



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Miranda Villaverde, Vanessa Silene (ORCID: 0000-0002-9213-7770)

ASESOR:

Mg. Díaz Díaz, Donato (ORCID: 0000-0003-2436-4653)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LIMA - PERÚ

2019

Dedicatoria

Mi tesis la dedico con mucho amor a mis padres, hermanos y abuela por su apoyo incondicional; ellos son la razón de cada logro obtenido. De manera especial a Milagros Bazán, pues ella es el principal cimiento para el desarrollo de mi vida profesional y fundamentó en mí las ganas de superación.

Agradecimiento

En primera instancia, agradezco a mis formadores quienes compartieron sus conocimientos conmigo y el esfuerzo por ayudarme a llegar al punto en el que me encuentro; cómo también a mi padre por el aporte económico que hizo posible culminar mi carrera.

A mi hígado, por colaborar durante la redacción de ésta tesis, sin protestar ante los pequeños indicios de estrés que se presentaron.

PÁGINA DEL JURADO

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, MIRANDA VILLAVERDE, VANESSA SILENE, identificado (a) con Documento de identidad N° 72357584, egresado (a) de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la Universidad Cesar Vallejo, declaro mediante la presente tesis que lleva por título "AUDITORÍA FINANCIERA Y LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LAS COOPERATIVAS DE SERVICIOS EDUCACIONALES EN LA PROVINCIA DE LIMA, 2017" es de mi autoría.

Por tanto, declaro lo siguiente:

- 1) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
- 2) La tesis no ha sido plagiado, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 3) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

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

Lima, 01 de diciembre del 2019



MIRANDA VILLAVERDE, VANESSA SILENE
DNI: 72357584

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Página del Jurado.....	iv
Declaratoria de Autenticidad.....	v
Índice.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MÉTODO.....	13
2.1 Tipo y diseño de investigación.....	13
2.2 Variables, operacionalización.....	13
2.3 Población y muestra.....	15
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	16
2.5 Métodos de análisis de datos.....	17
2.6 Aspectos éticos.....	17
III. RESULTADOS.....	18
3.1. Análisis de resultados:.....	18
3.2. Prueba de validación de hipótesis: Rho Spearman.....	33
IV. DISCUSIÓN.....	38
V. CONCLUSIONES.....	43
VI. RECOMENDACIONES.....	44
REFERENCIAS.....	45
ANEXOS.....	50

RESUMEN

La presente tesis titulada: “Auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017”, tiene como objetivo primordial analizar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la razonabilidad de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017

La tesis se desarrolló enfocada en la investigación cuantitativa, el diseño aplicado es no experimental de tipo aplicada y de nivel correlacional; los cuales explican que la variable 1: auditoría financiera y la variable 2: estados financieros no fueron manipuladas, pero si sometidas a un análisis y la medición del nivel de correlación entre sí. El instrumento aplicado fue el cuestionario el cual fue validado por tres jueces expertos y la confiabilidad se determinó mediante el software SPSS versión 25.0 en el que se aplica el coeficiente de Alfa de Cronbach y para la prueba de hipótesis se aplicó el coeficiente de Rho-Spearman.

Después de aplicar la prueba de la hipótesis general, el resultado indica que existe una correlación positiva considerable entre las dos variables, el cual confirma que la auditoría financiera está directamente relacionada con la razonabilidad ya que este estudio permite la revisión general de los estados financieros en lo cual se espera que estos cumplan con información clara y razonable según las operaciones que se dan en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima.

Para finalizar la investigación se concluye que, la auditoría financiera está relacionada de manera directa con la razonabilidad de los estados financieros debido a que ella representa un análisis y estudio de los documentos financieros que certifican la situación económica y financiera de la empresa. Sin embargo, los estados financieros de las cooperativas presentan una liquidez inconsistente, la cual luego tendrá un efecto negativo en la toma de decisiones por parte de la alta gerencia.

Palabras clave: auditoría financiera, estados financieros, situación financiera, tomade decisión.

ABSTRACT

This thesis entitled: "Financial audit and the reasonableness of the financial statements in the educational services cooperatives in the province of Lima, 2017", has as its main objective to analyze how the financial audit relates to the reasonableness of the financial statements in the Cooperatives of educational services in the province of Lima, 2017

The thesis was developed focused on quantitative research, the applied design is non-experimental of applied type and correlational level; which explain that variable 1: financial audit and variable 2: financial statements were not manipulated, but were subjected to an analysis and the measurement of the level of correlation with each other. The instrument applied was the questionnaire which was validated by three expert judges and the reliability was determined using the SPSS software version 25.0 in which the Cronbach Alpha coefficient is applied and for the hypothesis test the Rho- coefficient was applied. Spearman

After applying the general hypothesis test, the result indicates that there is a considerable positive correlation between the two variables, which confirms that the financial audit is directly related to reasonableness since this study allows the general review of the financial statements in which is expected that these comply with clear and reasonable information according to the operations that occur in educational services cooperatives in the province of Lima.

To conclude the investigation, it is concluded that the financial audit is directly related to the reasonableness of the financial statements because it represents an analysis and study of the financial documents that certify the economic and financial situation of the company. However, the financial statements of the cooperatives present an inconsistent liquidity, which will then have a negative effect on the decision making by senior management.

Keywords: financial audit, financial statements, financial situation, decision making.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Desde la perspectiva general, una cooperativa es el conjunto de personas que se asocian en respuesta a solucionar necesidades de interés en común por medio de una empresa, de carácter autónomo y democrático. La Alianza Cooperativa Internacional precisa que la cooperativa es una organización de personas unidas de manera voluntaria para enmendar necesidades de carácter económico, social y cultural en común, el cual se hace frente con una organización de carácter conjunta y que busca una armonización entre sus miembros.

Por lo que, la insuficiencia del Estado para satisfacer determinadas necesidades propició la aparición de Cooperativas presente en todos los sectores, contribuyendo de manera activa a la viabilidad económica mediante la generación de empleo directo y estabilidad para un desarrollo sostenible conforme su actividad. Así por ejemplo, según los resultados del Censo Nacional de Cooperativas 2017; el 34% se concentran en Lima, Provincias de Lima y Callao, de las cuales el 64,6% continuaron operativas.

En este sentido, según el diario Perú 21 expone que “el Estado gasta en educación más o menos. 3.7% del PBI, (...) un promedio de US\$ 1,200 por alumno por año el cual es poco, la mayor parte de los países de la región gastan más que eso y los países Europeos mucho mayor a ese”. A raíz de la deficiencia educativa estatal, el 1% pertenecen a Cooperativas Educativas. Pero a la vez, dichas asociaciones desconocen herramientas de gestión adecuada para la efectividad en los controles internos. En consecuencia, crea un conflicto con respecto a la confiabilidad y razonabilidad de los Estados Financieros al final del periodo porque los saldos presentados pueden resultar irreales, el cual afecta para poder tomar decisiones y por lo cual obstaculiza la implementación y mejora continua de una organización.

Las Cooperativas Educativas de esta provincia no cuentan con personal altamente calificado que se encargue de los procedimientos contables correspondientes para cada operación efectuada. Por lo tanto, se puede deducir que existen deficiencias en el manejo

y gestión eficiente del capital humano, materiales y el desorden de la gestión provoca gastos innecesarios que repercute en los Estados Financieros, de modo que existe una necesidad de evaluación a la situación financiera mediante la Auditoría Financiera.

En relación a la problemática expuesta en la tesis por presentar, nos permitirá conocer la importancia de aplicar herramientas de gestión y procesos contables con todas y cada una de las operaciones por realizar, además determinar de qué manera la Auditoría Financiera se relaciona con la razonabilidad de los Estados Financieros.

1.2. Trabajos previos

1.2.1. Trabajos previos de la Variable 1: Auditoría financiera

Cipriano (2016), en su tesis: “La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito – región Lambayeque – 2013”, para optar el grado de magíster en Contabilidad en la mención de Auditoría Superior en la universidad nacional mayor de San Marcos – Lima. El diseño de la investigación es descriptiva – correlacional, la técnica empleada es la entrevista y encuesta. Su objetivo principal de su investigación es demostrar como la auditoría financiera impactará positivamente en los financiamientos para pequeñas y medianas empresas en el departamento de Lambayeque Perú.

Donde concluye, la mejor manera de organizar y proyectar una auditoría financiera es resultado de una examinación de los controles internos y la delimitación de los peligros en la entidad financiera, la cual incide en el acto de recobrar los financiamientos para pequeñas y medianas empresas en dicho departamento.

Ulloa y Valencia (2017), presentaron la tesis titulada: “La auditoría financiera y su contribución al control interno contable del colegio de biólogos de la Libertad, Trujillo – 2016”, para obtener el título profesional de contador público en la universidad privada Antenor Orrego – Trujillo. El diseño de la investigación es diseño descriptivo de grupos comparativos y la técnica empleada es la encuesta. Según la investigación, el autor tiene como objetivo principal que la auditoria de carácter financiero ayuda a mejorar a las empresas u organizaciones en sus operaciones contables y financieras.

En conclusión, este tipo de auditoría aplicada apoyo a esta unidad de análisis para que implemente y erradique las debilidades encontradas de la gestión interna contable mediante nuevos procesos indicadas en las recomendaciones del dictamen de auditoría.

