



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Auditoría Integral como medio de evaluación para mejorar la  
gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C –  
Moyobamba 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR  
PÚBLICO

**AUTORES**

Medina Erazo Ghersy Abdel (ORCID: 0000-0001-8602-4609)

Vásquez Dávila María Nelva (ORCID: 0000-0003-1386-7159)

**ASESOR**

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8686)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Auditoría

**CHICLAYO – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero hacer llegar este gran

Logro a mis queridos padres por ser los pilares de mí ser,

Por siempre creer y confiar en mí, Asimismo

Este proyecto de investigación dedico a mis

Queridos hermanos-as, tíos, tías primos-as, por

Su apoyo incondicional que me han brindado, muchas

Gracias a todos ellos por sus palabras de aliento

Y constante motivación para seguir en la lucha

De mis sueños y llegar a mi meta trazada.

María Nelva

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero dedicar este logro a mi

esposa violeta por su apoyo incondicional

Para lograr este sueño que empezó hace cinco años,

A mi hija Kendra por ser la luz de mis ojos y mis

Padres por verme triunfar en esta etapa de mi vida.

Ghersy Abdel

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, nuestros agradecimientos van a Diosito por darnos vida y salud, por permitirnos llegar hasta este punto. Por darnos fuerza y mucha energía para seguir adelante y cumplir con nuestros objetivos planteados, además de mostrarnos su infinita bondad y amor.

Seguidamente queremos hacer llegar nuestros agradecimientos a nuestros queridos padres por habernos apoyado en todo momento, por sus valores, consejos, por darnos una motivación constante y permitirnos ser unas personas de bien, pero más que nada por su amor, y sus ejemplos de perseverancia, y a todos nuestros familiares por ser nuestra fortaleza y a todos quienes forman parte de nuestra vida agradecemos muy infinitamente a cada uno de ellos por su apoyo incondicional.

Finalmente van nuestros agradecimientos a nuestro maestro por su gran apoyo, y constante motivación, por transmitirnos sus conocimientos obtenidos y guiarnos paso a paso para cumplir con este trabajo de investigación y así poder terminar con nuestros estudios superiores.

**Los autores**

## ÍNDICE

	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	13
3.3 Población, Muestra y Muestreo	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5 Procedimientos	19
3.6 Métodos de análisis de datos	20
3.7 Aspectos éticos	21
IV. RESULTADOS	22
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	41
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	47

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1 Técnicas e instrumentos</b>	<b>18</b>
<b>Tabla 2 Validez de Auditoría Integral</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 3 Validez de Gestión Económica Financiera</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 4 Deficiencias en la auditoría integral</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 5 Deficiencias en los procesos de auditoría financiera</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6 Deficiencias en los procesos de control interno</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 7 Procesos de auditoría de cumplimiento</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 8 Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 9 Análisis de los ratios financiero</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 10 Análisis vertical de la situación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 11 Análisis vertical del estado de resultado</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 12 Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</b>	<b>36</b>

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo, determinar la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. El tipo de investigación es aplicada, de diseño no experimental con corte correlacional, su enfoque es cuantitativo y por su nivel es descriptivo-explicativo. La población estuvo conformada por 15 colaboradores, la muestra estuvo conformada por 3 colaboradores de la misma empresa, dada la naturaleza de la investigación se utilizaron técnicas e instrumentos tal como la entrevista, lista de cotejo y análisis documental. En los resultados encontramos un nivel de deficiencia de 57% sobre la auditoría integral, evidenciado en un déficit de ventas de un periodo a otro de S/ 839, 844.00, asimismo dentro de los inventarios la diferencia que representa es de S/. 233,185.00 más respecto al año 2019, lo que ocasiona que tenga una liquidez en exceso de 4.78 en el 2019 a 15.07 en el 2020. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Consideramos importante contar con una auditoría integral de esa forma la empresa podrá mejorar las deficiencias encontradas, la misma que logrará obtener la rentabilidad esperada.

**Palabras Clave:** Auditoría integral, control Interno, gestión financiera

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the impact of the comprehensive audit on the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. The type of research is applied, non-experimental design with correlational cut, its approach is quantitative, and its level is descriptive-explanatory. The population is made up of 15 collaborators, the sample is made up of 3 collaborators from the same company, given the nature of the research, techniques and instruments such as the interview, checklist and documentary analysis were used. In the results we find a deficiency level of 57% on the comprehensive audit, evidenced in a sales deficit from one period to another of S / 839,844.00, also within inventories the difference it represents is S /. 811,792.00. It is concluded that the comprehensive audit affects the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. We consider it important to have a comprehensive audit so that the company can improve the deficiencies found, which will achieve the expected profitability.

**Keywords:** Comprehensive Audit, Internal Control, Financial Management

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto internacional en Sudáfrica, según Mungal & Garbharran (2014), hacen referencia a una comparación entre la rentabilidad y la aplicación de prácticas de gestión financiera principalmente en la gestión del manejo de efectivo de muchas empresas. Identificaron que existen deficiencias en el control de cajas chicas, la cual se considera un factor muy importante, esto hace que limite a obtener la rentabilidad proyectada, este inadecuado manejo de dinero afecta a muchas pequeñas empresas de tal manera que los propietarios no podrán acudir a obtener un crédito financiero.

Mazzarol, Rebooud & Clark (2015), mencionaron sobre las prácticas de gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Australia y Singapur. Ellos identificaron las percepciones de los propietarios y la influencia de su comportamiento en el desempeño de las PYME, examinaron que existían irregularidades, como un inadecuado control y supervisión de sus finanzas e inadecuados precios, insuficiente capital de trabajo para el abastecimiento del negocio y ausencia de endeudamiento excesivo, estos autores concluyeron que la mayoría de los propietarios tenían una débil capacidad de gestión financiera y sus negocios carecían de sistemas sofisticados para un adecuado control de las finanzas, mientras que la mayoría de empresas contaban con paquetes de software para la contabilidad, de tal manera que estos sistemas ayudan a obtener una adecuada información para una buena toma de decisiones económicas.

Según la Cámara Peruana de La Construcción el sector construcción decreció un 15% en el mes de agosto del año 2020 completando cuatro meses consecutivos con resultados negativos, es por ello que las empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción se vieron afectadas

Según Antón (2017). menciona sobre el manejo de la gestión económica financiera empresarial, la cual es una ciencia muy importante, pero al mismo tiempo son las que más afecta a muchas empresas , con el fin de aprender a controlar y administrar los movimientos de dinero, ya que es la principal fuente de participación en los mercados, en la que se trabaja a través de inversiones,

adquisiciones, ventas de productos o servicios, si notamos que hoy en día muchas empresas buscan mejorar su capacidad financiera, y es aquí donde la auditoría integral como medio de evaluación juega un papel muy importante y primordial, a través de estos procedimientos de evaluación y control se logrará determinar las ganancias y las pérdidas, de una forma general se examina el comportamiento de la empresa, Todo este trabajo se puede analizar por medio de los llamados “Estados Financieros”.

Barnechea, (2016) menciona sobre los problemas causados por muchos emprendedores, por lo que consideran innecesario llevar un control adecuado para su negocio, en base a sus experiencias y conocimientos suficientes, sin embargo, olvidan establecer un plan que abarque sus objetivos y metas. Por ello considero que es importante contar con una auditoría integral el cual mantiene en un constante monitoreo y evolución de las operaciones que se realizan en el día a día con el fin de cumplir objetivos y metas establecidas por la entidad.

Iza , Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge, (2017), definen que la experiencia de llevar un control tradicional bajo enfoques financieros asumidos de forma individual no garantiza acciones de mejoramiento, más aún análisis de las operaciones de la organización. Pero al contar con una auditoría integral dentro de la organización nos permitirá obtener resultados favorables (P.4).

Además menciona Pedragio (2014) sobre la política económica neoliberal, al darle poder a las empresas privadas provocó despidos masivos, igual ocurrió en las empresas públicas, tras pasar estos despidos, apareció la creación de negocios como quioscos, servicios de taxi, servicio de transporte público, entre otros a partir de ella el comercio de pequeña escala comenzaron a crecer en la capital más que en otras regiones, este factor sumó por el alto número de migraciones, por ello creció significativamente el negocio de la informalidad en el país.

Dadas las circunstancias del tiempo se sabe que uno de los sectores afectados por la aparición de la pandemia Covid-19, es el sector construcción el cual la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. dedicada a la venta de materiales de construcción se vio afectada por la reducción de movimiento en sus ventas, la misma que no cuenta con un control adecuado de sus productos que

comercializa, existiendo así un desorden e inadecuado control , se examinó que dentro de esta área los responsables de cada área encargados de cumplir con estas tareas no mantienen actualizado los inventarios tanto en físico como en lo que ya existe en los sistemas que cuenta la empresa, hecho que limita a no contar con una información correcta y óptima, un inadecuado control de inventarios limitará a la empresa contar con una información óptima dentro de sus estados financieros con la cual los socios puedan tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar el éxito empresarial.

Respecto a lo descrito en la realidad problemática se planteó como problema general de investigación: ¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C? y como problemas específicos: ¿cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?, ¿cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.? ¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?

Asimismo, esta investigación se justifica; destacando la función por conveniencia, porque nos permitió conocer todas las falencias encontradas de acuerdo a las variables planteadas en nuestro título de investigación, en tal sentido es de suma importancia e interés conocer si las políticas planteadas por la empresa en la gestión económica financiera ayudan a ejecutar nuestro trabajo en cada una de las áreas. Una vez llevado a cabo nuestro estudio de investigación es importante dar a conocer a los representantes legales de la empresa como también a usuarios interesados la verdadera y óptima información que necesita la empresa para una adecuada toma de decisiones, para ello se mostró información válida, confiable y oportuna de datos. Desde la perspectiva de valor teórico, el análisis y evaluación de los procesos en la gestión económica de la empresa, al igual que el rendimiento económico, es por ello que se abordó teorías con sus respectivos autores que revelan el comportamiento de las variables en estudio (características, definiciones, ventajas, procesos, ratios y etc.).

Dentro de esta investigación se planteó como objetivo general: Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC

S.A.C, siendo los objetivos específicos: conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, se planteó la siguiente hipótesis que da una respuesta efectiva al problema general: la auditoría integral incide de manera significativa en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020.

## I. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar la investigación y alcanzar el propósito planteado, se partió por plasmar antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito del presente estudio, como también las bases teóricas para sostener las variables y dimensiones de la investigación.

A nivel Internacional, Escalante (2014) menciona que es una pieza clave para poder dar respuestas a falencias que pueda existir en una organización, también define a la auditoría como un examen en la cual se inspecciona, verifica, evalúa la información de una entidad con la finalidad de encontrar errores que estén limitando sus recursos de la entidad, una auditoría nos da fiabilidad y seguridad en la información económica que presentan los estados financieros, Mediante estos resultados el auditor expresa sus opiniones y recomendaciones para dar mejoras a la gestión de sus actividades y como parte última de conformidad que la información financiera ha sido preparada de acuerdo a las normas y leyes (p.40-55).

Asimismo, Sandval & Rizzo (2017) en su artículo científico que trata sobre la Gestión Administrativa en el control presupuestario, plantearon como objetivo principal en su investigación cualitativa como Evaluar la incidencia de la gestión administrativa en el control presupuestario distrital 13D08 Pichincha, El gran problema surgido se debe a la no realización de un análisis profundo de la ejecución presupuestaria. Debido a estas deficiencias surgidas no se ha logrado resultados adecuados para la gestión administrativa, Mencionaron que este trabajo resultó de total beneficio para una adecuada toma de decisiones.

Según, Herrera, (2016) en su artículo que lleva por título: Financial Reasons For Liquidity in Business Management For Decisión Making, menciona que los indicadores financieros son fundamentales para un buen control de la empresa, estos indicadores nos permiten si la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para hacer frente a su obligaciones presentes, El objetivo principal de este mencionado artículo es analizar los ratios financieros como estrategia de la auditoría en la empresa para una buena toma de

decisiones, dando como conclusión la importancia de conocer las bases de la gestión empresarial.

A nivel nacional, según Aspajo,(2014) es una actividad multidisciplinaria, regulada por principios éticos y técnicos, tendente a estudiar y evaluar el proceso administrativo de una entidad. Es decir, analizar a la organización como un sistema abierto, y en constante cambio, porque al revisar posiciones independientes a través de los estados financieros, puede conducir a emitir opiniones erradas o fuera de contexto (.p.11)

León, (2016), su investigación que lleva por título “Incidencia de la Gestión Financiera y la Estabilidad en la Mype” - Chorrillos 2015. Tuvo como objetivo principal – Determinar la importancia de la incidencia de la gestión financiera. Este proyecto fue elaborado con el fin de mejorar y de expandir negocios de las Micro y pequeñas empresas por distintos lugares del país. Para que se lleve a cabo este proyecto se utilizó un diseño no experimental, además de utilizar como instrumento de análisis documental se llegó a una conclusión de describir la necesidad de muchas empresas que buscan mejorar sus ingresos de tal forma también se busca un desarrollo adecuado dentro de sus actividades.

