



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la  
Distribuidora Regalado, Chota**

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

**AUTOR:**

Br. Pérez Silva, Manuel Jesús (ORCID: 0000-0001-6845-2204)

**ASESOR:**

Mg. Farfán Ayala, Mario Ignacio (ORCID: 0000-0003-2378-1025)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Auditoría

**CHICLAYO – PERÚ**

**2020**

## **Dedicatoria**

A Dios, por otorgarme  
sabiduría y fortaleza para enfrentar  
los rigores de la vida cotidiana y  
académica

A mis queridos padres,  
por cuidarme, otorgarme bienestar,  
seguridad, educación, apoyo  
constante para culminar con éxito mi  
vida profesional. Los amo  
infinitamente por creer y confiar en  
mí.

**Manuel Jesús.**

## **Agradecimiento**

Al Alma Mater de la Región de Lambayeque, Universidad César Vallejo, sede Chiclayo, por permitirme fortalecer mis competencias contables, esclarecer mis conocimientos científicos y ratificar mis voluntades, compromisos y motivaciones para continuar adelante.

Sincero agradecimiento a Doctores, Maestros y Licenciados, que con perseverancia, paciencia y tolerancia templaron mi espíritu; en especial a mi Asesor de Tesis por orientarme adecuadamente para culminar exitosamente esta investigación.

**El Autor**

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	6
III. METODOLOGÍA .....	18
3.1 Tipo y diseño de Investigación .....	18
3.2 Variables y Operacionalización .....	18
3.3 Población, muestra y muestreo .....	20
3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	21
3.5.Procedimientos .....	21
3.6 Método de análisis de datos .....	22
3.7 Aspectos éticos.....	22
IV. RESULTADOS .....	23
V. DISCUSIÓN .....	36
VI. CONCLUSIONES .....	39
VII. RECOMENDACIONES .....	40
REFERENCIAS.....	41

## Índice de tablas

<b>Tabla 1 Operacionalización</b> .....	<b>19</b>
<b>Tabla 2 Población administrativa, operativa y clientes</b> .....	<b>20</b>
<b>Tabla 3 Muestra representativa de administrativos</b> .....	<b>20</b>
<b>Tabla 4 Índices de liquidez corriente</b> .....	<b>23</b>
<b>Tabla 5 Ratio de prueba acida</b> .....	<b>24</b>
<b>Tabla 6 Ratio de capital de trabajo</b> .....	<b>25</b>
<b>Tabla 7 Rotación de existencias</b> .....	<b>26</b>
<b>Tabla 8 Promedio de créditos otorgados</b> .....	<b>27</b>
<b>Tabla 9 Rotación de cuentas por cobrar</b> .....	<b>28</b>
<b>Tabla 10 Promedio de pagos</b> .....	<b>29</b>
<b>Tabla 11 Rotación de cuentas por pagar</b> .....	<b>30</b>
<b>Tabla 12 Rotación de activos</b> .....	<b>31</b>

## Índice de figuras

<b>Figura 1 Auditoría Interna .....</b>	<b>9</b>
<b>Figura 2 Gestión Financiera.....</b>	<b>16</b>
<b>Figura 3 Liquidez corriente .....</b>	<b>23</b>
<b>Figura 4 Prueba ácida.....</b>	<b>24</b>
<b>Figura 5 Capital de trabajo .....</b>	<b>25</b>
<b>Figura 6 Rotación de existencias .....</b>	<b>26</b>
<b>Figura 7 Créditos otorgados .....</b>	<b>27</b>
<b>Figura 8 Cuentas por cobrar .....</b>	<b>28</b>
<b>Figura 9 Promedio de pagos.....</b>	<b>29</b>
<b>Figura 10 Cuentas por pagar .....</b>	<b>30</b>
<b>Figura 11 Rotación de activos .....</b>	<b>31</b>
<b>Figura 12 Programa de Auditoría Interna.....</b>	<b>32</b>
<b>Figura 13 Planeación general de auditoría .....</b>	<b>33</b>
<b>Figura 14 Seguimiento a planes de acción.....</b>	<b>35</b>

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general diseñar un Programa de auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de Distribuidora Regalado. Se trabajó con una muestra de cinco colaboradores del área de Gerencia y Administración, quienes brindaron los estados financieros de la empresa, los cuales fueron analizados con la técnica contable y se determinaron las deficiencias en el manejo de la gestión financiera, específicamente en desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos, en activo corriente que superó al pasivo, disminución de cuentas por cobrar debido a baja de facturaciones, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables.

El diseño del programa de auditoría interna se sustentó en dos teóricos: Mauricio León Lefcovich (2010) y Ederlys Hernández Meléndez (2014), que aportaron concepciones innovadoras acerca de las auditorías, reportes y resultados positivos, constatados posteriormente.

**Palabras claves:** Auditoría interna, gestión financiera, cuentas deudoras

## ABSTRACT

The present research work general objective was to design a program of internal audit to strengthen the financial management of Distribucional Regalado. We worked with a sample of 5 partners in the area of management and administration, who provided the financial statements of the company, which were analyzed with the technical accounting and identified deficiencies in the management of financial management, specifically in imbalance between short-term debt and economic resources, current assets exceeding liabilities, decrease of accounts receivable due to fall in Billings , payments in the future, lack of control in registration, monitoring o payments in the future, lack of control in registration, monitoring of accounts, audit accounting to identify accounts and bad debtors.

The design of the internal audit programmed was based on two theoretical: Mauricio León Lefcovich (2010) and Ederlys Hernández Meléndez (2013), that it brought innovative ideas about audits, reports and positive results, noted later.

**Keywords:** Internal audit, financial management, debit accounts



## I. INTRODUCCIÓN

Con respecto a la realidad problemática, se refiere a la escasa administración en distintas entidades; el motivo sería la carencia de profesionales o las incapacidades en la utilización de financiamientos, también la ausencia de disposición y responsabilidad de los trabajadores en la entidad.

Día a día se comprueba obstáculos vinculados con la poca administración de finanzas, causada por engaños en normas de auditoría y control interno en diferentes entidades.

Los percances son observados a nivel mundial, como en España “los comerciantes gallegos señalan: “probabilidad, 78% de desembolso rebasan las ganancias, lo que ocasiona daños, resultando insuficiente la financiación proyectada, poniendo en riesgo el funcionamiento de los negocios” (Espinal, 2012, p. 13). En consecuencia, los abastecedores van a las empresas para ser asesorados en leyes de finanzas.

En Cuba, de acuerdo a (Escobar, 2013) “45% de entidades no saben la administración de finanzas y en consecuencia no están calificados para gestionar de manera correcta, para de esa manera alcanzar la eficacia del rendimiento de las entidades” (p. 8). En la actualidad las entidades han sido dañadas por diferentes razones en el instante de gestionar sus bienes y se les ha prohibido progresar o avanzar como entidad.

En Perú, Hernández (2012), enfoca la problemática de “escasa administración de finanzas en las MYPES, 34% que laboran como droguería demuestran incapacidad en toma de decisiones para financiamiento e inversión; 27% de zapaterías obtienen bajos dividendos y padecen constantes riesgos; 31% de comerciantes reflejan liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad” (p. 12). Entonces, estas MYPES no se encuentran

con una conforme estructura de capital financiero y no disponen de recursos para efectuar su labor empresarial.

En la región de Lambayeque, Castillo (2015) sostiene que “6 de 10 entidades de abarrotes soporta la liquidez; solamente el 12% señala una mejoría en sus rentas; 88% necesitan ser asesorados financieramente para impedir que cierren sus establecimientos” (p. 8).

La distribución de abarrotes no resulta efectiva, el comercio en este rubro es muy complicado y sufre la amenaza de las demás empresas competidoras, no se dispone de modelos innovadores, sistémicos y estratégicos de gestión financiera, el desequilibrio empresarial resulta notorio, el descenso en la comercialización de productos disminuye y el personal se mueve entre temores, angustias y probables cierres de la empresa.

La venta de productos de primera necesidad: arroz, azúcar, aceites, etc., se ha visto disminuida, debido a que los administradores no utilizan un apropiado plan de organización, el gerente no demuestra importancia para establecer un modelo de administración de finanzas que posibilite mejorar los bienes financieros.

Entre los peligros internos están: carencia de planeamiento y distribución de recursos que posee la distribuidora; entre los riesgos externos están las fluctuaciones relacionadas con los tipos de cambio, inflación, competencia, problemas agrícolas, desbordes de los ríos, huelgas de agricultores y elevación de fletes en el traslado de los productos.

Con respecto a trabajos previos a nivel internacional, tenemos a Moyolema (2014) en su investigación, determinó: “El dictamen en Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñán, determinó que en la actualidad no tiene una administración de finanzas apropiada, por lo que no se le ha posibilitado aumentar su rendimiento” (p. 89).

Marroquín (2014) en su estudio en la Universidad Nacional de Medellín concluyó: “Los niveles de liquidez en Financiera Espelette Ltda., en el último quinquenio siempre han sido bajos, por eso la empresa continúa sufriendo constantes problemas al culminar cada mes el ejercicio fiscal y el consecuente pago a proveedores y empleados” (p. 112).

La conclusión resulta interesante porque se vincula directamente con la variable dependiente del presente estudio, ya que la importancia de la gestión financiera dentro de la Distribuidora Regalado debe ejercer como guía para efectuar fallos correctos, que permitan mejorar las inversiones y proteger los recursos económicos de la empresa.

Otto (2014) trabajó en Empresa Electrónica Riobamba S.A. y concluyó: “No se cuenta con personal competente y especializado en recuperación de cartera, ni en fidelización de clientes, situaciones que se convierten en debilidades” (p. 99).

Conclusión coincidente con la variable dependiente de la presente investigación, porque se preocupa en la mejora de recursos financieros, mejora o reducción de cartera vencida, aplicación de un novedoso Manual de Sistema Gestionaría, que permita liderar y guiar adecuadamente a los colaboradores para las decisiones correctas, sin poner en riesgo del uso de los recursos financieros que se poseen.

En nuestro país, comenta Arteaga y Olgún (2015) en su estudio en la Entidad Comercial CIPSUR E.I.R.L. de Trujillo, se determinó que el estado económico avanza a comparación del año pasado, las utilidades incrementaron en 5.33%” (p. 87).

Esta determinación es importante debido a que contribuye de manera objetiva la participación eficaz de una óptima administración de finanzas para optimizar los grados de competitividad económica.

Vilca (2014) estudió el impacto de la gestión financiera en MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana, concluyendo que: “Hay inapropiadas utilizations del control interno vinculado con divisiones de labores afines, lo que influencia de manera negativa en la ejecución de los de registros contables” (p. 69).

La conclusión demuestra que, si no se lleva una adecuada auditoría interna, resulta difícil registrar operaciones, lo que origina perjuicios económicos en las empresas, tal como ocurre en Distribuidora Regalado que requiere urgentemente de una auditoría interna para administrar y gestionar sus recursos en forma correcta.