Saldaña y Vélez (2016), presentaron la tesis titulada: “Auditoría financiera enfocada en el ciclo de ventas – ingresos de efectivo para empresas al Retail”, para obtener el título de ingeniero en contabilidad y auditoría C.P.A. en la universidad católica de Santiago de Guayaquil – Ecuador. El diseño de la investigación es hipotético – deductivo. Los autores tienen como objetivo principal describir los procedimientos de auditoría financiera que se deben analizar en las fases de planificación, ejecución y termino del proceso de auditoría, las cuales se centran en analizar el ciclo de ventas y posteriormente en el cobro de ellas de una compañía, cuya actividad operacional es la venta al detalle.

En conclusión, a través de la investigación propuesta se ha podido establecer las Normas Internaciones de Auditoría sobre las cuales se basa el presente trabajo con el fin de planificar, ejecutar, concluir e informar adecuadamente sobre la situación de los ciclos ventas – ingresos de efectivo de la compañía de ventas al Retail.

1.2.2. Trabajos previos de la Variable 2: Estados financieros

Cutipa (2018), en su tesis: “Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa regional de servicio público de electricidad - Electro Puno S.A.A. períodos 2014 – 2015”, para obtener el título profesional de contador público en la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez – Juliaca.

El autor tomo como objetivo principal el análisis de los estados financieros para luego poder tomar decisiones de carácter gerencial en las diversas áreas de una organización, por lo que, al analizar mediante ratios o incluso análisis vertical u horizontal servirá de mucho para tener en cuenta antes de entrar al proceso de toma de decisiones.

En conclusión, mediante una examinación de los datos resultantes de una empresa servirán de gran ayuda para poder tener una mejor toma de decisiones dentro de una empresa, tomada como unidad de análisis en esta investigación; debido que el análisis horizontal y análisis vertical se aplicaron al estado de situación financiera de los ejercicios determinados se puedes observar una incorrecta ejecución de políticas y, demora en

cobranzas lo que retrasa pago a proveedores y capacidad para afrontar obligaciones corrientes.

Fernández (2018), presentó la tesis titulada: “Análisis de los estados financieros y la toma de decisiones para incrementar rentabilidad en Grupo Agrotec Maquinarias S.A.C. 2016 – 2017”, para obtener el título profesional de contador público en la Universidad Señor de Sipán – Pimentel. Siendo el diseño de la investigación el no experimental y la técnica empleada es la entrevista. El autor toma como objetivo principal demostrar la importancia del análisis de los reportes financieros para poder tomar una decisión gerencial adecuada.

En conclusión, mediante un correcto análisis de los estados financieros se demostró que la empresa no obtuvo una mejora en comparación al periodo anterior, existiendo nivel de endeudamiento a corto plazo con respecto al año anterior, las obligaciones por pagar se vieron incrementadas porcentualmente a pesar de que la entidad posee activos con larga duración que activos para la venta representando un decrecimiento en su rentabilidad en comparación con años anteriores.

González, Hernández y Rodríguez (2016), presentaron la tesis titulada: “Incidencias de los controles contables y financieros en la razonabilidad de los Estados Financieros presentados por el Hotel y Restaurante El Chico, ubicado en la ciudad de Estelí durante el año 2014”, para optar el título de licenciado en contaduría pública y finanzas en la Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Managua Unan-Managua – Nicaragua. El diseño de la investigación es explicativo y la técnica empleada es la entrevista.

Los autores toman por objetivo principal la ejecución de pautas, controles y lineamientos a seguir para poder obtener estados financieros que sean razonables, los cuales servirán para poder tomar decisiones adecuadas de acuerdo a la realidad de una organización.

En conclusión, la organización ejecuta principios y normas contables, pero estas contienen debilidades, ya que la problemática de la unidad de análisis es causado por falencias y deficiencias del capital humano, el cual no es idóneo y competente para poder

llevar a cabo estados financieros que sean razonables y sin errores. Las secciones con más debilidades son compras y cancelaciones, gestión del efectivo, gestión del gasto y la actualización de libros contables.

1.3. Teorías relacionadas

1.3.1. Teoría relacionada de la Variable 1: Auditoría financiera

i) Origen

De acuerdo con Sandoval (2012), la auditoría se origina con el surgimiento de las actividades comerciales y la insuficiencia de poder participar en la gestión de producción y comercial de una entidad. Por ello se genera la búsqueda de personas preparadas externas que realicen un trabajo imparcial, para el desarrollo de instrumentos de supervisión y verificación de todo aquello que esté relacionado al desarrollo de la entidad. (Pág. 10)

Una de las primeras referencias de actividad comercial y práctica contable en el Perú se remontan a la cultura inca que se organizaba mediante el quipu y la yupana, utilizados para la representación de operaciones efectuadas y además cuantificar sus posesiones, días y otros; de modo que la cuantificación de estos, origina o tiene similitud con el inventario. Márquez (2006) resalta que la yupana era la tabla que utilizaron los quipucamayocs y que los quipus se tenían en extremo cuidado para su conservación como prueba histórica de las operaciones realizadas. (Pág. 32)

ii) Definición

Para De la Peña (2011), la auditoría significa analizar, comprobar, estudiar y conseguir pruebas acerca de la información, registros contables, gestión y otros para la obtención de posibles problemas y brindar recomendaciones de solución. (Pág. 5)

Cabe resaltar que se examina de manera aleatoria y detallada de las cuentas seleccionadas con el propósito de comprobar el correcto cumplimiento de los compromisos de pago (tomando en cuenta los principios contables); todas las observaciones son expuestas en el dictamen (informe al final de la auditoría).

iii) Auditoría financiera

Hidalgo, resalta que la auditoría financiera analiza toda la información contable y relacionada a esta, en base a normas y principios contables, éticos y del auditor, procesos utilizando técnicas de análisis y de auditoria para poder emitir el dictamen. (Pág. 160)

Por lo que se deduce que la Auditoría Financiera busca principalmente exponer mediante el dictamen la razonabilidad y fehaciencia de los Estados Financieros

- Razonabilidad

Molina (2016) indica que le parecen indiferentes las raíces “razón” y “racionalidad”, ya que se debe tener la capacidad de relacionar ideas y conceptos para obtener una conclusión. (Pág. 53)

De modo que, los Estados Financieros se elaboran con información financiera histórica y actual como resultados de la gestión. Dicha información contiene las siguientes características expuestas por el MEF en el Marco conceptual NIIF (2015):

Información relevante, interviene en los diferentes tipos de decisiones facultadas por el usuario de la entidad. (Pág. 6)

Información fiel, es la descripción económica de manera textual y numérica de la entidad en un determinado periodo; siendo completo, neutral y exento de error. (Pág. 7)

Información comparable, ayuda a la elección de alternativas. Por lo tanto, observa e identifica similitudes y diferencias entre periodos de la misma u otra entidad. (Pág. 8)

Información comprensible, debe ser elaborada de manera clara y concisa para usuarios con conocimiento en temas empresariales. (Pág. 9)

- Situación financiera

La situación financiera es el diagnóstico de operaciones contables que miden el desempeño y rendimiento de la entidad de un periodo determinado que apoya a tomar decisiones centradas en la evaluación, solución del problema y proyección de evitar riesgos futuros. Vinculado con los siguientes componentes que establece el MEF en el Marco Conceptual NIIF (2016):

Activo, recurso obtenido de hechos pasados y del cual una organización tiene toda la intención de generar el mayor beneficio que la haga ser más rentable. (Pág. 19)

Pasivo, es un compromiso u obligación financiera que tiene la entidad, la cual es generada por adquirir un bien o servicio. (Pág. 20)

Patrimonio, fondo monetario inicial al constituirse la empresa (acciones) y fondo residual según transcurran los periodos. (Pág. 21)

- Principios contables

Conforme a Horngren, Sundem y Elliott (2000), son estándares y lineamientos a seguir para poder elaborar de manera correcta estados y reportes financieros y económicos de una organización, mediante normas, reglas y procedimientos que integran una práctica contable razonable. (Pág. 148)

En otras palabras, los Estados Financieros se elaboran conforme a una serie de principios debido a que si se elabora según la percepción de cada uno resultaría imposible utilizarlos para la toma de decisiones y aplicar la comparabilidad, sería como hablar en diferentes idiomas; es por ello que se acepta de manera general principios que sirvan de guía para registrar y elaborar la información financiera. De modo que, se resaltara los siguientes principios:

Entidad, una organización e individuo se distingue como unidad económica independiente.

Ejercicio, es la medición del resultado de un periodo. Cabe recalcar que cada periodo es de igual duración.

Objetividad, cada cambio efectuado en el periodo deben ser registrados para que figuren en la información contable y financiera de una organización.

Exposición, los estados financieros deben comprender toda información relevante para la correcta interpretación y conocimiento de la situación financiera.

1.3.2. Teoría relacionada de la Variable 2: Estados financieros

i) Origen

De acuerdo con Guzmán y Romero (2005), mediante la transición de una empresa en el tiempo, la contabilidad es la que conglera toda la información de las operaciones financieras, económicas y tributarias, por lo que, por un lado tiene un objetivo principal de adjuntar información propia de las operaciones para ser evaluados y procesados posteriormente para la obtención de informes razonables y pertinentes a la continua toma de decisiones. (Pág. 20)

Entonces, la necesidad de organización acerca de cada operación efectuada en un periodo para conocimiento de los resultados de la gestión aplicada tiene como efecto el surgimiento de la contabilidad como ciencia y arte, ya que se puede comprobar cómo se llegaron resultados y arte de registrar, clasificar y exponer los detalles financieros de modo que sea comprensible para el usuario. La finalidad de la contabilidad es proporcionar informes financieros denominados también como Estados financieros.

