establece cuales son los componentes o las variables cuya situación pretende identificar. (p.42)

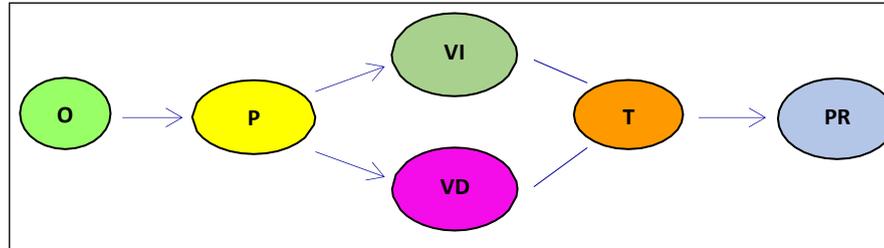
Asimismo, el diseño de la presente investigación es no experimental, porque las variables se analizarán tal como se encuentran en el momento del estudio, sin manipulación alguna; es decir no puede influir en ellas porque estas ya sucedieron.

Según Salkind (1999), establece que:

Se incluye varios métodos que describen relaciones entre variables. La diferencia principal y más importante entre los métodos no experimentales, así como el resto que mencionaremos posteriormente es que los procesos de investigación no experimentales no establecen, ni pueden experimentar, relaciones causales entre variables. Es decir, que esta averiguación es no experimental porque no se elabora hipótesis respecto a relaciones de causa y efecto de ningún tipo.

El diseño de la presente investigación es:

Figura N° 01



Fuente: Elaboración propia

Dónde:

O: Observación del problema en la empresa Korea Motos S.R.L

VI: Variable independiente: Auditoria Financiera

VD: Variable dependiente: Liquidez

T: Teoría de la auditoria

PR: Propuesta: Propuesta de auditoría financiera

2.2. Operacionalización de variables

Variable independiente (X): Auditoria financiera

Variable dependiente (Y): Liquidez

Tabla 1

Definición conceptual

Fuente: Elaboración propia

Variable independiente	Variable dependiente
Auditoría Financiera	Liquidez
Madariaga (2004) define que: Se define como un examen o una revisión de los estados financieros, expresando una opinión real de los saldos de las cuentas de resultados para que estas siempre presenten la situación de la empresa de manera correcta, de acuerdo con los principios de contabilidad que se tiene que cumplir para llevar a cabo la auditoría financiera.	Arias (2015) define que: La liquidez se encarga de medir la capacidad de cancelación con la que cuenta la compañía para afrontar a deudas de corto plazo, es decir el dinero líquido que coloca la entidad, para cumplir con los compromisos que esta posee

Tabla 2

Operacionalización de variables.

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADOR	INSTRUMENTO
Independiente Auditoría Financiera	Planeación	Diagnostico preliminar	Entrevista Guía de entrevista
		Objetivos	
		Alcance	
		Programa de auditoria	
	Ejecución	Técnicas de recolección	
		Indicadores	
Comunicación de resultados	Papeles de trabajo		
	Hallazgos		
	Antecedentes		
	Informe de auditoria		
	Comunicación de resultados		

	Activo corriente	Caja y bancos Cuentas por cobrar Existencias	
Variable dependiente	Pasivo corriente	Tributos por pagar Remuneraciones por pagar Cuentas por pagar comerciales Obligaciones financieras	Análisis documental Guía de análisis documental
Liquidez	Ratios	Liquidez general Liquidez ácida Capital de trabajo Liquidez de tesorería	

Fuente: Elaboración Propia

2.3. Población, muestra y muestreo

Para la Entrevista

Población

La población del actual trabajo de investigación se encuentra constituida por todos los recursos humanos de la organización Korea Motos S.R.L de José Leonardo Ortiz de la ciudad de Chiclayo en el año 2018. La dimensión de la población es 11 trabajadores. Ver tabla 3.

Tabla 3

Distribución de los trabajadores según cargo laboral. Empresa Korea Motos S.R.L Chiclayo 2018.

Cargo laboral	Número de trabajadores	Porcentaje
Gerente	1	9.09%
Administrador	1	9.09%
Contador	1	9.09%
Auxiliar Contable	2	18.18%
Atención al cliente	2	18.18%
Ventas	4	36.36%
Total	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Muestra

Para la determinación y obtención de la muestra se aplicará el muestreo no probabilístico, utilizando la técnica intencional, seleccionando al Gerente de la sociedad, con la intención de recolectar información de las variables en estudio.

Según Levine, Krehbiel y Berenson (s/f), afirma que:

El muestreo no probabilístico es el muestreo de conveniencia, en el que todos los elementos de la muestra se seleccionan solo con base en el hecho de que son fáciles, económicas o convenientes de muestrear.

Muestreo

Se determinó a través de los colaboradores de la empresa, realizando una entrevista al gerente de la organización con preguntas abiertas relacionadas a las variables de estudio.

a. Unidad elemental

Trabajador

Para el Análisis Documental

a. Población

La población estará constituida por todos los documentos de la compañía Korea Motos S.R.L, Chiclayo desde el año 2017, 2018 respectivamente.

b. Muestra

La muestra estará formada por los Estados Financieros, de la empresa Korea Motos S.R.L del año 2018

c. Unidad Elemental

Documentos contables

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

Técnicas

Entrevista

Para la elaboración de la indagación se realizará como instrumento al gerente y contador de la empresa objeto de estudio.

Según Heinemann (2003), establece que:

Realizar una entrevista radica en obtener, a través de interrogaciones expresadas en el contenido de la indagación o mediante otro tipo de inducciones, así como visuales que las palabras objeto de estudio emitan investigaciones que sean ventajosas para solucionar la interrogación central de la indagación. (p.97).

Análisis documental

Estará conformado por todos los documentos contables elaborados durante los periodos 2017, 2018.

Según García (1990), define que:

El análisis documental es el que se encarga de extraer todas las doctrinas centrales de un documento orientadas a figurar un documento y su contenido bajo una forma distinta de su forma original, con la intención de facilitar su recuperación posterior e identificarlo. (p.49)

Instrumentos

a. Guía de entrevista

La entrevista se realizará al Gerente y Contador de la sociedad Korea Motos S.R.L. y tiene como objetivo recolectar información acerca de la situación de la liquidez y los controles financieros establecidos en la empresa.

La entrevista consta de 19 preguntas tipo abierta, estas preguntas fueron elaboradas teniendo como base el marco teórico y la Operacionalización de variables, a través de las dimensiones e indicadores, evalúa el proceso de auditoría financiera y la liquidez.

b. Guía de análisis documental

El análisis documental tiene como objetivo recolectar datos existentes de los estados financieros de la compañía Korea Motos S.R.L.

Validación

Según Landean (2007), define al proceso de validación como “el grado en que el instrumento nos brinda datos que representan la situación real de los aspectos que se van a estudiar.”

El proceso de validación se realizará con la finalidad de evaluar o verificar la coherencia, pertinencia y lógica de las preguntas de la guía de entrevista. Este procedimiento se realizará por la técnica juicio de expertos, conforme lo estipula el protocolo de la dirección de investigación del centro de estudios, para ello, se consultará a tres expertos en el tema de estudio.

Experto 1:

Apellidos y Nombres: Barreto Niño Emilio Wilmer

Profesión: Contador Público Colegiado- Auditor

Grado máximo alcanzado: Magister

Lugar donde labora: Universidad Cesar Vallejo

Experto 2:

Apellidos y Nombres: Toro López Rita De Jesús

Profesión: Contador Público Colegiado

Grado máximo alcanzado: Magister

Lugar donde labora: Universidad Cesar Vallejo

Experto 3:

Apellidos y Nombres: García Vera Waldemar

Profesión: Contador Público Colegiado

Grado máximo alcanzado: Magister

Lugar donde labora: Universidad Cesar Vallejo

2.5. Procedimientos

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

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

Según Rodríguez (2005) afirma que consiste en examinar y analizar toda la información de forma concretada de cada uno de los elementos del objeto de estudio. Será utilizado para investigar los resultados de forma individual permitiendo un análisis correspondiente del contexto de cada una de las variables tomadas para el trabajo de investigación.

Este método se empleó para el análisis de las teorías de las variables, con la finalidad de estudiar sus dimensiones, estructura, propiedades, etc. De igual manera en la construcción de la realidad problemática, analizando los diferentes aspectos de la misma, en diferentes contextos.

En el proceso de realización de la investigación se empleará este método para poder alcanzar los objetivos planteados, el análisis de los diferentes documentos contables, como los estados financieros

b. Método deductivo

Por su parte Bernal (2010) afirma que este método de investigación se centra principalmente en un proceso de razonamiento el cual va de lo universal a lo particular. Es decir, que se partirá con una o varias premisas para poder llegar o determinar una conclusión. Este método es usado tanto en el proceso cotidiano como en la investigación científica para el desarrollo de estudios universitarios.

Utilizándose en la investigación de las diferentes teorías, en las leyes, principios, leyes, fórmulas, etc. También se ha aplicado en la elaboración de la Operacionalización de variables.

c. Método contable

Según García, Gonzáles, Astorga (2008), determina que:

Si bien es cierto la contabilidad es una ciencia y por ende utiliza un método contable propio para su desarrollo, que es este caso es el método contable, la cual está conformado por cuatro fases como: Captación, cuantificación, representación, agregación, es decir que las operaciones de la actividad empresarial reflejan información económica financiera, refleje de forma razonable, objetiva y fiable.

Este método de investigación se utilizará en el transcurso de la auditoría financiera, analizando los ratios de liquidez.

2.7. Aspectos éticos

Se tomará cuenta la veracidad de los resultados de las pruebas hechas, ya que no se llevará a cabo ningún tipo de manipulación que altere los resultados de la investigación.

Se respetará las políticas de la empresa Korea Motos S.R.L y los distintos códigos de ética exigidos para dicha investigación. Por ejemplo, dicho estudio se enmarcará bajo los estándares definidos en el estilo APA del “Manual de referencias de la Universidad César Vallejo”.

Por lo que el trabajo de investigación tendrá en cuenta para el desarrollo los aspectos éticos como:

a. Confidencialidad

Se define como la cualidad de confidencial, es decir se trata de una propiedad de la investigación que pretende obtener el acceso sólo a las personas autorizadas.

b. Originalidad

La originalidad se refiere al origen de algo ya sea a su carácter nuevo, insólito o las particularidades de su primera versión, pues ser original es una cualidad muy valorada.

III. RESULTADOS

Objetivo 1: Evaluar la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo 2018.

Resultado de la entrevista al Gerente de la Empresa

Con la finalidad de analizar la Liquidez de la compañía Korea Motos SRL, se realizó una entrevista al Contador, el pliego de preguntas y respuestas se muestran a continuación, de acuerdo a las dimensiones de la variable.

Liquidez

¿Cómo se encuentra la liquidez en la empresa?

Respuesta: Se podría decir que ha disminuido para este año con respecto a los años anteriores en los cuales han sido más altos es decir ahora la empresa se encuentra con menos liquidez para poder enfrentar a los compromisos a corto plazo que tenemos actualmente, debido a una mala administración en la empresa.

Análisis: Según las afirmaciones, nos ha recalado que la empresa actualmente se encuentra con un nivel menor de liquidez con respecto al año anterior para enfrentar a sus obligaciones que tiene la empresa, por lo que es importante que se analice los estados financieros para poder determinar cuáles son esas causas y poder recomendar en la toma de decisiones.

¿Cuáles son los factores relevantes que generan los problemas de liquidez en la empresa?

Respuesta: Bueno generalmente son varios los factores que van a generar a que una empresa se encuentre baja en liquidez, lo que es el caso aquí en la empresa debido a incorrectas decisiones, o un mal manejo administrativo es que se presentan problemas de liquidez es decir se toman malas decisiones que no favorecen a la sociedad para mejorar el nivel de liquidez en la empresa.

Análisis: Con respecto a las afirmaciones y aclaraciones por parte del gerente se puede resaltar que los acontecimientos que se presentan en la empresa con respecto a la liquidez se han generado porque la no toma correctas decisiones en la empresa.

¿Recurre con frecuencia al financiamiento externo para cubrir sus necesidades financieras?

Respuesta: Si, nosotros trabajamos con préstamos bancarios para poder innovar la mercadería y así tener mayor preferencia por los clientes, quienes siempre buscan productos cómodos, de buena marca y sobretodo de buena calidad.

Análisis: Según la respuesta, se puede resaltar que la empresa siempre recurre al financiamiento externo para para cubrir sus necesidades, para poder innovar y hacer crecer a la empresa.

¿Cómo se encuentra su capital de trabajo?

Respuesta: En la actualidad se encuentra menos nuestro capital de trabajo con respecto a periodos anteriores, porque al cumplir con nuestros compromisos financieros nos queda un capital de trabajo para operar todos los días en la empresa.

Análisis: Con respecto a la respuesta por parte del gerente se puede determinar que su capital de trabajo de la empresa ha disminuido con respecto a periodos anteriores para operar correctamente.

¿Qué porcentaje de ventas se realizan al crédito en la empresa?

Respuesta: Para el periodo actual no se tiene ventas al crédito en la entidad, mayormente realizamos ventas en efectivo.

Análisis: Según las afirmaciones y aclaraciones en la empresa hay un porcentaje muy bajo de ventas al crédito de motos, pues el mayor porcentaje se realiza en efectivo.

¿Cuáles son las políticas crediticias de la empresa?

Respuesta: No contamos con políticas crediticias, ya que nosotros vendemos al crédito, pero a través de un banco la cual ya el banco maneja sus políticas propias.

Análisis: Según las afirmaciones y aclaraciones por parte del gerente podemos determinar que no cuentan con políticas crediticias ya que esas ventas al crédito lo trabajan a través de un banco no directamente con el cliente.

¿Con que frecuencia se hacen los pagos a los proveedores?

Respuesta: En cuanto a los proveedores realizamos los pagos cada 60 días aproximadamente.

Análisis: Según la afirmación podemos determinar que se realizan los pagos a los proveedores cada dos meses.

¿En cuánto tiempo su inventario se convierte en efectivo?

Respuesta: Máximo en 60 días nuestro inventario se convierte en efectivo.

Análisis: Con respecto a la pregunta planteada se puede afirmar que su inventario se convierte en efectivo dentro del plazo de 60 días.

¿Cree Ud. que mejoraría el efectivo de su empresa con la implementación de la Auditoría Financiera?

Respuesta: Pienso que, si porque se va a realizar un estudio general de la empresa, analizar los estados financieros, en la cual se va a poder determinar que causas han ocasionado la reducción de la liquidez en la compañía, pues se tendrá que hacer un análisis general de la liquidez de la compañía, para que a partir de ello se pueda acceder a tomar correctas decisiones para la entidad.