Ñiquén y Sarmiento (2013) procuraron la optimización de recursos en la toma de decisiones efectivas en el gobierno local de la ciudad de Trujillo. Determinaron que no existe adecuada capacitación en funcionarios municipales, se carece de buena gestión, se incrementan quejas de usuarios y por ello la percepción de la población resulta negativa. (p. 85).

La conclusión muestra como aspecto relevante la inexistente capacitación y actualización a funcionarios, considerada por la mayoría de ellos, como insuficiente, débil, pero necesaria para generar nuevos modelos de gestión financiera, que permitan el fortalecimiento y mejora en utilización de recursos financieros de la empresa.

Con respecto a nivel local tenemos a León (2015) pretendió optimizar el uso de bienes económicos en entidad SELFIR MOTOS S.C.R.L de Chiclayo; se determinó que el estudio de las distintas condiciones de finanzas de la entidad posibilitó reconocer los daños en la inspección de intercambios contables” (p. 76).

La conclusión refleja la necesidad de modernizar la gestión financiera con la consecuente auditoría y control, según la normatividad de las

operaciones reguladas por la Superintendencia de Valores, lo que permitirá el mejor entendimiento de los estados financieros dentro de la empresa.

Chuman y Gonzales (2012) en su investigación efectuada en la entidad de Servicios Públicos de Electricidad de Chiclayo concluyeron que: “El análisis financiero, se constituye en instrumento de diagnóstico empresarial y es uno de los métodos más confiable por su validez en el análisis completo para evaluar aspectos favorables y desfavorables en gestión financiera de la empresa” (p. 99).

La conclusión se vincula directamente con las variables del estudio porque concuerda con la propuesta de una adecuada gestión financiera para contribuir con la mejora y fortalecimiento de las utilidades económicas y funciones administrativas.

Fernández e Ipanaqué (2013) después del análisis de estados financieros en empresa Costana S.A.C. de la ciudad de Chiclayo concluyeron: “No se efectuó estudio de mercado, las decisiones tomadas fueron por intuición, escasas veces se solicitaban sugerencias de algunos clientes y sectoristas bancarios, tampoco se realizó publicidad agresiva, considerada muy onerosa, tampoco promociones u ofertas en los productos” (p. 80).

La conclusión da a entender la importancia de diagnósticos y estudios de mercado antes de abrir negocios rentables, asimismo confirma la necesidad del asesoramiento interno y externo, con personas capacitadas, para que la empresa aumente su rentabilidad; por último, resalta la importancia de la publicidad para el crecimiento institucional.

## II. MARCO TEÓRICO

En lo relacionado a las teorías relacionadas al tema:

Auditoría interna: Es una teoría relacionada a la variable del estudio, es la de Mauricio León Lefcovich, 2012, Consultor en Administración de Operaciones y Asesor, quien manifestó los “beneficios de los trabajos de la auditoría interna” (p. 25). Situó a la auditoría como elemento del método responsables para salvaguardar la óptima operación del control interno, esto para cuidar la labor de la entidad a consecuencias de subsistencia.

Su aportación permitió comprender los beneficios de la auditoría interna en la obtención de apoyo a la Dirección al examinar los métodos de gestión, además de contribuir de manera eficiente e impedir labores.

Los requisitos de la labor de auditoría interna propuestos por León (2012) fueron: “las revisiones son causadas por individuos que poseen información técnica adecuada; los trabajos deben planificarse, supervisarse adecuadamente mediante inspección, observación, investigación, confirmación” (p. 32).

En relación al control interno León (2014) lo determina como “labor que cuida y conserva los recursos de una entidad, además proporciona la garantía de que no se ocuparán responsabilidades sin permiso” (p. 34). Es un método formado por procesos, normas, reglas y labores vinculadas entre sí, con el propósito de cuidar los activos de la institución.

Los propósitos del control interno son: cuidar los bienes de la entidad previniendo extravíos; garantizar fiabilidad de información contables, los cuales son usados para realizar determinaciones; impulsar la efectividad del funcionamiento; impulsar la continuación de las prácticas ordenadas por la entidad.

Otra teoría que sustenta esta variable corresponde a Ederlys Hernández Meléndez (2013), quien aportó en una investigación de auditoría interna en la Universidad Las Villas de La Habana, Cuba. “Empresarios y Profesionales relacionados al ejercicio de la Auditoría conocen el valor de los negocios al tener auditores competentes, que respondan y constituyan factores aliados” (Hernández, 2013, p. 8).

En los modernos conceptos de Auditoría Interna se concibe como labor para optimizar las ejecuciones contables en organizaciones públicas o privadas, sociales o financieras, contribuyendo al acatamiento de propósitos.

Hernández (2013) señala que “los servicios de Auditoría determinan un análisis objetivo de pruebas, determinado por auditores internos, para proveer determinaciones independientes que posibilitan evaluar el acatamiento de normas, reglas y leyes” (p. 10).

Auditoría interna: De acuerdo a Kotler (2010) la señala como "una labor independiente que se sitúa en la entidad, guiada a la evaluación de ejecuciones contables, con el propósito de dar una labor a la dirección" (p. 16).

La Auditoría “es un proceso contable que está dentro del control interno y entre sus propósitos está: el mejoramiento y el cuidado de la variable ya mencionada” (Fernández, 2013, p. 33).

La auditoría interna es “una labor de análisis independiente, dentro de la entidad, con el propósito de analizar labores financieras, administrativas y operativas, permitiendo la distribuidora regaladora de sus estados financieros, análisis de resultados anuales para constar errores y plantear mejoras futuras.

*Los procedimientos de la auditoría interna de acuerdo a Holmes (2014), son “grupo de labores que señalan procesos que el auditor ejecuta para el análisis de las condiciones financieras y fundamentar su opinión” (p. 21).*

*Planificación de la auditoría*, de acuerdo a Solís (2015), “comprende conocimiento de la entidad para elaborar un plan de auditoría, ya que ayuda a establecer un enfoque general y tener estrategias para poder auditar en un periodo determinado” (p. 9). La planificación es importante porque es específica y señala quién, cómo y dónde deben realizarse las actividades, genera conocimientos adquiridos, conduce hacia el enfoque y procedimientos de auditoría.

Estudio del control interno indica “comprensión de métodos de contabilidad y control interno, planteamiento de auditoría, ejecución del enfoque, juicio crítico y profesional del auditor, peligros y diseño de procesos de auditoría” (Solís, 2010, p.11)

Estos reportes constituyen la parte más valiosa de los resultados porque “establece las conclusiones finales del auditor de acuerdo con los principios de la contabilidad, resultados consistentes, confiables y sin precedentes, recomendaciones adecuadas para su ejecución bajo la responsabilidad del auditor” (p. 50). Por lo tanto, este aspecto requiere mucho profesionalismo, competencia profesional y las reservas que los casos requieren.

*Las características de la auditoría interna* son: “una labor inscrita en un plan de la entidad, estudio de la fiabilidad de los datos que se informa a la gerencia, acerca del acatamiento de la eficiencia económica en métodos y procesos de la entidad” (Solís, 2010, p. 58).

En conclusión, la revisión de bibliografía se encuentra guiada a esta conceptualización personal de auditoría interna en procesos, desarrollos de control, análisis labores guiados hacia la práctica de asesorías contables.

Dimensiones de auditoría interna: Las dimensiones de esta variable independiente, en relación a Rondón (2013) son: evaluación, asesoramiento y fortalecimiento.



La evaluación es la “estimación de procedimiento vinculados con las labores de las entidades con el propósito de incorporar mejoras en las normas afectivas” (Tobón, 2012, p. 286).

El asesoramiento de acuerdo a Londoño (2013) es un “procedimiento de apoyo mutuo, ocasionado por la investigación de los distintos problemas, conversación apropiada y consolidación” (p. 23).

El fortalecimiento es el “mejoramiento contundente de labores que posibilitan admitir definiciones que conduzcan a la determinación estructural de la entidad” (Rossi, 2012, p. 32).



**Figura 1 Auditoría Interna**

Auditorías: “Procedimientos correspondientes a la ciencia de la Contabilidad, conformantes del control interno, cuyo propósito es salvaguardar los recursos empresariales” (Holmes, 2007, p. 13). Hoy, la auditoría ha cambiado radicalmente, antiguamente la clásica se ocupaba únicamente del método de control interno, mediante medidas coercitivas, normas represivas y procesos normativos que establecen radicalmente los empresarios.

Interna: “Condición individual, en el desempeño de funciones dentro de la empresa, con uso racional y sostenible de recursos y respeto a los sistemas naturales” (Reyes, 2010, p. 18). Resulta óptimo si se usan tecnologías

grafiquen los organigramas funcionales y estructurales de la organización empresarial.

Gestión financiera: Pinar y Rivas (2012), señalaron definiciones vinculadas a la variable mencionada, señalando como un procedimiento que trata de alcanzar, preservar y usar dinero, los cuales serán desarrollados en monetarias o transacciones financieras” (p. 8).

La buena gestión financiera no analiza únicamente si se admite o no de dinero, sino que planifica, prevé una óptima administración, determinando posibles malos tratos de dinero. “Su elemento fundamental es el *presupuesto*, parte del sistema más amplio, que permite anticipar probables déficits, desarrollo de estrategias para cubrirlos, análisis de posibles decisiones de inversión” (Pinar & Rivas, 2012, p. 15).

En síntesis, el aporte de estas autoras desde el aspecto contable contribuye con la comprensión de los incrementos de activos, como en cuentas a cobrar y mercaderías; disminución del pasivo como sobregiros bancarios y cuentas por cobrar, pérdidas durante el tiempo, pago de dividendos, pérdidas de ventas de activo fijo y compensación de acciones.

Esta variable también se sustenta en la teoría de Mercedes G. Bartelt (2015), quien, en Universidad de Córdoba, postula novedosos criterios para “empresarialmente enfrentar el mundo globalizado, que afecta primordialmente a pequeñas organizaciones, incapaces de desarrollar una buena gestión financiera” (p. 7).

Además, la autora resalta que “el responsable es el gestor financiero, responsable de planear y disponer las tácticas financieras de la entidad, contener ejecuciones llevadas a cabo en la compañía” (Bartelt, 2015, p. 10). Su función es importante para la salud de las entidades, considera pasado, presente, futuro de la entidad y del mercado; evita errores, evalúa peligros y oportunidades futuras, analiza situaciones económico-financieras actuales para alcanzar un gran rendimiento.

En consecuencia, el aporte del autor resulta valioso para los futuros profesionales de la Contabilidad porque permite el conocimiento económico y financiero de calidad, entendiendo el balance de resultados, saber cómo se construye los cuadros de mando y cómo se realiza el análisis financiero en el interior de las empresas.