- Registros contables

Para la junta de Andalucía, las actividades realizadas por una empresa deben ser certificadas en hojas virtuales y físicas de modo ordenado. De tal forma que se cree un historial de operaciones a lo largo del tiempo con el fin de establecer prevención futura y se obtenga soluciones un tanto inmediatas. (Pág. 6)

Las anotaciones que hacen mención, es en referencia a los distintos registros contables que hace uso la contabilidad para la organización adecuada de la información financiera, que luego es convertida en el informe final. Existen muchos y diferentes tipos de registros, depende a la necesidad de información que requiera el usuario y el tipo de detalle que solicite. Estos registros son:

Registro de compras, registro detallado y cronológico, obligatorio en el que se apunta el apropiamiento de bienes o servicios efectuados por la entidad.

Registro de ventas, registro detallado y cronológico, donde se tiene como registro las ventas que una conlleva para poder tener ingresos.

Libro diario, se detallan y se hace registro día a día cada operación incurrida en la entidad relativas al desarrollo de sus actividades; las anotaciones se denominan asientos.

Libro mayor, donde se trasladan todas las operaciones contabilizadas en el diario, debidamente clasificadas por cuentas, de forma que, cada cuenta del Libro Mayor, va indicando todo el movimiento de cada cuenta contable.

En consecuencia, cada registro debe ser de foliación simple y legalizado ante un Notario Público para que adquiera valor legal.

- Estados financieros

A continuación, Calderón (2010) enuncia que los estados financieros son formatos en el que se presentan de carácter razonable la información que fue registrada en los libros

y registros contables, asimismo como la gestión del flujo de efectivo, regidos por los principios contables. Fundamentalmente busca satisfacer la necesidad de conocimiento por parte del aportante, inversionistas y todo aquel que lo requiera. (Pág. 1)

En otras palabras, los Estados financieros son informes razonables que muestran diferentes aspectos de la situación financiera como resultado de todas las operaciones efectuadas de un periodo, elaborados conforme a los principios contables. Estas informaciones no solo son del interés interno sino también para los externos, según sea solicitada y el fin con el que sean utilizados (invertir, comprar, vender, financiar, otorgar financiamientos).

Los Estados Financiero son presentados con fecha al 31 de diciembre del periodo, están conformados por:

Estado de situación financiera, este informe es básicamente como una fotografía de la situación financiera de la entidad, debida a que refleja tal cual los que tiene en un determinado momento o finalizada un periodo.

Estado de resultados, este informe es complementario al Estado de Situación Financiera, ya que detalla ordenadamente como se obtuvo la utilidad neta del periodo.

Estado de cambios en el patrimonio, este informe muestra de manera detallada y por separado los aportes de los socios y las variaciones al que son sometidos los elementos que lo componen.

Estado de flujos de efectivo, el MEF expone en la NIC 1 (2019) que la información de flujo de efectivo genera a los examinar la aptitud de la entidad para obtener efectivo, y la empleabilidad del mismo. (Pág. 20)

- Análisis de los estados financieros

Zans (2014), señala que una manera de efectuar estimaciones hacia el futuro, se obtiene a través de relacionar componentes de los estados financieros. Dicho de otro modo, relacionar componentes nos puede brindar porcentajes y valores monetarios, de los cuales se visualiza fácilmente el error y una mejor interpretación; asimismo, mediante el análisis de estos reportes contables se buscan optimizar la toma de decisiones para la mejora continua en una organización, la cual hará que sea más rentable y más eficiente para poder llegar a un crecimiento esperado por los grupos de interés. (Pág. 95)

Métodos de análisis de estados financieros

Godwin y Aldeman (2012), nos dice que:

Método de análisis vertical, demuestra porcentualmente la variación que tiene cada ítem del reporte financiero para poder analizarlo, para que así luego del análisis tomar una decisión acerca si se está cumpliendo con los objetivos que tiene la organización. (Pág. 308)

Método de análisis horizontal, consiste en comparar periodos consecutivos de los estados financieros para evaluar la tendencia de cantidades; de este modo identificar a simple vista las partidas con cambios significativos y determinar las causas. (Pág. 309)

1.4. Formulación al problema

1.4.1. Problema general

¿De qué manera la auditoría financiera se relaciona con la razonabilidad de los Estados Financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017?

1.4.2. Problemas específicos

¿De qué manera la auditoría financiera se relaciona con los registros contables en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017?

¿De qué manera la razonabilidad se evidencia en la presentación de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017?

¿De qué manera los principios contables se aplican en la elaboración de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017?

1.5. Justificación del estudio

Rojas, R. (2006) entiende por justificación que es la argumentación convincente del por qué y para qué se realiza un estudio. Para ello se necesita apoyo en componentes teóricos, experimentales e históricos para que pueda ser expuesto de manera perspicaz y precisa. (Pág. 63)

A continuación se detalla los siguientes criterios para la justificación del estudio:

Conveniencia: La investigación se enfoca en las Cooperativas de Servicios Educacionales para reconocer e identificar la importancia de una Auditoría Financiera y los aspectos que evalúa, así mismo conocer el nivel de relación que tiene con la razonabilidad de los reportes y estados financieros.

Relevancia social: La investigación tiene como unidad de estudio las Cooperativas de Servicios Educativos, por esta razón, es importante conocer cuáles son los aspectos que una Auditoría Financiera evalúa y los diferentes beneficios que generan si se aplica una buena gestión de los recursos humanos y financieros. Además, como antecedente para futuras investigaciones

Valor teórico: se detallado y se indago para obtener información acerca de la auditoría financiera, origen, mención de los tipos de auditoría y los aspectos que se observa. También se ha revisado información relacionada a los Estados Financieros, origen, definición, objetivos, importancia y características, el cual ayudó a conocer en mayor medida el comportamiento de las variables.

1.6. Hipótesis

1.6.1. Hipótesis general

La auditoría financiera se relaciona con la razonabilidad de los Estados Financieros en las Cooperativas de servicios educativos en la provincia de Lima, 2017.

1.6.2. Hipótesis específicas

La auditoría financiera se relaciona con los registros contables en las Cooperativas de servicios educativos en la provincia de Lima, 2017.

La razonabilidad se evidencia en la presentación de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educativos en la provincia de Lima, 2017.

Los principios contables se aplican en la elaboración de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educativos en la provincia de Lima, 2017.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Analizar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la razonabilidad de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educativos en la provincia de Lima, 2017.

1.7.2. Objetivos específicos

Analizar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con los registros contables en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Analizar de qué manera la razonabilidad se evidencia en la presentación de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Analizar de qué manera los principios contables se aplican en la elaboración de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

El diseño del estudio es No experimental, por cómo explica Toro, I. y Parra, R. (2006), es aquella investigación en la cual no existe alteración alguna de las variables. De manera que en este diseño de investigación solo se observa cómo se presentan y relacionan entre sí las variable 1 y variable 2 para luego ser analizadas. (158)

Enfoque Cuantitativo

Esta perspectiva pretende brindar una explicación de la realidad con la intención de obtener mediciones exactas y sociales con respecto a la población. Cabe mencionar que Gómez, M. (2006) recalca que se aplica el análisis de datos a la información recolecta mediante la medición numérica y datos estadísticos para mayor exactitud. (Pág. 60)

Tipo de estudio aplicada

Hernández, Fernández y Bapista (2014), explican que es aquella que busca la aplicación en cualquier lugar de los conocimientos obtenidos y por obtener, ofreciendo oportunidades significativas de su divulgación. (Pág. 90)

Nivel de investigación es Correlacional

Hernández, Fernández y Bapista (2014) indica el fin de este nivel es dar conocer la relación entre variables en una investigación, características o conceptos (p. 93). En este tipo de investigación, las variables de este trabajo van a ser relacionadas con los indicadores para conocer de qué manera se van a medir y en que se enlazan.

2.2. Variables, operacionalización

Hernández (2014) define a las variable como un problema de estudio que puede adoptar diversos valores, el cual es observable y medible con una operacionalización de procedimientos que se desarrollan, es decir se determinan los procedimientos a ejecutar para medir e interpretar los resultados de los análisis de dichas variables. (Pág. 105 – 120)

Definición de la variable 1: Auditoría Financiera

Orta, Castrillo, Sánchez y Sierra (2012) definen que la auditoría financiera es un desarrollo complicado y amplio que tiene como finalidad la obtención del dictamen en el que se expresa la razonabilidad existente de la situación financiera como resultado de sus

operaciones y flujos de efectivo (aplicado y empleado) en el periodo de examinación; este proceso está regulado por normas y principios contables. (Pág. 21)

Dimensiones

1. Razonabilidad
2. Situación financiera
3. Principios contables

Indicadores

- a. Información relevante
- b. Información fiel
- c. Información comparable
- d. Información comprensible
- e. Activo
- f. Pasivo
- g. Patrimonio
- h. Entidad
- i. Ejercicio
- j. Objetividad
- k. Exposición

Definición de la variable 2: Estados Financieros

Flores (2014) define que los estados financieros son resultado de la información contable, financiera y tributaria que tiene una organización, asimismo, se entiende también como el compendio de los datos contables que conllevan a saber la actualidad y estado económico financiero en una organización. (Pág. 11)

Dimensiones

4. Registros contables
5. Estados financieros

Indicadores

- l. Registro de compras
- m. Registro de ventas
- n. Libro diario
- o. Libro mayor
- p. Estado de situación financiera
- q. Estado de resultados
- r. Estado de cambios en el patrimonio
- s. Estado de flujos de efectivo

2.3. Población y muestra

2.3.1 Población:

Martínez (2014) la población puede definirse como total de unidades conformada por elementos que tienen una característica general de mediciones, finito o infinito; se considera población finita porque es cuantificable por estar conformado por un número limitado de unidades (p.274)

Para la tesis a presentar su población es finita y está conformado por todos los trabajadores de las Cooperativas de Servicios Educativos en la provincia de Lima. Por ello favoreciéndonos el Censo Nacional de Cooperativas 2017 se extrajo una relación de Cooperativas con el CIU 8530 y 8510. Por otro lado para determinar la cantidad de trabajadores se consultó en la página de la SUNAT – Consulta RUC la declaración de planilla electrónica donde consta el número de trabajadores declarados mensualmente.