Análisis: Con respecto a las aclaraciones y afirmaciones del Gerente de la empresa, contribuye con nuestra propuesta de aplicar una auditoría financiera para encontrar las causas que han ocasionado la disminución de la liquidez en la organización Korea Motos S.R.L.

Resultados del Análisis documental

Para obtener los resultados hemos empleado un análisis de los ratios de liquidez tomando en cuenta datos del estado de situación financiera, tales como: ratio de liquidez general, ratio de prueba acida, ratio de capital de trabajo, ratio de tesorería.

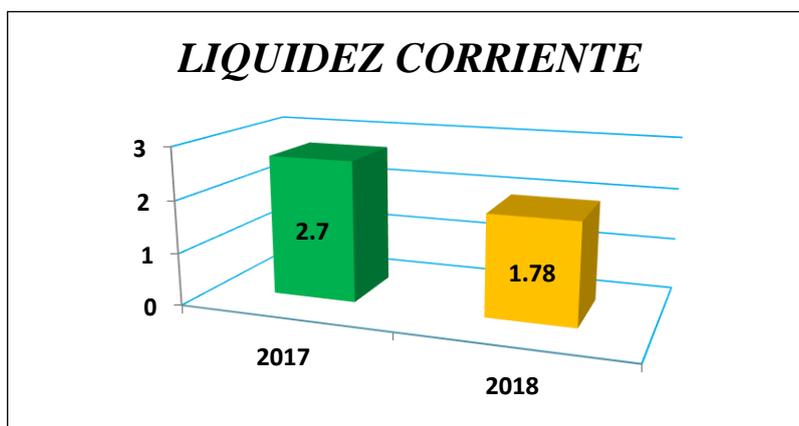
Tabla 4

Liquidez

RAZÓN FINANCIERA	FORMULA	AÑO		RESULTADO
RAZON CORRIENTE	$\frac{ACTIVO CORRIENTE}{PASIVO CORRIENTE}$	2017	$\frac{4740700}{1758249}$	2.70
		2018	$\frac{3784802}{2130488}$	1.78

Fuente: Estado de situación financiera de la empresa Korea Motos S.R.L. del periodo 2017 y 2018.

Figura N° 02



Fuente: Elaboración propia

Análisis

Año 2017

Korea Motos S.R.L. tiene 4740700 soles disponible para cubrir deuda de 1758249, es decir que por cada 1 sol de deuda tiene para cubrir 2.70 soles.

Año 2018

La empresa materia de estudio tiene 3784802 soles disponible para cubrir deuda de 2130488, es decir que por cada 1 sol de deuda tiene para cubrir 1.78 soles.

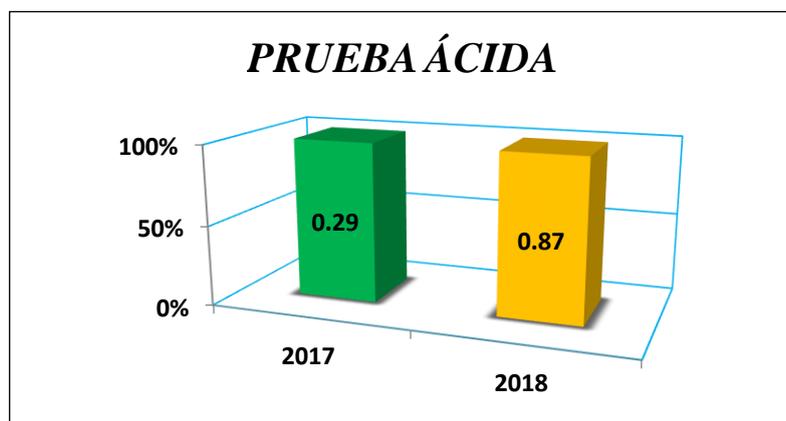
Tabla 5

PRUEBA ACIDA

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO		RESULTADO
PRUEBA ACIDA	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{EXISTEN}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	2017	$\frac{4740700 - 4225785}{1758249}$	0.29
		2018	$\frac{3784802 - 1927127}{2130488}$	0.87

Fuente: Estado de situación financiera de la empresa Korea Motos S.R.L. del periodo 2017 y 2018

Figura N° 03



Fuente: Elaboración propia

Análisis

Año 2017

La compañía Korea Motos S.R.L por cada 1 sol de deuda tiene para cubrir 0.29 soles para responder a sus obligaciones, es decir que la empresa tiene que vender su mercadería para poder pagar sus deudas ya que no cuenta con suficiente efectivo para responder a sus compromisos.

Año 2018

La organización por cada 1 sol de deuda tiene para cubrir 0.87 soles para responder a sus obligaciones, es decir que la empresa tiene que vender su mercadería para poder pagar sus deudas.

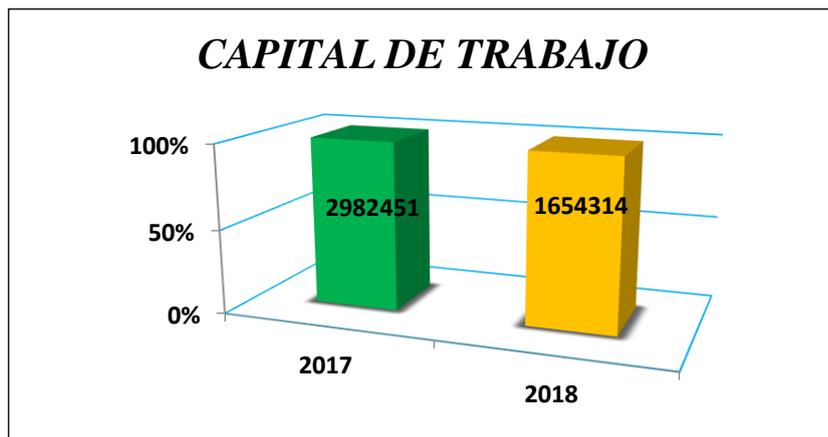
Tabla 6

CAPITAL DE TRABAJO

RAZÓN FINANCIERA	FORMULA	AÑO		RESULTADO
PRUEBA ACIDA	ACTIVO CORRIENTE- PASIVO CORRIENTE	2017	4740700 – 1758249	2982451
		2018	3784802 – 2130488	1654314

Fuente: Estado de situación financiera de la empresa Korea Motos S.R.L. del periodo 2017 y 2018.

Figura N° 04



Fuente: Elaboración propia

Análisis

Año 2017

La empresa Korea Motos S.R.L cuenta con 2982451 soles de capital de trabajo para operar todos los días, es decir lo que tiene la entidad después de haber cancelado sus obligaciones a corto plazo.

Año 2018

La institución materia de estudio cuenta con 1654314 soles de capital de trabajo para operar todos los días, es lo que tiene la empresa después de haber cancelado sus obligaciones.

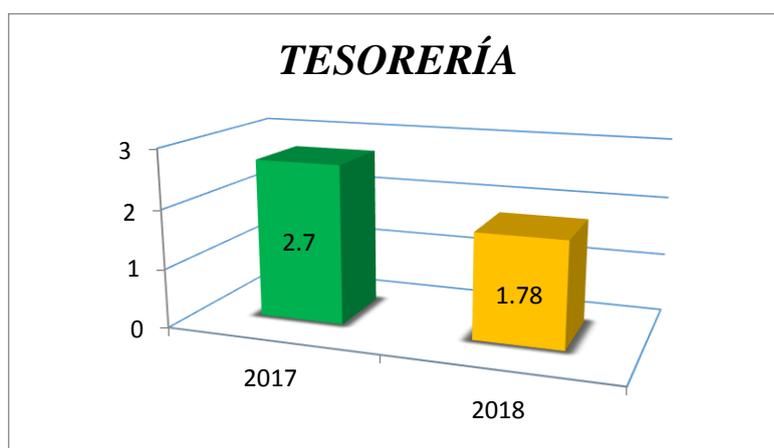
Tabla 7

RATIO DE TESORERIA

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO		RESULT ADO
RATIO DE TESORERIA	$\frac{DISPONIBLE + REALIZABLE}{PASIVO CORRIENTE}$	2017	$\frac{92750 + 422165 + 4225785}{1758249}$	2.70
		2018	$\frac{1795635 + 1927127 + 62040}{2130488}$	1.78

Fuente: Estado de situación financiera de la empresa Korea Motos S.R.L. del periodo 2017 y 2018.

Figura N° 05



Fuente: Elaboración propia

Análisis

Año 2017

La empresa cuenta con una ratio de tesorería de 2.70 por lo que podemos resaltar que cuenta con efectivo para responder a sus compromisos a corto plazo.

Año 2018

La compañía Korea Motos S.R.L cuenta con un ratio de tesorería de 1.78 el cual ha disminuido con respecto al periodo anterior.

Una vez realizado el análisis nos ha permitido demostrar la real situación de la liquidez de la empresa y como se encuentra su liquidez en el periodo 2018 comparado al periodo anterior 2017.

Objetivo 2: Analizar las cuentas relacionadas con la liquidez en la empresa Korea Motos del periodo 2017- 2018.

Resultado de la Entrevista al Contador de la Empresa

Con la finalidad de precisar la situación de la Auditoría Financiera para mejorar la liquidez de la Empresa Korea Motos SRL, se hizo una entrevista al Contador, con preguntas y respuestas que se muestran a continuación, de acuerdo a las dimensiones de la variable.

Auditoría Financiera

¿Cuándo se llevó a cabo la última auditoría financiera en la empresa?

Respuesta: La empresa contrato los servicios externos de auditoria el año 2014, en la cual se llegaron a encontrar unas inconsistencias presentadas en los estados financieros que ocasionaron a que en ese periodo la empresa presente perdidas debido a una mala toma de decisiones.

Análisis: A partir de esta respuesta por parte del gerente de la empresa nos ha confirmado que, si se ha realizado una auditoria a los estados financieros en el año 2014, lo que nos va a servir como antecedente para el progreso del presente trabajo de investigación.

¿Cree usted que la implementación de controles es necesario en la empresa?

Respuesta: Es necesario para que la información de la empresa esté debidamente protegida, así como también se presente de manera razonable, pues mediante la aplicación de controles va permitir que la información financiera sea presentada de manera correcta.

Análisis: Según las aclaraciones del contador de la empresa, nos afirma que si es necesario e importante la implementación de controles en la empresa para asegurar la real situación de la información que se presenta en la compañía.

¿Cree usted que con la ejecución de auditoría financiera le ha permitido mejorar a la empresa?

Respuesta: Si pues cuando nosotros ejecutamos una auditoria como lo mencione en el año 2014 debido a pérdidas que estábamos atravesando, nos brindó nuevamente razonabilidad de nuestros estados financieros para periodos posteriores para que a partir de ello se tome correctas decisiones de mejora en la empresa.

Análisis: A partir de la respuesta que nos brindó el contador podemos resaltar que la ejecución de una auditoría financiera ha permitido a la entidad obtener evidencias, y a partir de ello tomar correctas decisiones.

¿Cree usted que la Auditoria Financiera influye significativamente en la optimización de la liquidez en la empresa?

Respuesta: Pienso que si van de la mano pues si va permitir optimizar la liquidez, ya que al analizar los estados financieros se va analizar las cuentas que estén relacionadas con la liquidez, para que a partir de ello se detecte en que se está trabajando de manera no muy favorable para la compañía, y permitir tomar decisiones que ayuden a optimizar la liquidez a través de la toma de decisiones.

Análisis: Con respecto a su respuesta por parte del contador, nos afirma que una auditoría financiera si nos permitiría optimizar la liquidez en la empresa porque mediante el examen, evaluación que se hace a los estados financieros nos va permitir encontrar inconsistencias que estén afectando a la liquidez y permitir detectarlos y de esta manera trabajar en ella para aplicar medidas correctivas.

¿Considera usted que la compañía debe realizar un análisis financiero anualmente?

Respuesta: Si, pues hablar de análisis con respecto a los estados financieros es importante, pues nos permite estudiar e interpretar la información contable, así como verificar si se están presentando de manera razonable los estados financieros, por lo que si considero que en la empresa se debe realizar un análisis financiero periódico de tal manera que también va a contribuir también a la correcta toma de medidas en la sociedad.

Análisis: Con respecto a las afirmaciones y aclaraciones por parte del gerente de la empresa considera que, si se debe realizar un análisis de forma periódica en la empresa, ya que se va a basar en determinar la situación actual de la empresa facilitando una correcta toma de medidas para el crecimiento de la entidad.

¿Comente si el nivel de eficiencia de las operaciones influye en la liquidez de la sociedad?

Respuesta: Lógicamente si influye las operaciones que se ejecuten en la empresa, pues si no se tiene un control correcto o una administración eficaz, quizás las ventas disminuirán, no se tomaran correctas decisiones, se tiene problemas con los proveedores, clientes que van a ocasionar la baja de la liquidez en la sociedad.

Análisis: Con respecto a las afirmaciones por parte del contador de la empresa, nos ha explicado la manera en que si influyen las operaciones que hace la compañía con la situación de la liquidez de la organización.

¿Cree usted que la Auditoria financiera genera confianza en la toma de decisiones de la sociedad?

Respuesta: Si una empresa decide aplicar una auditoría financiera en la organización es para que a partir de ello se tome correctas decisiones, a partir del informe de auditoría nos va a permitir seguir el camino correcto.

Análisis: A partir de las afirmaciones podemos determinar que si consideran importante la realización de la auditoría financiera para tomar decisiones en la empresa.

Resultados del Análisis documental

Tabla 8

Estado de Situación Financiera año 2017 y 2018 de la empresa Korea Motos S.R.L.

Fuente: Análisis documental

	2017	2018
ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	92750	1795635
Cuentas por cobrar Comerciales.	422165	0
Anticipos a proveedores	0	0
Cuentas por cobrar diversas	0	0
Otras cuentas por cobrar	0	0
Existencias	4225785	1927127
Suministros diversos	0	62040
Otros activos corrientes	0	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	4740700	3784802
ACTIVO NO CORRIENTE		
Maquinarias y equipo	275850	323644
Inmuebles,	885825	0
Depreciación	-39515	-178999
Tributos por pagar	0	179425
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	1122160	324070
TOTAL ACTIVO	5862860	4108872
PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por pagar	5150	256893
Cuentas por pagar comerciales	285450	561343
Remuneraciones y participaciones por pagar	0	58309
Obligaciones financieras a corto plazo	1467649	1253943
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1758249	2130488
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras largo plazo	619276	0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	619276	0
TOTAL PASIVO	2377525	2130488
PATRIMONIO NETO		
Capital	2863365	2863365
Resultados Acumulados	58785	-1054836
Resultado del Ejercicio	563185	169857
TOTAL PATRIMONIO	3485335	1978386
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5862860	4108874

Para obtener los resultados hemos empleado un análisis a las cuentas principales de los estados financieros como: efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, obligaciones financieras.