La gestión financiera: De acuerdo a Flores (2014) el término gestión “surge del latín gestión, el cual hace alusión a la gestión de bienes, ya sea en una entidad privada o del estado, para lograr los propósitos propuestos” (p. 313). La gestión es la “condición de la gente para de las personas para adecuar reflexiones, parámetros de los miembros de una institución, en su propósito de elaborar hechos que le posibiliten efectuar retos” (Rossi, 2012, p. 27).

Define Gitman (2010) en su libro *Conceptos de Gestión Financiera* de una empresa como “proceso formal de economía aplicada, con intervención de recursos económicos para decidir y precisar cuáles son los ingresos más oportunos para enfrentar compromisos económicos a futuro, reduciendo riesgos e incrementando rentabilidad” (p. 64). Se deduce que la utilización eficiente e inteligente de recursos económicos resulta importante para saber los fondos de capital que serán utilizados.

Sostiene Domínguez (2013), que “El mundo globalizado exige que las empresas realicen buenas gestiones financieras, basadas en administración eficiente de recursos de la organización” (p. 212). Interesa la eficaz capacitación de los colaboradores en manejo de recursos financieros, realización de inversiones a futuro, a largo o corto plazo.

En consecuencia, la gestión financiera es definida como “grupo de procedimientos vinculados entre sí, con el propósito de planear, proyectar, conducir y examinar, de manera apropiada los bienes financieros, alcanzando los objetivos propuestos” (Picaporte, 2013, p. 46). Definición que encierra las dimensiones de la variable dependiente: planificación, dirección y control.

*Son funciones de la gestión financiera: “Contabilidad y control, con sostenimiento de padrones financieros, comprobación de labores; labor eficaz, gestión de nóminas” (Flores, 2013, p. 315).*

*Decisión de financiamiento, depende del Gerente de Finanzas, determinando la forma de cómo, dónde, cuándo, porqué deben conseguirse fondos, en qué proporción y ante qué entidades financieras.*

*Las fuentes de financiamiento son: Autofinanciamiento, “recursos que ha provocado la empresa en sus ejecuciones, cuya fundamental preeminencia es que se dispone de fondos que van a ser invertidos a voluntad” (Flores, 2013, p. 317).*

*Financiamiento de Terceros, mediante: crédito de proveedores, bancario, Leasing (arrendamiento financiero). Financiamiento de accionistas, dueños de empresa proporcionan recursos, aunque algunas veces están fuera de sus posibilidades.*

*Las razones financieras brindan perspectivas amplias del estado financiero de la entidad, pues precisa el nivel de liquidez y rendimiento. Señala Flores (2013) que “son útiles, pueden ser diferenciadas con la competencia y conducen hacia el estudio de la operatividad de la distribuidora frente a su competencia” (p. 318). Esto conduce a la clasificación de las razones financieras:*

*Razones de liquidez, cuantifica la condición del negocio para cancelar sus responsabilidades inmediatas a corto plazo; liquidez corriente, señala la habilidad que tiene la Gerencia para acatar con sus responsabilidades a corto plazo.*

*Activo Corriente*  
*Pasivo Corriente*

*Prueba ácida*, cuantifica la condición que tienen los activos corrientes más líquidos para cubrir los pasivos corrientes.

*Activos corrientes - existencias.*

*Pasivos corrientes.*

*El capital de trabajo*, señala el Activo Corriente que posee la distribuidora, para enfrentar sus responsabilidades corrientes.

*Activo Corriente – Pasivo Corriente*

*Razones de gestión*, cuantifican la eficacia de la administración del capital de trabajo; detallan causas de decisiones y normas seguidas por la distribuidora, en relación al uso de sus fondos.” (Flores, 2013, p. 319).

*Rotación de existencias*, muestra el número de veces en que las existencias son convertidas en partida de activo líquido.

Costo de ventas

Existencias

*Promedio de créditos otorgados*, muestra el número de días promedio de las ventas al crédito que están en el balance de la entidad, con el rubro de cuentas por cobrar.

*Ventas al crédito*

*Cuentas por Cobrar.*

360

*Rotación de cuentas por cobrar*, detallan las veces que ocasiona liquidez la entidad.

*Ventas*

*Cuentas por cobrar*

*Promedio de pagos*, muestra el tiempo que demora hacer efectivo los pagos a proveedores.

$$\frac{\text{Cuentas por Pagar}}{\text{Compras al crédito}} \times 360$$

*Rotación de cuentas por pagar*, muestra el número de veces que las cuentas por pagar rotan en el periodo respecto a las compras.

$$\frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar}}$$

- i. Razones de rentabilidad, se define “el índice que cuantifica la rendición o utilidad por cada unidad de inversión” (Flores, 2013, p. 13).
- ii. *Rotación de activos*, señala la eficacia en el trabajo de los activos en relación de la gestión.

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$$

*Rentabilidad del activo o de la inversión global*, señala que precisa el rendimiento del activo, demostrando la eficacia en la utilización de los activos de una entidad.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

*Rentabilidad del capital*, cuantifica la rendición del aporte de los socios o accionistas en función del capital aportado.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Social}}$$

*Margen comercial:*

$$\frac{\text{Ventas- Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

*Rentabilidad neta sobre las ventas*

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

En síntesis, luego del procesamiento de la información relacionada con la variable de estudio se concluye definiendo la gestión financiera como el conjunto integrado de acciones y procesos, cuya finalidad consiste en la organización, planificación, dirección y control de recursos financieros, para que conduzcan y alcancen los objetivos propuestos.

Dimensiones de gestión financiera:

Tres dimensiones trabajan la variable dependiente en relación a Picaporte (2014): planificación, dirección y control.

La planificación es un procedimiento vinculado con los bienes disponibles y la indagación de presuntas soluciones; fases reflexivas, originalidad y entendimiento en el planteamiento de planes. (Ruiz, 2014, p. 17).

La dirección de acuerdo a Bedoya (2014) es un “procedimiento de variaciones orgánicas o psicológicas, que implican diferentes etapas de la personalidad: emotividad, eticidad, etc. Esto posibilita a las personas la utilización de emociones, consideración a leyes, elaboración de formas dinámicas del conocimiento” (p. 14).

El control es “condición para cuantificar acordes, estimar propuestas, proceder con templanza y optimizar el dominio, causar confiabilidad y

seguridad que posibilite la esperanza como elemento de incorporación” (Huete & García, 2015, p. 16).

Organización empresarial: “Sistema integrado por dos o más personas, capaces de efectuar actividades cooperativas, productivas, recíprocas para posesionarse en el mercado financiero y alcanzar objetivos comunes” (Ferreiro & Alcázar, 2013, p. 8).

Reportes: “Cédulas que describen el análisis realizado, técnicas y procedimientos aplicados en cada cuenta revisada, así como observaciones, recomendaciones y ajustes dirigido a la administración que realizó el contrato con el auditor” (Mendívil, 2010, p. 19). Instrumento que determina debilidades y fortalezas de la auditoría realizada.



**Figura 2 Gestión Financiera**

## Formulación del Problema

¿De qué manera el diseño de una auditoría interna fortalece la gestión financiera en la Distribuidora Regalado?

Justificación: La justificación científica destaca el fortalecimiento de las bases teóricas relacionadas con las variables de estudio: Mauricio León Lefcovich (2014) y Ederlys Hernández Meléndez (2014) sustentan la variable auditoría interna; Camila Pinar y para fortalecer la gestión financiera de Camila Pinar y Stefanía Rivas (2014) y Mercedes G. Bartelt (2015) sustentan



la variable gestión financiera; con dichos aportes se elabora el diseño, implementa y monitorean actividades de auditoría interna.

La pertinencia tecnológica evidencia el avance económico, con el fin de que las empresas resuelvan sus problemas de liquidez y consejería en el departamento de contabilidad, estudiando realidades de problemas en el reparto de abarrotes.

La relevancia social se focaliza en una productiva elaboración del método de control interno, debido a que eso requerirá de la subsistencia de la entidad, que manifiesta disminución en su economía y estancamiento financiero.

#### Hipótesis

H1: Si se diseña objetivamente una auditoría interna, entonces se garantizará positivamente el fortalecimiento de la gestión financiera en la Distribuidora Regalado.

#### **Con respecto al Objetivo General**

Diseñar un programa de auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la Distribuidora Regalado

#### **Objetivo Especifico**

Diagnosticar la gestión financiera de la Distribuidora Regalado, mediante el análisis comparativo de los índices financieros.

Utilizar los constructos teóricos en el diseño del programa de auditoría interna en la Distribuidora Regalado.

Proponer el diseño de un programa de auditoría interna.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo y diseño de Investigación

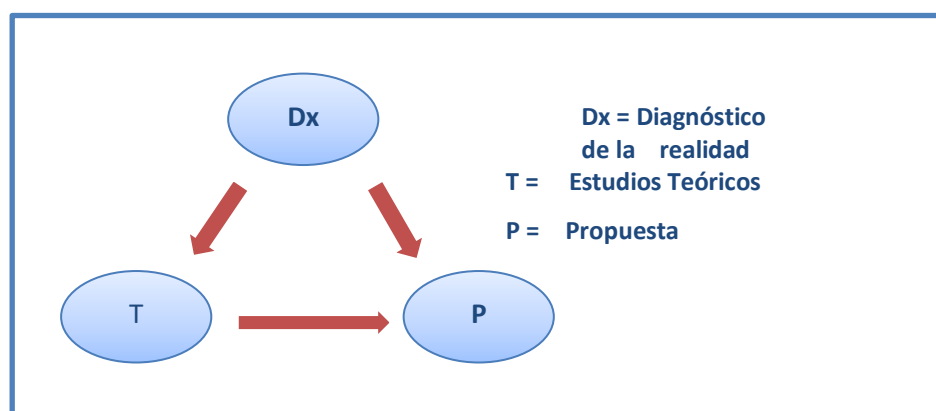
##### Tipo - Descriptiva

Se describirán las variables auditoría interna y gestión financiera de la distribuidora Regalado.

Exponer las características de la variable que se está investigando (Hernández, Fernández y Baptista., 2014., p.80).

**Diseño no experimental**, descriptivo, prospectivo, ejecutado mediante el diagnóstico situacional en realidad comercial, con el propósito de descubrir obstáculos vinculados con falta de administración financiera.