Factores de exclusión a considerar: de las 8 cooperativas cuya actividad económica es la enseñanza de primaria y secundaria, se excluye aquellos trabajadores que laboren fuera del área contable y administrativo. Por lo tanto, la población consta de 8 cooperativas y 35 trabajadores.

Determinación de la población

Ítem	Distrito	Ruc	CIU	Razón Social	Declarados	Población
1	Jesus Maria	20101267629	8521	Cooperativa de Serv. Educ. San Felipe	15	7
2	San Borja	20117479499	8521	Cooperativa de Servicios Educativos Libertador San Martin Ltda. N° 71	11	4
3	La Molina	20101251111	8521	Cooperativa de Servicios Educativos Santa Felicia Ltda.	12	5
4	Comas	20554593551	8510	Cooperativa de Servicios Educativos Colegio Cooperativo Nuevo Milenio Educoop	-	-
5	La Molina	20101247865	8521	Cooperativa Servicios Educativos Ing. Carlos Lisson B Ltda.	9	5
6	La Molina	20148042005	8521	Cooperativa de Servicios Educativos Abraham Lincoln Ltda.	3	2
7	Santiago De Surco	20117356575	8521	Cooperativa de Servicio Educativo Augusto Weberbauer Ltda.	17	9
8	Pueblo Libre	20137753384	8521	Cooperativa de Servicios Educativos La Unión Ltda.	4	3
					71	35

Fuente: Censo Nacional de Cooperativas 2017 – Directorio de Cooperativas

2.3.2 Muestra censal

Martínez (2014) indica que el censo es cuando se investiga las características de todas las unidades que conforman o integran la población, es decir no se aplica ninguna técnica de muestreo porque la muestra será igual a la población, por ende, se va desarrollar un estudio a todas las unidades que son parte de la población. A la vez a este tipo de estudio también se le conoce como investigación total o exhaustiva. (Pág.274)

Por lo tanto, se tomará como instrumento la recolección de datos, que serpa recogidos por los integrantes que conforman la muestra que fue detallado líneas anteriores. El cual está conformado por 35 trabajadores que laboran en el área contable y administrativo en cada una de las cooperativas en funcionamiento.

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

2.4.1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica e instrumento de análisis en la presente tesis utilizada es la encuesta, el cual consta de una serie de afirmaciones para recolectar información útil para demostrar las hipótesis planteadas. Por lo que Carrasco (2007), afirma que la encuesta se utiliza para poder recoger información dentro de una muestra para demostrar y dar por valido mediante métodos estadísticos lo que se está investigando. (Pág.314)

2.4.2. Validación y confiabilidad de los instrumentos de validación

En el desarrollo de la investigación se empleará la técnica de validez del instrumento a través de juicio de expertos y la confiabilidad a través del coeficiente de Alfa de Cronbach.

a) Validez:

Carrasco (2007) explica que un instrumento es válido cuando mide al objetivo, cabe resaltar que el objetivo es obtener información congruente el cual sirva de mucha ayuda para conocer el comportamiento de la variable. (Pág. 203)

El criterio o juicio de expertos, según Valderrama (2013) es solicitar a personas externas (expertos) de manera individual que realice una evaluación al instrumento de medición que va ser aplicado para la recolección de datos para certificar su validez del mismo. (Pág.2018)

Por ello, validaron los docentes de la Universidad César Vallejo:

Docente	Opinión de Aplicabilidad
Walter Ibarra Fretell	Aplicable
Ambrocio Esteves Pairazaman	Aplicable
Alberto Álvarez López	Aplicable

b) La confiabilidad:

Valderrama (2013) comenta que para que un instrumento pueda darse por válido el resultado tendrá que ser mayor a 0.8 hasta lograr alcanzar el mayor porcentaje que se aproxime a 1. (Pág. 218)

Tabla N° 1: Confiabilidad del instrumento

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>			
Alfa de Cronbach	Parte 1	Valor	,874
		N de elementos	19 ^a
	Parte 2	Valor	,924
N de elementos		11 ^b	
	N total de elementos		30
Correlación entre formularios			,813
Coeficiente de Spearman-Brown	Longitud igual		,897
	Longitud desigual		,897
Coeficiente de dos mitades de Guttman			,896

Fuente: Cuestionario

El análisis de la prueba de confiabilidad para la primera variable Auditoria financiera nos dio como resultado 87.4% y para la segunda variable estados financieros nos dio como resultado 92.4% de la prueba de confiabilidad. Luego de analizar los resultados, la fiabilidad del instrumento está dentro del rango permitido de 0.7 a 1.

2.5. Métodos de análisis de datos

Para poder demostrar y procesar la información recolectada se utilizó el programa SPSS versión 25; el cual determinará la confiabilidad del instrumento mediante el Alfa de Crombach y de igual forma este sistema estadístico nos va proporcionar los cuadros de los ítems que conforman el instrumento aplicado en la unidad de análisis.

2.6. Aspectos éticos

La ética es un principio fundamental que define el comportamiento de un profesional, por el cual en el proceso de la investigación se ha respetado los derechos intelectuales de cada autor de las fuentes bibliográficas utilizadas así mismo dicha información sustraída son fuentes confiables. Así mismo la información exhibida es real y verídica.

III. RESULTADOS

3.1. Análisis de resultados:

Tabla N° 2: La información financiera relevante influye en las decisiones tomadas por los usuarios.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	11	31,4	31,4	40,0
	Totalmente de acuerdo	21	60,0	60,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Los resultados determinan la aceptación referente a la importancia de la información financiera debido a que ella muestra la situación real en la que se encuentra la empresa, con la cual se podrá realizar una toma de decisiones.

Tabla N° 3: La información impacta en una decisión si tiene valor predictivo, valor confirmatorio o ambos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	3	8,6	8,6	8,6
	Indiferente	1	2,9	2,9	11,4
	De acuerdo	26	74,3	74,3	85,7
	Totalmente de acuerdo	5	14,3	14,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 3 la información recogida de los encuestados refleja una aceptación casi de manera unánime acerca del valor predictivo o confirmatorio que pueda tener una información, para ello es importante que toda información que sea vital para el proceso de toma de decisiones ya que para ello debe cumplir con la característica de permitir revelar la situación actual en la que se encuentra la empresa y que decisiones puedan tomarse para obtener un beneficio. Por otro lado, es importante que ella cuente también con un valor confirmatorio debido a que esta característica permite conocer evaluaciones anteriores lo cual ambas características son importantes al momento de tomar una decisión.

Tabla N° 4: Los informes financieros contienen información relevante con datos fiables y verdaderos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	20	57,1	57,1	65,7
	Totalmente de acuerdo	12	34,3	34,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 4 casi de manera unánime los encuestados manifiestan su aprobación, acerca de la preposición indicando que los informes financieros al ser una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad esta debe suministrar a los grupos interesados una información verdadera y confiable que permita también llevar a cabo el proceso de toma de decisiones en busca de generar beneficios para la organización.

Tabla N° 5: Una información fiel, posee tres características: Ser completa, neutral y libre de error.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	5	14,3	14,3	22,9
	Totalmente de acuerdo	27	77,1	77,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos por parte de los encuestados, esta refleja una aceptación por parte de ellos acerca de la característica con la que tiene que contar una información la cual ella debe ser completa albergando y señalando los puntos requeridos, debe también ser una información neutral sin buscar beneficiar a algunas de las partes en cuestión y por último debe de estar libre de error siendo una información fiable que permita conocer de manera real la situación financiera de la empresa.

Tabla N° 6: La información financiera se compara con información similar sobre otras entidades.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	5	14,3	14,3	22,9
	Totalmente de acuerdo	27	77,1	77,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 6 los encuestados muestran su aceptación acerca de la función que realiza la información financiera ya que esta representa un conjunto de reportes financieros que reflejan la situación económica financiera, los cambios en el patrimonio, las variaciones en el efectivo permitiendo conocer las fluctuaciones de estos dentro del periodo o de periodos anteriores. De manera externa los estados financieros pueden ser comparados con otras entidades competidoras del rubro comercial permitiendo conocer el estado económico financiero de la competencia.

Tabla N° 7: La información financiera se compara con información similar sobre la misma entidad para otro periodo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	3	8,6	8,6	8,6
	Indiferente	7	20,0	20,0	28,6
	De acuerdo	8	22,9	22,9	51,4
	Totalmente de acuerdo	17	48,6	48,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 7, los encuestados están de acuerdo acerca del proceso de comparación que realizan periódicamente las empresas con el fin de evaluar la situación financiera en la que actualmente se encuentra y como se posicionaba anteriormente lo cual ello permitirá identificar si los nuevos procesos o toma de decisiones aplicadas en el periodo fueron acorde a los beneficios esperados por la administración.