Tabla 9

Análisis vertical y horizontal
Estado de Situación Financiera
(En miles de soles)

			ANALISIS VERTICAL		ANALISIS HORIZONTAL
	2017	2018	2017	2018	2018 2017
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	92750	1795635	2%	44%	1836%
Cuentas por cobrar Comerciales.	422165	0	7%	0%	-100%
Anticipos a proveedores	0	0	0%	0%	0%
Cuentas por cobrar diversas	0	0	0%	0%	0%
Otras cuentas por cobrar	0	0	0%	0%	0%
Existencias	4225785	1927127	72%	47%	-54%
Suministros diversos	0	62040	0%	2%	0%
Otros activos corrientes	0	0	0%	0%	0%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	4740700	3784802	81%	92%	-20%
ACTIVO NO CORRIENTE			0%	0%	0%
Maquinarias y equipo	275850	323644	5%	8%	17%
Inmuebles	885825	0	15%	0%	-100%
Depreciación	-39515	-178999	-1%	-4%	353%
Tributos por pagar	0	179425	0%	4%	0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	1122160	324070	19%	8%	-71%
TOTAL ACTIVO	5862860	4108872	100%	100%	-30%
PASIVO Y PATRIMONIO NETO					
PASIVO CORRIENTE					
Tributos por pagar	5150	256893	0	0	4888%
Cuentas por pagar comerciales	285450	561343	12%	26%	97%
Remuneraciones y participaciones por pagar	0	58309	0	3%	0%
Obligaciones financieras a corto plazo	1467649	1253943	62%	59%	-15%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1758249	2130488	74%	100%	21%
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones Financieras largo plazo	619276	0	26%	0%	-100%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	619276	0	0	0	-100%
TOTAL PASIVO	2377525	2130488	100%	100%	-10%
PATRIMONIO NETO					
Capital	2863365	2863365	49%	70%	0%
Resultados Acumulados	58785	-1054836	1%	-26%	-1894%
Resultado del Ejercicio	563185	169857	10%	4%	-70%
TOTAL PATRIMONIO	3485335	1978386	59%	48%	-43%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5862860	4108874	100%	100%	-30%

Fuente: Elaboración propia

Una vez realizado el análisis nos ha permitido demostrar el real contexto económica financiera de la sociedad materia de estudio, la cual se detalla a continuación:

Análisis de las cuentas del activo

Efectivo y Equivalente de Efectivos

Se puede apreciar que la cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivos ha tenido un aumento notorio de 1836 % es decir un incremento significativo pasando de 92750 del año 2017 a 1795635 del año 2018 con un aumento de 1702885 soles en la que representa el 2% en el 2017 y un 44% para el año 2018.

Clientes

Este rubro constituye las ventas hechas al crédito, lo que significa que la empresa en el año 2017 estaba financiando a sus clientes pues no recibía dinero por sus ventas, por lo que en el año presente las cuentas por cobrar comerciales representan un 7%. Para el año 2018 sufrió una disminución significativa pasando de 422165 en el año 2017 a 0 para el año 2018, es decir que para el año 2018 ya se dejó de vender al crédito en la empresa.

Inventarios

La cuenta de inventarios representa la mercadería que tiene la empresa para la venta, la cual podemos observar que en el año 2017 se tenía un inventario de 4225785 que representaba un 72% y para el año 2018 el inventario fue de 1927127 que representaba un 47%, sufriendo una disminución de 2298658 del año 2017 al año 2018.

Análisis de las cuentas del pasivo

Cuentas por pagar comerciales

El rubro de los proveedores habido una variación significativa de un año a otro en la que ha variado en el año 2017 con un total de 285450 que representa un 12%, pasando para el año 2018 a un total de 561343 que representa un 26% con un incremento de 275893 soles para el año 2018.

Obligaciones financieras a corto plazo

Estas han incrementado pasando de 1467649 en el año 2017 el cual representa un 62% a un total de 1253943 para el año 2018 que representa un 59%, teniendo un aumento de 213706 soles para el año 2018.

Análisis de las cuentas de patrimonio

Capital

Con respecto a esta cuenta de Capital esta no tuvo una variación significativa pues en el año 2017 hubo un capital de 2863365, para el año 2018 tuvo un capital total de 2863365 no sufriendo una variación relevante.

Resultados acumulados

La cuenta que tuvo mayor variación en el patrimonio fue el rubro de Resultados acumulados la que para el año 2017 tuvo un monto de 58785 pasando a -1054836 en el año 2018 lo que significa que en este año hubo pérdida variando del 1% en el 2017 a un 26% para el 2018.

A continuación, se va a proceder analizar el estado de resultados para determinar las variaciones que se presenta de un año a otro.

Tabla 10

Estado de Resultados año 2017 y 2018

DESCRIPCIÓN	2017	2018
Ventas Netas (ingresos operacionales)	4993975	4997805
Otros Ingresos Operacionales	0	0
Total de Ingresos Brutos	4993975	4997805
(-)Costo de ventas	4045119	3673230
Utilidad Bruta	948856	1324575
(-)Gastos de Administración	17560	939382
(-)Gastos de Venta	78700	0
(-) Gastos Financieros	286771	215336
Otros gastos	2640	0
Resultado antes de Participaciones	563185	169857
Resultado antes del Impuesto	563185	169857
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	563185	169857

Fuente: Análisis documental

Para obtener los resultados hemos empleado un análisis a los rubros principales del estado resultados.

Tabla 11**Análisis vertical y horizontal****Estado de Resultados****(En miles de soles)***Fuente: Elaboración propia*

DESCRIPCIÓN	2017	2018	ANÁLISIS VERTICAL		ANÁLISIS HORIZONTAL
			2017	2018	2018-2017
			%	%	%
Ventas Netas (ingresos operacionales)	4993975	4997805	100%	100%	0%
Otros Ingresos Operacionales	0	0	0%	0%	0%
Total de Ingresos Brutos	4993975	4997805	100%	100%	0%
(-)Costo de ventas	4045119	3673230	81%	73%	-9%
Utilidad Bruta	948856	1324575	19%	27%	40%
(-)Gastos de Administración	17560	939382	0%	19%	5250%
(-)Gastos de Venta	78700	0	2%	0%	-100%
(-) Gastos Financieros	286771	215336	6%	4%	-25%
Otros gastos	2640	0	0%	0%	-100%
Resultado antes de Participaciones	563185	169857	11%	3%	-70%
Resultado antes del Impuesto	563185	169857	11%	3%	-70%
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	563185	169857	11%	3%	-70%

Una vez realizado el análisis nos ha permitido demostrar la real situación económica financiera de la organización materia de estudio, la cual se detalla a continuación:

Análisis

Ventas

En el rubro de ventas con respecto al año 2017 se tuvo un total de 4993975 manteniéndose para el año 2018 con un total de 4997805 la cual no tuvo una variación significativa de un año a otro.

Costo de ventas

En este rubro, disminuyó en un 9% del año 2017 al año 2018, pues en el 2017 mantuvo un costo de ventas de 4045119 que representa un 81% con una reducción de 371889, ya para el año 2018 tuvo un costo de ventas de 3673230 que representa un 73%.

Gastos de Administración

Se presenta un incremento de 921822 pasando de 17560 en el año 2017 a 939382 para el año 2018 el cual tuvo un aumento de 19% para el año 2018.

Gastos de Ventas

Los gastos de venta en el año 2017 fueron de 78700 que representa un 2%, para el año 2018 no hubo gastos de venta pues hubo un 0% para el periodo.

Gastos Financieros

Los gastos financieros no sufrieron mucha variación pues se mantuvo en el año 2017 con un monto de 286771, en el año 2018 tuvo un total de 215336 con una disminución de 71435 que figura una variación de 25% con respecto al año 2017.

Utilidad neta

La utilidad neta se ha mostrado positiva en los dos periodos, pues en el año 2017 tuvo una utilidad neta de 563185 que representa un 11%, teniendo una disminución de 70% pues en el periodo 2018 tuvo 169857 que representa un 3%.

IV. DISCUSIÓN

En la presente tesis se investigó como la auditoría financiera como herramienta optimiza la liquidez de la organización, en la que se tuvo como objetivo general: Proponer una auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de la ciudad de Chiclayo, por lo que se procede a discutir los resultados logrados en la investigación considerando los antecedentes, el marco conceptual y el marco teórico que se tomaron para el desarrollo del estudio.

Korea Motos S.R.L. es una entidad dedicada principalmente a la venta de motos, de acuerdo a la investigación cuenta con una estructura organizacional para llegar a cumplir con todos los objetivos y metas, en las cuales incluye la misión y la visión; así mismo, cuenta con una estructura orgánica conformada por Gerente, secretaria, área de Administración, área de Contabilidad, área de Ventas en la que se creyó conveniente proponer nuevas áreas para la mejora de nuestra variable dependiente a través de la correcta toma de decisiones; tal como lo manifiesta Díaz (2015), afirmando que la liquidez va permitir a la empresa mantener todo el proceso productivo, o comercial, que tiene la empresa, a través de la toma de decisiones.

En la figura 7: Análisis FODA (Fortaleza, Oportunidad, Debilidades y Amenazas) muestra una síntesis de las variables internas y externas con las que cuenta la empresa en la que a través del análisis FODA se plasmaron las fortalezas que tiene la empresa, las oportunidades que tiene que aprovechar, las debilidades que superar y las amenazas que se tiene que trabajar para afrontar.

En la figura 8: Espina de Ishikawa - (causa y efecto), se han evaluado las causas que ocasionan a que la empresa disminuya su nivel de liquidez encontrando así que un alto endeudamiento pone en riesgo la liquidez, la falta de sucursales le da mayor campo a la competencia, la mala organización interna no administra correctamente las áreas dentro de la entidad, la falta de vendedores de campo disminuye el nivel

de ventas por ende baja el nivel de liquidez de la empresa. Por esta razón con respaldo del autor Arias (2015) menciona la importancia de la liquidez para cubrir con todas las obligaciones como a corto plazo, debido a que la liquidez mide la capacidad de la entidad para tomar decisiones que optimizan la liquidez.

De acuerdo a los resultados encontrados mediante el análisis de ratios en la tabla 4: Liquidez Corriente encontramos que habido una variación en la liquidez corriente de un año a otro en la que, para el 2017 conto con 4740700 soles disponibles para cubrir su deuda de 1758249, ya para el año 2018 la empresa tenía 3784802 soles para cubrir su deuda de 2130488.

Mostrando una disminución de liquidez corriente de 2.70 para el año 2017 y con una razón de 1.78 para el año 2018 llegando a deducir que para el año 2018 la empresa tuvo menos liquidez para responder a sus compromisos a corto plazo. Según Arias (2015) cuanto mayor sea la cuantía de esta razón, mayor será la capacidad de la sociedad para solventar sus diversos compromisos.

En la tabla 5: Prueba Acida llamada también liquidez seca nos muestra que en ambos periodos la organización no cuenta son suficiente efectivo corriente para responder a sus compromisos, ya que para el año 2017 contaba con una razón de 0.29 y para el año 2018 conto con 0.87 lo que significa que no contaban con suficiente liquidez seca (prueba acida) para operar correctamente. Tal como lo manifiesta Arias (2015), mencionando la importancia de las ratios principales para mediar la liquidez de una empresa y de esta manera permitir determinar el nivel de liquidez que tiene la sociedad.

Según Arias (2015), hace mención que el capital de trabajo es lo que queda a la sociedad luego de cancelar sus compromisos inmediatos que tiene la compañía, es decir es la diferencia entre los todos los activos que sean corrientes menos los pasivos corrientes; es decir el capital de dinero que le queda para poder operar todos los días. En la tabla 6: Capital de trabajo para el año 2018 la entidad conto con 1654314 soles de capital de trabajo para operar todos los días, teniendo una reducción para este año con respecto al año anterior 2017 que tuvo 2982451 soles de capital de trabajo, por lo que se puede apreciar la disminución de un año a otro.

En la figura 4: Ratio de Tesorería, los resultados en ambos años son mayores a 1 lo que significa que si conto con dinero en el año 2017 y 2018, pero a la vez se mostró una disminución de un año a otro pasando de 2.70 de razón a 1.78 para cumplir con deudas a corto plazo.

Según Salazar (2015), en su tesis “Diseño De Una Auditoría Financiera Aplicada A La Empresa “Salazar Cía. Ltda.”, Dedicada A La Compra-Venta, Período 2013”. La ejecución de la auditoría financiera de la empresa, le va a permitir a la dirección de la Sociedad contar con instrumentos fiables que facilitan a una correcta toma de decisiones y proyectarse así a futuras acciones de mejora con la seguridad de que las cifras en los Estados Financieros fueron mostradas razonablemente y sustentadas con la respectiva documentación.

Lo cual corrobora a los resultados de la interrogante ¿Cree usted que con la ejecución de auditoría financiera le ha permitido mejorar a la empresa?, en la que el gerente nos comentó que si ya que nos después de haber realizado una auditoría financiera anteriormente brindó a la compañía nuevamente razonabilidad a los estados financieros para periodos posteriores para que a partir de ello se tome correctas decisiones de mejora en la empresa.

En la tabla 9: Análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la sociedad Korea Motos S.R.L. se evaluó la variación de las cuentas principales de un año a otro, analizando en primera instancia el efectivo y equivalente de efectivo que mostro resultados como un aumento notorio de 1836 % es decir un incremento significativo pasando de 92750 del año 2017 a 1795635 del año 2018 con un aumento de 1702885 soles en la que representa el 2% en el 2017 y un 44% para el año 2018.

Así también se analizó clientes que presenta las ventas realizadas al crédito, lo que significa que la compañía en el año 2017 estaba financiando a sus clientes pues no recibía dinero por sus ventas, por lo que en el año presente las cuentas por cobrar comerciales representan un 7%. Para el año 2018 sufrió una disminución

significativa pasando de 422165 en el año 2017 a 0 para el año 2018, es decir que para el año 2018 ya se dejó de vender al crédito en la empresa, análisis que corrobora con la interrogante planteada al gerente de la empresa quien afirma que la empresa no vende al crédito actualmente.

En la tabla 9: Dentro del análisis al estado de situación financiera encontramos el rubro de Inventarios que después de la investigación de encontró que la mercadería que tiene la empresa para la venta, en el año 2017 se tenía un inventario de 4225785 que representaba un 72% y para el año 2018 el inventario fue de 1927127 que representaba un 47%, sufriendo una disminución de 2298658 del año 2017 al año 2018.

Con respecto al análisis de las cuentas del pasivo encontramos las cuentas por pagar teniendo como resultado que En el rubro de los proveedores habido una variación significativa de un año a otro en la que ha variado en el año 2017 con un total de 285450 que representa un 12%, pasando para el año 2018 a un total de 561343 que representa un 26% con un incremento de 275893 soles para el año 2018.