Según Esquivel, (2017) en su artículo que lleva por título “Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMEs, Gamarra- Perú (2006-2015), mencionaron que llevar una adecuada gestión social permite desarrollar un mejor crecimiento empresarial, su objetivo principal es establecer un nivel de conocimiento estandarizado que contribuya al desarrollo de estrategias de gestión social, además de ello dieron como conclusión que las Pymes no cuentan con un conocimiento adecuado para una correcta planeación empresarial futura, además de ello consideraron que muchas empresas pymes no tienen implementado sistemas de indicadores que les permitan saber la situación financiera actual de sus recursos económicos financieros.

A nivel regional, La Industria (2019) indicó que la Contraloría registró 98 denuncias en Lambayeque en los cinco primeros meses del año pasado (CGRL, 2019). Así mismo, la Municipalidad Provincial de Lambayeque (MPL) no ha sido ajena al control realizado por la Contraloría. En el 2019 el diario la Industria advirtió sobre una auditoría específica 1 en este municipio por presuntas irregularidades en la calificación de ofertas que llevó a la adjudicación de la buena pro a un postor que no cumplía con los requisitos de calificación.

Alarcón & Rosales, (2015) en su investigación que lleva por título; Evaluación de la Gestión Económica Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la empresa Planificación Arte Distribuidores S.A.C. Chiclayo. En su gestión económica y financiera, de la mencionada empresa, indica que debido a un deficiente manejo de los costos, gastos y por la falta de seguimiento de su cartera de cobranza, ha conllevado a la empresa reducir sus ingresos de efectivo (liquidez) y la generación de pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio. Concluyen que al llevar a cabo esta investigación se encontró muchas deficiencias en control interno e inadecuado manejo de fondos, es decir no se realizaron seguimientos continuos.

Vásquez & Briceño (2019) en su investigación titulada Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la empresa comercial Dar Color E.I.R.L. Chiclayo, describieron que existen muchas falencias sobre la adquisición de financiamiento, debido a que la empresa solo realiza préstamos financieros, los cuales han generado onerosos gastos financieros tales como acumulación de interés, comisiones entre otros cargos financieros, afectando directamente su rentabilidad, este problema ha sucedido por la falta de conocimiento y experiencia sobre gestión empresarial. Dando como conclusión a este trabajo de investigación, determinaron que, al adecuar una herramienta administrativa y financiera, permitirá facilitar, ordenar, controlar todas las actividades administrativas, económicas y financieras.

Del Castillo (2015) en su investigación que lleva por título: La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa deportiva e industrial Sport Willy, Tarapoto - 2014. Llegó a concluir que la organización no elabora un plan financiero que le permita tener una adecuada inversión de

capital, de tal manera que esto le permite tomar mejores decisiones económicas, así mismo se observó que tampoco se ha establecido políticas. Su control es muy ineficiente, donde el encargado del área no realiza un análisis a las ratios financieras de la empresa.

Dentro de las bases teóricas se considera a la variable *auditoría integral*, que, según Ochoa, (2019) define que: La auditoría integral nos ofrece una metodología que permita además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-430). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una compañía.

Subía (2014) menciona sobre la *Auditoría financiera* es, un examen objetivo de la información contenida en los estados financieros, tiene por objetivo determinar la razonabilidad y la correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros, informes, expedientes entre otros luego formula sugerencias de mejora administrativo – contable (P.21). Si bien es cierto la Auditoría Financiera también tiene el propósito de examinar y revisar las políticas de registro el cual busca encontrar que la información sea organizada, confiable y segura de tal manera que toda la información esté registrada de acuerdo a las leyes contables y estándares como normas establecidas. Esto se da porque ayuda a evitar fraudes y malos manejos contables y administrativos dentro de una organización. De manera que se identifican un indicador en relación a la auditoría financiera, los estados financieros.

Según Sevilla (2017), define a los *Estados Financieros* como el reflejo de la contabilidad de una empresa en la cual muestran la estructura económica y financiera de una empresa a una fecha determinada o por un periodo determinado.

La segunda dimensión es la *Auditoría de Control Interno*, según Calvo & Rodríguez (2017) entienden que actualmente el control interno es una “herramienta con muchas potencialidades tales como, acciones, actividades, planes, políticas y normas. Este control interno, además de evaluar y/o controlar,

también ayuda a prevenir posibles riesgos que pueden afectar a la entidad (P. 232).

Además, Catañeda (2014) hace mención que: los procedimientos de control interno, de manera constante hace mantener una información ordenada y sistematizada de tal manera que permite asegurar que las directrices aéreas de una empresa estén llevando un trabajo adecuado. (p. 129-146). De manera que, se identifican un indicador: Control Organizacional.

Arango, (2017) Control organizacional, de acuerdo al control interno se considera como un proceso de seguimiento, por el cual la gerencia de una entidad monitorea y reglamenta las políticas que se debe cumplir para el logro de objetivos establecidos, asimismo este procedimiento también evalúa el desempeño de los colaboradores de tal manera que estos cumplan con sus funciones establecidas. Cuyo propósito es garantizar el cumplimiento de los objetivos.

La tercera dimensión es la *Auditoría de Cumplimiento*, el cual es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas, para establecer que dichas operaciones se han desarrollado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables, además de realizar estos procedimientos mencionados una auditoría de cumplimiento también realizan una verificación del cumplimiento de los objetivos, identifican posibles deficiencias, y van formulando planes de acción adecuados que permitan a una organización posibles cambios o mejoras en sus actividades. Alvarado (2018) De manera que, dentro de esta dimensión se identifican dos indicadores: normas y políticas.

Como cuarta dimensión es la *auditoría de gestión*, según Velásquez (2013) en una revista de Auditoría Integral como herramienta de validación de la Gestión Institucional, publicada en abril del 2019, afirma que la Auditoría de Gestión permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de acuerdo a la utilización de fondos disponibles que cuenta una organización (P.14). Así mismo se define también que una Auditoría de gestión busca que los objetivos y metas sean congruentes con las previsiones propuestas por la organización. De

manera que, en la auditoría de gestión se identifican tres indicadores: Eficacia, Eficiencia y Economía.

Por su parte la segunda variable *Gestión Económica Financiera*, según Obispo (2015) define que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26). De manera que dentro de esta variable se identifican dos dimensiones: Situación Financiera e Ingresos y Egresos.

La primera dimensión es la *Situación Financiera*, la importancia de conocer la situación financiera de una empresa es mediante los estados financieros el cual muestran un resumen general de cómo está conformada y como es que se ha desempeñado durante un periodo de tiempo. Asimismo, se debe tener en cuenta estos tres conceptos: solvencia, estabilidad y productividad. (Antón, 2017, p-45). Dentro de esta dimensión se identifican cuatro indicadores: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de endeudamiento y Ratios de Rentabilidad.

*Los Ratios de liquidez* son los ratios financieros que muestran el nivel de solvencia financiera (efectivo equivalente de efectivo) de tal manera que este porcentaje resultante nos permite saber si la empresa cuenta o no con liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros, ha porcentaje mayor menor utilidad.

Sánchez (2014) Los Ratios de gestión son ratios financieras que permiten evaluar el nivel de actividades de una empresa es decir se evalúa como la empresa está manejando o haciendo uso de sus recursos financieros, en la ratio de gestión se evalúa la rotación de inventarios (stock de existencias).

Ratios de endeudamiento, los cuales son ratios que indican la solvencia financiera a corto o largo plazo, es decir nos da a conocer como está financiada la empresa. La solvencia de una entidad dependerá del capital y aportación de socio que se aportó para dar inicio a las actividades

Ratios de rentabilidad los cuales son ratios que indican la capacidad y desenvolvimiento por parte de la gerencia de una entidad para generar utilidad

a lo largo de un determinado periodo o ejercicio. Es decir, cuán óptima fue en obtener utilidades (ganancia) (Minaño. 2016, p-5).

La segunda dimensión es *Ingresos y Egresos*, los ingresos son todos aquellos aumentos de activo o entrada de dinero por motivo de venta de un producto y/o prestación de un servicio, los egresos son todas aquellas disminuciones de activo el cual la empresa utiliza para producir un producto (Minaño. L, 2016, p-5).

*Las ventas* son ingresos monetarios recibidos por la prestación de un servicio o por la venta de un bien y/o producto. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Costos*, se definen como aquellos egresos que se requieren dentro de la materia prima, suministros, mano de obra, el cual es utilizado para producir productos. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Gastos* son los desembolsos de dinero que se hace para realizar cada una de las actividades que se necesitan para la producción de dicho producto. (Sevilla. 2017, p.19)

## **II. METODOLOGÍA**

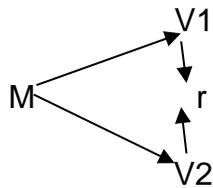
### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

La presente investigación es de tipo aplicada según Valderrama (2016) principalmente se enfoca en la búsqueda de soluciones de los problemas, en la cual consideramos nuestros conocimientos de las variables, dimensiones que van relacionados a nuestro estudio de investigación. Se utilizó el enfoque cuantitativo-explicativo según Hernández (2014). Menciona sobre el enfoque cuantitativo es la recolección de datos para probar hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (P. 37), Consideramos que el enfoque cuantitativo se utiliza para contestar preguntas, brindando mayor alcance a la información recopilada. Por su nivel es descriptivo-explicativo según Hernández, (2014). Manifiesta sobre el tipo de investigación “Descriptivo”, es lo que busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (P. 92), Parte de este concepto también consideramos que este tipo de investigación ayuda a medir, observar o recoger información de manera independiente, de tal manera que nos permite describir los datos y características de acuerdo a nuestras variables de investigación Además este estudio es explicativo porque pretende establecer las razones o causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, va más allá de la descripción de conceptos con este estudio explicativo se busca clarificar cómo es exactamente el problema

#### **Diseño de investigación**

Este estudio de investigación es de diseño no experimental – correlacional. Hernández (2014) afirma que un diseño no experimental en una investigación es un estudio que se realiza sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente para después analizarlos en relación causa – efecto (P. 185) y correlacional es porque tiene una finalidad de conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra. Así señala Hernández (2014, p.93). Si bien este estudio ayuda analizar o

evaluar si hay un aumento o una disminución en una variable, es decir busca medir dicha relación o incidencia en función a las variables. En tal sentido la investigación se orientó a una revisión y evaluación a cada una de las áreas que conforman en la empresa. Es de tipo transaccional (Transversal) según Cabezas; Andrade; Torres (2018) La investigación transversal su objeto es describir las variables y examinar su episodio e interrelación en un período dado ya que las informaciones de los datos se recolectarán en un solo momento, en un tiempo único.



**Donde:**

M: La muestra de trabajadores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

V1: Auditoría Integral

V2: Gestión Económica Financiera

R: Influencia entre las variables

### 3.2 Variables y operacionalización

**Variable Independiente: Auditoría Integral** Ramírez (2017), define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)

Ochoa (2019) menciona, la auditoría integral nos ofrece una metodología que nos permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-448). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una organización.

Trejos (2015) describe que la auditoría integral juega un rol importante en las NIAS, el funcionamiento óptimo del departamento se convierte en una preocupación vital en cada componente del plan global de Auditoría (P. 31). Así mismo mencionamos que la Auditoría Integral es muy importante porque comprende una sincronización en cada una de las áreas de una empresa como el control interno, la de gestión y el área administrativo y financiero, es decir que la auditoría interpreta el conocimiento de la gestión de control de las actividades de una empresa.

La Auditoría Integral ha emergido con rapidez en las demás auditorías, tal como la auditoría interna, auditoría financiera entre otras. Esta auditoría integral se diferencia por los importantes beneficios que brinda a muchas organizaciones. Además, los beneficios que otorgan nos dan la oportunidad de ser más profesionales en temas financieros y no solo en el tema financiero sino también ayudan a mejorar los aspectos administrativos de una empresa. De tal manera que la Auditoría Integral evalúa holísticamente los riesgos y controles de los procesos económicos de un negocio. Porras (2014)

Dimensiones de la variable independiente Auditoría Integral Auditoría Financiera: Ramírez (2017), define que la auditoría financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional, su principal objetivo es determinar la razonabilidad, integridad y correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros (P; 15-35). En otras palabras, diremos que esta auditoría se encarga de evaluar la información contable y financiera si está elaborada de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados como también a las Normas como (NIC Y NIIF).

Auditoría de control interno: Según Ramírez (2017), afirma que un sistema de control interno de la entidad debe de estar funcionando adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos descritos anteriormente (P; 15-30).