El diseño para la presente investigación será:



#### 3.2 Variables y Operacionalización

##### 3.3.1 Variables

Variable 1: Auditoría interna

Variable 2: Gestión financiera

**Tabla 1 Operacionalización**

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Independiente Auditoría interna	“Mecanismo de control, supervisión, análisis de labores supervisadas y guiadas a la práctica de la asesoría contable y fortalecida de gestiones financieras y administrativas de las entidades” (Rondón, 2013, p. 22).	Se define mediante el diseño de formulado de auditoría interna.	Implementación de la auditoría interna Evaluación del riesgo  Fase de monitoreo y seguimiento	Procedimientos de auditoría interna  Riesgo de control  Observaciones de auditoría interna	Registro de índices
Dependiente  Gestión financiera	Grupo de procedimientos relacionados uno con el otro, con el propósito de plantear, proyectar, conducir y examinar, de manera apropiada los recursos financieros, para una buena operatividad de la institución, alcanzando los objetivos propuestos” (Picaporte, 2013, p. 46).	Se usarán los índices económicos para determinar la gestión financiera de la Distribuidora en los últimos 3 años	Cumplimiento de metas y objetivos  Elaboración de planes de acción que guíen la toma de decisiones  Optimización de la gestión de empresas	Nivel de cumplimiento de las metas y objetivos en la empresa.  Nivel de planificación estratégica.  Calidad en los procedimientos operativos	Registro de índices

**Fuente: Investigador**

### 3.3 Población, muestra y muestreo

La población estuvo compuesta por 32 personas entre Administrativos, Personal de seguridad, Operativos, y clientes de la Distribuidora

**Tabla 2 Población administrativa, operativa y clientes**

Condición	Hombres	Mujeres	Total
Administrativa	04	01	05
Seguridad	02	00	02
Operativa	04	05	09
Clientes	10	06	16
Total	20	12	32

Fuente: Oficina de Recursos Humanos.

Fecha: 15 de marzo de 2019

**La muestra** estuvo compuesta por 05 administrativos de Distribuidora Regalado que respondieron a un cuestionario para opinar sobre la gestión financiera anual.

#### **Muestreo**

De acuerdo con (Ccanto Mallma, 2014) el muestreo es la forma como se selecciona los sujetos de la muestra.

**Tabla 3 Muestra representativa de administrativos**

Niveles	Hombres	Mujeres	Total
Administrativa	04	01	05
Total	04	01	05

Fuente: Tabla 1

Fecha: 18 de marzo de 2019

### **3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

#### **3.4.1 Técnica e instrumento de recolección de datos**

Se usaron las siguientes técnicas: Observación, Registro documentario y Encuesta para cuantificar la gestión financiera en Distribuidora Regalado.

Instrumento: Cuestionario adaptado para cuantificar el grado de crecimiento de gestión financiera, que consta de 20 ítems, con respuestas cerradas, fundamentadas en conocimientos vinculadas con los temas de la variable. Cada pregunta tendrá un valor de 01 punto y el resultado final suma 20 puntos.

#### **3.4.2 Validez y Confiabilidad**

Validez: El cuestionario mide la gestión financiera de Distribuidora Regalado, sienta su validez en decisiones y voluntades de trabajo de los administrativos sometidos a la aplicación del instrumento, validado por Juicio de Expertos quienes dieron conformidad para su aplicación.

Confiabilidad: El cuestionario basa su confiabilidad en los constructos teóricos de la tesis consultada, aprobada y replicada en diferentes latitudes y con resultados positivos.

### **3.5. Procedimientos**

Para el estudio se usará la codificación cuantitativa de los datos, se desarrolló la matriz de todas las encuestas para el estudio descriptivo el cual se efectuará al cálculo de frecuencias y porcentajes. Para ellos se utilizará el programa Excel.

### **3.6 Método de análisis de datos**

Para el análisis estadístico de los datos se ha empleado la estadística descriptiva e inferencial, usando el sistema SPSS. Las medidas estadísticas usadas fueron: Frecuencia relativa, Media aritmética, Varianza, Desviación Estándar y Coeficiente de variabilidad. Las fórmulas aparecen en la sección Anexos.

### **3.7 Aspectos éticos**

En relación con los principios determinados por la Universidad y a la naturaleza del estudio, los aspectos éticos a considerar son los siguientes: Manejo de fuentes de consulta, Claridad en los propósitos del estudio, Transparencia de información obtenida, Confidencialidad y Profundidad en el desarrollo del tema

Manejo de fuentes de consulta Fichas bibliográficas con datos completos. Archivo con todas las fuentes consultadas. Referir las citas textuales y las no textuales. Diferenciar las aportaciones de otros, de las propias. Interpretar los textos, no modificarlos.

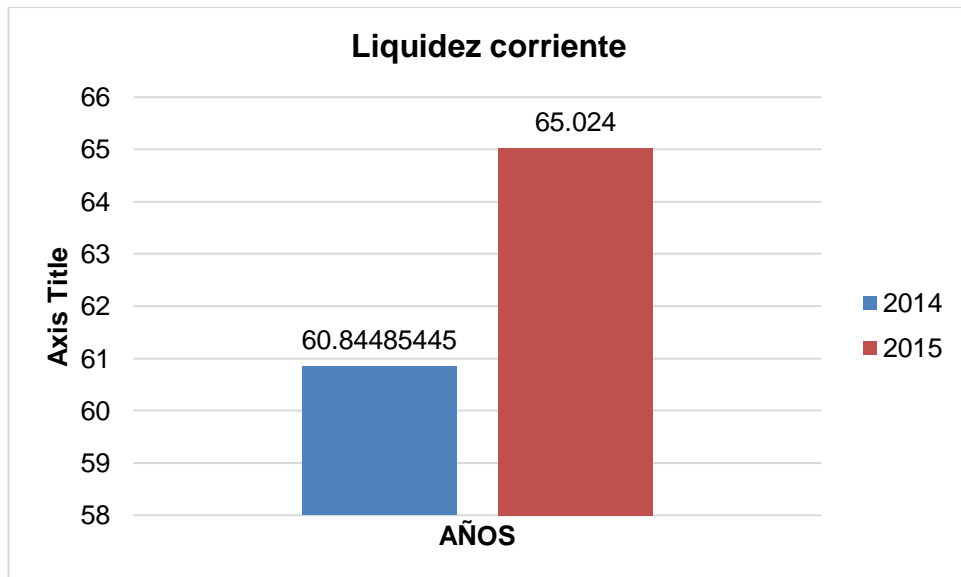
## IV. RESULTADOS

### 3.1 Presentación de datos de dimensión: Planificación

**Tabla 4 Índices de liquidez corriente**

2017	2018
$\frac{296801.20}{4878} = 60.84$	$\frac{300736}{4625} = 65.024$

**Figura 3 Liquidez corriente**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

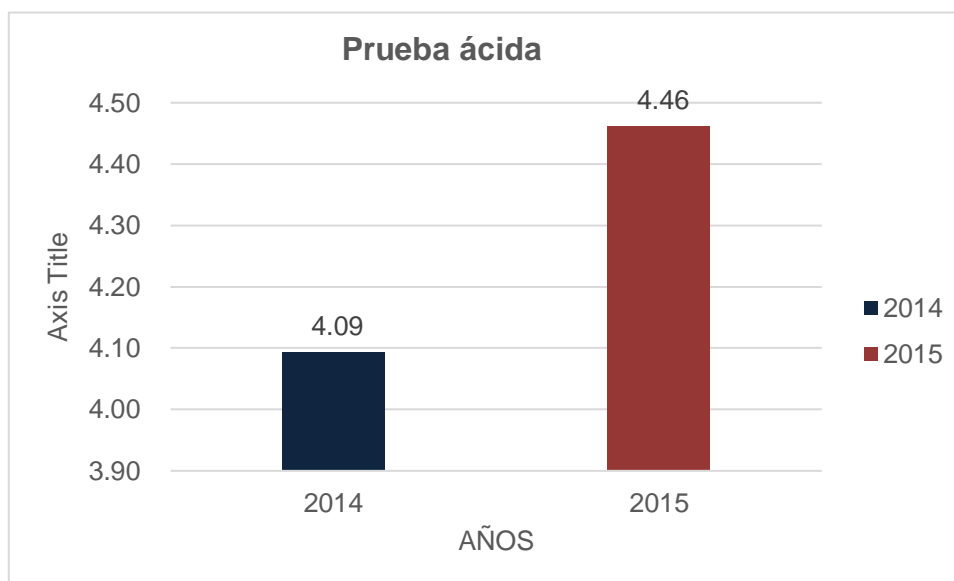
Fecha: 15 de marzo de 2019

**Análisis:** La liquidez mide la capacidad de pago a corto plazo que tiene la entidad; los resultados muestran que el activo corriente de la empresa es superior al pasivo, reflejando que la liquidez de la empresa se encuentra en buenas condiciones en los años 2017 y 2018. Estos índices financieros únicamente se convierten en significativos cuando se conocen con mayor profundidad el contenido de las cifras económicas de la empresa.

**Tabla 5 Ratio de prueba acida**

2017	2018
$\frac{296801.20 - 276832}{4878} = 4.09$	$\frac{300736 - 280100}{4625} = 4.46$

**Figura 4 Prueba ácida**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

Fecha: 25 de marzo de 2019

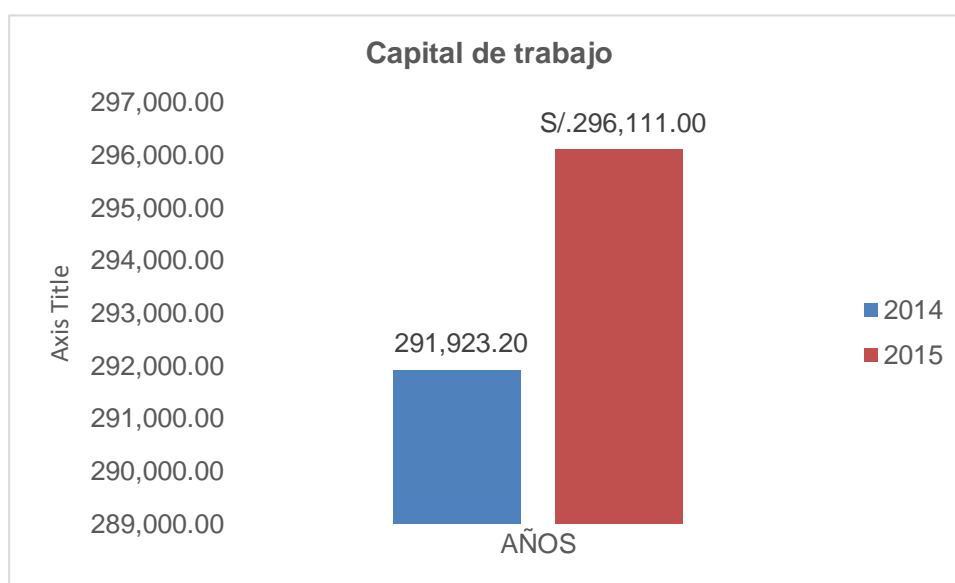
**Análisis:** El índice ácido resta los inventarios o existencias para constatar la relación entre deudas a corto plazo y los requerimientos económicos para pagarlas; lo ideal sería que el índice de liquidez sea menor, pero en Distribuidora Regalado se nota que, en el año 2018, ha subido, lo que resulta perjudicial. La tabla demuestra que no existe un solo índice de liquidez y por ello los valores se han incrementado en 0.37 y con ello se verifica que se modificó en relación a la tabla 1