Tabla N° 8: La información financiera es presentada de forma clara y concisa para ser comprensible.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	15	42,9	42,9	42,9
	De acuerdo	9	25,7	25,7	68,6
	Totalmente de acuerdo	11	31,4	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos por parte de los encuestados la información obtenida demuestra dos opiniones distintas, un grupo de ellos manifiesta su indiferencia acerca de la preposición presentada debido a que desconocen algunos términos financieros que emplean los estados financieros esto debido a no trabajar directamente con esta información, por otro lado un grupo considerable de los encuestados muestra su aceptación indicando que por el valor de la información que representa los estados financieros estos deben ser claros para la comprensión de los grupos interesadas y concisa demostrando información verifica y fehaciente.

Tabla N° 9: La información financiera es comprensible para usuarios que tienen conocimiento razonable de las actividades económicas que revisan y analizan la información con diligencia.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	5	14,3	14,3	22,9
	Totalmente de acuerdo	27	77,1	77,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los datos obtenidos en la tabla N° 9 los encuestados casi de manera unánime muestran su aceptación acerca de lo propuesto indicando que la información financiera en muchas ocasiones al ser preparada se adhiere términos financieros esta puede ser comprendido por los usuarios que interactúan con ella debido a que realizan un análisis

y evaluación de ellas por lo cual al tener el conocimiento sobre las actividades económicas que realiza la empresa se les facilita su comprensión.

Tabla N° 10: El activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener beneficios económicos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	10	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	18	51,4	51,4	80,0
	Totalmente de acuerdo	7	20,0	20,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos por parte de los encuestados en la tabla N° 10 manifiestan una posición afirmativa dando conocer que están de acuerdo en su mayoría en que el activo es un conjunto de bienes físicos, tangibles y valores con los que cuenta la empresa en el cual por su explotación o valor comercial permiten obtener una ganancia en el cual puede ser a largo plazo en caso de los activos no corrientes o a corto plazo en los activos corrientes, este último afecta directamente a la liquidez de la empresa al contar con activos que pueden convertirse en dinero en efectivo con facilidad.

Tabla N° 11: El activo puede transformarse en dinero u otro medio semejante con valor monetario.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	20	57,1	57,1	65,7
	Totalmente de acuerdo	12	34,3	34,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultado obtenidos de manera casi unánime, los encuestados manifiestan su aceptación acerca de la preposición mencionando que los activos con los que cuenta la empresa pueden convertirse en el corto plazo en dinero en efectivo a ello se le clasifica como activo líquido este tiene la facilidad de convertir en dinero en efectivo por

la enajenación de mercaderías el cual permitirá a la empresa obtener una cantidad de dinero dándole liquidez necesaria para las operaciones destinadas.

Tabla N° 12: Un pasivo representa una obligación surgida a raíz de sucesos pasados para la entidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	5	14,3	14,3	22,9
	Totalmente de acuerdo	27	77,1	77,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 12 los encuestados manifiestan su posición al estar en favor de la preposición indicando que un pasivo corresponde a un hecho económico que la empresa tiene como obligación de pago, esto debido a una transacción comercial en la cual ambas partes estuvieron de acuerdo en la cesión de un bien o servicio a cambio de una contraprestación que tendrá cumplirse de manera onerosa.

Tabla N° 13: Un pasivo es liquidado a cambio de dinero u otro medio semejante con valor monetario.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	5	14,3	14,3	22,9
	Totalmente de acuerdo	27	77,1	77,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según la respuesta obtenida por parte de los encuestados de manera unánime, muestran su conformidad acerca de la preposición señalando que, la liquidación de un pasivo ocurre cuando la parte deudora receptora del bien o servicio realice la contraprestación monetaria según los términos acordados para la operación. Por lo cual la mayoría de transacciones comerciales en la cual se ofrece un bien o se otorga un servicio la

parte prestadora espera obtener una suma de dinero a cambio de ello. En algunos casos la cancelación del pasivo no solamente es por dinero en efectivo, sino que ambas partes acuerdan otro método de pago.

Tabla N° 14: El patrimonio está constituido por el aporte de los socios al momento de crear la Cooperativa, las reservas legales y utilidad/pérdida acumulada de periodos anteriores.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	12	34,3	34,3	42,9
	Totalmente de acuerdo	20	57,1	57,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Los encuestados muestran su conformidad de manera casi unánime en los datos recogidos en la tabla N° 14 indicando que, el patrimonio de una empresa está constituido inicialmente por los aportes de los socios al momento de fundar la empresa, cuando la empresa ya se encuentra en marcha este patrimonio alberga los bienes materiales e inmateriales, los derechos de la empresa y por ultimo las obligaciones que este acarrea. Por lo cual esta proviene de las reservas de la sociedad, de los beneficios generados y las aportaciones de sus socios.

Tabla N° 15: El primer principio contable fundamental es Entidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	9	25,7	25,7	25,7
	De acuerdo	18	51,4	51,4	77,1
	Totalmente de acuerdo	8	22,9	22,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos de la tabla N° 15, los encuestados muestran su conformidad acerca del principio generalmente aceptado mencionando que, el ente es la unidad subjetiva que cuenta con sus propios derechos y obligaciones que son

independientes y distintos a la persona o grupo de personas que fundaron, por lo cual estos individuos son considerados terceros de la empresa.

Tabla N° 16: El principio de Entidad es la distinción entre otras organizaciones e individuos como unidad económica independiente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	4	11,4	11,4	11,4
	De acuerdo	12	34,3	34,3	45,7
	Totalmente de acuerdo	19	54,3	54,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 16, los encuestados hacen referencia mostrando su conformidad acerca del principio entidad que realiza la distinción entre el ente y los individuos que aportaron para su fundación indicando que cada una carece de sus propios derechos y obligaciones independientemente. Por lo cual la personalidad de un negocio es independiente de las de sus accionistas o propietarios y en la presentación de los estados financieros solo deben incluirse los derechos y obligaciones de este ente económico independiente.

Tabla N° 17: El principio de Ejercicio mide el resultado de un período con el objetivo de que sirva como herramienta para la toma de decisiones.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	2	5,7	5,7	5,7
	De acuerdo	5	14,3	14,3	20,0
	Totalmente de acuerdo	28	80,0	80,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Los encuestados manifiestan su aceptación según los datos recogidos en la tabla N° 17, indicando estar de acuerdo acerca del principio de ejercicio el cual surge como la necesidad de la organización con la finalidad de poder medir el resultado obtenido en un determinado periodo. Esto permitiendo otorgar información relevante a las áreas de interés

de la organización y permita realizar una comparación de resultados de dos o más ejercicios.

Tabla N° 18: El principio de Ejercicio comprende la misma duración cronológica para cada período medido.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	2,9	2,9	2,9
	Indiferente	5	14,3	14,3	17,1
	De acuerdo	18	51,4	51,4	68,6
	Totalmente de acuerdo	11	31,4	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 18, los encuestados manifiestan su conformidad acerca de ello indicando que este principio generalmente aceptado hace referencia a los hechos económicos suscitados en un determinado tiempo, el cual la duración cronológica comercialmente es de 12 meses comprendidos desde inicio de años hasta fin de año. Por lo cual durante ese periodo se miden los resultados obtenidos con la finalidad de realizar una comparación con años anteriores.

Tabla N° 19: El principio de Objetividad manifiesta reconocer formalmente en los registros contables cambios de los activos, pasivos y patrimonio del periodo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	4	11,4	11,4	11,4
	De acuerdo	11	31,4	31,4	42,9
	Totalmente de acuerdo	20	57,1	57,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 19 los encuestados hacen referencia al principio de objetividad el cual consiste en registrar contablemente los hechos económicos suscitados donde participa la empresa. Para ello todas estas operaciones deben tener un sustento el cual, de fe de su existencia, permitiendo reconocer las operaciones y dar fe de su existencia de ella.

Tabla N° 20: El principio de Exposición implica elaborar los estados con razonabilidad para la correcta interpretación y conocimiento de la situación financiera.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	5	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	4	11,4	11,4	25,7
	Totalmente de acuerdo	26	74,3	74,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 20 los encuestas manifiestan su aceptación, acerca de la preposición indicando que el principio generalmente aceptado de exposición hace referencia a la formulación y preparación de los estados financieros de manera clara y oportuna para la comprensión de los grupos económicos interesados, por lo cual estos documentos financieros deberán presentar información real con la finalidad de presentar la situación financiera económica en la que se encuentra la empresa.

Tabla N° 21: El registro de compras detalla cronológicamente la adquisición de bienes o servicios efectuados a la entidad para el desarrollo de sus actividades.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	2	5,7	5,7	5,7
	De acuerdo	7	20,0	20,0	25,7
	Totalmente de acuerdo	26	74,3	74,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Los resultados de la tabla N° 21 registra la información recogida por parte de los encuestados lo cual refleja un unanimidad de ellos estar de acuerdo sobre la preposición del registro de compras para ello indican que es un libro auxiliar obligatorio en el cual se anotan de manera periódica las adquisiciones de bienes o servicios que efectúa la empresa en el desarrollo de sus actividades económicas. Este libro contable auxiliar es de interés de la administración tributaria ya que permite determinar el impuesto a pagar por IGV juntamente con el registro de ventas.