Según Ramírez (2017), define que la Auditoría de cumplimiento se practica mediante la revisión de documentos que soportan áreas administrativas, legal, financiera y contablemente todas las operaciones, para de esa forma determinar si los procedimientos de control interno se han elaborado de acuerdo a los principios, normas legales, reglamentarias, estatutarias entre otros

procedimientos que le son aplicables, para el logro de objetivos planteados por la organización (P.15-30). El trabajo de esta auditoría es de mucha importancia dentro de una identidad, porque identifican posibles deficiencias y formulan planes de acción adecuados que permiten ofrecer posibles cambios o mejoras en los mismos.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad, con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos disponibles, y por último emitir un informe sobre la situación global de la misma. Ramírez (2017).

Según Pérez & Carballo (2015) definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo el dinero y la información (P. 25-26).

La expresión fundamental de la información financiera, son los estados financieros en la cual presentan un resumen de las propiedades, bienes, derechos y obligaciones monetarias que se tiene con los propietarios y los acreedores, el propósito general es conocer la posición financiera y los resultados como diferencia de los ingresos y gastos, los estados financieros existentes son: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujo de efectivo

Los indicadores más utilizados y que de una u otra forma miden rápidamente la situación económica financiera son las ratios financieras a continuación se detallan los siguientes: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de solvencia y Ratios de rentabilidad.

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

Población: La población objeto de estudio estuvo conformada por la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. por 15 colaboradores de la misma.

Según Arias (2012) describe sobre la población en un proyecto de investigación. La población es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación (P.81), consideramos también que la población es un conjunto donde se utiliza

los procedimientos para llevar a cabo el estudio de investigación de un conglomerado de personas que laboran en la mencionada empresa.

Muestra: La muestra estuvo conformada por el Gerente General y en el área administrativa tenemos a 2 colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Hernández (2014) define que la muestra es un subgrupo de la población que pertenece a ese conjunto definido en sus características en la que está dentro de la población (P. 175).

Muestreo: El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que al presentarse una muestra tan reducida esta es tomada en su totalidad, y por ende no es necesaria la aplicación de fórmula estadística.

Unidad de análisis; La unidad de análisis fue la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba 2020

### 3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo de investigación se obtuvo un plan detallado de recolección de datos e información de acuerdo a la población y muestra. Las técnicas utilizadas fueron (Entrevista, Observación directa y Análisis documental) y como instrumentos utilizados (Guía de Entrevista, Lista de cotejo y análisis documental)

**Tabla 1** Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	La finalidad de este instrumento es Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

Según Arias (2012) define por técnica de investigación, al procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Por Instrumento es cualquier recurso, dispositivo o formato en papel o digital, que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. (P: 67-68). En este proceso de recolección de datos se llega a evaluar el grado de responsabilidad, desarrollo personal, confianza en los empleados y por último se llega a conocer la afectividad de la elaboración de la información económica Financiera.

### **Validez**

En cuanto a nuestro estudio de investigación, la validación del instrumento se realizó con la intervención de especialistas. Ellos fueron los que dieron el visto bueno a través de su experiencia y conocimientos obtenidos. Finalmente nos dan una conformidad para nosotros poder aplicarlo en el presente estudio de investigación.

Según Hernández (2014) define que la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable, Ejemplo para medir la inteligencia se debe medir la inteligencia y no la memoria (P. 233).

**Tabla 2** Validez de Auditoría Integral

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Entrevista	Lista de cotejo	
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.7	4.8	Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.8	4.9	Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	5.0	4.7	Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

**Tabla 3** Validez de Gestión Económica Financiera

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Promedio de Validez		
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.9		Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.7		Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	4.8		Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

### **3.5 Procedimientos**

Dando inicio a la recolección de datos e información de la empresa FJ & Coneg Oc S.A.C, se procedió a elaborar el primer instrumento que es la guía de entrevista, estuvo conformada por 15 preguntas abiertas y fue respondida por 1 persona de la mencionada empresa. Esta recopilación de información ayudó a los investigadores de estudio a evaluar como el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa en estudio de investigación.

Luego se procedió a elaborar el segundo instrumento que es la Lista de cotejo, la misma que estuvo constituida por, el Gerente General, el propósito de utilizar este instrumento es porque buscamos generar valor agregado mediante una auditoría integral para mejorar la gestión económica financiera de la mencionada empresa, una vez obtenido esta información requerida procedemos a describir las etapas de la Auditoría Integral el cual indicaron los procedimientos para continuar con el proyecto de investigación.

Finalmente, se procedió a aplicar el tercer instrumento que es la Guía de Análisis documental, el cual permitió a los investigadores analizar toda la información que contiene los estados financieros y kardex de almacén que tiene la empresa, al finalizar la auditoría integral tiene como objetivo específico, establecer como la auditoría integral elabora sus opiniones, sugerencias y alternativas de solución para mejorar la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Se señala que la aplicación de las técnicas como los instrumentos elaborados nos permitió dar solución a cada uno de los objetivos específicos planteados, además es necesario señalar que para proceder a la aplicación de los instrumentos se presentó una solicitud de autorización a la empresa FJ & Coneg OC S.A.C., señalando que la información brindada por la misma solo será de uso académico.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Después de haber obtenido respuestas de los instrumentos por parte de los colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Se procedió a analizar, codificar y simplificar la información mediante tablas, cuadros estadísticos y gráficos, los cuales permitieron un análisis e interpretación de las variables, Para

la tabulación de datos se utilizó el programa Microsoft Excel, el cual permitió hacer un recuento de los datos y conocer las deficiencias que se presentan en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Baena (2017) desde su punto de vista menciona sobre el método deductivo, la cual es utilizada como procedimiento de indagación. Parte por las ideas generales y camina hacia los casos particulares, por consiguiente, no plantea un problema, este método implica certidumbre, evidencia y exactitud (P.34), con este método aplicado llegamos a una conclusión verdadera e imposible de ser falso.

### **3.7 Aspectos éticos**

#### Consentimiento informativo

La presente investigación respeta los criterios y principios éticos aprobado por la Universidad César Vallejo, pues se respetó el derecho de autor, por cuanto la información presentada es fundamentada por autores citados de acuerdo a las normas APA en las referencias bibliográficas, Además para lograr el recojo de datos e información se requirió de la autorización de los directivos a cargo de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, puesto que nos dieron un valioso aporte de información para el logro de objetivos planteados.

#### **Manejo de riesgos.**

La información obtenida nos sirvió única y exclusivamente para validar el problema y contrastar la hipótesis descrita en el proyecto de investigación, por lo tanto, se afirma la originalidad del proyecto investigado.

### III. RESULTADOS

Desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Con el principal propósito de dar solución al primer objetivo específico del estudio de investigación, como primer paso se llevó a cabo una guía de entrevista la misma que fue respondida por un representante de la mencionada empresa el cual nos dio a conocer las siguientes respuestas:

Auditoría financiera

La auditoría en base a los estados financieros, consideramos la importancia a la auditoría dentro de una empresa brinda las garantías necesarias, cuando es requerida especialmente en una entidad financiera garantiza un mejor aval o apalancamiento dentro del corto o largo plazo acceder a un crédito financiero sin ningún problema siempre y cuando demuestre la auditoría que si hay liquidez dentro de la empresa.

Al analizar los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros abre el camino para poder trabajar más que todo créditos financieros es importante, la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros.

¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Cesar López:

La auditoría yo entiendo que por conocimiento ya que recibimos charlas capacitaciones por parte de la gerencia por su contador y el área administrativa es importante respaldar nuestros gastos o nuestras compras, con documentos llámese facturas o boletas en su mayoría, que nos permite a nosotros respaldar fehacientemente la veracidad de toda nuestra información que por medio de la auditoría no encontraremos vacíos en la administración con falta de documentación o errores y así cuando tengamos una auditoría tendremos la documentación en regla y todo sustentado.

Auditoría de control interno

¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C?

Cesar López:

Nosotros lo que manejamos es un sistema de existencias, controlamos desde el área logística todo lo que ingresa, todo lo que sale, los repartos y las entregas.

Llevamos un sistema de control administrativo a las existencias que son en base a guías de salida como, por ejemplo, nosotros trabajamos en Moyobamba, pero tenemos una oficina en Tarapoto otra oficina en Juanjuí y Rioja, entonces todo lo que concierne a las existencias salen con sus respectivas guías a estos puntos sean sucursales u oficinas.

¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Cesar López:

Dentro de la empresa nosotros lo que buscamos es llevar una cartera de clientes que son entidades técnicas por ejemplo una de ellas en una convocatoria que lanza el Ministerio de Vivienda de 25,000 casas al año, dentro del año que representa un semestre participan entidades técnicas de todo el Perú incluso nuestros clientes, cada uno de ellos tiene un promedio de 50 o 100 casas entonces nuestro respaldo o nuestros ingresos de este año y el año pasado han sido ellos(entidades técnicas), como empresa tomamos un promedio de 10 entidades técnicas que llevan un promedio de 70 o 100 casas, nuestros ingresos con ellos dentro del año en un mes o en los meses que se vienen nos dan lo suficientes ingresos, que ya llevan una evaluación el área de contabilidad así por medio

de una auditoría demuestre a una entidad financiera que tenemos la capacidad económica que podemos cumplir con nuestras obligaciones financieras, nuestros clientes nos brinda como empresa una mejor imagen y respaldo económico que todos los meses vienen y las entidades técnicas tienen un periodo trabajo por ejemplo iniciaron en Enero hasta Mayo recién van a votar su primer grupo es decir van a sacar sus primeros lotes de 50 u 80 o 100 casas o sea nuestros ingresos vienen siendo mensuales de 10 entidades técnicas que por decir pasan el millón y medio o los dos millones de soles dentro de un semestre o dentro del año, eso nos garantiza como empresa de que si tenemos la solvencia económica de cubrir con obligaciones financieras, a un mes considerando en una auditoría por medio de documentación que de manera fehaciente nosotros como empresa si cumpliríamos con los estándares que ellos pueden exigir.

La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Cesar López:

Nosotros para acceder a un crédito, el banco envía a un supervisor o analista de créditos, para ver que produce la empresa; en su momento un analista de créditos nos comentó que no solamente se trata de vender, vender, vender durante un año o dos años, sino que también se trata que esas ventas cuando te queden utilidades se reinviertan en bienes inmuebles así es como nosotros garantizamos así ellos ven la calidad o responsabilidad de nosotros como empresa a través de qué hacemos con nuestras utilidades como lo direccionamos, cuando ellos vienen supervisan básicamente la calidad de trabajo o lo que nosotros hacemos o cómo influenciamos en el mercado para poder cubrir las necesidades de nuestros cliente con los materiales de construcción o de ferretería o que facilidades nosotros como empresa podemos

otorgar a nuestros proveedores a través de créditos de 30 , 45 días o dos o tres meses.

#### Auditoría de cumplimiento

¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Cesar López

Cada personal para que pueda desarrollar su trabajo de acuerdo con el área que va destinada su función previa a eso recibe una capacitación dentro de una semana tiene que conocer sus funciones, las políticas internas de la empresa dependiendo a qué área va tiene que contar con los equipos de seguridad para evitar cualquier tipo de contingencia.

¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las áreas y se verifica su cumplimiento?

Cesar López

Siempre tenemos capacitaciones, si vamos al tema puntual de la documentación por decir todos los trabajadores administrativos, así como en mi caso conocemos que cada factura o documentación deben contar con ciertos requisitos uno de ellos por ejemplo es de que para sustentar nuestros gastos y compras todo tiene que ser con factura y facturas o gastos con importes iguales o mayores a 3500 soles tienen que contar con bancarización igual si hablamos de una factura de mil dólares tiene que contar con bancarización así el personal está preparado para apoyarnos y nosotros apoyar en tema administrativo a que la documentación sea real cosa que en las declaraciones mensuales y el balance y la auditoria para no tener ningún tipo de observación sin inconvenientes.

¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Cesar López

Cada empresa tiene, mira para nosotros solicitar la síntesis laboral, nos piden un organigrama desde la gerencia hasta la más pequeña de la empresa indicando que el Ministerio de Trabajo también lo pide.

Auditoría de gestión

¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Cesar López

Lo que la empresa busca desde Noviembre del 2018 que se inició es buscar cimentar una base que le de credibilidad, confianza a nuestros clientes principales a nuestros clientes para que nosotros garanticemos que somos una empresa seria que cumplimos con las expectativas dentro de la Región del Alto Mayo, claro que nuestra proyección hacia adelante es ser una de las mejores empresas por qué no decir de a nivel como Alto Mayo o a nivel del Departamento de San Martín a eso apuntamos equiparnos con todos los mecanismos y las herramientas necesarias.

¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Cesar López

Uno de los objetivos que tenemos dentro de la empresa es contar nosotros como les mencionaba al inicio es contar con respaldos en activos inmuebles, como empresa no solo queremos vender, vender se trata de que nosotros como empresa queremos incrementar nuestro patrimonio así podemos estar bien preparados para tener a créditos financieros mucho más grandes y bajos en tasas anuales que nos permitan proyectarnos a construir en otras provincias y expandirnos con más sucursales eso básicamente lo tenemos bien claro porque si no contáramos con patrimonio

necesario desde ahora más adelante sería muy difícil implementarlos porque si no tuviéramos claro es como si no estuviéramos trabajando con una proyección porque los bienes eso es lo que va ser nuestro respaldo más adelante lo que nos va apalancar más adelante es lo que no va a ayudar a tener mejores beneficios.

¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Cesar López

Considerando la auditoría donde nosotros poder llegar a concretar nuestros planes nuestros proyectos y en base a ellos cimentarse cada día y cimentar nuestra empresa dentro de la sociedad es llegar con credibilidad a la gente que la empresa es seria que se ha formado no solamente para vender sino también para ayudar a los demás a través de estos tipos de beneficios sociales ósea que no solamente es una empresa que se dedique a comercializar sino que se dedica también a servir dentro de la sociedad.

Nuestros clientes nos agradecen mucho por nuestra atención por lo responsable que somos es una empresa que va a crecer es una empresa que va ser bien fortalecida bien comenta dentro de la región y vamos a demostrar que somos una empresa seria que busca el desarrollo de la ciudad de Moyobamba que va a compartir que va a participar en el crecimiento de ello la empresa les aseguro que va hacer una muy buena empresa con recomendación en Moyobamba.

## Identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, detallamos los pasos realizados para poder cumplir con el segundo objetivo específico planteado.

**Tabla 4** Deficiencias en la auditoría integral

VARIABLES	DIMENSIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
		SI	NO	SI	NO
AUDITORÍA INTEGRAL	Auditoría Financiera		1	0%	14.%
	Auditoría de control interno		1	0%	14.%
	Auditoría de cumplimiento	2	0	29%	0%
	Auditoría de gestión	1	2	14%	29.%
<b>SUB TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>43%</b>	<b>57%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>		<b>100%</b>	

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a los resultados obtenidos en la tabla, se llevó a cabo una lista de cotejo planteando en ella 7 preguntas, la misma que fue respondida por el gerente general de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Acto siguiente se analiza que los resultados que representa a la frecuencia SI tiene un porcentaje del 43%, en ello quiere decir que la empresa si está cumpliendo con sus políticas y reglas establecidas, a diferencia que en la frecuencia NO resulta con un valor del 57% de un 100% no se cumple de acorde a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera de tal forma que esto limita a que la empresa llegue a cumplir con sus objetivos y metas planteadas.

A continuación, se evidencia las deficiencias de acuerdo a cada una de las dimensiones

**Tabla 5** Deficiencias en los procesos de auditoría financiera

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?	La empresa carece de un profesional para elaborar los estados financieros bajo los principios y normas establecidas	Falta de conocimientos al momento de elaborar los estados financieros y falta de análisis e interpretación de cada una de las partidas	Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%, lo que afecta a la liquidez corriente

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a la pregunta planteada esta respuesta nos ha permitido asegurar que las partidas que conforman los estados financieros no son confiables, por tanto, diremos que la información financiera de la empresa no presenta la realidad de los importes agregados en cada una de las partidas que conforman los estados financieros.

**Tabla 6** Deficiencias en los procesos de control interno

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?	La empresa no cuenta con un control adecuado para el buen manejo de sus actividades que desarrolla dentro de ella	Incumpliendo en las funciones indicadas por parte de la empresa	Incrementó el inventario en S/.233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el resultado obtenido en esta pregunta el funcionario respondió que dentro de la empresa no se lleva un control adecuado de los inventarios. Por tanto, diremos que esta área encargada de llevar este control de inventarios no está cumpliendo con todas las funciones establecidas.

**Tabla 7** Procesos de auditoría de cumplimiento

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?	En esta pregunta planteada no encontramos deficiencia	Para este punto no existe ninguna causa por lo que la empresa si cumple con lo indicado	Para este punto no existe ningún efecto por lo que la empresa si cumple con lo indicado

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo al proceso de auditoría de cumplimiento se planteó una pregunta al funcionario de la empresa para saber si la información que contiene la empresa cumple con la normatividad, así mismo se obtuvo como respuesta positiva, el cual este resultado nos lleva a aplicar un adecuado ordenamiento y cumplimiento a las normas y reglas establecidas.

**Tabla 8** Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?	inapropiada recepción en calidad y cantidad de las adquisiciones, hecho generado por la falta de control dentro del área de logística	Personal no asignado para llevar a cabo las tareas de control	Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el trabajo realizado por los funcionarios que conforman la auditoría de gestión, se llegó a obtener un resultado negativo. En este punto diremos que es de mucha importancia realizar un control preventivo a cada uno de las áreas de la empresa para de esa forma prevenir riesgos económicos.

### **Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

Finalmente se procede a analizar la información financiera de la empresa para cumplir con el tercer objetivo específico planteado

**Tabla 9** Análisis de los ratios financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{608,027}{127,193} = 4.78$	$\frac{711,212}{47,193} = 15.07$
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$	$\frac{416,136}{2,564,969} \times 360 = 58.41$	$\frac{649,321}{1,725,125} \times 360 = 135.50$
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{344,310}{467,343} = 73.67\%$	$\frac{406,318}{491,002} = 82.75\%$
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{130,631}{2,564,969} = 5.09\%$	$\frac{111,878}{1,725,125} = 6.49\%$
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas		2,564,969.00	1,725,125.00
	Costos		-2,126,948.00	-1,315,156.00
	Gastos		-270,700.00	-269,248.00

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el cálculo y análisis a los ratios financieros de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto al ratio de liquidez, se analiza que en el periodo 2019 la empresa contaba con un resultado de 4.78, esto quiere decir que por cada sol de deuda la empresa contaba con un 4.78 para hacer frente a sus obligaciones con terceras personas y con respecto al periodo 2020 quiere decir que la empresa 0.07 por cada sol de deuda, este resultado nos da a entender que la empresa puede tener riesgo de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Así mismo analizamos el Ratio de Gestión, analizando desde el punto de vista del periodo 2019 existe mucha diferencia que va al periodo 2020, esto quiere decir que los materiales salían cada 58 días que va del año a diferencia que en el 2020 los movimientos de materiales era cada 136 días del año.

De otro lado tenemos al ratio de endeudamiento en la cual obtenemos los siguientes resultados, en el periodo 2019 el resultado que nos da es de un 73.67% a diferencia que para el periodo 2020 este porcentaje se incrementó a 82.75%. Esto nos da a entender que la empresa se financió de terceros o bien dicho de entidades financieras. Asimismo, diremos que del 100% solo el 17.25% es capital propio de la empresa. Finalmente tenemos al ratio de rentabilidad en la cual sí nos muestra un resultado de disminución en la cual la empresa no logró obtener la utilidad o rentabilidad proyectada.

Para iniciar un procedimiento de evaluación y control a la empresa, FJ & Coneg OC S.A.C, se realizó un análisis documental como un instrumento de investigación, el cual nos da a conocer la estructura e información de toda la empresa, dentro de ello buscamos conocer más a fondo la información financiera, el cual nos brindaron los estados financieros que a continuación detallamos.

**Tabla 10** Análisis vertical de la situación financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**F J & CONEC OC S.A.C.**  
**PERIODOS 2019 - 2020**  
**ANÁLISIS COMPARATIVO**

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC.2019</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIC.2020</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>A. HORIZONTAL</b>
<b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	95,646.00	12%	25,646.00	3%	- 70,000.00	-73%
Cuentas Por Cobrar Comerciales- Terceros	96,245.00	12%	36,245.00	4%	- 60,000.00	-62%
Cuentas Por Cobrar Personal Otras Cuentas Por Cobrar Diversas- Terceros			-			
Existencias Netas	416,136.00	51%	649,321.00	72%	233,185.00	56%
Tributos Por Pagar - Pago Cta. IR			-			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>608,027.00</b>		<b>711,212.00</b>			
<b>Activo No Corriente</b>						
Inversiones en asociadas Activo por impuesto a las ganancias diferidos						
Activos intangibles, neto			-			
Inversiones inmobiliarias, neto Activos en arrendamiento financiero, neto			-			
Propiedades, planta y equipo, neto	203,626.00	25%	186,108.00	21%	- 17,518.00	-9%
Activo diferido-IR Diferida			-			

Otros activos, neto			-			
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>203,626.00</b>		<b>186,108.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>811,653.00</b>	<b>100%</b>	<b>897,320.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Ir por pagar	5,211.00	2%	5,211.00	1%	-	0%
Es salud	1,256.00	0%	1,256.00	0%	-	0%
Afp	1,267.00	0%	1,267.00	0%	-	0%
Cuentas por pagar comerciales	119,459.00	35%	39,459.00	10%	- 80,000.00	-67%
Cuentas por pagar diversas						
Provisiones						
Préstamos por pagar			-			
Préstamos por pagar-parte corriente						
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>127,193.00</b>		<b>47,193.00</b>			
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Préstamos por pagar	217,117.00	63%	359,125.00	88%	142,008.00	65%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferidos			-			
Cuentas por pagar diversas						
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>217,117.00</b>		<b>359,125.00</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>344,310.00</b>	<b>100%</b>	<b>406,318.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital social	80,000.00	17%	80,000.00	16%	-	0%
Capital adicional			-		-	
Resultados acumulados	256,419.00	55%	298,831.00	61%	42,412.00	17%
Resultados acumulados - utilidad ejercicio	130,924.00	28%	112,171.00	23%	- 18,753.00	-14%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>467,343.00</b>	<b>100%</b>	<b>491,002.00</b>	<b>100%</b>		
	-					
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,653.00</b>		<b>897,320.00</b>			

**Fuente: Elaboración Propia**

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Situación Financiera de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Como primer paso haremos un análisis e interpretación al resultado obtenido de la partida Efectivo equivalente de efectivo el cual nos demuestra una disminución de efectivo, representando a un 73% del 100% el cual en términos monetarios representa a una disminución de S/ 70,000.00 soles, esto quiere decir que la

empresa no tiene mucho efectivo en caja a diferencia que en el año 2019 tenía dinero ocioso en caja.

Así mismo interpretamos la cuenta 12 que lleva por nombre cuentas por cobrar comerciales- terceros, esta partida nos da un resultado de disminución de un 62% la cual en términos monetarios nos representa un importe de s/ 60,000.00 soles quiere decir que la empresa realizó un seguimiento de cobranza a sus clientes.

La partida que conforma el activo corriente que es la cuenta de Existencias nos refleja un resultado de incremento de un 56%, esto quiere decir que no hubo salida de mercaderías del almacén, consideramos una preocupación por la cual la empresa se está estoqueando.

Dentro del activo no corriente encontramos a la cuenta propiedad planta y equipo, en esta cuenta se obtiene un resultado de disminución de un 9% y en términos monetarios un importe de s/ 17,518.00, esto quiere decir que la empresa vendió una pequeña parte de sus maquinarias o también podemos decir que las máquinas se deprecian.

Con respecto a las partidas que conforman el pasivo corriente que es las cuentas por pagar de tributos se mantuvieron los mismos importes tanto en el periodo 2019 y 2020 a diferencia que en las cuentas por pagar comerciales terceros si hubo una disminución de un importe de s/ 80,000.00, esto quiere decir que la empresa pagó sus deudas que tenía con terceras personas o bien dicho hizo pago a sus proveedores.

Otras de las partidas que tiene relevancia son los créditos financieros, dentro de esta cuenta se observa un incremento de 65% y en términos monetarios refleja un importe de S/ 142,008.00 quiere decir que la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. acudió a una de las entidades financieras para solicitar un préstamo para de esa forma reactivar su actividad económica.

Finalmente interpretamos a las cuentas que conforman el patrimonio en cuanto al capital social los importes que mantuvieron no hubo ninguna variación y con respecto al resultado acumulado si hubo un incremento de un 17% a diferencia que en el resultado acumulado de la utilidad del ejercicio se observa una

disminución de un 14% por ende se analiza que la empresa no logró obtener la utilidad esperada durante el periodo 2020.