**Tabla 6 Ratio de capital de trabajo**

2017	2018
$296801.20 - 4878$ $= 291923.20$	$300736 - 4625 = 296111$

**Figura 5 Capital de trabajo**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

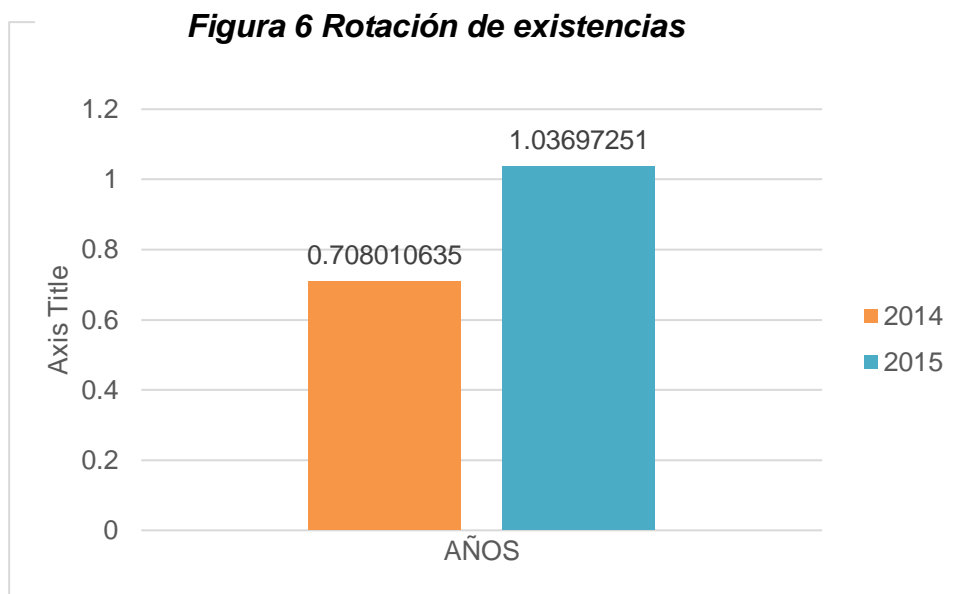
Realizado por: El investigador

**Análisis:** El capital de trabajo establece el equilibrio patrimonial de la Distribuidora, evidencia el vínculo estrecho con las operaciones diarias integradas por los valores negociables, inventario, efectivo, cuentas por cobrar y ventas efectuadas. En 2018, el activo corriente supera al pasivo, demostrando que contiene más activos líquidos que deudas con vencimiento inmediato, aunque los índices son los mismos, por lo que valdría vender activos no movilizados o recurrir a préstamos para ampliación del capital, procurando evitar la bancarrota.

### 3.2 Presentación de datos de dimensión: Dirección

**Tabla 7 Rotación de existencias**

2017	2018
$\frac{269000}{276832} = 0.71$	$\frac{290456}{280100} = 1.04$



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

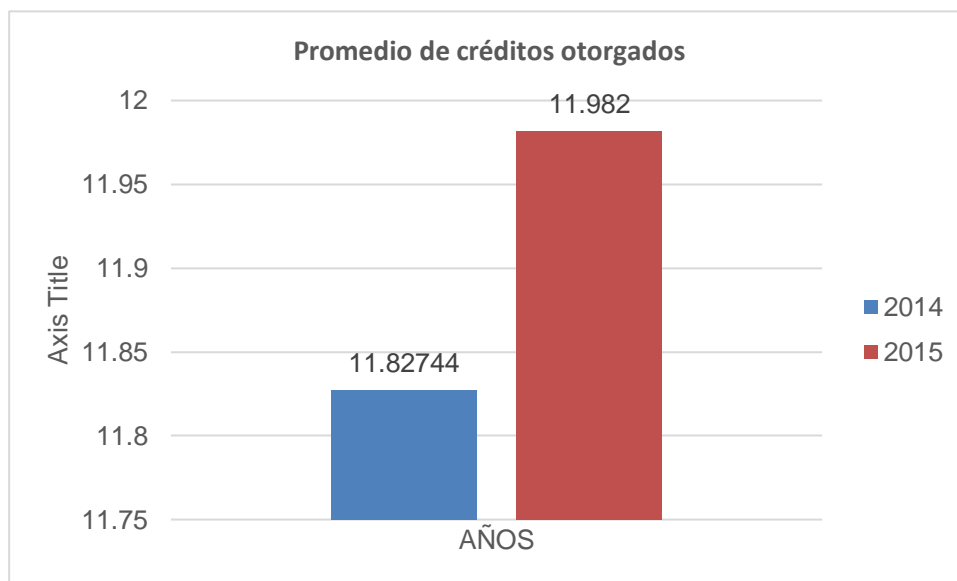
Fecha: 5 de abril de 2019

**Análisis:** El índice de rotación de existencias evalúa la eficacia de la Distribuidora en el uso de productos fabricados o comprados para revender. El índice de rotación en 2018 es más eficaz y rentable, significa que se está realizando un bajo grado de inventario promedio en relación a las ventas; porque se sostiene el inventario con dinero invertido en acciones. Dinero prestado que genera intereses. Se advierten pérdidas en costes de almacenamiento por riesgos en conservación, roturas, robos o pérdida de vigencia.

**Tabla 8 Promedio de créditos otorgados**

2017	2018
$\left(\frac{9856.20}{300000}\right) \times 360 = 11.83$	$\left(\frac{9985}{300000}\right) \times 360 = 11.98$

**Figura 7 Créditos otorgados**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

Fecha: 15 de abril de 2019

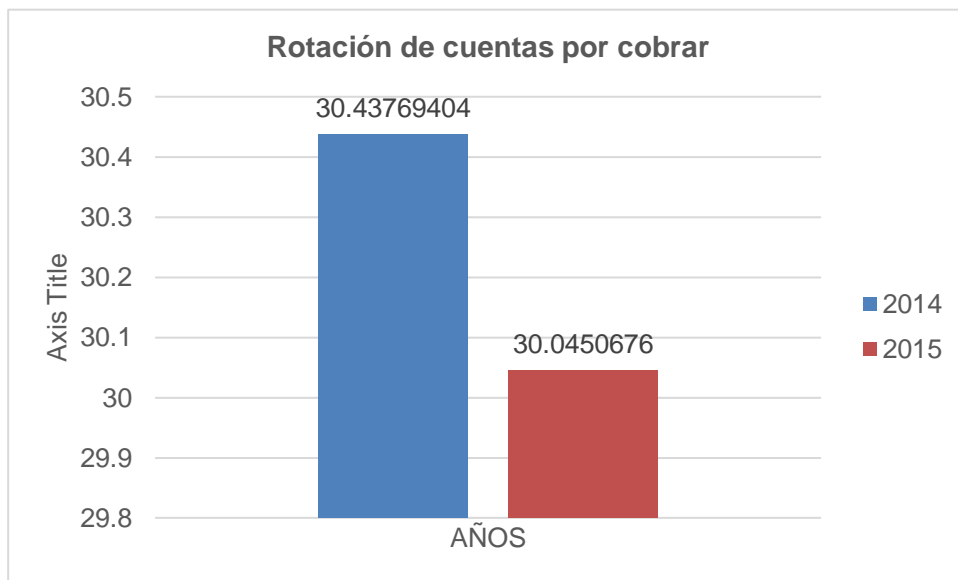
**Análisis:** Los créditos se definen como derechos del deudor para recibir del acreedor dinero o bienes, siempre y cuando haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución. En 2018, los créditos de consumos se incrementaron mínimamente y otorgaron a personas naturales para atender el pago de bienes, servicios o gastos relacionados con actividades empresariales.

### 3.3 Presentación de datos de dimensión: Control

**Tabla 9 Rotación de cuentas por cobrar**

2017	2018
$\frac{300000}{9856.20} = 30.44$	$\frac{300000}{9985} = 30.05$

**Figura 8 Cuentas por cobrar**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

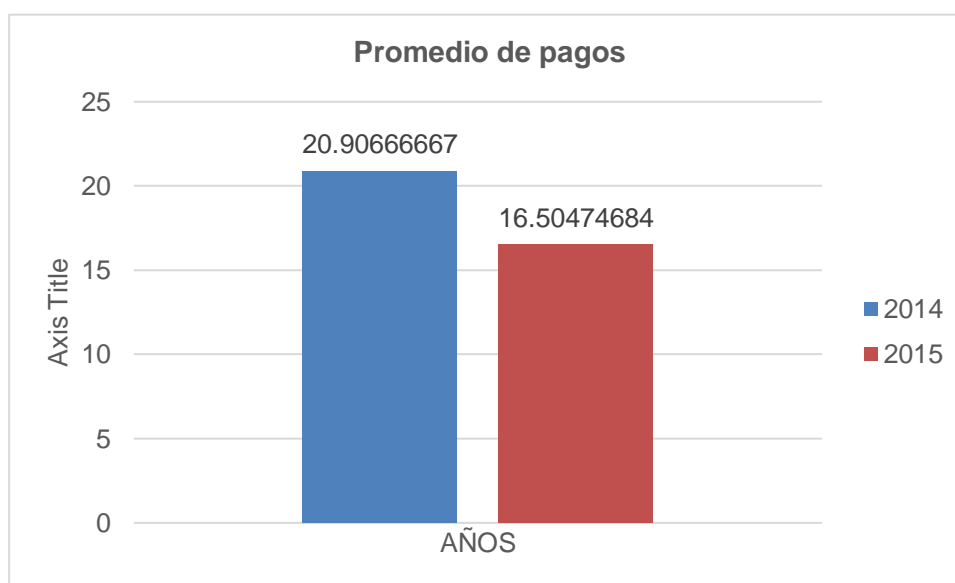
Fuente: 20 de abril de 2019

**Análisis:** En cuentas por cobrar se registran incrementos y recortes vinculados a productos o servicios, mediante letras de cambio, créditos, pagarés a favor de la empresa. En 2018, la Distribuidora disminuyó las posibilidades de incremento del efectivo debido a la baja de facturaciones y pagos a futuro. Se evidencia la carencia de comprobación en el registro y prosecución de las cuentas y falta de una auditoría contable para reconocer cuentas y deudores incobrables. Así como para comprobar la efectividad en este rubro.