Así mismo en cuanto a las Obligaciones financieras a corto plazo se han incrementado pasando de 1467649 en el año 2017 el cual representa un 62% a un total de 1253943 para el año 2018 que representa un 59%, teniendo un aumento de 213706 soles para el año 2018.

Auditoría Financiera, según Madariaga (2004) define que es una evaluación o una revisión de los estados financieros, es decir expresar un informe de las cifras del balance y los saldos de las cuentas de resultados que presenten siempre la realidad del contexto de la empresa de manera correcta, de acuerdo con los principios de contabilidad que se tiene que cumplir para llevar a cabo la auditoría financiera.

Tenemos así las cuentas del patrimonio que se evaluaron el capital con resultados como que tuvo una variación significativa pues en el año 2017 hubo un capital de 2863365, para el año 2018 tuvo un capital total de 2863365 no sufriendo una variación relevante. Así también los resultados acumulados tuvieron mayor

variación para el año 2017 tuvo un monto de 58785 pasando a -1054836 en el año 2018 lo que significa que en este año hubo pérdida variando del 1% en el 2017 a un 26% para el 2018.

En la tabla 10: análisis vertical y horizontal al estado de resultados año 2017 y 2018
En el rubro de ventas con respecto al año 2017 se tuvo un total de 4993975 manteniéndose para el año 2018 con un total de 4997805 la cual no tuvo una variación significativa de un año a otro, así también en el costo de ventas disminuyó en un 9% del año 2017 al año 2018, pues en el 2017 mantuvo un costo de ventas de 4045119 que representa un 81% con una reducción de 371889, ya para el año 2018 tuvo un costo de ventas de 3673230 que representa un 73%. Por consiguiente, es importante rescatar lo manifestado por Madariaga (2004) que mediante una Auditoría Financiera se va a realizar evaluación o una revisión de los estados financieros, es decir opinar si los números del balance y las cuentas de resultados presentan siempre la situación real de la empresa de manera correcta, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados

En los gastos de administración se presenta un incremento de 921822 pasando de 17560 en el año 2017 a 939382 para el año 2018 el cual tuvo un aumento de 19% para el año 2018. Los gastos de venta en el año 2017 fueron de 78700 que representa un 2%, para el año 2018 no hubo gastos de venta pues hubo un 0% para el periodo.

Los gastos financieros no sufrieron mucha variación pues se mantuvo en el año 2017 con un monto de 286771, en el año 2018 tuvo un total de 215336 con una disminución de 71435 que significa una variación de 25% con respecto al año 2017. La utilidad neta se ha mostrado positiva en los dos periodos, pues en el año 2017 tuvo una utilidad neta de 563185 que representa un 11%, teniendo una disminución de 70% pues en el periodo 2018 tuvo 169857 que representa un 3%.

V. CONCLUSIONES

- a. Después de haber desarrollado el presente trabajo de investigación se evaluó la liquidez de la sociedad a través de ratios, encontrando que la liquidez corriente de la empresa para el año 2018 en comparación del año 2017 ha disminuido, así también con respecto al capital de trabajo ha sufrido una baja para el año 2018, lo que representa que la empresa conto con menos capacidad para cumplir con sus compromisos a corto plazo.
- b. Los datos obtenidos permitieron conocer la variación de las cuentas principales relacionadas con la liquidez de un año a otro mediante el análisis vertical y horizontal en la que se reflejó una disminución de la utilidad y por ende la empresa para el periodo de estudio conto con menos liquidez para responder a su obligación, percances que la empresa dejo pasar por alto debido a que esta no tiene como una de sus políticas ejecutar una auditoría financiera anual.
- c. Mediante la ejecución del plan de auditoría financiera le va a permitir a la compañía optimizar la liquidez después de establecer la situación en la que se encuentra la compañía, por lo que se aplicaran medidas correctivas a través de la correcta toma de decisiones que se proponen a través de estrategias para contribuir a la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L.

VI. RECOMENDACIONES

- a. Se recomienda a la empresa para mejorar su liquidez que habrá sucursales en las distintas ciudades de nuestro país, además de que se coloquen vendedores de campo los cuales puedan salir a campo a ofrecer el producto para mejorar la posición de la empresa, así como también la entidad opte por tener el área de marketing, para que de esta manera la organización crezca en ventas y así optimizar la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L para responder a sus compromisos a corto plazo.

- b. Que en el área de contabilidad haya un auxiliar contable encargado de revisar exclusivamente las cuentas relacionadas con la liquidez, en la que se encargue de hacer arqueos de caja constantes en la empresa, conciliaciones bancarias, para determinar la razonabilidad de las cuentas así como también determinar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y de esta manera poder determinar los saldos que existen en las cuentas para que estos no afecten a la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L.

- c. Se recomienda a la empresa que opten como una de sus políticas aplicar una auditoría financiera anualmente a la empresa, para determinar la verdadera situación del negocio y de esta manera tomar correctas decisiones acertadas en bien de la empresa aplicando medidas correctivas para la optimización de la liquidez en la organización a través de la aplicación de la auditoría financiera.

VII. PROPUESTA

Objetivo 3: Elaborar un plan de auditoría financiera como herramienta para la optimización de liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo.

Propuesta de Auditoria Financiera

La presente propuesta se va a realizar con la finalidad de que la organización Korea Motos S.R.L, adopte dentro de sus políticas la ejecución de una auditoría financiera anual con el propósito de ver la verdadera situación financiera de la organización para la correcta toma de decisiones en la compañía para optimizar la liquidez.

Para el desarrollo de la Auditoría Financiera se tiene que cumplir con tres importantes fases de Auditoria las cuales son: Planificación, ejecución, comunicación de resultados.

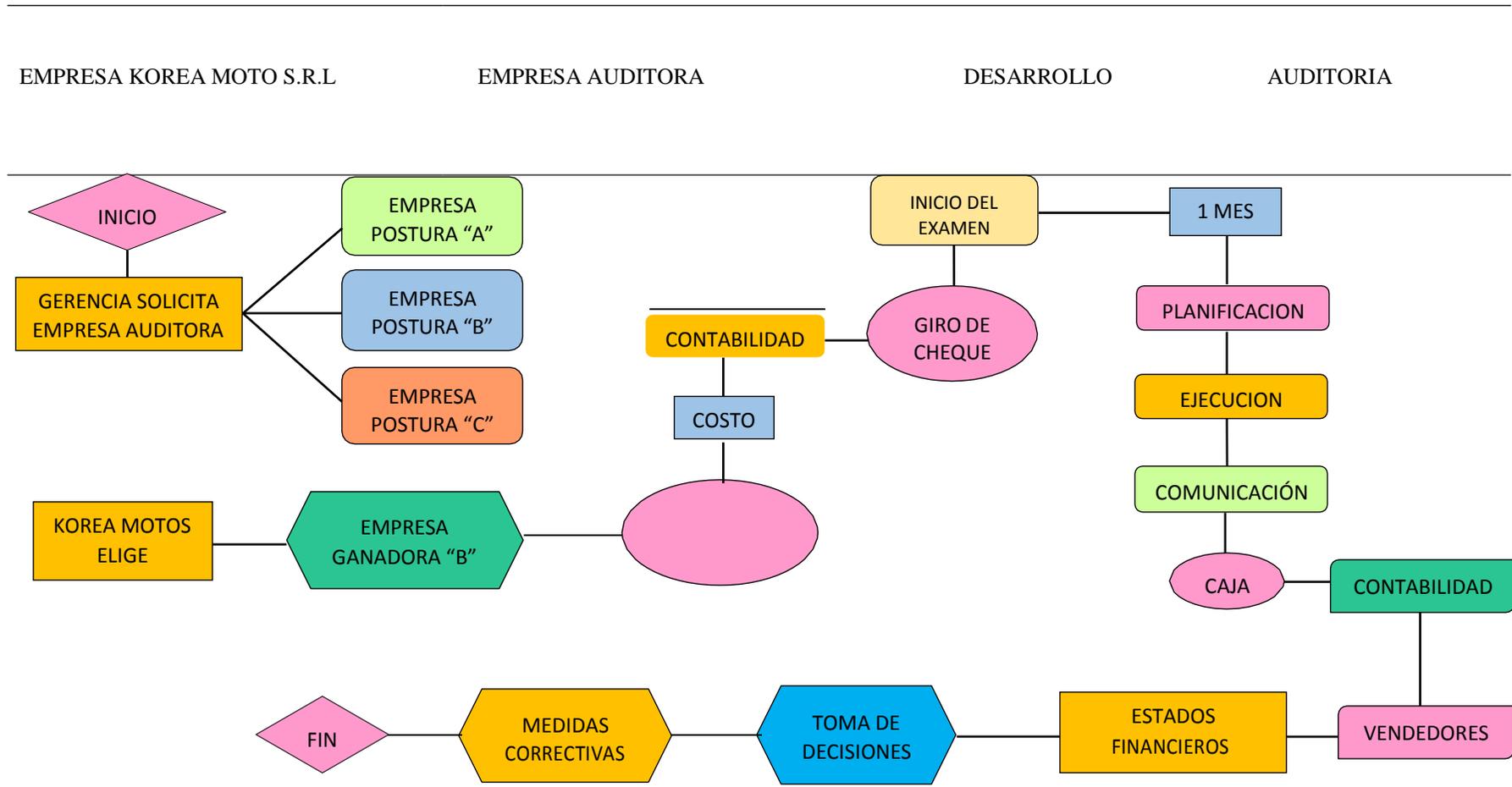
Figura N° 06

Auditoría financiera



Flujograma de Auditoría Financiera

Figura 07



Fuente: Elaboración propia

Estructura de la Auditoría Financiera.

Primera Fase: Planificación

a. Diagnostico preliminar

Reseña de la empresa

Negocio que inicia con la idea de los dueños de la empresa Belizario Gálvez Bustamante y Linder Gálvez Bustamante, los cuales iniciaron con la venta de repuestos en un local alquilado en la ciudad de Chiclayo, con el paso de tiempo la empresa creció por lo que abrieron la venta de motocicletas, las cuales iniciaron ensamblando. A mediados del año 2013 y después de haber realizado un estudio de mercado optaron por dedicarse exclusivamente a la importación de estas unidades por ser Chiclayo un mercado importante.

Datos

Empresa que se dedica a la importación y venta de motos de último modelo y de buena calidad para la aceptación de sus clientes. A continuación, se presenta la información general de la entidad.

Tabla 12

Razón Social	Korea Motos S.R.L.
Ruc	20479779598
Nombre Comercial	Korea Motos S.R.L.
Domicilio Fiscal	Av. Augusto B. Leguía Nro. 420 C.P.M. San Carlos Lambayeque - Chiclayo – J.L.O.
Fecha De Inscripción:	01/09/2004
Inicio De Actividad.	01/09/2004
Sector Económico	Comercial
Actividad Económica	Venta De Vehículos, motocicletas.
Tipo De Contribuyente	Sociedad Comercial De Responsabilidad Limitada
Representante Legal	Gálvez Bustamante Belizario

Fuente: Elaboración propia

b. Objetivos de la propuesta

- a. Convertirse en una de las sociedades líderes en la comercialización de motos a nivel local, regional y nacional.
- b. Sobresalir ante la competencia en visibilidad y ventas dentro del mercado local, regional y nacional.
- c. Establecerse en el mercado local y abrir sucursales en las principales ciudades del país.
- d. Mejorar la liquidez anual en ingresos de manera responsable y proactiva.
- e. Brindar servicios con transparencia, puntualidad y calidad hacia los clientes.
- f. Tomar decisiones en función a las necesidades de los clientes.
- g. Brindar información útil a la dirección para tener la iniciativa de implementar estrategias que mejore su liquidez.

Misión

“Que la propuesta sea parte de sus políticas y del plan estratégico de crecimiento en liquidez de la sociedad Korea Motos S.R.L, con el fin de lograr la estabilidad dentro de ella y desarrollarse de manera óptima”.

Visión

Ser la empresa más grande y reconocida en la venta de motos, a nivel local, regional y nacional, brindando productos de último modelo y de alta calidad y con un precio accesible para sus clientes.

Análisis FODA

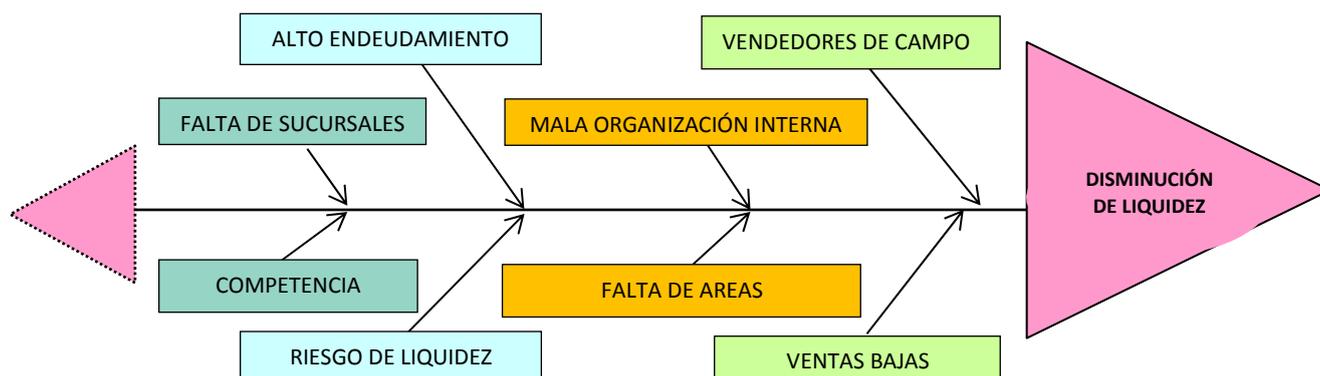
Figura N° 08



Fuente: Elaboración propia

Espina de Ishikawa - (causa y efecto)

Figura N° 09



Fuente: Elaboración propia

c. Alcance

A través de la auditoría financiera se va a establecer la situación económica financiera real de la compañía con la finalidad de poder realizar medidas correctivas para cumplir con las metas y objetivo trazados por la institución, así mismo, estas medidas deben quedar plasmadas y orientadas a su cumplimiento para posterior examen de auditoría.