**Tabla 11** Análisis vertical del estado de resultado

**ESTADO DE RESULTADOS  
F J & CONEC OC S.A.C.  
PERIODOS 2019 - 2020  
ANÁLISIS COMPARATIVO**

	2019	A. VERTICAL	2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
Ventas	2,564,969.00	100%	1,725,125.00	100%	839,844.00	-49%
Costo de ventas	-	83%	-	76%	-	
	2,126,948.00		1,315,156.00		811,792.00	-62%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>438,021.00</b>		<b>409,969.00</b>		28,052.00	-7%
Participación en resultados de asociadas	-		-		-	
Gastos de administración	183,597.00	7%	122,145.00	7%	61,452.00	-50%
Gastos de ventas	-		-		-	
	32,780.00	1%	92,780.00	5%	60,000.00	65%
Otros, neto	-		-		-	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>221,644.00</b>		<b>195,044.00</b>		26,600.00	-14%
Ingresos Financieros	546.00	0%	546.00	0%	-	0%
Gastos Financieros	-		-		-	
	54,323.00	2%	54,323.00	3%	-	0%
Diferencia en cambio, neto	-		-		-	
Otros Ingresos	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>167,867.00</b>	7%	<b>141,267.00</b>	8%	26,600.00	-19%
Impuesto a la renta hasta 15 uits (10%)	-		-		-	
	6,450.00	0%	6,450.00	0%	-	0%
Impuesto a la renta por exceso a 15 uits (29.50%)	-		-		-	
	30,493.27	1%	22,646.27	1%	7,847.00	-35%
<b>Resultado del periodo</b>	<b>130,923.74</b>	5%	<b>112,170.74</b>	7%	18,753.00	-17%

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto a la utilidad obtenida en los periodos 2019 y 2020, se observa que la utilidad se redujo a un 17% y en términos monetarios la disminución es de s/ 18,753.00, podemos mencionar que es un resultado negativo obtenido en el año 2020, la empresa se vio afectada porque no llegó a obtener la utilidad proyectada, motivo de la disminución de recursos que causó la pandemia Covid-19 el cual el Perú fue declarado en Estado de Emergencia en donde muchas empresas como esta se vieron muy afectadas.

En cuanto a las ventas totales también se obtiene un porcentaje negativo que representa un 49% y en términos monetarios la disminución asciende en S/ 839,844.00 el cual diremos que es un importe muy elevado. Lo cual aparentemente se obtuvo de un año a otro. Asimismo, se observa los resultados del costo de ventas el cual va en relación a las ventas dentro de ello se observa que también resulta afectado en una disminución del 62% y en términos monetarios asciende a la cantidad de S/ 811,792. Soles. En estos resultados diremos que la empresa si manejó bien sus costos porque si hubiera aumentado estaría en total riesgo de liquidez.

Así mismo interpretamos los resultados de los gastos administrativos como también los gastos de ventas que conforman la utilidad operativa, en cuanto a los gastos administrativos hubo una reducción del 50% y en términos monetarios un importe de S/ 61,452.00 este resultado se debe a que la empresa como no tenía movimientos como el año anterior tomó la decisión de sacar a una cierta cantidad del personal. Así mismo el resultado obtenido en la partida de los gastos de venta hubo un incremento de un 65% y en tema monetario incrementó a una cierta cantidad de S/ 60,000.00 soles se analiza que este resultado se dio porque la empresa gastó en transportar la mercadería entre otras actividades.

En cuanto a las partidas que conforman la utilidad antes de impuestos que son los ingresos y gastos financieros no hubo ningún cambio ni variaciones, se mantuvieron los mismos importes.

Finalmente analizamos los resultados del impuesto a la renta, dentro de los dos periodos se dice que en el año 2019 el importe a pagar fue de s/ 30,493.00 que corresponde a la tasa del 29.5% a diferencia que en el año 2020 hubo una disminución de S/ 7,847.00 en términos monetarios, resultando un importe a pagar de s/ 22,646.00.

**Tabla 12** Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

DEFICIENCIAS	INDICADORES	FÓRMULAS	Real	Proyectado	Incidencia	
La información de los estados financieros de la empresa no es confiable. Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{711,212}{47,193}$	15.07	5	
Se lleva un control inadecuado de la gestión de inventarios, pues se incrementó en S/.233.185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ días}$	$\frac{649321}{1,725,125}$	*360=135.5	45 días	La auditoría integral incidencia significativamente en la gestión económica financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C
Falta de control de los activos y pasivos de la empresa. Los préstamos por pagar aumentaron en un 65% el 2020 respecto al año 2019.	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{406,318}{491,002}$	83%	60%	
No tienen establecidos controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros. Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{-111,878}{1,725,125}$	6%	18%	

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación.** Respecto al análisis e interpretación de la tabla 14 la empresa al cerrar el año 2020 obtuvo resultados muy elevados a diferencia con el año 2019, según el ratio de liquidez se observa un porcentaje del 15% el cual la empresa mantenía dinero guardado sin darle movimiento, seguidamente en el ratio de gestión los inventarios de la empresa rotan muy lentamente es decir cada 136 días al año, en el ratio de endeudamiento la empresa dentro del año 2020 llegó a endeudarse con terceros resultando un porcentaje del 83% la cual la empresa no está bien llevando de manera adecuada sus cronogramas de pagos a proveedores y finalmente en el ratio de rentabilidad la empresa durante el periodo 2020 no logró llegar a obtener la utilidad esperada.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Durante este trabajo realizado sobre la auditoría integral se llegó a la parte de discusiones donde se llega a comunicar a la empresa en estudio las más importantes deficiencias que podrían estar afectando sus recursos económicos.

Primer Objetivo específico: Una auditoría integral se lleva a cabo durante los últimos 4 meses del año, principalmente los procesos a seguir son mediante sus fases tales como planeación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento,

Durante este trabajo realizado se llevó a cabo una entrevista, considerada como una técnica de investigación la misma que fue respondida por un representante de la misma empresa, acá planteamos una serie de preguntas abiertas donde buscamos conocer la actividad económica, estructura y la situación financiera de la empresa, la finalidad de estos procesos es llegar a determinar el alcance y la naturaleza de sus resultados proyectados como también verificar si la empresa ha llegado a alcanzar sus objetivos y metas trazadas.

Segundo Objetivo específico: Durante este proceso se utilizó una lista de cotejo conforma el segundo instrumento de investigación utilizado, respecto a la primera variable que es la Auditoría Integral, además de ella contiene 4 dimensiones que son la Auditoría financiera, Auditoría de control interno, Auditoría de cumplimiento y la Auditoría de gestión, en la primera dimensión se obtuvo un resultado no confiable y muy factible para los auditores, respecto a la segunda dimensión el resultado es un poco preocupante por lo que la empresa no lleva un adecuado control de sus inventarios, asimismo llegamos a la tercera dimensión se plantearon 2 preguntas donde los resultados fueron positivos y esta nos da a entender que la empresa si está cumpliendo con los principios y normas establecidas de acuerdo a ley, este punto consideramos muy importante y recomendamos a la empresa que cumpla con lo establecido para que más adelante no esté sujeta a multas tributarias, finalmente llegamos a la cuarta dimensión que es la auditoría de gestión, en esa dimensión se plantean 3 preguntas las cuales nos dieron como resultados las tres tienen resultados negativos, las cuales nos indican que durante el ejercicio económico la empresa no realiza ningún control preventivo a cada uno de las áreas, la empresa al

terminar el año se examinó que no realiza proyecciones que va para el siguiente año, de esa manera con la auditoría integral verificamos la seguridad y damos un mejor punto de vista de que la empresa debe realizar controles preventivos para que la actividad económica se lleve a cabo de la mejor manera y se puede llegar a obtener la utilidad planteada.

Tercer Objetivo específico: Una vez realizado la evaluación y el análisis a la información financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C, a través de las ratios financieros, se observan resultados del primer ratio que es el ratio de liquidez donde nos demuestra la capacidad de liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Una empresa debe mantener un resultado entre 1.50 a 2.00, estos resultados son los más óptimos. Si el resultado es inferior a 1.50 se dice que la empresa no cuenta con la capacidad de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Si el resultado es superior a 1.5 Se menciona que la empresa cuenta con la capacidad de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo e inmediatas, pero ojo un resultado que pasa muy por encima de lo mencionado, indica un exceso de dinero sin invertir, y por tanto al no tener en movimiento este dinero se señala que la empresa tiene recursos ociosos.

Como bien acá damos los resultados obtenidos de la empresa en estudio, dentro del año 2019 el resultado fue de 4.78 a diferencia que en el año 2020 el resultado ascendió a 15.07, una vez llegado a estos resultados se observa una variación de un periodo a otro, los expertos en analizar estos resultados indican una enorme preocupación porque la empresa no lo está trabajando su efectivo equivalente de efectivo de una manera muy adecuada, debido a la pandemia Covid-19

Explicamos la importancia de llevar un mejor manejo del efectivo equivalente de efectivo y cómo mejorarlo, durante un lapso de tiempo se debe de hacer una comparación del activo con el pasivo donde el activo debe de estar más del 50% superior al pasivo y también el punto más importante.

## V. CONCLUSIONES

La auditoría integral incide significativamente en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, ya que los indicadores de gestión económica y financiera como son, el ratio de gestión aumentó a 136 (rotación de inventario) siendo el esperado de 45 días.

Hecho siguiente se examinó que dentro de la empresa no existe un buen control de sus inventarios resultando un importe bastante elevado de un año a otro siendo esto un importe de S/ 416,136 que corresponde al año 2019 y respecto al año 2020 un valor de s/ 649,321.00 dando una diferencia de S/ 23,185.00

Seguidamente se llegó a identificar las deficiencias en la auditoría integral la cual representa a un 57% de un 100% no se cumple de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera

Finalmente, al analizar toda la información financiera, se expresa que los resultados obtenidos al 31 de diciembre del año 2020 no fueron los esperados por la empresa, considerando al ratio de rentabilidad el valor más importante para la gerencia de la empresa en estudio el valor que representa es de un 6% siendo lo esperado un 18% de rentabilidad, también es muy importante conocer el rendimiento el manejo de salidas de dinero, dentro de la partida que conforma el estado de resultados y siendo en gastos de ventas la empresa en vez de disminuir gastos llegó a incrementar de 1% a 5% hecho generado por falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, también las ventas de la empresa fueron afectadas y llegaron a obtener una disminución de un 33%.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Recomendamos a la empresa, que durante un año solicite una auditoría integral para que de esa manera tenga una información confiable, mejores utilidades, mejores proyecciones futuras, además una auditoría integral examina los errores que puede tener los estados financieros, ayuda a eliminar hechos de corrupción, malos manejos de recursos económicos y evita que ocurran fraudes de esa forma la auditoría integral pone más atractiva y competitiva a la organización ante un mundo globalizado.

Hoy en día es muy importante incrementar un cambio liderado por los contadores con un mejor propósito de buscar excelencia, innovación, tecnología, ética, transparencia y eficacia durante la evolución de una información financiera de una empresa.

También recomendamos que los funcionarios de cada una de las áreas que conforman la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. lleven adecuadamente la información, respetando las políticas, organigramas y reglas establecidos por la empresa, de tal manera que si la empresa pasa por un proceso de fiscalización cuente con todas las evidencias suficientes para hacer frente a los auditores y así evitar multas tributarias.

Así mismo recomendamos que la gerencia de la empresa coordine con el área de logística, que a través de sus tareas asignadas se encarguen de evaluar la razonabilidad de costos, gastos, entradas y salidas de mercaderías, además de ello realizar análisis de variaciones semanalmente y de esa forma puedan determinar su desproporción y excesivo gasto efectuado durante el periodo 2020.

Es importante también que la gerencia de la mencionada empresa realice procesos de control interno de tal manera que esta información sea llevada de una forma más adecuada y si la empresa quiere acceder a créditos financieros pueda recibir rápido y fácil.

Finalmente recomendamos a la empresa que mantengan capacitados a su personal permanentemente de tal manera que esto permita mejorar la actividad económica, además de ello la empresa deberá de establecer un manual de funciones, políticas y así pueda cumplir con los objetivos y metas planteados.