Tabla N° 22: El registro de ventas detalla cronológicamente los servicios efectuados por la entidad para el desarrollo de sus actividades.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	11	31,4	31,4	31,4
	De acuerdo	20	57,1	57,1	88,6
	Totalmente de acuerdo	4	11,4	11,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos por los encuestados en la tabla N° 22 los encuestados manifiestan estar de acuerdo con la información que suministra el registro de ventas debido a que este libro auxiliar se registran de manera cronológica todas las ventas e ingresos que obtiene la empresa por la actividad que realiza, este registro es de orden tributaria ya que permite a la administración tributaria conjuntamente con el registro de compras determinar saldo por pagar en el impuesto de general a las ventas.

Tabla N° 23: El libro diario registra cada operación efectuada del día, relativa al desarrollo de sus actividades.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	21	60,0	60,0	68,6
	Totalmente de acuerdo	11	31,4	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 23 los resultados reflejan una conformidad por parte de los encuestados acerca de la preposición del libro diario indicando que este libro contable se registran las operaciones que consiga la empresa día a día, lo cual se registra mediante asientos contables que deben cumplir con el principio contable del sistema de partida doble garantizando una uniformidad en las operaciones que realiza la empresa por su actividad comercial.

Tabla N° 24: El libro mayor clasifica las operaciones contabilizadas del libro diario por cuentas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	7	20,0	20,0	28,6
	Totalmente de acuerdo	25	71,4	71,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 24 los encuestados manifiestan estar de acuerdo acerca de la preposición que hace referencia acerca del libro mayor indicando que muestra y refleja la misma información que el libro diario, pero a diferencia de ello muestra la información de manera más concreta y específica por cuenta contable permitiendo así un control de las entradas y salidas por partida contable.

Tabla N° 25: El libro mayor refleja el movimiento de cargos y abonos que ha tenido en un periodo de tiempo determinado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	1	2,9	2,9	2,9
	De acuerdo	9	25,7	25,7	28,6
	Totalmente de acuerdo	25	71,4	71,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos por parte de los encuestados en la tabla N° 25, se muestran totalmente de acuerdo acerca de la información que brinda el libro mayor indicando que este libro auxiliar refleja la información de los cargos y abonos que ha sufrido una contrapartida contable en un determinado periodo permitiendo así una evaluación de ella con el fin de tomar acciones de control en el caso que tenga un efecto negativo.

Tabla N° 26: El estado de situación financiera refleja el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad que posee la entidad en un periodo de tiempo determinado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	9	25,7	25,7	34,3
	Totalmente de acuerdo	23	65,7	65,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos por los encuestados en la tabla N° 26, las respuestas de ellos manifiestan su conformidad acerca de la función del estado de situación financiera debido a que este refleja la información financiera de una empresa a un periodo determinado. Este documento financiero es de vital importancia para el proceso de toma de decisiones por parte de la gerencia ya que esta refleja información real y confiable que permita conocer el estado económico y financiero en el que se encuentra la organización.

Tabla N° 27: El estado de situación financiera comprende las cuentas del elemento 1 al elemento 5 del Plan Contable General Aceptado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	7	20,0	20,0	28,6
	Totalmente de acuerdo	25	71,4	71,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 27 los encuestados muestran su conformidad acerca de la preposición que hace referencia al estado de situación financiera indicando que este documento financiero refleja la situación actual de la empresa para ello su estructura toma como referencia a las cuentas del activo, pasivo y patrimonio el cual permite tener una visión completa de la situación económica.

Tabla N° 28: El estado de resultado detalla ordenadamente como se obtuvo la utilidad neta del ejercicio.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	2	5,7	5,7	5,7
	De acuerdo	7	20,0	20,0	25,7
	Totalmente de acuerdo	26	74,3	74,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Se puede obtener como resultado de la tabla N° 28, que los encuestados manifiestan su aceptación acorde a la preposición presentada que hace referencia al estado de resultados el cual este estado financiero permite evaluar el rendimiento económico o las pérdidas de un periodo determinado para la preparación de este documento es necesario identificar los costos y gastos que se incurrieron para poder realizar la aplicación de ellos y presentar una información confiable y útil para los usuarios interesados de esta información.

Tabla N° 29: El estado de resultado comprende las cuentas de ingresos, costos y gastos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	8,6	8,6	8,6
	De acuerdo	7	20,0	20,0	28,6
	Totalmente de acuerdo	25	71,4	71,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según lo obtenido en la tabla N° 29 los encuestados reflejan en sus respuestas una conformidad sobre el estado de resultados indicando que, este documento financiero permite conocer la perdido o ganancia de una empresa en un periodo determinado, para ello, es de vital importancia identificar los ingresos, costos y gastos ya que tienen un rol importante en la preparación de esta información financiera.

Tabla N° 30: El estado de cambios en el patrimonio expresa de manera detallada los aportes de los socios y las variaciones al que son sometidos los elementos que lo componen en el transcurso de cada periodo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	2	5,7	5,7	5,7
	De acuerdo	5	14,3	14,3	20,0
	Totalmente de acuerdo	28	80,0	80,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 30 los encuestados muestran su conformidad acerca de la información que suministra el estado de cambio en el patrimonio indicando que brinda información acerca de las variaciones en las cuentas de patrimonio originadas por transacciones comerciales que realiza la empresa, este documento cuenta con información de carácter importante ya que la información patrimonial interviene en el proceso de toma de decisiones.

Tabla N° 31: El estado de flujos de efectivo refleja el origen y utilización del efectivo y equivalentes al efectivo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	2,9	2,9	2,9
	Indiferente	5	14,3	14,3	17,1
	De acuerdo	18	51,4	51,4	68,6
	Totalmente de acuerdo	11	31,4	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Según los resultados obtenidos en la tabla N° 31, de manera casi unánime los encuestados muestran su aceptación acerca de la función que cumple el estado de flujo de efectivo debido a que este documento financiero informa las variación suscitadas en los movimientos de efectivos ya sea por actividades de operación, financiación o inversiones que impactan directamente con la capacidad de efectivo con que cuenta la organización.

3.2. Prueba de validación de hipótesis: Rho Spearman

La prueba de correlación de Rho Spearman es una prueba de validación de hipótesis no paramétrica, con la cual utilizaremos para la validación de las hipótesis planteadas en la presente tesis, las cuales deberán de tener un resultado menor a 0.05, el cual es el tope para dar por válida las hipótesis.

Los niveles resultantes de la prueba de Rho Spearman tienen una interpretación determinada, la cual se detalla en la siguiente tabla N° 32:

Tabla N° 32: Interpretación del coeficiente de Correlación Rho de Spearman

Rango	Interpretación
De -0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
De -0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
De -0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
De -0.11 a -0.50	Correlación negativa media
De -0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	Correlación nula
De +0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
De +0.11 a +0.50	Correlación positiva media
De +0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
De +0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
De +0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia.

Prueba de Rho Spearman: Hipótesis General

Hipótesis Alterna (Ha): La Auditoría Financiera se relaciona con la razonabilidad de los Estados Financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Hipótesis nula (Ho): La Auditoría Financiera no se relaciona con la razonabilidad de los Estados Financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Tabla N° 34: Correlación de Spearman Auditoría financiera – Registros contables*Correlaciones*

		Auditoría financiera	Registros contables
Rho de Spearman	Auditoría financiera	1,000	,590**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	35
	Registros contables	,590**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	35

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

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Al realizar la prueba de hipótesis específica N° 1, se observa que el valor sig. es 0.000 siendo así menor a 0.05 (tope máximo). Por ello, la hipótesis alterna N° 1: La Auditoría Financiera se relaciona con los registros contables en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017, se aprueba y se rechaza la hipótesis nula, la auditoría financiera es la revisión sistemática y operacional de todos los registros contables basados en hechos económicos por parte de la empresa. Para ello, es fundamental que todas las operaciones comerciales realizadas por la empresa sean de manera fehaciente para probar la autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.

Prueba de hipótesis específica N° 2

Hipótesis Alterna (Ha): El principio de Razonabilidad se relaciona con los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Hipótesis nula (Ho): El principio de Razonabilidad no se relaciona con los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Tabla N° 35: Correlación de Spearman Razonabilidad y estados financieros

Correlaciones

			Razonabilidad	Estados financieros
Rho de	Razonabilidad	Coefficiente de correlación	1,000	,547**
Spearman		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	35	35
	Estados financieros	Coefficiente de correlación	,547**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	35	35

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

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Al realizar la prueba de hipótesis específica N° 2, se observa que el valor sig. Es 0.001 siendo así menor a 0.05 (tope máximo). Por ello, la hipótesis específica alterna N° 2: El principio de Razonabilidad se relaciona con los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017, se aprueba y se rechaza la hipótesis nula, los estados financieros al ser documentos presentados a la gerencia de las organizaciones deben tener información clara y concisa de manera que cumplan con el principio contable de razonabilidad permitiendo así la fehaciencia de los hechos económicos.