Así mismo este examen de auditoría nos permitirá mejorar la liquidez para poder ampliar nuestro círculo de acción abriendo o implementando nuevas sucursales en diferentes ciudades de nuestro país, así como también contar con vendedores de campo que salgan a ofrecer nuestro producto y de esta manera implementar la publicidad para tener más ventas y mejorar la liquidez en la empresa.

d. Programa de Auditoría financiera



Empresa Korea Motos S.R.L

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

AUDITORÍA FINANCIERA

PROGRAMA DE AUDITORÍA

N°	Procedimiento	P/T	Fecha	Responsable	Observación
1	Realizar un programa de auditoria para la planificación preliminar.	1	Diciembre	Empresa Auditora	
2	Identificar y conocer a la empresa en su actividad y sus operaciones.	2	Diciembre	Empresa Auditora	
3	Requerir a la empresa los respectivos estados financieros	3	Diciembre	Contabilidad Herrera	
4	Solicitar a la empresa el organigrama estructural.	4	Diciembre	Contabilidad Herrera	
5	Efectuar análisis vertical a los estados financieros de la compañía.	5	Diciembre	Contabilidad Herrera	
6	Efectuar análisis horizontal a los estados financieros	6	Diciembre	Contabilidad Herrera	
7	Analizar los ratios	7	Diciembre	Contabilidad Herrera	
8	Elaborar un plan global de auditoria	8	Diciembre	Contabilidad Herrera	

Fuente: Elaboración propia

Segunda Fase- Ejecución

a. Técnicas de recolección de datos

Se aplicará a través de la guía de cuestionario de control interno dirigido a la empresa para poder obtener información suficiente para determinar cómo se encuentra la empresa materia de estudio.

b. Indicadores

Nos va a permitir obtener comparaciones fidedignas con la finalidad de, elaborar juicios y predecir cambios pues; en los estados financieros de la compañía se aplicarán indicadores financieros de liquidez.

c. Hallazgos

Después de haber aplicado las técnicas de recolección, los indicadores, se van a encontrar evidencias llamados hallazgos de auditoria, que deben ser organizadas teniendo en cuenta los criterios de: condición, criterio, causa, efecto.

Formato 1

	HOJA DE HALLAZGO	Hoja # 1
Subcomponente		
Período examinado		
TITULO DEL COMENTARIO:		
CONDICIÓN:		
CRITERIO:		
CAUSA:		
EFFECTO:		
RECOMENDACIÓN:		

Fuente: Elaboración Propia

d. Papeles de trabajo

Todos los hallazgos encontrados mediante el proceso de la Auditoría Financiera se realizan en los papeles de trabajo.

Formato 2

	PAPEL DE TRABAJO	P/T 01 Realizado por: Empresa Auditora
PERÍODO DE EVALUACIÓN:		
FUENTE:		
RESPONSABLE:		
CONCLUSIÓN:		

Fuente: Elaboración Propia

Tercera fase: Comunicación de resultados

a. Antecedentes

Es importante conocer los antecedentes de auditoria, para comparar las auditorias anteriores si es que se han realizado con la auditoria que se está ejecutando para poder rescatar puntos relevantes que se hayan encontrado en exámenes pasados.

b. Informe

Fundamentalmente va a contener la carta de opinión o dictamen, con los respectivos estados financieros, así como también adjuntadas las diversas notas aclaratorias de la información financiera suplementaria, con los comentarios, las conclusiones y las respectivas recomendaciones relativas a los hallazgos que se ha desarrollado en la empresa.

Formato 3

	INFORME DE AUDITORÍA
N° AUDITORÍA: NORMA DE REFERENCIA: ALCANCE DE LA AUDITORÍA: EQUIPO AUDITOR: FECHA/S DE REALIZACIÓN: NÚMERO DE HOJAS: FECHA DEL INFORME:	

Fuente: Elaboración propia

DEPARTAMENTO, ÁREA, O PROCESO AUDITADO	N° HOJA		
<i>Punto 4 de ISO 9001:2000. Requisitos generales y 4.2 Gestión de la documentación.</i>	1		
ASPECTOS A VERIFICAR (NOTES INICIALES DEL AUDITOR)		<i>N° Auditoria:</i>	
Requisitos de la documentación y los registros: proceso de aprobación, controles documentales (edición, fecha, identificación, distribución...), protección (copias de seguridad digitales, privilegios de acceso...), tiempo de retención...		<i>Fecha inicio:</i>	
		<i>Hora inicio:</i>	
		<i>Fecha final:</i>	
		<i>Hora final:</i>	
		<i>Auditor/es:</i>	
OBSERVACIONES / NOTES / COMENTARIOS DEL AUDITOR			
NO CONFORMIDADES (INDICAR LAS EVIDENCIAS DEL INCUMPLIMIENTO)			
CÓDIGO <small>(número)</small>	CALIFICACIÓN <small>N⁽¹⁾</small>	PUNTO NORMA	DESCRIPCIÓN NO CONFORMIDAD Y EVIDENCIAS
---	---	---	---
(1) Calificar N.C. según:		CALIFICACIÓN TOTAL N.C.	
1. Desviación menor: afecta poco al resultado de los procesos.		(Auditor/es)	
2 Desviación moderada. En ciertas condiciones puede afectar a los procesos			
3 Desviación importante. Puede provocar defectos o errores que afecten a la satisfacción del cliente.			

c. Comunicación de resultados

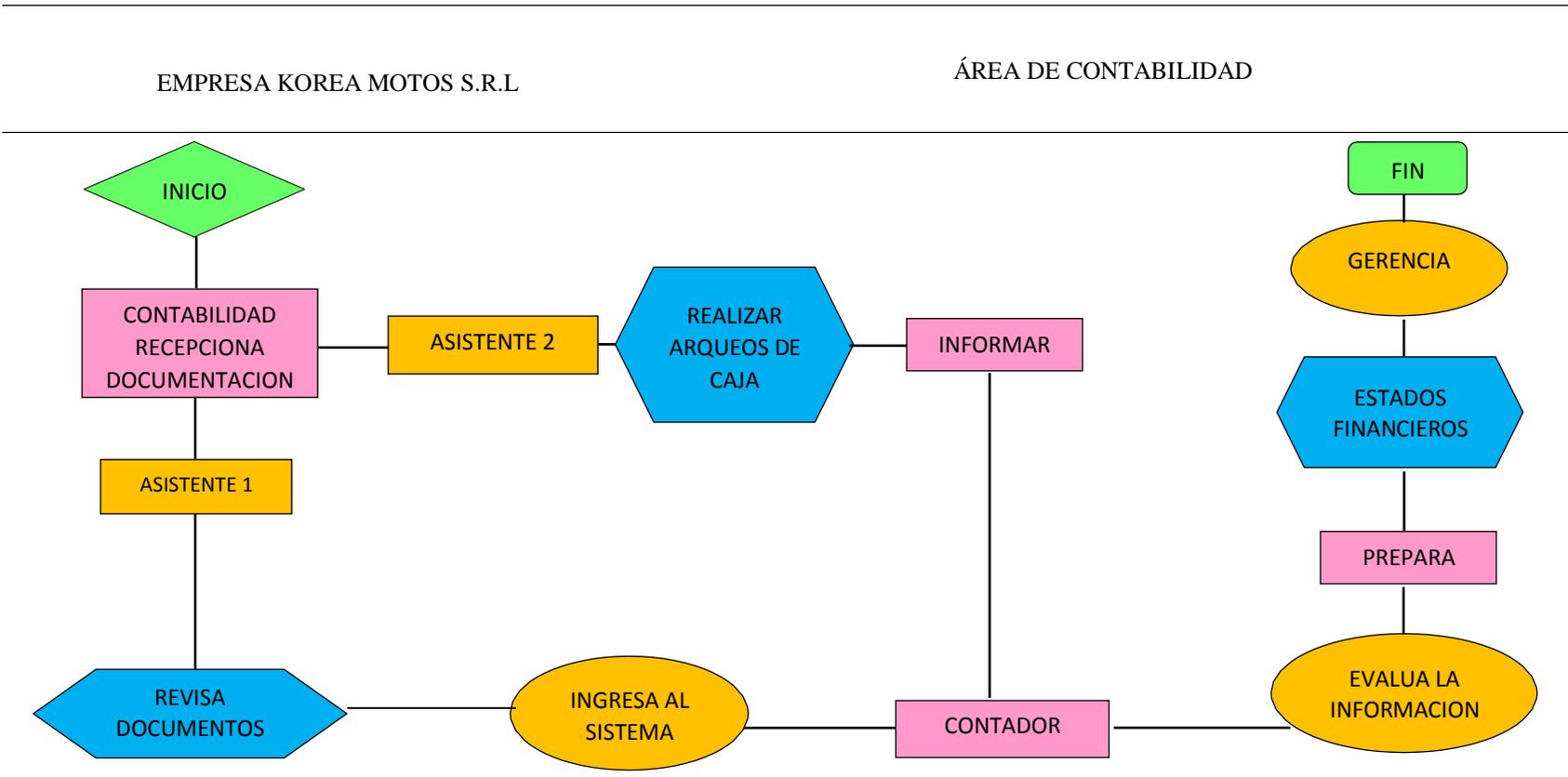
Se brinda el informe de la auditoría financiera aplicada a la empresa a gerencia y a partir de ello se recomienda a gerencia a tomar correctas decisiones para optimizar la situación en la que se encuentra la empresa materia de estudio. Tomando como referencia las observaciones, conclusiones y recomendaciones realizadas por el auditor.

Toma de decisiones

Esquema

Flujo grama del Área de Contabilidad

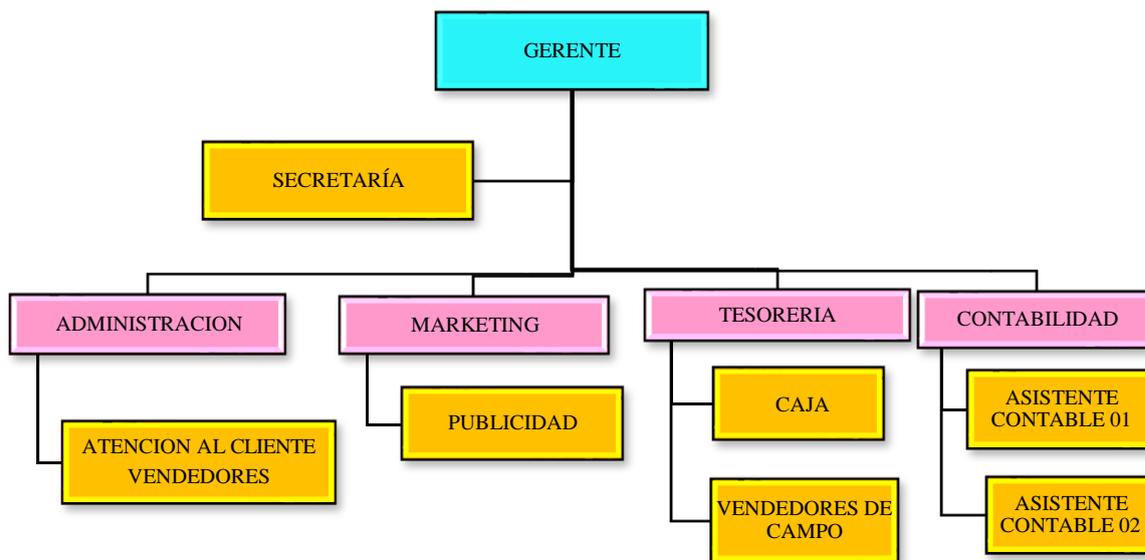
Figura N° 10



Fuente: Elaboración propia

Aplicación organigrama de la empresa

Figura N° 11



Fuente: Elaboración Propia

Tabla 13

Funciones

CARGO	FUNCIONES
GERENTE	<p>Planificar: Una vez determinados ya los objetivos a alcanzar por la sociedad, el gerente se encarga de realizar los pasos necesarios para llegar hasta cumplir las metas establecidas en la empresa.</p> <p>Organizar: distribuir correctamente el trabajo y así elegir correctas decisiones para el logro de objetivos de la compañía.</p> <p>Controlar: Cuando ya todo está en marcha, el gerente se encarga ya de la supervisión, validar, verificar y ofrecer retroalimentación de las actividades.</p> <p>Desarrollar: Esta función es la que mayores efectos producirá a medio y largo plazo dentro de la organización</p> <p>Liderar: Las funciones de un gerente no sólo tienen que ver con sus habilidades técnicas, sino que con las capacidades de comunicación y habilidades interpersonales.</p>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 14

Funciones

CARGO	FUNCIONES
SECRETARIA	<p>Gestión de agenda: Es responsabilidad también de la secretaria mantener al día la agenda de las actividades que trabajan.</p> <p>Atención al público: Esta es una de las tareas principales que realiza la secretaria, ya que debe responder llamadas, registrar el motivo de estas.</p> <p>Gestión de documentos: Escribe, lee, responde y archiva la mayoría de los mensajes, informes, memorandos y correos electrónicos de su jefe inmediato.</p> <p>Manejo de información sensible (interna y externa): Manejar adecuadamente toda la información importante para las diferentes operaciones de la empresa o institución en la que desarrolla su trabajo.</p> <p>Organización de la oficina: Mantener en operación los equipos, teléfonos, fotocopadoras, impresoras, proyectores, muebles, archivadores, entre otros equipos que utiliza.</p> <p>Vigilancia administrativa: Es responsabilidad estar atento de que se cumplan todas las políticas y los diferentes ordenamientos necesarios para cuidar los bienes de la entidad.</p>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 15

Funciones

CARGO	FUNCIONES
ADMINISTRADOR	<p>Planeación: Implica razonar sobre los distintos aspectos de la operatividad de una idea de negocio para el crecimiento de la organización.</p> <p>Organización: Se refiere a la coordinación de los esfuerzos y los recursos de una empresa hacia el cumplimiento de los objetivos de una compañía.</p> <p>Representación: Encargado de representar a la empresa en las gestiones con los entes reguladores de un país, y también en los asuntos fiscales de la empresa.</p> <p>Administración del presupuesto: Es responsable de cumplir y velar con la tarea de administrar y/o gestionar el presupuesto de la empresa.</p> <p>Rendición de cuentas: Encargado de rendir cuentas de su gestión ante los accionistas o propietarios de la sociedad.</p> <p>Liderazgo: Dirigir y supervisar a los trabajadores que le apoyen en sus tareas.</p> <p>Enlace o comunicación: Es responsable de comunicar a gerencia y el resto de empleados de la compañía.</p>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 16