## REFERENCIAS

- Alarcón, G & Rosales, I. (2015). Evaluación de la gestión económica-financiera y su aplicación en la realidad de la empresa panificación Arte Distribuidores SAC-Chiclayo-Perú. (Tesis de Pregrado, *Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo*). <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2230>
- Alvarado, P. (2018). Auditoría Integral a los procesos administrativos y financieros de las Pyme. Experiencias en el caso cooperativa de Ahorro y crédito "El Sol de los Andes". *Revista de investigación Científica*, 9-12. Colombia. <///C:/Users/EQUIPO/Downloads/Dialnet-AuditorialIntegralALosProcesosAdministrativosYFinan-6353053.pdf>
- Antón, S. (2017). Rentabilidad Empresarial., 5, págs. 23 - 59. Perú. <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Arango, G. (Julio de 2017). prácticas de auditoría interna para la gestión y el control de activos fijos. (U. d. Antioquia, Ed.) *Revista Science*, 328-345. Ecuador. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/2693-10360-2-PB.pdf>
- Aspajo. (2014). La auditoría integral y su incidencia en la gestión de las empresas comercializadoras del sector automotriz. 70. México. <https://1library.co/document/z3drnjmy-auditoria-integral-incidencia-gestion-empresas-comercializadoras-automotriz-metropolitana.html>
- Baena, P. (2017). Metodología de la investigación. (3era, Ed.) [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Barnechea, A. (2016). La Planeación financiera en un año de incertidumbre volatilidad. México: Eco. <https://gestion.pe/tu-dinero/planeacion-financiera-ano-incertidumbre-y-volatilidad-2152643>
- Cabezas, M; Andrade N; Torres, S. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. (1era, Ed.). Colombia. <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Calvo & Rodríguez. (2017). La auditoría social y sus grupos de interés. La Harremanak. *Revista de relaciones* (38), 229-258. Colombia. <https://doi.org/10.1387/lan-harremanak.14177>
- Castañeda, L . (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *Revista de investigación*, 2, 129-146. Ecuador. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139/124>

- Del Castillo, S. (2015). La gestión financiera y su audiencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa e industrial Sport Willy en la ciudad de Tarapoto 2014. (Tesis de pregrado, *Universidad César Vallejo*. Lima). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo\\_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escalante, P. (Enero-Junio de 2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Face.*, 17(28), 40-45. Perú. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Esquivéz, C. (2017). Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMES,. (U. N. Ingeniería, Ed.) *Revistas Universidad Nacional de Ingeniería.* Perú. <http://www.revistas.uni.edu.pe/index.php/tecnia/article/view/180>
- Hernández, S. (2014). Metodología de la investigación. (M. Hill, Ed.) [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Herrera, A. (2016). Financial Reasons for Liquidity in Business Management for Decision Making. (u. N. Marcos, Ed.) 24(6), 153-162. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Iza, Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge. (Julio de 2017). Examen de Auditoría Integral. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-15. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativa-san-jose.html>
- La Industria. (2019). Realizan auditorías específicas a millonarias obras en Lambayeque. *La Industria.* Perú. [https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI\\_JGAK1TEa5FcU2\\_NGi6-VU5BBs#permalink](https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI_JGAK1TEa5FcU2_NGi6-VU5BBs#permalink)
- León, J. (2016). La incidencia de la Gestión Financiera es la estabilidad de la Mype Santa Lucia - Chorrillos. (Tesis de pregrado, *Universidad Católica los Ángeles.* Colombia). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz\\_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mazzarol, R. &. (2015). The financial management practices of small to medium enterprises. En A. SEAAZ (Ed.), (págs. 1 - 22). Australia. <https://es.scribd.com/document/482038773/SEAAZ-2015-Mazzarol-Reboud-Clark>
- Mungal, A. &. (septiembre de 10 de 2014). Cash Management Challenges of Small Businesses in a Developing Community. *Mediterranean Journal of*

- Social Sciences MCSER Publishing. (R. from, Ed.) 5( 09517713.), 5 - 27 .  
<https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/5048>
- Obispo Chumpitaz, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales Perú 2013. 6º(1), 25-26. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>
- Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 5(9), 422-448. Recuperado de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1694>
- Pedragio , S. (2014). Cómo se llegó a la dictadura consentida. *El Gobierno de Alberto Fujimori (1990 -1992)*. Perú (Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano). [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a\\_Hualpa\\_Wile\\_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a_Hualpa_Wile_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Porras , R. A. (2014). Auditorías Integradas: Situación Actual En Nicaragua. *Nexo De Revista Científica*, 27(1), 17-33. <https://doi.org/10.5377/nexo.v27i01.1440>
- Sánchez M, C. (2014). El marco teórico como herramienta conceptual de investigación científica. *Revista Telemática de Filosofía del Derecho*, 17, 93-109. Venezuela. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051023/29062051023.pdf>
- Sandoval, A, & Rizzo, A. (2017). Análisis de la gestión administrativa en el control presupuestario del Sistema Educativo Ecuador. (Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.) [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/599](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/599)
- Subía, J. (2014). Informe de Auditoría Integral. (primera, Ed.). Colombia. <https://doi.org/10.36390/telos212.09>
- Trejos, C. (2015). Auditoría integral herramienta para el desempeño eficiente en las empresas de Colombia. (Manizales, Ed.) 31-80. (Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia) [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019\\_importancia\\_auditor%C3%ADa\\_integral.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019_importancia_auditor%C3%ADa_integral.pdf)
- Valderrama Mendoza, S. (2016). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. (1era, Ed.). Chile. <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vásquez, V & Briceño, M. (2019). Evaluación de gestión económica, financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones Financiera de la empresa Distribuciones Pimentel Chiclayo. Perú. [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL\\_Brice%c3%b1oMasabelVicente\\_VasquezVasquezManuel.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL_Brice%c3%b1oMasabelVicente_VasquezVasquezManuel.pdf)

Velásquez, M. (2013). Auditoría de gestión I. Primera, Ed.) 3(21). Ecuador.  
[https://www.researchgate.net/publication/333810349\\_Auditoria\\_de\\_gestion\\_y\\_su\\_incidencia\\_en\\_la\\_eficiencia\\_y\\_eficacia\\_de\\_las\\_operaciones\\_de\\_una\\_empresa\\_comercial](https://www.researchgate.net/publication/333810349_Auditoria_de_gestion_y_su_incidencia_en_la_eficiencia_y_eficacia_de_las_operaciones_de_una_empresa_comercial)

# **ANEXOS**

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

“AUDITORIA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA “EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020”

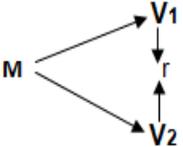
Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Tipo de Variables	Escala de medición
Auditoría Integral	Ramírez, A. (2017), Define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)	Auditoría Financiera	Estados financieros	Cualitativa	Nominal documentario
		Auditoría de control Interno	Control organizacional		
		Auditoría de cumplimiento	Normas		
			Políticas		
		Auditoría de Gestión	Eficacia		Observación
			Eficiencia		
Economía					
Gestión Económica Financiera	Según Pérez & Carballo (2015). Definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, la y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26).	Situación Financiera	Ratios de Liquidez	Cuantitativa	Razón documental
			Ratios de gestión		
			Ratios de endeudamiento		
			Ratios de Rentabilidad		
		Ingresos y Egresos	Ventas		Razón documental
			Costos		
Gastos					

***Fuente: Elaboración Propia***

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACION DE HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable N° 01</b>		
<p>¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?,</p> <p>¿Cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p> <p>¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p>	<p>Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>La auditoría integral incide de manera significativamente en la gestión económica de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020</p>	Auditoría Integral	Auditoría Financiera	Guía de Entrevista
				Control Interno	Lista de Cotejo
				Auditoría de Cumplimiento	
			Auditoría de gestión	Guía de Entrevista	
			<b>Variable N° 02</b>		
			Gestión económica financiera	Situación financiera	Análisis documental
				Ingresos Egresos	
<b>Diseño de investigación</b>		<b>Población y muestra</b>		<b>Muestreo</b>	

<p>El estudio de investigación es de tipo No Experimental, con diseño correlacional.</p> <p>Esquema</p> <div style="display: flex; align-items: center; margin-left: 40px;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p><b>Donde:</b></p> <p><b>M:</b> Muestra</p> <p><b>V1:</b> Auditoría Integral</p> <p><b>V2:</b> Gestión económica financiera</p> <p><b>r:</b> Influencia entre variables</p> </div> </div>	<p><b>Población</b></p> <p>La población objeto de estudio está conformada por 15 colaboradores de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>La muestra está dirigida al Gerente General, área administrativa que está conformada por 2 colaboradores y jefe de ventas de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que, al presentarse una muestra tan reducida, no es necesario la aplicación de fórmula estadística.</p>

**Fuente:** *Elaboración Propia*

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	Seguidamente la finalidad de este instrumento es de Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

# INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## Guía de entrevista

Nombre.....

Cargo: .....

Fecha...../...../...../

**Tiempo estimado: 20 minutos**

El propósito de hacer uso de este primer instrumento que es la guía de entrevista es, Evaluar cómo el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes.

### AUDITORÍA FINANCIERA

1. ¿Los resultados que presenta la auditoría integral en los estados financieros son claros y confiables para una buena toma de decisiones?

Fundamente su respuesta:

.....

2. ¿La auditoría integral evalúa y analiza los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros?

Fundamente su respuesta:

.....

3. ¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Fundamente su respuesta:

.....

### AUDITORIA DE CONTROL INTERNO

4. ¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Conec Oc S.A.C?

Fundamente su respuesta:

.....

5. ¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Fundamente su respuesta:

.....

6. La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

7. ¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Fundamente su respuesta:  
.....

8. ¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las Áreas y se verifica su cumplimiento?

Fundamente su respuesta:  
.....

9. ¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

10. ¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

11. ¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

12. ¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Fundamente su respuesta:  
.....

## Lista de Cotejo

Nombre.....

Cargo.....

Fecha...../...../.....

### Tiempo estimado: 20 minutos

El propósito de hacer uso de este segundo instrumento que es la Lista de cotejo, buscamos establecer cómo generar valor agregado mediante una Auditoría Integral, asimismo describir las etapas de Auditoría Integral el cual indican los procedimientos para mejorar la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes, se agradece su participación.

### VARIABLE N° 01: AUDITORIA INTEGRAL

#### D. 1 AUDITORÍA FINANCIERA

13. ¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?

Si   
No

#### D. 2 CONTROL INTERNO

1. ¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?

Si   
No

#### D. 3 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

2. ¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?

Si   
No

3. ¿La organización cuenta con una política de remuneración que cumple con los reglamentos del país?

Si   
No

#### D. 4 AUDITORIA DE GESTION

4. ¿De forma eficaz se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?

Si   
No

5. Eficientemente, ¿Se realizan seguimientos y controles del uso de los recursos utilizados?

Si   
No

6. ¿La empresa realiza proyecciones económicas financieras para futuras inversiones?

Si   
No

#### VARIABLE N° 02 GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

##### D. 1 SITUACIÓN FINANCIERA

7. ¿Se administra en forma adecuada la liquidez de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?

Si   
No

8. ¿Existe un comité de gestión que supervisa los movimientos de inventarios?

Si   
No

9. ¿Se efectúa un control adecuado y seguido sobre el cronograma de las fechas límites de pago?

Si   
No

10. ¿Tiene conocimientos acerca de la rentabilidad de la empresa?

Si   
No

## D. 2 INGRESOS Y EGRESOS

11. ¿La empresa aplica políticas de ventas al crédito?

Si   
No

12. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus ingresos?

Si   
No

13. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus costos?

Si   
No

14. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus gastos?

Si   
No

## Guía de Análisis Documental

El presente instrumento que es la Guía de Análisis Documental tiene como propósito, establecer de qué forma las opiniones, sugerencias y alternativas de solución de la Auditoría Integral logra mejorar la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Por ello se procederá a realizar un análisis a los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 mediante la aplicación de ratios financieros.

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$		
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$		
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas			
	Costos			
	Gastos			

## LEYENDA

DIMENSIONES	INDICADORES	INTERPRETACIÓN
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	Las ratios de liquidez miden la disponibilidad de dinero en efectivo que tiene la empresa, o la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones o deudas a corto plazo.
	Ratios de gestión	Las ratios de gestión, también conocidos como ratios operativas o de rotación, permiten evaluar la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activos.
	Ratios de endeudamiento	Las ratios de endeudamiento, miden la relación que existe entre el capital ajeno y el capital propio
	Ratios de Rentabilidad	Las ratios de rentabilidad muestran la rentabilidad de la empresa en relación con el activo, el patrimonio y las ventas, dando así una idea de la eficiencia operativa de la gestión empresarial.
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas	Comparabilidad de resultados
	Costos	Comparabilidad de resultados
	Gastos	Comparabilidad de resultados

# CARTA DE PRESENTACIÓN



"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 09 de octubre del 2020

**Carta. N° 072 - 2020-UCV-VA-P07-F02/CCP**

Señor:

**Fredy Oblitas Castro**  
Gerente General. F J & CONEG OC S.A.C.

Presente. -

**ASUNTO: Autorización de Realizar Proyecto de Investigación.**

El presente es para expresarle un cordial saludo en nombre de los que conformamos la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo - Campus Chiclayo y a la vez, informarle que de acuerdo a nuestro Reglamento interno, para cumplir con la currícula, nuestros alumnos requieren de **realizar un Proyecto de Investigación.**

Por tal motivo, permítame presentar a los estudiantes **Vásquez Dávila María Nelva**, identificada con DNI N° 62277952 y **Medina Erazo Ghersy Abdel**, identificado con DNI N° 46453108, estudiantes del IX ciclo de esta Escuela Profesional, quién desean realizar su **Proyecto de Investigación** en la institución que usted dirige.