Prueba de hipótesis específica N°3

Hipótesis Alterna (Ha): Los principios contables se relaciona con los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Hipótesis nula (Ho): Los principios contables no se relaciona con los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Tabla N° 36: Correlación de Spearman Principios contables y estados financieros*Correlaciones*

			Principios contables	Estados financieros
Rho de	Principios	Coefficiente de correlación	1,000	,753**
Spearman	contables	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	Estados	Coefficiente de correlación	,753**	1,000
	financieros	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

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

Fuente: Cuestionario

Interpretación: Al realizar la prueba de hipótesis específica N° 3, se observa que el valor sig. es 0.002 siendo así menor a 0.05 (tope máximo). Por ello, la hipótesis general específica alterna N° 3: Los principios contables se relaciona con los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017, se aprueba y se rechaza la hipótesis nula, los principios contables generalmente aceptados son un conjunto de normas que guían para la formulación y preparación de los estados financieros permitiendo que ello refleje una imagen real del patrimonio de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

IV. DISCUSIÓN

Al finalizar la investigación y haber obtenidos los resultados, se procederá a dar en conocimiento la discusión e interpretación.

En la prueba de confiabilidad del instrumento de la presente investigación, se llevó a cabo la validación por medio de la prueba de dos mitades, que refleja en los resultados de la prueba de Alfa de Cronbach con un porcentaje de 0.874 y 0.924 para las variables Auditoría financiera y razonabilidad de los estados financieros. Con la prueba de dos mitades del programa de estadística SPSS, se obtuvo el coeficiente de Alfa de Cronbach, Coeficiente de Spearman-Brown y Coeficiente de dos mitades de Guttman, el cual será utilizado para poder determinar el nivel de confiabilidad del instrumento el cual ha sido verificado y ratificado por expertos en la materia el cual está conformado por un total de 30 ítems, donde 19 ítems son para medir la variable “Auditoría financiera” y 11 ítems para la variable “Razonabilidad de los estados financieros”, el coeficiente obtenido es mayor 8; por ende al estar dentro del rango óptimo se acepta.

Hipótesis general

Sabiendo los resultados de la prueba de hipótesis general queda demostrado, la auditoría financiera se relaciona con la razonabilidad de los estados financieros en la cooperativa de servicios educacionales en la provincia de Lima, año 2017. Para lograr la validación de la hipótesis general, se aplica el instrumento a 35 personas trabajadores en el área administrativa y contable de las Cooperativas de servicios educacionales, de lo cual los datos recolectados por la encuesta fueron procesados por el programa SPSS versión 25 dando como resultado la relación que tiene la auditoría financiera con la razonabilidad de los estados financieros.

En la tabla N° 4 nos muestra que un 57.1% de los encuestados se encuentran de acuerdo a la premisa presentada donde hace referencia acerca de los informes financieros debe contener información relevante con datos fiables y verdaderos debido a que estos documentos representaran la situación económica financiera de la empresa frente a los usuarios interesados de esta información por lo cual debe estar representada por hechos económicos verdaderos y fehacientes que permitan comprobar la existencia de las operaciones suscritas por la actividad comercial que se realice.

Asimismo, para la validación de la hipótesis general del presente trabajo de investigación mediante el coeficiente de correlación de Spearman, se obtuvo como resultado, un valor de ($Rho = 0.631$), lo que indica la existencia de una correlación positiva considerable, asimismo con respecto al nivel de significación se obtuvo como resultado un valor de ($Sig. = 0,000 < 0.05$), por consiguiente, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Ulloa y Valencia (2017), presentaron la tesis titulada: “La auditoría financiera y su contribución al control interno contable del colegio de biólogos de la Libertad, Trujillo – 2016”, para obtener el título profesional de contador público en la universidad privada Antenor Orrego – Trujillo. El diseño de la investigación es diseño descriptivo de grupos comparativos y la técnica empleada es la encuesta. Según la investigación, el autor tiene como objetivo principal que la auditoría de carácter financiero ayuda a mejorar a las empresas u organizaciones en sus operaciones contables y financieras.

En conclusión, este tipo de auditoría aplicada apoyo a esta unidad de análisis para que implemente y erradique las debilidades encontradas de la gestión interna contable mediante nuevos procesos indicadas en las recomendaciones del dictamen de auditoría.

Estos resultados confirman el estudio realizado por Ulloa y Valencia (2017), quien realizó una investigación sobre la auditoría financiera y su contribución al control interno del colegio de biólogos de la libertad, en lo cual el determino que la auditoría financiera contribuyo de manera positiva al corregir las falencias detectadas en los procesos administrativos y operativos que acarrea el consejo directivo de colegio de biólogos. La auditoría financiera permitió implementar las recomendaciones mencionadas en busca de mejorar y minimizar los errores en las gestiones operativas realizadas.

Hipótesis específica N°1

Según los resultados obtenidos, la auditoría financiera se relaciona con los registros contables en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017. Para llegar a la validación de esta hipótesis específica N° 1 aplica el instrumento a 35 personas trabajadores en el área administrativa y contable de las Cooperativas de servicios educacionales, de lo cual los datos recolectados por la encuesta fueron procesados por el

programa estadístico SPSS versión 25 dando como resultado la evaluación que realiza la auditoría financiera en los recursos financieros que maneja la organización.

En la tabla N° 7, nos muestra como resultado que un 48.6% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo sobre la comparación de los reportes financieros sobre distintos periodos a lo cual este es intervenido por la auditoría financiera que permite el estudio de todas las operaciones que realiza la empresa en un periodo determinado de manera que permita gestionar de manera correcta los recursos que se tienen disponible en ese momento. Por lo cual, la evaluación que realiza la auditoría financiera a la empresa permitirá apoyará al proceso de toma de decisiones al momento de destinar los recursos financieros en busca de maximizar las ganancias.

Asimismo, para la validación de la hipótesis específica N° 1 del presente trabajo de investigación mediante el coeficiente de correlación de Spearman, se obtuvo como resultado, un valor de ($Rho = 0.590$), lo que indica la existencia de una correlación positiva considerable, asimismo con respecto al nivel de significación se obtuvo como resultado un valor de ($Sig. = 0,000 < 0.05$), por consiguiente, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Estos resultados confirman el estudio realizado por Cutipa (2016) quien realizó una investigación acerca de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones, determinado de esta manera la influencia directa que tienen los estados financieros en la toma de decisiones de la organización, debido a que estos documentos financieros representa los cambios y movimientos suscitados en las operaciones comerciales y capitales en un periodo determinado. Tener el conocimiento acerca de los recursos financieros con los que cuenta actualmente la empresa permitirá tomar decisiones en busca de obtener las ganancias esperadas en un plazo determinado al tener un correcto manejo de los recursos financieros.

Hipótesis específica N° 2

Según los resultados obtenidos, la razonabilidad se evidencia en la presentación de los estados financieros en las Cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017.

Para llegar a la validación de esta hipótesis específica N° 2 se aplicó el instrumento a 35 personas trabajadores en el área administrativa y contable de las Cooperativas de servicios educacionales, de lo cual los datos recolectados por la encuesta fueron procesados por el programa estadístico SPSS versión 25 permitiendo solucionar la preposición presentada.

En la tabla N°26, nos muestra que un 65,71% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo acerca de la evaluación que realiza la auditoría financiera para evidenciar la razonabilidad en la presentación de los estados financieros. Este estudio para determinar si se logró cumplir con los objetivos económicos propuestos pueden ser evaluados en el estado de situación financiera debido a que este documento suministra información acerca de la liquidez, solvencia y rentabilidad que son razones financieras de interés para los accionistas de la empresa.

Asimismo, para la validación de la hipótesis específica N° 2 del presente trabajo de investigación mediante el coeficiente de correlación de Spearman, se obtuvo como resultado, un valor de ($Rho = 0.753$), lo que indica la existencia de una correlación positiva considerable, asimismo con respecto al nivel de significación se obtuvo como resultado un valor de ($Sig. = 0,001 < 0.05$), por consiguiente, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Estos resultados confirman el estudio realizado por Cipriano (2014) quien realizó una investigación acerca de la auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito – región Lambayeque – 2013 en lo cual se logró determinado en grado de influencia que tiene la auditoría financiera en el proceso de recuperación de cartera debido a que permite conocer los puntos críticos con los que cuentan los procesos operativos que generan la pérdida de la cartera de cobranzas, a su vez la auditoría brinda recomendaciones según las falencias encontradas en los procesos de la empresa permitiendo de esta manera optar por una medida correctiva en busca de cumplir y lograr los objetivos propuestos por la organización.

Hipótesis específica N° 3

Según los resultados obtenidos, los principios contables se aplican en la elaboración de los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima, 2017

Para llegar a la validación de esta hipótesis específica N°2 se aplicó el instrumento a 35 personas trabajadores en el área administrativa y contable de las Cooperativas de servicios educacionales, de lo cual los datos recolectados por la encuesta fueron procesados por el programa estadístico SPSS versión 25 permitiendo solucionar la preposición presentada.

En la tabla N° 20, nos muestra que un 74,29% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo acerca del uso de los principios contables en la cooperativa. Los principios contables son guías normativas que buscan crear criterios para la correcta presentación y cálculo de los estados financieros, estos principios deben estar adscrito en todas las operaciones u toma de decisiones que se realice dentro de la empresa por ello es importante que la auditoría financiera haga un estudio en las operaciones comerciales realizadas con el fin de verificar su cumplimiento.