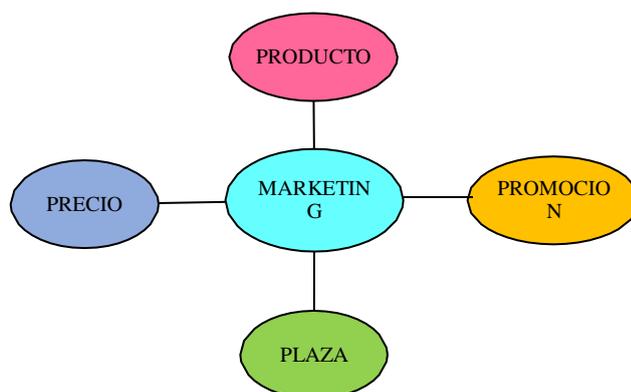
Funciones

CARGO	FUNCIONES
MARKETING	<p>Gestionar la marca: Es importante determinar quién es, qué es lo que representa, qué hace y cómo funciona la sociedad.</p> <p>Realizar la gestión de iniciativas de marketing: Se encarga de identificar los productos y servicios para concentrarse en el transcurso de su ciclo de ventas, y comunicarlos para su difusión.</p> <p>Crear contenidos que ayuden a la optimización del motor de búsqueda para el sitio web corporativo: Mantener las páginas web actualizadas ofreciendo los productos de la empresa, así como publicarla rápidamente.</p> <p>Seguir y gestionar las redes sociales: Tienen que contribuir para administrar y mantener las páginas de medios sociales de la compañía.</p> <p>Producir comunicaciones internas: Es responsabilidad del área de marketing comunicar a los trabajadores a través de un boletín o intranet para que se les bajo.</p> <p>Realizar estudios de mercado: Definir puntos importantes, mercados y oportunidades objetivo, además de facilitar la comprensión acerca de cómo se perciben los productos y servicios por el cliente.</p> <p>Servir como enlace con los medios: Cuando la compañía tiene entrevistas para la TV, radio, un trabajador del departamento de marketing encargado a menudo actúa como portavoz para responder a las interrogantes de los medios.</p>

Fuente: Elaboración propia

Estrategia de Marketing

Figura 12



Fuente: Elaboración propia

Tabla 17

Funciones

CARGO	FUNCIONES
ATENCON AL CLIENTE	Actividades que se ofrece directamente al cliente con el fin de que este obtenga el producto en el momento y lugar adecuado y asegure un uso correcto de este.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 18

Funciones

CARGO	FUNCIONES
VENDEDOR	Retener a los usuarios actuales de la entidad. Captar nuevos clientes para la empresa. Alcanzar los volúmenes de ventas proyectados. Generar una buena utilidad o beneficio de la empresa. Mejorar la participación en su zona de ventas.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 19

Funciones

CARGO	FUNCIONES
VENDEDOR DE CAMPO	El vendedor de Campo puede trabajar estrictamente en comisión, lo que significa que sólo se paga por cada producto o servicio que vende. Alternativamente, un vendedor puede recibir un salario, además de ser pagado por comisión.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 20

Funciones

CARGO	FUNCIONES
TESORERIA	<p>Administrar y controlar las cuentas bancarias , para poder mantener la liquidez suficiente para cumplir con las obligaciones de corto plazo que tiene la empresa.</p> <p>Enviar al área de Contabilidad, el informe cotidiano de las operaciones bancarias, los ingresos y egresos, respaldada con los respectivos documentos contables.</p> <p>Controlar las cuentas bancarias, realizando las respectivas conciliaciones contra los saldos reportados en los estados de cuenta bancarios apoyando a una eficaz toma de decisiones.</p> <p>Realizar siempre los informes periódicos sobre el estado de posición financiera de todas las cuentas bancarias y de los respectivos flujos de caja.</p>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 21

Funciones

CARGO	FUNCIONES
CONTADOR	<p>Designar procesos para la gestión de la información financiera a través de los registros contables.</p> <p>Cumplir los requerimientos de la información para tomar decisiones oportunas por parte de la Dirección general, tales como estados financieros y complementarios de ciertas cuentas.</p> <p>Efectuar mensualmente las obligaciones fiscales.</p> <p>Contribuir con las demás áreas de la entidad para abastecer la información para una correcta decisión.</p> <p>Administrar los recursos financieros de la empresa por medio de conocimientos técnicos profesionales como la inversión, el análisis de riesgo y el financiamiento.</p>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 22

Funciones

CARGO	FUNCIONES
ASISTENTE CONTABLE	<p>Operaciones comerciales: Se encarga de apoyar al contador en las operaciones ordinarias y extraordinarias cotidianamente.</p> <p>Gestión de inventario: Llevar el registro y el control del inventario de activos institucionales y de insumos para oficina dentro de la empresa.</p> <p>Facturación: Llevar un control y elaboración de las facturas que tiene la empresa, esta es una de las tareas que mayor tiempo le toma al asistente contable.</p> <p>Conciliaciones bancarias: Determinar cómo se encuentran las cuentas bancarias de la compañía y compararlas con el registro de cuentas por cobrar y por pagar de la misma organización.</p> <p>Elaboración de informes: Realizar los informes contables, los cuales comprenden los registros detallados de todos los bienes muebles e inmuebles de la empresa.</p> <p>Proyección de estados financieros: El auxiliar contable contribuye con su trabajo al contador dándole todos los insumos que requiere para la elaboración de los estados financieros.</p> <p>Preparación de declaraciones fiscales: También contribuye a obligaciones tributarias que se realizan mensualmente y anuales.</p>

Fuente: Elaboración propia

REFERENCIAS

- AETECNO. (2 DE ABRIL DE 2019). *AMERICA ECONOMIA.COM*. OBTENIDO DE AMERICA ECONOMIA.COM:
<HTTPS://TECNO.AMERICA ECONOMIA.COM/ARTICULOS/HUAWEI-PUBLICA-SU-REPORTE-ANUAL-2018-REGISTRANDO-GANANCIAS-NETAS-POR-US8600M>
- ALBERCA AMARI, Y. D. (2018). *IMPLICANCIA DE LAS PERCEPCIONES DEL IGV EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA SAN MARTIN E.I.R.L. PIMENTEL: PERU*. OBTENIDO DE <HTTP://REPOSITORIO.USS.EDU.PE/BITSTREAM/HANDLE/USS/5409/ALBERCA%20AMARI%2C%20YUDELI%20DALITA.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y>
- ARIAS ANAYA, R. M. (2015). *ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS*. MÉXICO: TRILLAS. OBTENIDO DE HTTP://FONDOEDITORIAL.UNEG.EDU.VE/STRATEGOS/NUMEROS/S15/S15_ART07.PDF
- ATOCHÉ HUAMAN, L. R., HUAMAN, P. S., & SOTO QUISPE, J. C. (2015). *FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES DEL DISTRITO DE IMPERIAL CAKIETE. A}40102012-2014*. CALLAO- LIMA. OBTENIDO DE FILE:///C:/USERS/LENOVO/DOWNLOADS/LUCERO_TESIS_TITULO PROFESIONAL_2015.PDF
- ATRESMEDIA. (07 DE JUNIO DE 2018). *ATRESMEDIA*. OBTENIDO DE ATRESMEDIA:
HTTPS://WWW.LASEXTA.COM/NOTICIAS/NACIONAL/FUNERARIA-MADRID-PASA-233000%E2%82%AC-PERDIDAS-MILLONES-BENEFICIO-PRIMER-ANO-GESTION-PUBLICA_201806075B19537F0CF2F254065EFBFF.HTML
- BELAUNDE, G. (9 DE OCTUBRE DE 2014). *RIESGOS FINANCIEROS. GESTIÓN*. OBTENIDO DE <HTTPS://GESTION.PE/BLOG/RIESGOS FINANCIEROS/2012/10/EL-RIESGO-DE-LIQUIDEZ.HTML?REF=GESR>
- BERNAL, C. (2010). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. BOGOTÁ: PEARSON EDUCATION.
- CARRILLO VASCO, G. (2015). *LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA „AZULEJOS PELILEO“*. AMBATO – ECUADOR. OBTENIDO DE <HTTP://REPOSITORIO.UTA.EDU.EC/BITSTREAM/123456789/17997/1/T3130I.PDF>
- CASTAÑEDA ALARCON, J. L., & BARDALES PINEDO, O. (2017). *PLANEAMIENTO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LOS INFORMES EN LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE ENERGÍA ELÉCTRICA DEL ESTADO - 2015*. LIMA - PERU. OBTENIDO DE <HTTP://REPOSITORIO.UWIENER.EDU.PE/BITSTREAM/HANDLE/123456789/1371/MAESTRO%20-%20BARDALES%20PINEDO%2C%20OTONIEL.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y>
- CASTILLO SURUY, Y. B. (2014). *EVALUACIÓN FINANCIERA DE LA LIQUIDEZ EN LAS EMPRESAS DISTRIBUIDORAS DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS A TRAVÉS DEL CICLO DE CONVERSIÓN DE EFECTIVO*. GUATEMALA.
- CUSCO QUINDE, A. (2014). *QUINDE (2014), EN SU TESIS DENOMINADA “AUDITORIA FINANCIERA Y TRIBUTARIA A LA EMPRESA FIDEOS PARAÍSO, PERIODO FISCAL 2013*. CUENCA. OBTENIDO DE <HTTPS://DSpace.UPS.EDU.EC/BITSTREAM/123456789/6999/1/UPS-CT003662.PDF>
- DELGADO RIOS, G. (2017). *“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS PYMES DEL ÁREA TEXTIL EN EL CENTRO DE GAMARRA– PERÍODO 2016”*. LIMA- PERÚ.

- OBTENIDO DE
[HTTP://REPOSITORIO.UIGV.EDU.PE/BITSTREAM/HANDLE/20.500.11818/1520/tesis%20guntner%20delgado%20r%C3%80s.pdf?sequence=2&isallowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1520/tesis%20guntner%20delgado%20r%C3%80s.pdf?sequence=2&isallowed=y)
- DÌAZ. (2015). *EDICIÓN PERÙ*. OBTENIDO DE EDICIÓN PERÙ:
[HTTPS://DESTINONEGOCIO.COM/PE/ECONOMIA-PE/MANTENGA-LA-LIQUIDEZ-DE-SU-NEGOCIO/](https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/mantenga-la-liquidez-de-su-negocio/)
- EL COMERCIO. (07 DE JULIO DE 2015). *EL COMERCIO*. OBTENIDO DE EL COMERCIO:
[HTTPS://ELCOMERCIO.PE/ECONOMIA/NEGOCIOS/TOSHIBA-ERRORES-CONTABLES-LE-COSTARIAN-US-800-MILLONES-173719](https://elcomercio.pe/economia/negocios/toshiba-errores-contables-le-costarian-us-800-millones-173719)
- EL COMERCIO. (17 DE ABRIL DE 2017). *EL COMERCIO*. OBTENIDO DE
[HTTPS://ELCOMERCIO.PE/PERU/EMPRESAS-5-CASOS-CORRUPCION-SONADOS-HISTORIA-414731](https://elcomercio.pe/peru/empresas-5-casos-corrupcion-sonados-historia-414731)
- EL COMERCIO. (4 DE MAYO DE 2017). EMPRESAS PERUANAS MEJORAN SU RIESGO DE LIQUIDEZ QUE AÚN ES ALTO. *EL COMERCIO*. OBTENIDO DE
[HTTPS://ELCOMERCIO.PE/ECONOMIA/NEGOCIOS/EMPRESAS-PERUANAS-MEJORAN-RIESGO-LIQUIDEZ-ALTO-418475](https://elcomercio.pe/economia/negocios/empresas-peruanas-mejoran-riesgo-liquidez-alto-418475)
- ELECONOMISTA.ES. (18 DE DICIEMBRE DE 2018). *ELECONOMISTA.ES*. OBTENIDO DE ELECONOMISTA.ES:
[HTTPS://WWW.ELECONOMISTA.ES/EMPRESAS-FINANZAS/NOTICIAS/9591506/12/18/LA-CUOTA-DE-MERCADO-DE-DIA-CAE-A-MINIMOS-ANTE-EL-AVANCE-DE-MERCADONA.HTML](https://www.eleconomista.es/empresas-finanzas/noticias/9591506/12/18/la-cuota-de-mercado-de-dia-cae-a-minimos-ante-el-avance-de-mercadona.html)
- FIESTAS CURO, B. J. (2018). *EVALUACIÓN DEL PROCESO DE FACTURACIÓN PARA DETERMINAR EL IMPACTO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TRANSPORTES PAKATNAMU SAC, 2017*. CHICLAYO: CHICLAYO. OBTENIDO DE
[HTTP://TESIS.USAT.EDU.PE/BITSTREAM/USAT/1413/1/TL_FIESTASCUROBRENDA.PDF](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/1413/1/TL_FIESTASCUROBRENDA.PDF)
- GAONA RENTERÍA , K. C. (2016). *“ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD DE SOLCA NÚCLEO DE LOJA PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE 2008-2014”*. LOJA- ECUADOR. OBTENIDO DE
[FILE:///C:/USERS/LENOVO/DOWNLOADS/KARINA%20GAONA%20\(BIBLIOTECA\).PDF](file:///C:/users/lenovo/downloads/karina%20gaona%20(biblioteca).pdf)
- GARCÍA CASTELLVÍ, A., GONZÁLEZ NAVARRO, A., & ASTORGA SÁNCHEZ, J. A. (2008). *CONTABILIDAD FINANCIERA*. OBTENIDO DE
[HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=E4FKT78ROKAC&PG=PA23&DQ=METODO+CONTABLE&HL=ES-419&SA=X&VED=0AHUKEWJ9GP7HV97EAHUEULMKHB7VC7MQ6AEIMJAC#V=ONEPAGE&Q=METODO%20CONTABLE&F=FALSE](https://books.google.com.pe/books?id=E4FKT78ROKAC&pg=PA23&dq=metodo+contable&hl=es-419&sa=x&ved=0AHUKEWJ9GP7HV97EAHUEULMKHB7VC7MQ6AEIMJAC#v=onepage&q=metodo%20contable&f=false)
- GARCÍA GUTIÉRREZ, A. L. (1990). *ESTRUCTURA LINGÜÍSTICA DE LA DOCUMENTACION: TEORÍA Y MÉTODO*. OBTENIDO DE
[HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=JBVPHRPSEUOC&PG=PA49&DQ=ANALISIS+DOCUMENTAL+DEFINICI%C3%B3N&HL=ES-419&SA=X&VED=0AHUKEWIKH-YZ_VDEAHUURLKKHVXBBECQ6AEIKDAA#V=ONEPAGE&Q=ANALISIS%20DOCUMENTAL%20DEFINICI%C3%B3N&F=FALSE](https://books.google.com.pe/books?id=JBVPHRPSEUOC&pg=PA49&dq=analisis+documental+definici%C3%B3n&hl=es-419&sa=x&ved=0AHUKEWIKH-YZ_VDEAHUURLKKHVXBBECQ6AEIKDAA#v=onepage&q=analisis%20documental%20definici%C3%B3n&f=false)