**Tabla 10 Promedio de pagos**

2017	2018
$\left(\frac{1568}{27000}\right) \times 360 = 20.90$	$\left(\frac{1159}{25280}\right) \times 360 = 16.50$

**Figura 9 Promedio de pagos**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

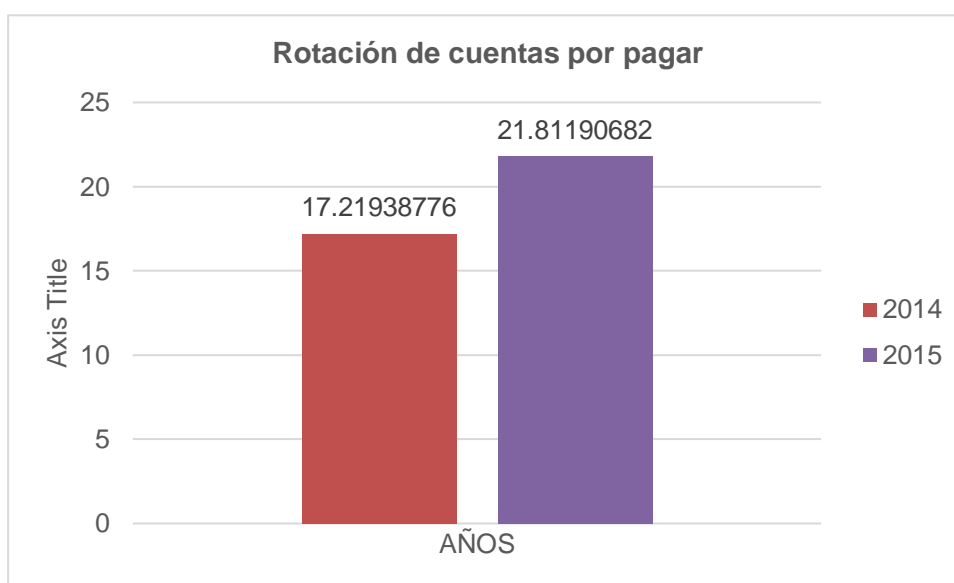
Fecha: 25 de abril de 2019

**Análisis:** El período promedio de pago mide el número de días que necesita la Distribuidora para pagar sus cuentas. Es igual a 365 dividido por el resultado del costo de ventas dividido por cuentas por pagar promedio. En 2018 las cuentas por pagar disminuyen ligeramente porque fueron mínimos los créditos a proveedores, se compró más artículos y se pagó por ellos en el futuro. Esta disminución resulta negativa porque debilita la caja, se paga con más frecuencia y no se puede usar ese dinero para otros fines que ofrezcan mejores posibilidades para la empresa.

**Tabla 11 Rotación de cuentas por pagar**

2017	2019
$\frac{27000}{1568} = 17.22$	1159 = 21.81

**Figura 10 Cuentas por pagar**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

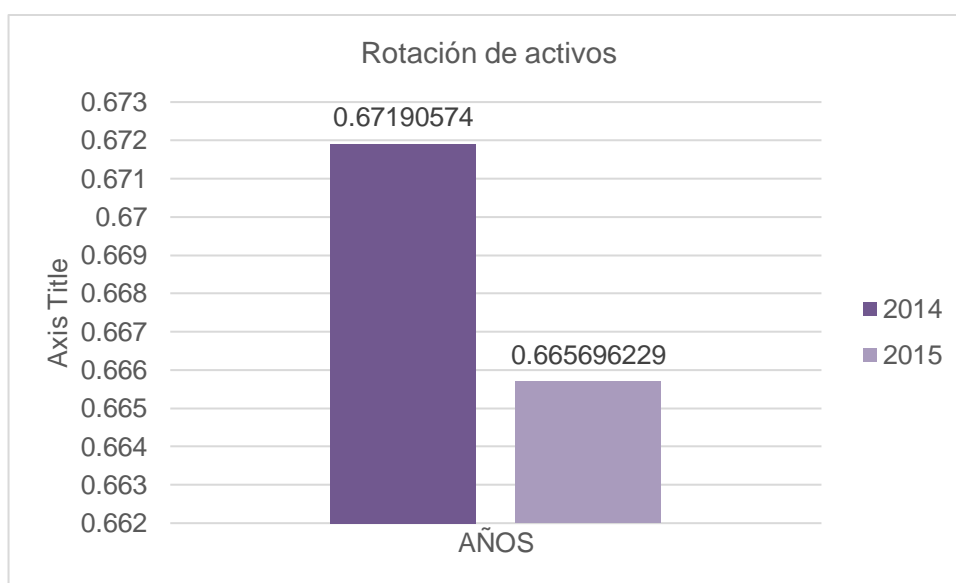
Fecha. 25 de abril de 2019

**Análisis:** Estas ratios analizan el ciclo de rotación del elemento económico seleccionado expresados en días de cuentas por cobrar, por pagar, del activo total, fijo, inventarios, plazo promedio de cobro, pago e inventarios. En 2018, el índice bajó, evidenciando inestabilidad, reflejo de deficiente política de cobros por la Distribuidora., porque eficientemente las cuentas por cobrar rotan algo más de 5 veces al año, lo que se traduce a la entrada de efectivo cada 77 días.

**Tabla 12 Rotación de activos**

2017	2018
$\frac{300000}{446491.20} = 0.672$	$\frac{300000}{450656} = 0.666$

**Figura 11 Rotación de activos**



Fuente: Distribuidora Regalado S.A.C

Fecha: 5 de mayo de 2019

**Análisis:** La rotación de activos es indicador financiero que expresa eficiencia en administración y gestión de activos. En 2018, la evolución positiva de esta ratio fue producto del incremento de ventas (10%), frente al saldo de los activos, que por el contrario es un (1,3%) inferior al del periodo 2017. Es necesario destacar que el valor añadido de la Distribuidora se centra en la logística (gestión de existencias), reflejando en excelentes datos que arroja la ratio de rotación de activos “corrientes” en 2015. En síntesis, la inversión en activos ha sido 11,3% más eficiente.

Los recursos más importantes para su crecimiento en operaciones están en las cuentas de mercadería (6%), lo contribuirá al aumento del activo corriente. En el pasivo, no hubo aumento, el crecimiento fue negativo de -81% En préstamos con instituciones financieras hubo baja.

### 3.4. Diseño del programa de auditoría interna

Sostiene Mendívil (2014) que “los programas deben ser breves, concisos y centrados en procedimientos fundamentales procurando análisis del control interno, los papeles de trabajo, revisiones de cuentas, valores, clientes, deudores, accionistas, bancos y materias primas” (p. 137). Criterios modernos que agilizan el contrato entre empresa y auditor.

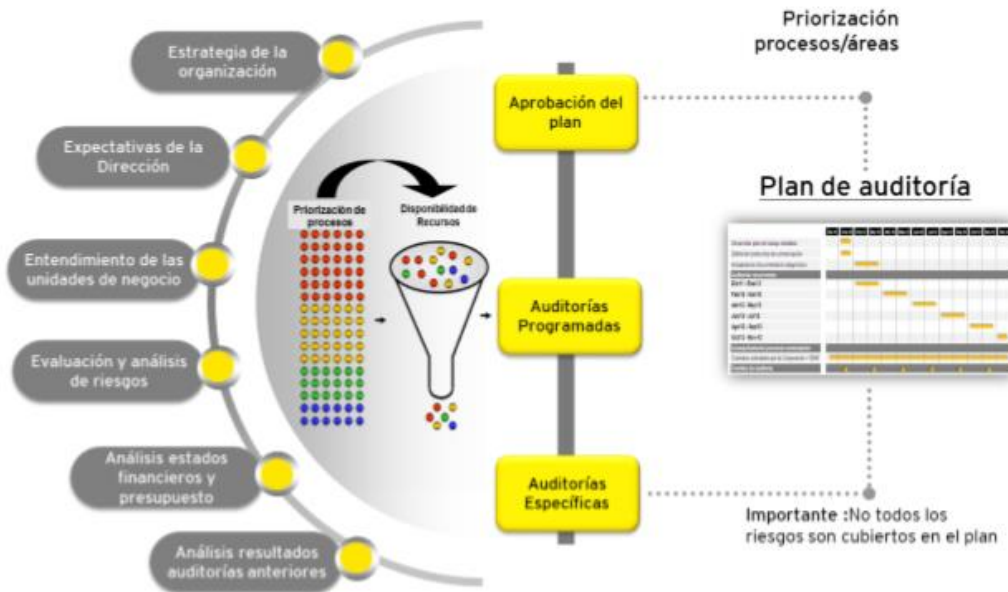


*Ilustración 12 Programa de Auditoría Interna*



## Planeación general de auditoría

### Metodología General de Auditoría Interna



**Figura 13 Planeación general de auditoría**

### Metodología detallada para el desarrollo del proceso auditor

#### Desarrollo del Proceso Auditor

Planeación	Ejecución	Comunicación de resultados	Seguimiento
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Reunión de planificación de equipo de auditor.</li> <li>● Realizar entendimiento del proceso.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Comunicar inicio de auditoria al líder del proceso.</li> <li>● Reunión de apertura.</li> <li>● Desarrollo de auditoria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Elaboración de acta de cierre.</li> <li>● Presentar a dueño de proceso, jefe responsable.</li> <li>● Definir planes de acción.</li> <li>● Generación de información.</li> <li>● Presentación de resultados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Seguimiento de planes de acción.</li> <li>● Certificación de cierre de planes.</li> <li>● Realizar prueba de monitoreo y seguimiento.</li> <li>● Generación de estado de planes de acción.</li> </ul>
<b>CICLO DE AUDITORIA INTERNA</b>			

## Entendimiento del proceso

Objetivo	Contenido	Aspectos generales
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Conocer las generalidades del proceso y las principales actividades, recursos y documentos que lo conforman.</li> <li>● Identificar los documentos y la información necesarias para realizar las pruebas de recorrido.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Objetivo, factores, críticos, indicadores, riesgos y controles generales. Inicio y fin del proceso, entradas y salidas de proceso, sistemas de información y documentación relevantes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Validad con el equipo de trabajo la necesidad de hacer el entendimiento general.</li> <li>● Diferencia el objetivo del proceso con la descripción del proceso.</li> </ul>

## Programa de Auditoría

Objetivo	Contenido	Aspectos generales
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Documentar el alcance pruebas y referencia de papeles de trabajo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Identificación del proceso.</li> <li>● Fecha de corte</li> <li>● Personal involucrado</li> <li>● Controles a probar</li> <li>● Normatividad aplicable</li> <li>● Procedimientos a realizar</li> <li>● Referencia a papeles de trabajo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Indicar los procedimientos para la ejecución de pruebas</li> <li>● Los programas de auditoria de procesos serán elaborados por el profesional de auditoria bajo el direccionamiento del gerente de auditoria.</li> <li>● Cada prueba indicada en el programa de auditoria debe tener referencia cruzada con el papel de trabajo soporte.</li> </ul>

## Comunicación de los Resultados

Actividades
▶ Elaborar acta de cierre
▶ Presentar a dueño de proceso, jefe responsable
▶ Definir planes de acción
▶ Generación de Informes
▶ Presentación de resultados de auditorías al Grupo primario de Presidencia
▶ Presentación de resultados al Comité de Auditoría

## Seguimiento a Planes de Acción



**Figura 14 Seguimiento a planes de acción**

## **V. DISCUSIÓN**

Los resultados del estudio reflejan relación directa entre los objetivos específicos formulados al inicio de la investigación y se efectúan a través de la triangulación de informaciones, considerando trabajos previos, teorías que sustentan cada variable de estudio y los resultados conseguidos al final del estudio.