Asimismo, para la validación de la hipótesis específica N°2 del presente trabajo de investigación mediante el coeficiente de correlación de Spearman, se obtuvo como resultado, un valor de ($Rho = 0.547$), lo que indica la existencia de una correlación positiva considerable, asimismo con respecto al nivel de significación se obtuvo como resultado un valor de ($Sig. = 0,001 < 0.05$), por consiguiente, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Estos resultados confirman el estudio realizado por Gonzáles, Hernández y Rodríguez (2016), quienes realizaron un estudio acerca de las incidencias de los controles contables y financieros en la razonabilidad de los estados financieros presentados por el Hotel y Restaurante El Chico, ubicado en la ciudad de Estelí durante el año 2014”, determinó el grado de influencia que tienen los controles contables para la formulación y preparación razonable de los estados financieros esto debido a que los controles internos evaluados permiten identificar los procesos sensibles que maneja la organización la cual debe contener procesos correctamente auditados , por lo cual la auditoría financiera cumple un papel fundamental al momento de presentar información razonable.

V. CONCLUSIONES

Después de recolectar, analizar y comparar la información recolectada mediante la encuesta con los estudios previos; se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Se concluye que, la auditoría financiera está relacionada de manera directa con la razonabilidad de los estados financieros debido a que ella representa un análisis y estudio de los documentos financieros que certifican la situación económica y financiera de la empresa. Sin embargo, los estados financieros de las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima presentan una liquidez inconsistente, la cual luego tendrá un efecto negativo en la toma de decisiones por parte de la alta gerencia.
2. Teniendo en cuenta los resultados obtenidos, se determinó que la auditoría financiera está relacionada con los registros contables que presentan las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima. No obstante, la información contable registrada con la que se elabora los estados financieros muestran deficiencias con relación a los egresos de dinero de las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima si no se evalúa periódicamente.
3. Se concluye que, la auditoría financiera se relaciona de manera directa con la razonabilidad de la información contable y financiera de las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima. Mediante la aplicación y elaboración de exámenes meticulosos de una auditoría financiera en las cooperativas no es posible comprobar la razonabilidad existente y la aplicación de normas contables.
4. Por último, se determinó que los principios contables se relaciona con los estados financieros en las cooperativas de servicios educacionales en la provincia de Lima. Debido a que la información contable y financiera son componentes para la obtención de los estados financieros, estos tienen que estar guiados por los principios contables para contener validez al mostrar su realidad económica.

VI. RECOMENDACIONES

Para finalizar con la presente tesis se mostrará las siguientes recomendaciones para que puedan servir de materia de ayuda para las Cooperativas de servicios educacionales o de cualquier rubro similar.

1. Ante la primera conclusión se recomienda a las cooperativas de servicios educacionales de la provincia de Lima, realizar de manera constante auditorías financieras anuales para la corrección de diversos errores y de esta manera demostrar la liquidez obtenida al final del periodo.
2. Se recomienda a las cooperativas de servicios educacionales de la provincia de Lima poseer e implementar continuamente un control interno eficaz en el área contable, de manera que se erradiquen las deficiencias tanto en los egresos de dinero como llevar un adecuado y constante registro de información contable.
3. Se recomienda capacitar y/o contratar personal competente que pueda desarrollar reportes y generar información contable correcta para cuando se requiera conocer la situación económica de las cooperativas de servicios educacionales de la provincia de Lima. Además comprobar la razonabilidad existente y principios aplicados mediante la ejecución de una auditoría financiera.
4. Por último, se recomienda a las cooperativas de servicios educacionales de la provincia de Lima tomar en cuenta la empleabilidad de los principios contables para así abarcar la validez en su realidad económica. De manera que evita o minimiza errores operativos y tributarios en las cooperativas.

REFERENCIAS

- Cipriano, K. (2016). *La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito – región Lambayeque – 2013*. (Tesis para optar el grado de magíster en Contabilidad en la mención de Auditoría Superior). Recuperado de http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/4667/Cipriano_uk.pdf;jsessionid=2E559BA0AF1BA3269C95677AA5D0D393?sequence=1
- Ulloa, C. y Valencia, A. (2017). *La auditoría financiera y su contribución al control interno contable del colegio de biólogos de la Libertad, Trujillo – 2016*. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3059/1/RE_CONT_CRISTINA.ULLOA_ASTRID.VALENCIA_AUDITORIA.FINANCIERA_DATOS.PDF
- Saldaña, J. y Vélez, S. (2016). *Auditoría financiera enfocada en el ciclo de ventas – ingresos de efectivo para empresas al Retail*. (Tesis para obtener el título de ingeniero en contabilidad y auditoría C.P.A.). Recuperado de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/5451/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-224.pdf>
- Ramos, Y. (2017). *Auditoría financiera y su incidencia en las cuentas por cobrar de las compañías de seguro distrito de San Isidro, año 2016*. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/13197/Ramos_AYE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garay, G. (2018). *Auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017*. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/23487/Garay_SG.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cutipa, M. (2018). *Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa regional de servicio público de electricidad - Electro Puno S.A.A. períodos 2014 – 2015*. (Tesis para obtener el título profesional de contador público).

Recuperado de <http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/662/TEISIS%2070210755.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Fernández, K. (2018). *Análisis de los estados financieros y la toma de decisiones para incrementar rentabilidad en Grupo Agrotec Maquinarias S.A.C. 2016 – 2017*. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5189/Fern%C3%A1ndez%20P%20C3%A9rez%20Kelly%20Elvira.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

González, C., Hernández, J. y Rodríguez, N. (2016). *Incidencias de los controles contables y financieros en la razonabilidad de los Estados Financieros presentados por el Hotel y Restaurante El Chico, ubicado en la ciudad de Estelí durante el año 2014*. (Tesis para optar el título de licenciado en contaduría pública y finanzas). Recuperado de <http://repositorio.unan.edu.ni/1909/1/17386.pdf>

Sánchez, J. y Tubay, N. (2017). *Análisis de estados financieros y recomendaciones para febres cordero compañía de comercio Afecor S.A.*. (Tesis para optar el título de contador público autorizado). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30393/1/ANALISIS%20DE%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20RECOMENDACIONES%20PARA%20FEBRES%20CORDERO%20COMPA%C3%91%C3%8DA%20DE%20COMERCIO%20AFECOR.pdf>

Rojas, R (2006). *Guía para realizar investigaciones sociales*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=INHY5Yet-xQC&pg=PA63&dq=justificacion+del+estudio&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjT05f4m4LmAhWt1VkKHWOvCdoQ6AEIKDAA#v=onepage&q=justificacion%20del%20estudio&f=false>

Toro, I. y Parra R. (2006). *Metodología de la investigación*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=4Y-kHGjEjy0C&pg=PA158&dq=estudio+no+experimental&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwi7177CtoLmAhUjwlkKHUxSAg0Q6AEIKDAA#v=onepage&q=estudio%20no%20experimental&f=false>

- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=9UDXPe4U7aMC&pg=PA59&dq=enfoque+cuantitativo+de+la+investigacion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj1JWyuYLMaHUDr1kKHQZuBXkQ6AEIKDAA#v=onepage&q=enfoque%20cuantitativo%20de%20la%20investigacion&f=false>
- Orta, M., Castrillo, L., Sánchez, I. y Sierra, G. (2012). *Fundamentos teóricos de auditoría financiera*. España, Madrid: Ediciones Pirámide.
- Márquez, Y. (2006). *Historia de la Contabilidad Pública en el Perú*. *Contabilidad Y Negocios*, 1(1), 32. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/6190>
- Flores, J. (2014). *Manual práctico de estados financieros*. Lima, Perú: Pacifico editores
- De la Peña, A. (2011). *Auditoría. Un enfoque práctico*. España, Madrid: Ediciones Paraninfo
- Sandoval, H. (2012). *Introducción a la auditoría*. Recuperado de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf
- Hidalgo, J. *Auditoria de estados financieros*. Lima, Perú: Editora FECAT
- Molina, V. (2016). *Enfoque de la razonabilidad desde la perspectiva del marco regulatorio contable internacional*. Recuperado de <http://erevistas.saber.ula.ve/index.php/sapienza/article/viewFile/9337/9288>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2015). *El marco conceptual para la información financiera*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publicacion_nor_co/no_oficializ/ES_GVT_conceptual_2015.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas (2016). *El marco conceptual para la información financiera*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publicon_nor_co/no_oficializ/ES_GVT_RedBV2016_conceptual.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas (2019). *Norma Internacional de Contabilidad 1*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publicon_nor_co/vigentes/nic/SpanishRedBV2019_NIC01_GVT.pdf

Horngrén, C., Sundem, G. y Elliott, J. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=-BJyun6IDP8C&pg=PA148&dq=principios+de+contabilidad&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiPmKKkkqflAhUhA9QKHWv1B5cQ6AEILDAB#v=onepage&q=principios%20de%20contabilidad&f=false>

Guzmán, D. y Romero, T. (2005). *Contabilidad financiera*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=U7vR89H9U2oC&printsec=frontcover&dq=contabilidad&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwilnqaonKflAhXJHrkGHSeMBsgQ6AEIKDAA#v=onepage&q=contabilidad&f=false>

Calderón, J. (2010). *Estados Financieros. Teoría y práctica*. Lima, Perú: JCM Editores

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Investigation methodology*. (6ta ed.). Canadá: Mcapalé

Carrasco, S. (2007). *Metodología de la investigación científica: pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Perú: Editorial San Marcos.

Zans, K. (2014). *Analysis and use of financial statements*. Nigeria: Ediciones Deltacpe LLC

Godwin, H. y Aldeman, W. (2012). *Approach to learning. Financial accounting*. Australia: Editorial ACCT

Valderrama, S. (2013). *Pasos para elaborar proyectos y tesis de investigación*. Lima: Editorial San Marcos

Martínez, C. (2014). *Statistics and sampling* (3ra. Ed.). Bogotá: Ecoe ediciones