- GESTIÒN. (2014). *BAJA LIQUIDEZ ES CONTRARRESTADA POR AUMENTO DE PASIVOS EN ALICORP AL CIERRE DEL 2013*. LIMA. OBTENIDO DE [HTTPS://GESTION.PE/ECONOMIA/EMPRESAS/BAJA-LIQUIDEZ-CONTRARRESTADA-AUMENTO-PASIVOS-ALICORP-CIERRE-2013-57926?HREF=TEPUEDEINTERESAR](https://gestion.pe/economia/empresas/baja-liquidez-contrarrestada-aumento-pasivos-alicorp-cierre-2013-57926?href=tepuedeinteresar)
- GESTION. (11 DE SEPTIEMBRE DE 2015). *GESTION*. OBTENIDO DE [HTTPS://GESTION.PE/ECONOMIA/MERCADOS/ALZA-TIPO-CAMBIO-GENERARIA-FALTA-LIQUIDEZ-PYMES-99693](https://gestion.pe/economia/mercados/alza-tipo-cambio-generaria-falta-liquidez-pymes-99693)
- GUZMÀN VÀSQUEZ, A., GUZMÀN VÀSQUEZ, D., & ROMERO CIFUENTES, T. (2005). *CONTABILIDAD FINANCIERA*. BOGOTÀ: PRIMERA EDICIÒN. OBTENIDO DE [HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=U7VR89H9U2OC&PRINTSEC=FRONTCOVER&DQ=LIBRO+DE+CONTABILIDAD+CON+EL+ACTIVO+CORRIENTE%20A7&HL=ES-419&SA=X&VED=0AHUKEWJKGQFE477EAHVI1QWKHCL4CT4Q6AEIOJAD#V=ONEPAGE&Q=LIBRO%20DE%20CONTABILIDAD%20CON%20EL%20ACTIVO%20CORRIENTE](https://books.google.com.pe/books?id=U7VR89H9U2OC&printsec=frontcover&dq=libro+de+contabilidad+con+el+activo+corriente%20a7&hl=es-419&sa=x&ved=0AHUKEWJKGQFE477EAHVI1QWKHCL4CT4Q6AEIOJAD#v=onepage&q=libro%20de%20contabilidad%20con%20el%20activo%20corriente)
- HEINEMANN, K. (2003). *INTRODUCCION A LA METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION EMPIRICA*. ESPAÑA. OBTENIDO DE [HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=BJJYABUTFB4C&PRINTSEC=FRONTCOVER&DQ=LIBROS+DE+INVESTIGACION+TECNICA+ENTREVISTA&HL=ES&SA=X&VED=0AHUKEWJC17QOIEFEAHXWMEAKHQYZDDAQ6AEIWZAJ#V=ONEPAGE&Q=LIBROS%20DE%20INVESTIGACION%20TECNICA%20ENTREVISTA&F=FALSE](https://books.google.com.pe/books?id=BJJYABUTFB4C&printsec=frontcover&dq=libros+de+investigacion+tecnica+entrevista&hl=es&sa=x&ved=0AHUKEWJC17QOIEFEAHXWMEAKHQYZDDAQ6AEIWZAJ#v=onepage&q=libros%20de%20investigacion%20tecnica%20entrevista&f=false)
- HERNANDEZ MEDINA, K., PLAZA ALARCÓN , G., & SAMANIEGO ROMERO, A. (2014). "ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE MAYO 2011 - MAYO DEL 2012, Y CREACION DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA ALCANZAR UN MEJOR NIVEL DE LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD DE LA EMPRESA "PINTUCA S.A. EN EL AÑO 2012". GUAYAQUIL. OBTENIDO DE [HTTP://REPOSITORIO.UG.EDU.EC/BITSTREAM/REDUG/13708/1/TESIS%20LIQUIDEZ.PDF](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13708/1/tesis%20liquidez.pdf)
- INTERNACIONAL ACCOUNTING. (9 DE ABRIL DE 2019). *LOS INGRESOS DE HLB ALCANZARON LOS \$ 2.7 MIL MILLONES*. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.INTERNATIONALACCOUNTINGBULLETIN.COM/NEWS/HLB-REVENUES-HIT-27BN-7145414](http://www.internationalaccountingbulletin.com/news/hlb-revenues-hit-27bn-7145414)
- INTERNATIONAL ACCOUNTING. (6 DE MAYO DE 2014). *BANK OF AMERICA COMETE ERROR CONTABLE*. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.INTERNATIONALACCOUNTINGBULLETIN.COM/NEWS/BANK-OF-AMERICA-MAKES-ACCOUNTING-ERROR-4260075](http://www.internationalaccountingbulletin.com/news/bank-of-america-makes-accounting-error-4260075)
- INTERNATIONAL ACCOUNTING. (5 DE MAYO DE 2014). *LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN ALLANA EL CAMINO PARA EL CRECIMIENTO*. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.INTERNATIONALACCOUNTINGBULLETIN.COM/COMMENTS/INDUSTRY-COMMENT-MANAGEMENT-ACCOUNTS-PAVE-THE-WAY-FOR-GROWTH-4190227](http://www.internationalaccountingbulletin.com/comments/industry-comment-management-accounts-pave-the-way-for-growth-4190227)
- INTERNATIONAL ACCOUNTING. (22 DE MAYO DE 2019). *EL FRC DEL REINO UNIDO PROPONE UNA MULTA RÉCORD DE 12,5 MILLONES DE LIBRAS PARA KPMG*. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.INTERNATIONALACCOUNTINGBULLETIN.COM/NEWS/THE-UKS-FRC-PROPOSES-RECORD-125M-FINE-FOR-KPMG-7220314](http://www.internationalaccountingbulletin.com/news/the-uks-frc-proposes-record-125m-fine-for-kpmg-7220314)
- INTERNATIONAL ACCOUNTING. (08 DE MAYO DE 2019). *KPMG UK MULTADO CON £ 5M POR EL FRC*. OBTENIDO DE

[HTTP://WWW.INTERNATIONALACCOUNTINGBULLETIN.COM/NEWS/KPMG-UK-FINED-5M-BY-THE-FRC-7194835](http://www.internationalaccountingbulletin.com/news/kpmg-uk-fined-5m-by-the-frc-7194835)

LA HORA. (15 DE AGOSTO DE 2016). *LA HORA*. OBTENIDO DE LA HORA: [HTTPS://WWW.JUICIOCRUDO.COM/ARTICULO/LAS-VENTAS-CAEN-EN-EL-84-DE-LAS-EMPRESAS/6176](https://www.juiciocrudo.com/articulo/las-ventas-caen-en-el-84-de-las-empresas/6176)

LEVINE, D. M., KREHBIEL, T. C., & BERENSON, M. L. (S/F). *ESTADÍSTICA PARA ADMINISTRACIÓN*. OBTENIDO DE [HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=AW2NKBDJOZOC&PG=PA221&DQ=MUESTREO+NO+PROBABILISTICO+LIBROS&HL=ES-419&SA=X&VED=0AHUKEWIZO7ZLMRVEAHWN3VMKHESWAPCQ6AEIKDAA#V=ONEPAGE&Q=MUESTREO%20NO%20PROBABILISTICO%20LIBROS&F=FALSE](https://books.google.com.pe/books?id=AW2NKBDJOZOC&pg=PA221&dq=MUESTREO+NO+PROBABILISTICO+LIBROS&hl=es-419&sa=x&ved=0AHUKEWIZO7ZLMRVEAHWN3VMKHESWAPCQ6AEIKDAA#v=onepage&q=MUESTREO%20NO%20PROBABILISTICO%20LIBROS&f=false)

LLEGADO GUERRERO, C. E., & TEQUE CHAPILLIQUÉN, E. J. (2015). *"INCIDENCIA DEL RÉGIMEN DE LAS PERCEPCIONES EN LA LIQUIDEZ A TRAVÉS DE SUS IMPORTACIONES DURANTE EL AÑO 2002 Y 2013 DE LA EMPRESA MOTOR IMPORT SAC"*. CHICLAYO. OBTENIDO DE [HTTP://TESIS.USAT.EDU.PE/BITSTREAM/USAT/196/1/TL_LLEGADOGUERREROCATHERINE_TEQUECHAPILLIQUENERICA.PDF](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/196/1/TL_LLEGADOGUERREROCATHERINE_TEQUECHAPILLIQUENERICA.PDF)

LNADEAN, R. (2007). *ELABORACION DE TRABAJOS DE INVESTIGACION*. VENEZUELA. OBTENIDO DE [HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=M_N1CZTB2D4C&PG=PA81&DQ=QUE+ES+LA+VALIDEZ+EN+UN+TRABAJO+DE+INVESTIGACION&HL=ES-419&SA=X&VED=0AHUKEWIFKCKGP97EAHUM0VMKH28BJCQ6AEIKDAA#V=ONEPAGE&Q=QUE%20ES%20LA%20VALIDEZ%20EN%20UN%20TRABAJO%20DE%20INVESTIGACION&F=FALSE](https://books.google.com.pe/books?id=M_N1CZTB2D4C&pg=PA81&dq=QUE+ES+LA+VALIDEZ+EN+UN+TRABAJO+DE+INVESTIGACION&hl=es-419&sa=x&ved=0AHUKEWIFKCKGP97EAHUM0VMKH28BJCQ6AEIKDAA#v=onepage&q=QUE%20ES%20LA%20VALIDEZ%20EN%20UN%20TRABAJO%20DE%20INVESTIGACION&f=false)

MACÍAS CALDERÓN, P. B. (2017). *CONTROL EN LA ADMINISTRACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GLOBALOLIMP S.A. DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL*. GUAYAQUIL. OBTENIDO DE [HTTP://REPOSITORIO.ULVR.EDU.EC/BITSTREAM/44000/1967/1/T-ULVR-1777.PDF](http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1967/1/T-ULVR-1777.PDF)

MADARIAGA GOROCICA, J. M. (2004). *MANUAL PRÁCTICO DE AUDITORIA*. ESPAÑA: EDICIONES DEUSTO. OBTENIDO DE [HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=LEVFNQQLDBWC&PRINTSEC=FRONTCOVER&DQ=AUDITORIA&HL=ES-#V=ONEPAGE&Q&F=FALSE](https://books.google.com.pe/books?id=LEVFNQQLDBWC&printsec=frontcover&dq=AUDITORIA&hl=es-#v=onepage&q&f=false)

MEZA, C. M. (2015). *AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA CONFORME A LAS NIIF (II ED.)*. TOMO II. OBTENIDO DE [HTTP://INSTITUTOPACIFICO.COM.PE/TIENDA/INDEX.PHP/CATALOG/PRODUCT/GALLERY/ID/285/IMAGE/873/](http://institutopacifico.com.pe/tienda/index.php/catalog/product/gallery/id/285/image/873/)

NEYRA CARRILLO, E. (2018). *ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA LADRILLOS INKA FORTE SAC LAMBAYEQUE 2017*. PIMENTEL- PERÚ. OBTENIDO DE [HTTP://REPOSITORIO.USS.EDU.PE/BITSTREAM/HANDLE/USS/4504/NEYRA%20CARRILLO.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y](http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4504/NEYRA%20CARRILLO.PDF?sequence=1&isallowed=y)

OKDIARIO. (22 DE NOVIEMBRE DE 2018). *OKDIARIO*. OBTENIDO DE OKDIARIO: [HTTPS://OKDIARIO.COM/ECONOMIA/MOODYS-REBAJA-CALIFICACION-DIA-CAIDA-DEL-NEGOCIO-FALTA-LIQUIDEZ-3379990](https://okdiario.com/economia/moodys-rebaja-calificacion-dia-caida-del-negocio-falta-liquidez-3379990)

- OVIEDO SOTELO, P. B. (05 DE 08 DE 2010). *MONOGRAFIAS.COM*. OBTENIDO DE MONOGRAFIAS.COM: [HTTPS://WWW.MONOGRAFIAS.COM/TRABAJOS60/AUDITORIA-FINANCIERA/AUDITORIA-FINANCIERA2.SHTML#XCHARACT](https://www.monografias.com/trabajos60/auditoria-financiera/auditoria-financiera2.shtml#xcharacter)
- PASPUEL GONZALES, D. E. (2015). *AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COMPAÑÍA CENTRO COMERCIAL EL CONDADO S.A., DEDICADA A LA CONCESIÓN O DERECHO DE USO U OTRAS FORMAS LEGALES DE USO COMERCIAL DE LOS BIENES DE SU PROPIEDAD*. QUITO. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.DSPACE.UCE.EDU.EC/BITSTREAM/25000/8481/1/T-UCE-0003-CA075-2015.PDF](http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/8481/1/T-UCE-0003-CA075-2015.pdf)
- PAZ TORRES , E. C., & TAZA CAHUANA, Y. Y. (2017). *LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA YOSSEVE IRL DEL DISTRITO DEL CALLAO DURANTE EL PERIODO 2012*. LIMA- PERU. OBTENIDO DE [HTTP://REPOSITORIO.UCH.EDU.PE/BITSTREAM/HANDLE/UCH/134/PAZ_EC_TAZA_YY_TEN F_2017.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y](http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/134/paz_ec_taza_yy_tenf_2017.pdf?sequence=1&isallowed=y)
- REYES GUZMÁN, J. (2016). *SEGÚN REYES (2016), EN SU TESIS QUE TIENE POR TÍTULO “PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE AUDITORIA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS PYMES COMERCIALES EN EL DISTRITO DE TRUJILLO”*. TRUJILLO. OBTENIDO DE [HTTP://DSPACE.UNITRU.EDU.PE/BITSTREAM/HANDLE/UNITRU/5115/REYESGUZMAN_JAN ET.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/unitru/5115/reyesguzman_jan_et.pdf?sequence=1&isallowed=y)
- RODAS CÁRDENAS, M. A., & NARANJO TORRES, C. (2015). *“AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA AGUIRRE Y CELI ACTIVENTAS CÍA. LTDA., PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015*. CUENCA. OBTENIDO DE [HTTP://DSPACE.UCUENCA.EDU.EC/BITSTREAM/123456789/30208/1/TRABAJO%20DE%20 TITULACION.PDF](http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/30208/1/trabajo%20de%20titulacion.pdf)
- RODRÍGUEZ, E. A. (2005). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. UNIV. J. AUTÓNOMA DE TABASCO.
- SALAZAR HUAMAN, M. M. (2015). *DISEÑO DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA EMPRESA “REPRESENTACIONES EDUCATIVAS SALAZAR CIA. LTDA.”, DEDICADA A LA COMPRA-VENTA DE MATERIAL DIDÁCTICO Y LIBROS ESCOLARES, PERÍODO 2013*. QUITO. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.DSPACE.UCE.EDU.EC/BITSTREAM/25000/9184/1/T-UCE-0003-CA238-2015.PDF](http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9184/1/T-UCE-0003-CA238-2015.pdf)
- SALKIND, N. J. (1999). *MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN*. MEXICO. OBTENIDO DE [HTTPS://BOOKS.GOOGLE.COM.PE/BOOKS?ID=3UIW0VVD63WC&PG=PA10&DQ=INVESTIGACION+NO+EXPERIMENTAL+LIBROS&HL=ES-419&SA=X&VED=0AHUKEWIBK-F0HLVEAHVGU1MKHWQRBNAQ6AEIKDAA#V=ONEPAGE&Q=INVESTIGACION%20NO%20E XPERIMENTAL%20LIBROS&F=FALSE](https://books.google.com.pe/books?id=3UIW0VVD63WC&pg=PA10&dq=investigacion+no+experimental+libros&hl=es-419&sa=x&ved=0AHUKEWIBK-F0HLVEAHVGU1MKHWQRBNAQ6AEIKDAA#v=onepage&q=investigacion%20no%20experimental%20libros&f=false)
- SÀNCHEZ GÒMEZ , A. R. (07 DE 10 DE 2005). *GESTIOPOLIS*. OBTENIDO DE DEFINICIÓN GENÉRICA DE AUDITORÍA Y SUS ETAPAS: [HTTPS://WWW.GESTIOPOLIS.COM/DEFINICION-GENERICA-AUDITORIA-ETAPAS/](https://www.gestiopolis.com/definicion-generica-auditoria-etapas/)
- SEMANAECÓNOMICA.COM. (01 DE MARZO DE 2019). *SEMANAECÓNOMICA.COM*. OBTENIDO DE SEMANAECÓNOMICA.COM:

[HTTP://SEMANAECONOMICA.COM/ARTICLE/ECONOMIA/ECONOMIA-INTERNACIONAL/332026-CHILE-MULTO-CON-US12-MILLONES-A-CENCOSUD-WALMART-Y-SMU-POR-COLUSION/](http://semanaeconomica.com/article/economia/economia-internacional/332026-chile-multo-con-us12-millones-a-cencosud-walmart-y-smu-por-colusion/)

SOLANO ANDIA , C. A. (2016). *“AUDITORÍA FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE MADERA EN EL DISTRITO DE VILLA MARÍA DEL TRIUNFO, 2016”*. LIMA- PERU. OBTENIDO DE [HTTP://REPOSITORIO.UCV.EDU.PE/BITSTREAM/HANDLE/UCV/3279/SOLANO_ACA.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/ucv/3279/solano_aca.pdf?sequence=1&isallowed=y)

VASQUES MUÑOS , L. E., & VEGA PLASENCIA, E. M. (2016). *GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSERMET S.A.C., DISTRITO DE HUANCHACO, AÑO 2016*. TRUJILLO. OBTENIDO DE [HTTP://REPOSITORIO.UPAO.EDU.PE/BITSTREAM/UPAOREP/2353/1/RE_CONT_LUIS.VASQUEZ_ENITH.VEGA_GESTION.DE.CUENTAS.POR.COBRAR.Y.SU.INFLUENCIA.EN.LA.LIQUIDEZ_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2353/1/re_cont_luis.vasquez_enith.vega_gestion.de.cuentas.por.cobrar.y.su.influencia.en.la.liquidez_datos.pdf)

VILCA CORNEJO, B. (2008). *LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU APLICACIÓN*. OBTENIDO DE LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU APLICACIÓN.: [HTTP://REPOSITORIO.UASF.EDU.PE/HANDLE/UASF/80](http://repositorio.uasf.edu.pe/handle/uasf/80)

MATRIZ DE CONSISTENCIA PARA ELABORACIÓN DE TESIS

NOMBRE DEL ESTUDIANTE: HERRERA HEREDIA CHARITO DEL ROCIO

FACULTAD/ESCUELA: CIENCIAS EMPRESARIALES / CONTABILIDAD

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	TIPO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN	TÉCNICAS	MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS
¿De qué manera la auditoría financiera optimizará la liquidez de la empresa Korea Motos SRL de la ciudad de Chiclayo?	Proponer una auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo 2018.	La auditoría financiera como herramienta optimiza eficientemente la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo	Independiente Auditoría Financiera	Descriptivo	Los 11 Trabajadores de la Empresa	Entrevista Análisis documental	Analítico deductivo
	-Evaluar la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo 2018.			DISEÑO	MUESTRA	INSTRUMENTOS	
	-Analizar las cuentas relacionadas con la liquidez en la empresa Korea Motos del periodo 2017- 2018.			Dependiente Liquidez	No experimental	El Gerente de la empresa	
	-Elaborar un plan de auditoría financiera como herramienta para la optimización de liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo.						

Anexo 2
ENTREVISTA

Dirigido al Gerente de la empresa Korea Motos S.R.L

OBJETIVO: Recolectar información acerca de la auditoría financiera en la empresa Korea Motos S.R.L

INSTRUCCIONES: Responder de acuerdo a lo que cree conveniente según las preguntas dadas en el siguiente cuestionario.

I. AUDITORÍA FINANCIERA

1. ¿Cuándo se llevó a cabo la última auditoría financiera en la empresa?

.....
.....

2. ¿Cree usted que la implementación de controles es necesario en la empresa?

.....
.....

3. ¿Cree usted que con la ejecución de auditorías financieras le ha permitido mejorar a la empresa?

.....
.....

4. ¿Cree usted que la Auditoria Financiera influye significativamente en la optimización de la liquidez en la empresa?

.....
.....

5. ¿Considera usted que la entidad debe realizar un análisis financiero anualmente?

.....
.....

6. ¿Comente si el nivel de eficiencia de las operaciones influye en la liquidez de la empresa?

7. ¿Cree usted que la Auditoria financiera genera confianza en la toma de decisiones de la compañía?

Anexo 3
ENTREVISTA

Dirigido al Gerente de la empresa Korea Motos S.R.L

OBJETIVO: Recolectar información acerca de la liquidez en la empresa Korea Motos S.R.L

INSTRUCCIONES: Responder de acuerdo a lo que cree conveniente según las preguntas dadas en el siguiente cuestionario.

LIQUIDEZ

8. ¿Cómo se encuentra la liquidez en la empresa?

.....
.....

9. ¿Cuáles son los factores relevantes que generan los problemas de liquidez en la empresa?

.....
.....

10. ¿Recurre con frecuencia al financiamiento externo para cubrir sus necesidades financieras?

.....
.....

11. ¿Cómo se encuentra su capital de trabajo?

.....
.....

12. ¿Qué porcentaje de ventas se realizan al crédito en la empresa?

.....
.....

13. ¿Cuáles son las políticas crediticias de la empresa?

14. ¿Con que frecuencia se hacen los pagos a los proveedores?

15. ¿En cuánto tiempo su inventario se convierte en efectivo?

16. ¿Cree Ud. que mejoraría la liquidez de su empresa con la implementación de la Auditoría Financiera?

Anexo 04

Estado de Situación Financiera 2017

KOREA MOTOS SRL
 AV. LEGUIA N°300 - JOSE L. ORTIZ
 RUC: 20479779598

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 Expresado en Soles

ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO (19)	92,750.00	
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES (19)	422,165.00	
ANTICIPOS A PROVEEDORES	0.00	
EXISTENCIAS	4,225,785.00	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0.00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>4,740,700.00</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES		
MAQUINARIAS Y EQUIPOS(NETO)	275,850.00	
INMUEBLES	885,825.00	
DEPRECIACION	39,515.00	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>1,122,160.00</u>
TOTAL ACTIVOS	S/. 5,862,860.00	
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
TRIBUTOS POR PAGAR	5,150.00	
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	285,450.00	
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	1,467,649.00	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>1,758,249.00</u>
PASIVOS NO CORRIENTES		
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	619,276.00	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		<u>619,276.00</u>
TOTAL PASIVOS	S/. 2,377,525.00	
PATRIMONIO		
CAPITAL		2,863,365.00
RESULTADOS ACUMULADOS		58,785.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	S/. 3,485,335.00	
TOTAL PATRIMONIO		<u>S/. 5,862,860.00</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>S/. 5,862,860.00</u>

KOREA MOTOS S.R.L.
 Fidel Galvez Bustamante
 Gerente General
 KOREA MOTOS SRL

Estado de resultados 2017

KOREA MOTOS SRL
AV. LEGUIA N°300 – JOSE L. ORTIZ
RUC: 20479779598

ESTADOS DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre del 2017
Expresado en Soles

VENTAS	S/.	4,993,975.00
COSTO DE VENTAS		4,045,119.00
UTILIDAD BRUTA	S/.	<u>948,856.00</u>
GASTOS DE VENTAS		78,700.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS		17,560.00
GASTOS FINANCIEROS		286,771.00
OTROS GASTOS		2,640.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	S/.	<u>563,185.00</u>

KOREA MOTOS S.R.L.
Eduel Gallego Bustamante
KOREA MOTOS SRL

KOREA MOTOS SRL

RUC Nº 20479779598

Balance General AL 31 Del Diciembre del 2018

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
CORRIENTE		CORRIENTE	
10 CAJA Y BANCOS	1,795,635.22	40 TRIBUTOS POR PAGAR	256,893.36
101 CAJA		41 REMUNERACIONES Y PARTIC POR PAGAR	58,308.57
16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	0.00	42 PROVEEDORES	561,342.56
20 MERCADERIAS	1,927,127.21	421 FACTURAS POR PAGAR	
26 SUMINISTROS DIVERSOS	62,040.17	46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	1,253,942.61
33 INMUEBLES MAQ Y EQUIPO	323,644.32	461 PRESTAMOS DE TERCEROS	
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,130,487.10
39 DEPRECIAC ACUM INM MAQ Y EQUIPO	-178,998.78	NO CORRIENTE Y PATRIMONIO	
40 TRIBUTOS POR PAGAR	179,424.89	50 CAPITAL	2,863,365.00
401 GOBIERNO CENTRAL		502 CAPITAL PERSONAL	
4011 Impto. a las Ventas		59 RESULTADOS ACUMULADOS	-1,054,835.79
4017 Impuesto a la Renta		591 UTILIDADES ACUMULADAS	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,108,873.03	89 RESULTADOS DEL EJERCICIO	169,856.72
		REI DEL EJERCICIO	
NO CORRIENTE		TOTAL PATRIMONIO	1,978,385.93
33 INMUEBLES MAQ Y EQUIPO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
332 EDIFICIOS Y OTRAS CONSTRUCC		4,108,873.03	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	0.00		
TOTAL ACTIVO	4,108,873.03		

Estado de resultados 2018

KOREA MOTOS SRL
RUC N° 20479779598
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 Del Diciembre del 2018

DESCRIPCIÓN	
Ventas Netas (ingresos operacionales)	4997805
Otros Ingresos Operacionales	0
Total de Ingresos Brutos	4997805
(-)Costo de ventas	3673230
Utilidad Bruta	1324575
(-)Gastos de Administración	939382
(-)Gastos de Venta	0
(-) Gastos Financieros	215336
Otros gastos	0
Resultado antes de Participaciones	169857
Resultado antes del Impuesto	169857
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	169857

ANEXO 05

Validación de expertos

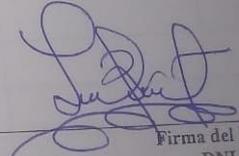
ANEXO 3
FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos.					✓
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable.					✓
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente.					✓
10	Las preguntas o ítems siguen un orden lógico.					✓
11	El N° de ítems que se considera para cada indicador es el adecuado.					✓
12	La estructura del instrumento es la correcta.					✓
13	Los puntajes de calificación son adecuados.					
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la adecuada.					
Total		55 puntos de una escala de 14 a 70 puntos				

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Observaciones:

Fecha: 01-07-2019


 Firma del Experto
 DNI N° 40185758

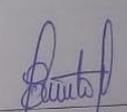
FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos.					✓
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable.					✓
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente.					✓
10	Las preguntas o ítems siguen un orden lógico.					✓
11	El N° de ítems que se considera para cada indicador es el adecuado.					✓
12	La estructura del instrumento es la correcta.					✓
13	Los puntajes de calificación son adecuados.					✓
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la adecuada.					✓
Total		70 puntos de una escala de 14 a 70 puntos				

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Observaciones:

Fecha: 03-07-2019


 Firma del Experto
 DNI N° 41168093

**FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
JUICIO DE EXPERTOS**

I. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y Nombres del experto : *García Vera, Waldemar P.*
 1.2 Grado Académico : *Magister*
 1.3 Institución donde labora : *UCV*
 1.4 Teléfono : *200923*
 1.5 Email : *gvera@ucv.vr.edu.pe*
 1.6 Autor (es) del Instrumento :
 1.7 Instrumento :

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

N°	INDICADORES	Deficiente	Bajo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1	El instrumento tiene como sustento a la base teórica de la variable.				X	
2	El instrumento considera la definición conceptual de la variable.					X
3	El instrumento tiene en cuenta la Operacionalización de la variable.					X
4	Las dimensiones e indicadores corresponden a la variable.				X	
5	Las preguntas o ítems derivan de las dimensiones e indicadores.					X
6	El instrumento persigue los fines del objetivo general.					X

7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos.					X
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable.					X
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente.			X		
10	Las preguntas o ítems siguen un orden lógico.				X	
11	El N° de ítems que se considera para cada indicador es el adecuado.				X	
12	La estructura del instrumento es la correcta.			X		
13	Los puntajes de calificación son adecuados.				X	
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la adecuada.				X	
Total		<i>67</i> puntos de una escala de 14 a 70 puntos				

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Observaciones:

Fecha: *02-07-2019*


 Firma del Experto
 DNI N° *16464117*

Anexo 06

Autorización de información de la empresa materia de estudio.



Chiclayo, 01 de julio del 2019

Dirigido:

Mg. RITA DE JESÚS TORO LÓPEZ CORDINADORA DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO CAMPUS CHICLAYO.

Yo, Belizario Gálvez Bustamante, identificado con DNI N°43484873, en calidad de Gerente de la empresa KOREA MOTOS SRL, AUTORIZO a la Sr (ta): Herrera Heredia Charito Del Rocío, estudiante del X ciclo de la especialidad de Contabilidad, en la Universidad Cesar Vallejo (filial de Chiclayo) para que realice la recolección de información UNICA Y EXCLUSIVAMENTE que se encuentre relacionada con el trabajo de investigación titulado **“Auditoría Financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la Empresa Korea Motos S.R.L, Chiclayo”**. El mismo que viene desarrollando para la obtención de su título profesional en dicho centro de estudios.

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

Atentamente;

A blue circular stamp for KOREA MOTOS S.R.L. is overlaid with a handwritten signature in blue ink. Below the signature, the name "Belizario Gálvez Bustamante" and the title "GERENTE GENERAL" are printed in blue.

En Costa Sierra y Selva Korea Motos Recorriendo los Caminos del Perú

Av. Augusto B. Leguía N° 420 – JLO - Chiclayo – Telef: 074-251005 Email: koreamotos@hotmail.com Web: www.koreamotos.co

Anexo 07

Imágenes del Local