En caso de ser aceptados, sírvase informarnos por escrito.

Agradeciendo por anticipado la atención que brinde a la presente, se despide.

Atentamente,

  
Mr. CPC. Rina de Jesús Toro López  
Coord. de la Escuela Profesional de  
Contabilidad - UCV - CHICLAYO

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177  
  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

# CARTA DE ACEPTACIÓN



FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

## CARTA ACEPTACIÓN

Chiclayo, 09 de noviembre del 2020

Yo, Oblitas Castro Fredy, Gerente General identificado con DNI N° 45923919 en mi calidad de representante legal de F J & CONEG OC S.A.C, con RUC N° 20603869177, domiciliado en Jr.: Patrón Santiago Nro. s/n (Al Costado de Mágico Bosque Mano Izquierda)- San Martín-Moyobamba, autorizo a los estudiantes: Medina Erazo Ghersy Abdel identificado con DNI N° 46453108 y Vásquez Dávila María Nelva identificada con DNI N° 62277952, Estudiantes de la experiencia curricular Proyecto de Investigación de la Universidad César Vallejo, a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto titulado.

"Auditoría Integral Como Medio de Evaluación para Mejorar la Gestión Económica Financiera en la Empresa F J & CONEG OC S.A.C. -Moyobamba -2019". Como condiciones contractuales, los estudiantes están obligados a (1) No divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, les fue suministrada (2) No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, información confidencial de la empresa durante la duración del proyecto. Los estudiantes asumen que toda información proporcionada para el resultado del proyecto será en uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la información de los estudiantes de la escuela de Contabilidad.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), los estudiantes quedan sujetos a responsabilidad civil por los daños y perjuicios que cause a la empresa F J & CONEG OC S.A.C, Así como a las sanciones de carácter penal o legal a que hiciere acreedor.

Atentamente

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

JR. Patrón Santiago N° S/N (Al Costado del Mágico Bosque)  
Moyobamba-Moyobamba-San Martín



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasfuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Davila Floria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

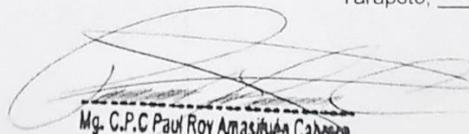
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>47</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasfuen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amashuén Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Danilo Maria Melva  
Medina Exaco Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>48</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto de aplicabilidad

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, \_\_\_\_ de Diciembre de 2020

Mg. C.P.C Paul Roy Amashuén Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasifwen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor.  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Darila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

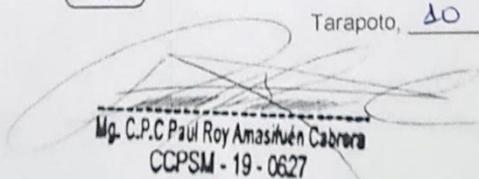
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es válido y confiable para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 20 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasifwen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poguioma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Dorila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						40

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es confiable y válido y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Angel Poguioma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquoma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Mario Nelva  
 : Hedina Brazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

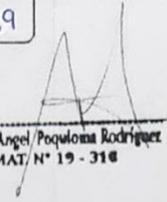
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					4	9

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquoma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquiona Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio publico  
 Especialidad : Mg. Gestion Publica  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Voguez Davila Maria Nelva  
Hedina Brozo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

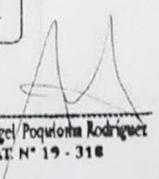
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
PUNTAJE TOTAL						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para evaluación de la variable en estudio es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para desarrollo de presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquiona Rodriguez  
 M.A.I. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública.  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vásquez Davila Maria Nelva  
Medina Gazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoria Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoria Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoria Integral.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 5.0Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-COP-AMAZONAS-  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot fernandez Melbí  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vasquez Devila Maria Nelva  
 : Medina Erozo Gheresy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

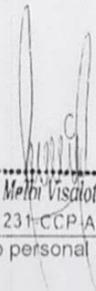
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo de proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbí Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-CCP-AMAZONAS  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Ms. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

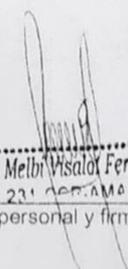
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>48</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231 AER. AMAZONAS  
 Sello personal y firma





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Auditoría Integral como medio de evaluación para mejorar la  
gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C –  
Moyobamba 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR  
PÚBLICO

**AUTORES**

Medina Erazo Ghersy Abdel (ORCID: 0000-0001-8602-4609)

Vásquez Dávila María Nelva (ORCID: 0000-0003-1386-7159)

**ASESOR**

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8686)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Auditoría

**CHICLAYO – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero hacer llegar este gran

Logro a mis queridos padres por ser los pilares de mí ser,

Por siempre creer y confiar en mí, Asimismo

Este proyecto de investigación dedico a mis

Queridos hermanos-as, tíos, tías primos-as, por

Su apoyo incondicional que me han brindado, muchas

Gracias a todos ellos por sus palabras de aliento

Y constante motivación para seguir en la lucha

De mis sueños y llegar a mi meta trazada.

María Nelva

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero dedicar este logro a mi

esposa violeta por su apoyo incondicional

Para lograr este sueño que empezó hace cinco años,

A mi hija Kendra por ser la luz de mis ojos y mis

Padres por verme triunfar en esta etapa de mi vida.

Ghersy Abdel

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, nuestros agradecimientos van a Diosito por darnos vida y salud, por permitirnos llegar hasta este punto. Por darnos fuerza y mucha energía para seguir adelante y cumplir con nuestros objetivos planteados, además de mostrarnos su infinita bondad y amor.

Seguidamente queremos hacer llegar nuestros agradecimientos a nuestros queridos padres por habernos apoyado en todo momento, por sus valores, consejos, por darnos una motivación constante y permitirnos ser unas personas de bien, pero más que nada por su amor, y sus ejemplos de perseverancia, y a todos nuestros familiares por ser nuestra fortaleza y a todos quienes forman parte de nuestra vida agradecemos muy infinitamente a cada uno de ellos por su apoyo incondicional.

Finalmente van nuestros agradecimientos a nuestro maestro por su gran apoyo, y constante motivación, por transmitirnos sus conocimientos obtenidos y guiarnos paso a paso para cumplir con este trabajo de investigación y así poder terminar con nuestros estudios superiores.

**Los autores**

## ÍNDICE

	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	13
3.3 Población, Muestra y Muestreo	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5 Procedimientos	19
3.6 Métodos de análisis de datos	20
3.7 Aspectos éticos	21
IV. RESULTADOS	22
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	41
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	47

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1 Técnicas e instrumentos</b>	<b>18</b>
<b>Tabla 2 Validez de Auditoría Integral</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 3 Validez de Gestión Económica Financiera</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 4 Deficiencias en la auditoría integral</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 5 Deficiencias en los procesos de auditoría financiera</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6 Deficiencias en los procesos de control interno</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 7 Procesos de auditoría de cumplimiento</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 8 Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 9 Análisis de los ratios financiero</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 10 Análisis vertical de la situación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 11 Análisis vertical del estado de resultado</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 12 Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</b>	<b>36</b>

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo, determinar la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. El tipo de investigación es aplicada, de diseño no experimental con corte correlacional, su enfoque es cuantitativo y por su nivel es descriptivo-explicativo. La población estuvo conformada por 15 colaboradores, la muestra estuvo conformada por 3 colaboradores de la misma empresa, dada la naturaleza de la investigación se utilizaron técnicas e instrumentos tal como la entrevista, lista de cotejo y análisis documental. En los resultados encontramos un nivel de deficiencia de 57% sobre la auditoría integral, evidenciado en un déficit de ventas de un periodo a otro de S/ 839, 844.00, asimismo dentro de los inventarios la diferencia que representa es de S/. 233,185.00 más respecto al año 2019, lo que ocasiona que tenga una liquidez en exceso de 4.78 en el 2019 a 15.07 en el 2020. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Consideramos importante contar con una auditoría integral de esa forma la empresa podrá mejorar las deficiencias encontradas, la misma que logrará obtener la rentabilidad esperada.

**Palabras Clave:** Auditoría integral, control Interno, gestión financiera

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the impact of the comprehensive audit on the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. The type of research is applied, non-experimental design with correlational cut, its approach is quantitative, and its level is descriptive-explanatory. The population is made up of 15 collaborators, the sample is made up of 3 collaborators from the same company, given the nature of the research, techniques and instruments such as the interview, checklist and documentary analysis were used. In the results we find a deficiency level of 57% on the comprehensive audit, evidenced in a sales deficit from one period to another of S / 839,844.00, also within inventories the difference it represents is S /. 811,792.00. It is concluded that the comprehensive audit affects the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. We consider it important to have a comprehensive audit so that the company can improve the deficiencies found, which will achieve the expected profitability.

**Keywords:** Comprehensive Audit, Internal Control, Financial Management

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto internacional en Sudáfrica, según Mungal & Garbharran (2014), hacen referencia a una comparación entre la rentabilidad y la aplicación de prácticas de gestión financiera principalmente en la gestión del manejo de efectivo de muchas empresas. Identificaron que existen deficiencias en el control de cajas chicas, la cual se considera un factor muy importante, esto hace que limite a obtener la rentabilidad proyectada, este inadecuado manejo de dinero afecta a muchas pequeñas empresas de tal manera que los propietarios no podrán acudir a obtener un crédito financiero.

Mazzarol, Rebooud & Clark (2015), mencionaron sobre las prácticas de gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Australia y Singapur. Ellos identificaron las percepciones de los propietarios y la influencia de su comportamiento en el desempeño de las PYME, examinaron que existían irregularidades, como un inadecuado control y supervisión de sus finanzas e inadecuados precios, insuficiente capital de trabajo para el abastecimiento del negocio y ausencia de endeudamiento excesivo, estos autores concluyeron que la mayoría de los propietarios tenían una débil capacidad de gestión financiera y sus negocios carecían de sistemas sofisticados para un adecuado control de las finanzas, mientras que la mayoría de empresas contaban con paquetes de software para la contabilidad, de tal manera que estos sistemas ayudan a obtener una adecuada información para una buena toma de decisiones económicas.

Según la Cámara Peruana de La Construcción el sector construcción decreció un 15% en el mes de agosto del año 2020 completando cuatro meses consecutivos con resultados negativos, es por ello que las empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción se vieron afectadas

Según Antón (2017). menciona sobre el manejo de la gestión económica financiera empresarial, la cual es una ciencia muy importante, pero al mismo tiempo son las que más afecta a muchas empresas , con el fin de aprender a controlar y administrar los movimientos de dinero, ya que es la principal fuente de participación en los mercados, en la que se trabaja a través de inversiones,

adquisiciones, ventas de productos o servicios, si notamos que hoy en día muchas empresas buscan mejorar su capacidad financiera, y es aquí donde la auditoría integral como medio de evaluación juega un papel muy importante y primordial, a través de estos procedimientos de evaluación y control se logrará determinar las ganancias y las pérdidas, de una forma general se examina el comportamiento de la empresa, Todo este trabajo se puede analizar por medio de los llamados “Estados Financieros”.

Barnechea, (2016) menciona sobre los problemas causados por muchos emprendedores, por lo que consideran innecesario llevar un control adecuado para su negocio, en base a sus experiencias y conocimientos suficientes, sin embargo, olvidan establecer un plan que abarque sus objetivos y metas. Por ello considero que es importante contar con una auditoría integral el cual mantiene en un constante monitoreo y evolución de las operaciones que se realizan en el día a día con el fin de cumplir objetivos y metas establecidas por la entidad.

Iza , Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge, (2017), definen que la experiencia de llevar un control tradicional bajo enfoques financieros asumidos de forma individual no garantiza acciones de mejoramiento, más aún análisis de las operaciones de la organización. Pero al contar con una auditoría integral dentro de la organización nos permitirá obtener resultados favorables (P.4).

Además menciona Pedragio (2014) sobre la política económica neoliberal, al darle poder a las empresas privadas provocó despidos masivos, igual ocurrió en las empresas públicas, tras pasar estos despidos, apareció la creación de negocios como quioscos, servicios de taxi, servicio de transporte público, entre otros a partir de ella el comercio de pequeña escala comenzaron a crecer en la capital más que en otras regiones, este factor sumó por el alto número de migraciones, por ello creció significativamente el negocio de la informalidad en el país.

Dadas las circunstancias del tiempo se sabe que uno de los sectores afectados por la aparición de la pandemia Covid-19, es el sector construcción el cual la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. dedicada a la venta de materiales de construcción se vio afectada por la reducción de movimiento en sus ventas, la misma que no cuenta con un control adecuado de sus productos que

comercializa, existiendo así un desorden e inadecuado control, se examinó que dentro de esta área los responsables de cada área encargados de cumplir con estas tareas no mantienen actualizado los inventarios tanto en físico como en lo que ya existe en los sistemas que cuenta la empresa, hecho que limita a no contar con una información correcta y óptima, un inadecuado control de inventarios limitará a la empresa contar con una información óptima dentro de sus estados financieros con la cual los socios puedan tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar el éxito empresarial.