En relación al primer objetivo específico, el diagnóstico efectuado en la gestión financiera, mediante análisis comparativo de índices financieros proporcionados por administradores de la Distribuidora Regalado, se obtuvieron los siguientes resultados negativos:

En ratio de prueba ácida se constató desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos para pagarlas en año 2018, lo que resultó perjudicial; el incremento de 0.37 en valores reflejó esta situación negativa. En capital de trabajo, el activo corriente superó al pasivo y demostró que en la Distribuidora Regalado S.A.C. se tiene más activos líquidos que deudas con vencimiento inmediato; por ello se ha sugerido vender activos no movilizados o recurrir a préstamos para evitar la bancarrota.

El índice de rotación en 2018 fue más eficiente y rentable, pero se advierten pérdidas en costes de almacenamiento por riesgos en conservación, roturas, robos o pérdida de vigencia. Por último, en cuentas por pagar el índice bajó considerablemente demostrando inestabilidad y reflejando deficiencias en política de cobros por la Distribuidora Regalado S.A.C.

Resultados que coinciden con el trabajo previo desarrollado por Moyolema (2014), que en tesis realizada en ciudad de Ambato, anotó como conclusión significativa, que el diagnóstico efectuado en Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñán, demostró que no se contaba con la gestión financiera apropiada, tampoco existía un estudio objetivo de auditoría

interna y por ello la empresa estaba imposibilitada de incrementar su rentabilidad y tampoco había sido posible crecer institucional y financieramente.

El constructo teórico que se relaciona con los resultados del primer objetivo específico corresponde a Pinar y Rivas (2014), quienes remarcaron la necesidad de fortalecer la organización estructural de la empresa a través de una sólida gestión financiera, procurando determinar objetivamente tamaño, organigrama, funciones, rubros, comercialización, atención y fundamentalmente el liderazgo en gerentes financieros o administrativos. “Estos líderes gestionan de manera financiera las decisiones determinadas en la estrategia empresarial, considerando visión, misión y función estratégica de los gerentes o administradores” (Pinar & Rivas, 2014, p. 12).

El segundo objetivo específico: *Usar los constructos teóricos en el diseño del programa de auditoría interna en la Distribuidora Regalado*, se cumplió objetiva y concretamente en base a la propuesta formulada que aparece en la sección Anexos. Se basó en las teorías de Mauricio León Lefcovich, que en 2010 se convirtió en Consultor en Administración de Operaciones y Asesor en Costos. Destacó las ventajas de la tercerización en labores de auditoría, visión sistémica de controles, procesos de mejora continua, eliminación de despilfarros y utilización de novedosas herramientas para alcanzar la calidad total.

Refuerza el cumplimiento del objetivo la teoría de Ederlys Hernández Meléndez (2015), que en Universidad Las Villas de La Habana, exigió la selección de auditores competentes para conseguir éxitos en los negocios, a la vez que recomendó sólidas alianzas con las altas jefaturas de las empresas financieras para lograr la correcta gestión de recursos humanos, materiales y financieros.

Estas teorías se relacionan con el trabajo previo de Otto (2015), quien en tesis efectuada en Universidad Nacional de Riobamba, constató que la Empresa Electrónica de esa ciudad no contaba con el suficiente personal

competente y especializado en recuperación de carteras, ni en fidelización de clientes; por ello, las debilidades no pueden ser superadas, no se aprovechaban las oportunidades, tampoco lograba fortalecerse el Departamento financiero, ni se lograba enfrentar con éxito las amenazas.

Otro trabajo previo que coincide con la necesidad del diseño del programa de auditoría interna corresponde a Arteaga y Olguín (2015), quienes en tesis presentada en Universidad Nacional de Trujillo demostró la eficacia del trabajo efectuado en Empresa Comercial CIPSUR E.I.R.L., reflejada en la favorable situación económica de mejora.

Por último, el objetivo específico: *Proponer el diseño de un plan de auditoría interna*, el cual nos brindará el beneficio de brindar una análisis y comprobación para apoyar a la dirección en el desempeño, el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, proporcionándole análisis objetivos, evaluaciones, recomendaciones y todo tipo de comentarios pertinentes sobre las operaciones examinadas para mejorar la eficiencia y la eficacia de la gestión.

Resultado que se relaciona de manera directa con el trabajo previo por Arteaga y Olguín (2015), quienes destacaron los reportes eficaces y eficientes presentados por auditoría interna en Empresa Comercial CIPSUR E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo y que permitió constatar la mejora económica de la empresa en aumento de utilidades, disminución de mermas, aplicación de adecuado sistema de control logístico; factores que optimizaron gestión y rentabilidad financiera.

También la teoría de Solís (2014), se relaciona con este objetivo específico porque considera que los reportes de los auditores internos se constituyen es asunto valioso, pues los resultados establecen conclusiones finales basados en los principios de Contabilidad, siendo confiables, seguros, adecuados para su ejecución. Por lo tanto, requiere de mucho profesionalismo, competencias específicas y reservas éticas que los casos requieren y que los auditores deben ser capaces de dominar.

## **VI. CONCLUSIONES**

El diagnóstico de la gestión financiera de la Distribuidora Regalado , se efectuó en relación al estudio comparativo de los índices financieros proporcionados por la empresa, se tiene más activos líquidos que deudas con vencimiento inmediato; sugiriendo vender activos no movilizados o recurrir a préstamos para evitar la bancarrota; en índice de rotación se advierten pérdidas en costes de almacenamiento por riesgos en conservación, roturas, robos o pérdida de vigencia; las cuentas por cobrar disminuyeron debido a baja de facturaciones.

Los constructos teóricos de Mauricio León Lefcovich (2014) con aportes en tercerización en trabajos de auditoría, visión sistémica de control, procesos de mejora, eliminación de despilfarros y utilización de novedosas herramientas para alcanzar la calidad total y la teoría de Ederlys Hernández Meléndez (2015), con exigencias en selección de auditores competentes para conseguir éxitos en los negocios, resultaron fundamentales en el diseño del programa de auditoría interna, propuesto para reforzar la administración financiera de la Distribuidora Regalado S.A.C..

La eficacia de los reportes manifestado en el diseño del plan de auditoría interna se constata en los resultados establecidos, conclusiones finales formuladas y basados en principios de Contabilidad; en ello se sustenta la confiabilidad, seguridad, adecuación para su ejecución, exigiendo mucho profesionalismo, competencias específicas y reservas éticas en los auditores.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Se sugiere la realización del programa de auditoría interna en favor de la gestión financiera en la Distribuidora Regalado.

La entidad debe procurar emplear de manera periódica auditorías internas con el fin de reforzar la gestión financiera, fidelizar clientes, aumentar activos, optimizar cuentas por cobrar.

El desarrollo económico de la Distribuidora depende del apropiado planteamiento de la norma económica, de propósitos justificados en visión y misión empresarial, implementado por una eficaz administración financiera.



## REFERENCIAS

- Arteaga, C. y Olguin , U. (2015). *La Mejora en el sistema de control interno de Logística y su influencia en la gestión financiera de la Empresa Comercial Cipsur.G.IRL.* (Tesis de Licenciatura en Administración Financiera). Universidad Nacional de Trujillo.
- Bartelt, Z. (2015). *Diccionario Ilustrado de Economía Política y Contabilidad.* España: Emuned.
- Bedoya, H. (2014). *La gestión financiera en las empresas multinacionales europeas.* Santiago de Chile: Dolmen.
- Castillo, M. (2015, agosto, 26). *Insolvencias económicas en pequeñas empresas de Lambayeque.* Diario *Expresión*.
- Chuman, Y. y Gonzales, S. (2014). *Los reportes de auditoría interna y su repercusión en la Empresa de Servicios Públicos de Electricidad de Chiclayo.* (Tesis de Licenciatura en Economía). Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo de Lambayeque.
- Domínguez. M. (2015). *Principios de Matemática Financiera.* Santiago de Chile: Tebar.
- Espinar, J. (2012). *Los problemas de gestión financiera en empresas españolas.* Madrid: Cátedra.
- Escobar, M. (2015). *Insolvencia económica en empresas de abarrotes en La Habana.* Cuba: Siglo XXI.
- Fernandez, M. e Ipanaqué, M. (2013). *Propuesta del modelo de gestión y análisis de los estados financieros para optimizar la toma de decisiones financieras y de mercado de la Empresa Costana Sac. Chiclayo.*(Tesis de Licenciatura en Administración de Empresas). Universidad Señor de Sipán.

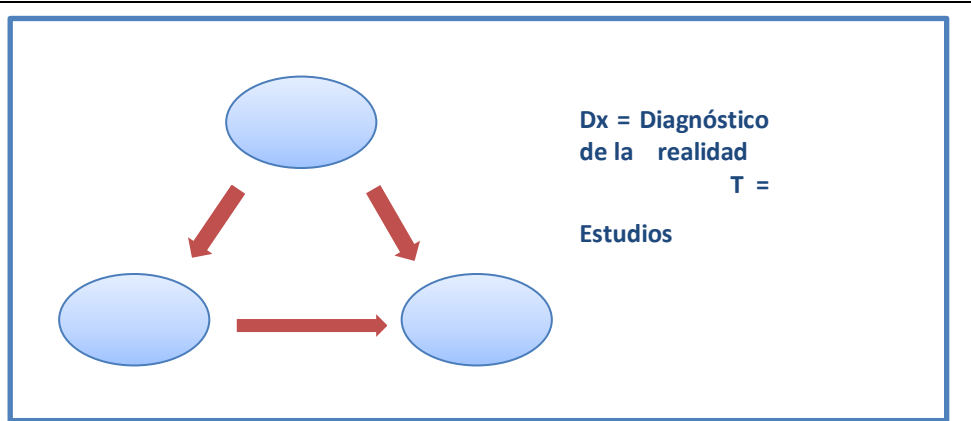
- Fernández, G. (2015). *De la economía global al desarrollo de comunidades locales*. Montevideo: Bruño S.A.
- Ferreiro, L. y Alcázar, M. (2015). *Niveles del liderazgo estratégico en empresas financieras*. Barcelona, España: Cátedra.
- Flores, J. (2015). *Gestión financiera .Teoría y Práctica*. Perú, Lima: Celof Asesores.
- Gittman, M. (2010). *Economía y Contabilidad en ámbitos universitarios*. España: Navarro S.A.
- Gustavino, M. (2015). *Claves para entender los ciclos económicos en América Latina*. España: Aderal
- Hernández, V. (2014). *Fundamentos de Euroeconomía Internacional*. El Tambo, Huancayo: Charles Dickens.
- Holmes, M. (2007). *Agroexportando valores y mercancías en mercados asiáticos*. Perú: ESAN
- Huete, L. y García, J. (2015). *Liderar estratégicamente para el bien común*. España: Cátedra.
- Kotler, L. (2014). *Visiones estratégicas en el mundo empresarial y competencias en el liderazgo*. Madrid: Pirámide.
- León, M. (2015). *Modelo de gestión financiera para mejorar la utilización de los recursos económicos financieros de la Empresa S.C.R.L. de Chiclayo*. (Tesis de Maestría en Administración Financiera). Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo de Lambayeque.
- León, M. (2014). *Administración de Operaciones y Asesoría en Costos, calidad, productividad, planificación*. Madrid: Pirámide.
- Londoño, L. (2013) *Diseño instruccional por competencias. Reflexiones y perspectivas*. Medellín: Fundación Católica del Norte.

- Mantilla, S. (2009). *Auditoría de la información financiera*. Primera edición. Colombia: Ecoe ediciones.
- Marroquin, E. (2014). *Modelo de gestión financiera para maximizar las utilidades de la Empresa Espelette Cia.Ltda. Colombia*. (Tesis de Licenciatura en Economía). Universidad Nacional de Medellín, Colombia.
- Moyolema, M. (2014). *Gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Credito en Amabato*. (Tesis de Maestría en Contabilidad Gubernamental). Universidad Nacional de Cuenca, Ecuador.
- Mendívil, V. (2014). *Práctica elemental de auditoría. Material de consulta, de trabajo y guía para su resolución*. Quinta edición. Australia: Cengage Learning.
- Ñiquén, S. y Sarmiento, D. (2013). *Optimización de recursos en la toma de decisiones efectivas en el gobierno local de la ciudad de Trujillo*. (tesis de Licenciatura en Contabilidad). Universidad Nacional de Trujillo.
- Otto, B. (2013). *Modelo de gestión financiera y reducción de morosidad en el Departamento Financiero de la Empresa Electrónica Riobamba S.A.* (Tesis de Licenciatura en Contabilidad Financiera) Universidad Nacional de Riobamba, Ecuador.
- Pachón, C. (2015) *Notas de empresas agrícolas dedicadas a la exportación*. Madrid: Cátedra.
- Picaporte, J. (2013). *Lecciones de Economía y Contabilidad Financiera*. Madrid: Cultural S. A.
- Pinar, C. y Rivas, S. (2014). *Consejos prácticos a empresarios para fortalecer la gestión financiera*. Madrid: Cultural S.A.
- Reyes, G. (2010). *Comercio y Desarrollo: Bases Conceptuales y Enfoque para América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile: Dolmen.

- Rondón, C. (2015). *Reingeniería de Auditoría Interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales*. Lima: San Marcos.
- Rossi, A. (2014). *Desarrollo de un modelo de gestión empresarial basado en Marketing de Guerrillas*. Lima: Abedul.
- Ruiz, J. (2014). *Innovaciones empresariales en el manejo de la gestión financiera*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Solis, H. (2010). *Desarrollo, sostenibilidad y capacidades financieras*. Perú: ESAN.
- Tobón, S. (2014). *Formación integral y competencias. Pensamiento complejo, currículo, didáctica y evaluación*. Madrid: Ecoe Ltda.
- Vilca, Z. (2014). *El control interno y su impacto en la gestión financiera de Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana*. (Tesis de Licenciatura en Contabilidad). Universidad Nacional Mayor de San Marcos

**ANEXOS**
**MATRIZ DE CONSISTENCIA PARA ELABORACIÓN DE INFORME DE TESIS**
**NOMBRE DEL ESTUDIANTE: PÉREZ SILVA MANUEL JESÚS**
**FACULTAD/ESCUELA: CIENCIAS EMPRESARIALES/ CONTABILIDAD**

<b>TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>AUDITORIA INTERNA PARA FORTALECER LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA DISTRIBUIDORA REGALADO.</b>
<b>PROBLEMA</b>	La situación problemática que enfoca la presente investigación se refiere a la escasa gestión financiera en algunas empresas; la causa sería la falta de profesionalización en quienes dirigen o las incompetencias en el manejo de las finanzas, así como la falta de voluntad y escaso compromiso de los colaboradores dentro de la organización.
<b>HIPÓTESIS</b>	Si se diseña objetivamente una auditoría interna, entonces se garantizará positivamente el fortalecimiento de la gestión financiera en la Distribuidora Regalado S.A.C.
<b>OBJETIVO GENERAL</b>	Diseñar un programa de auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la Distribuidora Regalado S.A.C.
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<p>Diagnosticar la gestión financiera de la Distribuidora Regalado S.A.C., mediante el análisis comparativo de los índices financieros.</p> <p>Utilizar los constructos teóricos en el diseño del programa de auditoría interna en la Distribuidora Regalado S.A.C.</p> <p>Establecer la efectividad de los reportes formulados en el diseño del programa de auditoría interna.</p>
Diseño descriptivo proposicional	



POBLACIÓN Y MUESTRA	Población: 20 varones y 12 mujeres: Total 32 colaboradores Muestra: 4varones y 1 mujer: Total 05
VARIABLES	V. independiente: Auditoría interna V. dependiente: Gestión financiera

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
V <sub>1</sub> : Auditoría interna	“Mecanismo de control, supervisión, evaluación de actividades supervisadas y encaminados a la práctica del asesoramiento contable y fortalecimiento de gestiones financieras y administrativas de las empresas” (Rondón, 2013, p. 22).	Se opera a través del diseño propuesto de auditoría interna.	Evaluación	Ingresos por ventas anuales. Precios por producto.	Ordinal
			Asesoramiento	En venta de nuevos productos. En ganancias mensuales	
			Fortalecimiento	De éxitos en ventas. De capacitaciones. De mejoras en situación económica	
V <sub>2</sub> : Gestión financiera	“Conjunto de acciones y procesos relacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma adecuada los recursos financieros, para el buen funcionamiento y desarrollo de la organización, alcanzando los objetivos propuestos” (Picaporte, 2015, p. 46).	Se usarán los índices económicos para determinar la gestión financiera de la Distribuidora en los últimos 3 años	Planificación	Acciones futuras Nuevas promociones	Registro de índices económico anuales en Distribuidora
			Dirección	Liderazgo estratégico Participación general Consejería continua Auto motivación	
			Control	Monitoreo de acciones Registro actualizado Explicación de alternativas	

<p>MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS</p>	<p>Se ha empleado la estadística descriptiva e inferencial y el sistema computacional SPSS, cuyas medidas estadísticas son: Frecuencia Relativa: “medidas relativas que expresan porcentualmente la relación establecida en grupo o serie de datos” (Chico, 2014, p. 22).</p>
<p>RESULTADOS</p>	<p>En ratio de prueba ácida se constató desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos para pagarlas en año 2015, lo que resultó perjudicial; el incremento de 0.37 en valores reflejó esta situación negativa. En capital de trabajo, el activo corriente superó al pasivo y demostró que en la Distribuidora Regalado S.A.C. se posee más activos líquidos que deudas con vencimiento inmediato; por ello se ha sugerido vender activos no movilizados o recurrir a préstamos para evitar la bancarrota.</p> <p>El índice de rotación en 2015 fue más eficiente y rentable, pero se advierten pérdidas en costes de almacenamiento por riesgos en conservación, roturas, robos o pérdida de vigencia. Las cuentas por cobrar en 2015 disminuyeron debido a baja de facturaciones, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables. Por último, en cuentas por pagar el índice bajó considerablemente demostrando inestabilidad y reflejando deficiencias en política de cobros por la Distribuidora Regalado S.A.C.</p>



## CONCLUSIONES

El diagnóstico de la gestión financiera de la Distribuidora Regalado S.A.C., se efectuó mediante el análisis comparativo de los índices financieros proporcionados por la empresa y demostró desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos para pagarlas; en capital de trabajo, se posee más activos líquidos que deudas con vencimiento inmediato; sugiriendo vender activos no movilizados o recurrir a préstamos para evitar la bancarrota; en índice de rotación se advierten pérdidas en costes de almacenamiento por riesgos en conservación, roturas, robos o pérdida de vigencia; las cuentas por cobrar disminuyeron debido a baja de facturaciones, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables.

Los constructos teóricos de Mauricio León Lefcovich (2014) con aportes en tercerización en labores de auditoría, visión sistémica de control, procesos de mejora, eliminación de despilfarros y utilización de novedosas herramientas para alcanzar la calidad total y la teoría de Ederlys Hernández Meléndez (2015), con exigencias en selección de auditores competentes para conseguir éxitos en los negocios, resultaron fundamentales en el diseño del programa de auditoría interna, propuesto para fortalecer la gestión financiera de la Distribuidora Regalado S.A.C.

	<p>La efectividad de los reportes formulados en el diseño del programa de auditoría interna se constata en los resultados establecidos, conclusiones finales formuladas y basados en principios de Contabilidad; en ello se sustenta la confiabilidad, seguridad, adecuación para su ejecución, exigiendo mucho profesionalismo, competencias específicas y reservas éticas en los auditores.</p>
--	---

**ANEXO 01**
**CUESTIONARIO N°1**

**Instrucciones:** Estimado colaborador (a) a continuación se le presenta una serie de preguntas sírvase marcar con una **X** la respuesta que Ud. crea conveniente.

TA=Totalmente de acuerdo (5) A= Acuerdo (4) I=Indiferente (3) D=Desacuerdo  
TD =Totalmente en desacuerdo (1)

ÍTEM / AUDITORÍA INTERNA		TA	A	I	D	TD
01	¿Será importante la Auditoria Tributaria en el crecimiento económico financiero de la empresa Distribuidora Regalado?					
02	¿La normatividad legal vigente está permitiendo realizar una gestión financiera eficiente?					
03	¿Considera usted, que los logros alcanzados en la presente gestión han satisfecho los objetivos previstos?					
04	¿Está de acuerdo con las actividades que la empresa en gestión financiera?					
05	¿Desearía conocer nuevos procedimientos de control?					
06	¿Cree usted que la labor de una auditoria interna garantiza la transparencia de un proceso de selección?					
07	¿Considera usted, que los sistemas de gestión contribuyen en el desarrollo funcional de la Distribuidora Regalado?					
08	¿La implementación de recomendaciones, derivadas de acciones de control, constituye instrumentos para mejorar sus actividades?					
09	¿En la institución es permitido tomar iniciativa propia para el desarrollo de sus funciones?					
10	¿Está de acuerdo con la implementación del comité de control interno en la Distribuidora Regalado?					

11	¿De acuerdo a su experiencia, usted puede plantear mecanismos de control, eficiencia y eficacia?					
12	¿La conservación y protección de registros en formato digital, está descrita en el procedimiento que tiene la Distribuidora Regalado?					