Respecto a lo descrito en la realidad problemática se planteó como problema general de investigación: ¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C? y como problemas específicos: ¿cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?, ¿cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.? ¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?

Asimismo, esta investigación se justifica; destacando la función por conveniencia, porque nos permitió conocer todas las falencias encontradas de acuerdo a las variables planteadas en nuestro título de investigación, en tal sentido es de suma importancia e interés conocer si las políticas planteadas por la empresa en la gestión económica financiera ayudan a ejecutar nuestro trabajo en cada una de las áreas. Una vez llevado a cabo nuestro estudio de investigación es importante dar a conocer a los representantes legales de la empresa como también a usuarios interesados la verdadera y óptima información que necesita la empresa para una adecuada toma de decisiones, para ello se mostró información válida, confiable y oportuna de datos. Desde la perspectiva de valor teórico, el análisis y evaluación de los procesos en la gestión económica de la empresa, al igual que el rendimiento económico, es por ello que se abordó teorías con sus respectivos autores que revelan el comportamiento de las variables en estudio (características, definiciones, ventajas, procesos, ratios y etc.).

Dentro de esta investigación se planteó como objetivo general: Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC

S.A.C, siendo los objetivos específicos: conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, se planteó la siguiente hipótesis que da una respuesta efectiva al problema general: la auditoría integral incide de manera significativa en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020.

## I. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar la investigación y alcanzar el propósito planteado, se partió por plasmar antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito del presente estudio, como también las bases teóricas para sostener las variables y dimensiones de la investigación.

A nivel Internacional, Escalante (2014) menciona que es una pieza clave para poder dar respuestas a falencias que pueda existir en una organización, también define a la auditoría como un examen en la cual se inspecciona, verifica, evalúa la información de una entidad con la finalidad de encontrar errores que estén limitando sus recursos de la entidad, una auditoría nos da fiabilidad y seguridad en la información económica que presentan los estados financieros, Mediante estos resultados el auditor expresa sus opiniones y recomendaciones para dar mejoras a la gestión de sus actividades y como parte última de conformidad que la información financiera ha sido preparada de acuerdo a las normas y leyes (p.40-55).

Asimismo, Sandval & Rizzo (2017) en su artículo científico que trata sobre la Gestión Administrativa en el control presupuestario, plantearon como objetivo principal en su investigación cualitativa como Evaluar la incidencia de la gestión administrativa en el control presupuestario distrital 13D08 Pichincha, El gran problema surgido se debe a la no realización de un análisis profundo de la ejecución presupuestaria. Debido a estas deficiencias surgidas no se ha logrado resultados adecuados para la gestión administrativa, Mencionaron que este trabajo resultó de total beneficio para una adecuada toma de decisiones.

Según, Herrera, (2016) en su artículo que lleva por título: Financial Reasons For Liquidity in Business Management For Decisión Making, menciona que los indicadores financieros son fundamentales para un buen control de la empresa, estos indicadores nos permiten si la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para hacer frente a su obligaciones presentes, El objetivo principal de este mencionado artículo es analizar los ratios financieros como estrategia de la auditoría en la empresa para una buena toma de

decisiones, dando como conclusión la importancia de conocer las bases de la gestión empresarial.

A nivel nacional, según Aspajo,(2014) es una actividad multidisciplinaria, regulada por principios éticos y técnicos, tendente a estudiar y evaluar el proceso administrativo de una entidad. Es decir, analizar a la organización como un sistema abierto, y en constante cambio, porque al revisar posiciones independientes a través de los estados financieros, puede conducir a emitir opiniones erradas o fuera de contexto (.p.11)

León, (2016), su investigación que lleva por título “Incidencia de la Gestión Financiera y la Estabilidad en la Mype” - Chorrillos 2015. Tuvo como objetivo principal – Determinar la importancia de la incidencia de la gestión financiera. Este proyecto fue elaborado con el fin de mejorar y de expandir negocios de las Micro y pequeñas empresas por distintos lugares del país. Para que se lleve a cabo este proyecto se utilizó un diseño no experimental, además de utilizar como instrumento de análisis documental se llegó a una conclusión de describir la necesidad de muchas empresas que buscan mejorar sus ingresos de tal forma también se busca un desarrollo adecuado dentro de sus actividades.

Según Esquivel, (2017) en su artículo que lleva por título “Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMEs, Gamarra- Perú (2006-2015), mencionaron que llevar una adecuada gestión social permite desarrollar un mejor crecimiento empresarial, su objetivo principal es establecer un nivel de conocimiento estandarizado que contribuya al desarrollo de estrategias de gestión social, además de ello dieron como conclusión que las Pymes no cuentan con un conocimiento adecuado para una correcta planeación empresarial futura, además de ello consideraron que muchas empresas pymes no tienen implementado sistemas de indicadores que les permitan saber la situación financiera actual de sus recursos económicos financieros.

A nivel regional, La Industria (2019) indicó que la Contraloría registró 98 denuncias en Lambayeque en los cinco primeros meses del año pasado (CGRL, 2019). Así mismo, la Municipalidad Provincial de Lambayeque (MPL) no ha sido ajena al control realizado por la Contraloría. En el 2019 el diario la Industria advirtió sobre una auditoría específica 1 en este municipio por presuntas irregularidades en la calificación de ofertas que llevó a la adjudicación de la buena pro a un postor que no cumplía con los requisitos de calificación.

Alarcón & Rosales, (2015) en su investigación que lleva por título; Evaluación de la Gestión Económica Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la empresa Planificación Arte Distribuidores S.A.C. Chiclayo. En su gestión económica y financiera, de la mencionada empresa, indica que debido a un deficiente manejo de los costos, gastos y por la falta de seguimiento de su cartera de cobranza, ha conllevado a la empresa reducir sus ingresos de efectivo (liquidez) y la generación de pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio. Concluyen que al llevar a cabo esta investigación se encontró muchas deficiencias en control interno e inadecuado manejo de fondos, es decir no se realizaron seguimientos continuos.

Vásquez & Briceño (2019) en su investigación titulada Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la empresa comercial Dar Color E.I.R.L. Chiclayo, describieron que existen muchas falencias sobre la adquisición de financiamiento, debido a que la empresa solo realiza préstamos financieros, los cuales han generado onerosos gastos financieros tales como acumulación de interés, comisiones entre otros cargos financieros, afectando directamente su rentabilidad, este problema ha sucedido por la falta de conocimiento y experiencia sobre gestión empresarial. Dando como conclusión a este trabajo de investigación, determinaron que, al adecuar una herramienta administrativa y financiera, permitirá facilitar, ordenar, controlar todas las actividades administrativas, económicas y financieras.

Del Castillo (2015) en su investigación que lleva por título: La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa deportiva e industrial Sport Willy, Tarapoto - 2014. Llegó a concluir que la organización no elabora un plan financiero que le permita tener una adecuada inversión de

capital, de tal manera que esto le permite tomar mejores decisiones económicas, así mismo se observó que tampoco se ha establecido políticas. Su control es muy ineficiente, donde el encargado del área no realiza un análisis a las ratios financieras de la empresa.

Dentro de las bases teóricas se considera a la variable *auditoría integral*, que, según Ochoa, (2019) define que: La auditoría integral nos ofrece una metodología que permita además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-430). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una compañía.

Subía (2014) menciona sobre la *Auditoría financiera* es, un examen objetivo de la información contenida en los estados financieros, tiene por objetivo determinar la razonabilidad y la correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros, informes, expedientes entre otros luego formula sugerencias de mejora administrativo – contable (P.21). Si bien es cierto la Auditoría Financiera también tiene el propósito de examinar y revisar las políticas de registro el cual busca encontrar que la información sea organizada, confiable y segura de tal manera que toda la información esté registrada de acuerdo a las leyes contables y estándares como normas establecidas. Esto se da porque ayuda a evitar fraudes y malos manejos contables y administrativos dentro de una organización. De manera que se identifican un indicador en relación a la auditoría financiera, los estados financieros.

Según Sevilla (2017), define a los *Estados Financieros* como el reflejo de la contabilidad de una empresa en la cual muestran la estructura económica y financiera de una empresa a una fecha determinada o por un periodo determinado.

La segunda dimensión es la *Auditoría de Control Interno*, según Calvo & Rodríguez (2017) entienden que actualmente el control interno es una “herramienta con muchas potencialidades tales como, acciones, actividades, planes, políticas y normas. Este control interno, además de evaluar y/o controlar,

también ayuda a prevenir posibles riesgos que pueden afectar a la entidad (P. 232).

Además, Catañeda (2014) hace mención que: los procedimientos de control interno, de manera constante hace mantener una información ordenada y sistematizada de tal manera que permite asegurar que las directrices aéreas de una empresa estén llevando un trabajo adecuado. (p. 129-146). De manera que, se identifican un indicador: Control Organizacional.

Arango, (2017) Control organizacional, de acuerdo al control interno se considera como un proceso de seguimiento, por el cual la gerencia de una entidad monitorea y reglamenta las políticas que se debe cumplir para el logro de objetivos establecidos, asimismo este procedimiento también evalúa el desempeño de los colaboradores de tal manera que estos cumplan con sus funciones establecidas. Cuyo propósito es garantizar el cumplimiento de los objetivos.

La tercera dimensión es la *Auditoría de Cumplimiento*, el cual es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas, para establecer que dichas operaciones se han desarrollado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables, además de realizar estos procedimientos mencionados una auditoría de cumplimiento también realizan una verificación del cumplimiento de los objetivos, identifican posibles deficiencias, y van formulando planes de acción adecuados que permitan a una organización posibles cambios o mejoras en sus actividades. Alvarado (2018) De manera que, dentro de esta dimensión se identifican dos indicadores: normas y políticas.

Como cuarta dimensión es la *auditoría de gestión*, según Velásquez (2013) en una revista de Auditoría Integral como herramienta de validación de la Gestión Institucional, publicada en abril del 2019, afirma que la Auditoría de Gestión permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de acuerdo a la utilización de fondos disponibles que cuenta una organización (P.14). Así mismo se define también que una Auditoría de gestión busca que los objetivos y metas sean congruentes con las previsiones propuestas por la organización. De

manera que, en la auditoría de gestión se identifican tres indicadores: Eficacia, Eficiencia y Economía.

Por su parte la segunda variable *Gestión Económica Financiera*, según Obispo (2015) define que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26). De manera que dentro de esta variable se identifican dos dimensiones: Situación Financiera e Ingresos y Egresos.

La primera dimensión es la *Situación Financiera*, la importancia de conocer la situación financiera de una empresa es mediante los estados financieros el cual muestran un resumen general de cómo está conformada y como es que se ha desempeñado durante un periodo de tiempo. Asimismo, se debe tener en cuenta estos tres conceptos: solvencia, estabilidad y productividad. (Antón, 2017, p-45). Dentro de esta dimensión se identifican cuatro indicadores: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de endeudamiento y Ratios de Rentabilidad.

*Los Ratios de liquidez* son los ratios financieros que muestran el nivel de solvencia financiera (efectivo equivalente de efectivo) de tal manera que este porcentaje resultante nos permite saber si la empresa cuenta o no con liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros, ha porcentaje mayor menor utilidad.

Sánchez (2014) Los Ratios de gestión son ratios financieras que permiten evaluar el nivel de actividades de una empresa es decir se evalúa como la empresa está manejando o haciendo uso de sus recursos financieros, en la ratio de gestión se evalúa la rotación de inventarios (stock de existencias).

Ratios de endeudamiento, los cuales son ratios que indican la solvencia financiera a corto o largo plazo, es decir nos da a conocer como está financiada la empresa. La solvencia de una entidad dependerá del capital y aportación de socio que se aportó para dar inicio a las actividades

Ratios de rentabilidad los cuales son ratios que indican la capacidad y desenvolvimiento por parte de la gerencia de una entidad para generar utilidad

a lo largo de un determinado periodo o ejercicio. Es decir, cuán óptima fue en obtener utilidades (ganancia) (Minaño. 2016, p-5).

La segunda dimensión es *Ingresos y Egresos*, los ingresos son todos aquellos aumentos de activo o entrada de dinero por motivo de venta de un producto y/o prestación de un servicio, los egresos son todas aquellas disminuciones de activo el cual la empresa utiliza para producir un producto (Minaño. L, 2016, p-5).

*Las ventas* son ingresos monetarios recibidos por la prestación de un servicio o por la venta de un bien y/o producto. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Costos*, se definen como aquellos egresos que se requieren dentro de la materia prima, suministros, mano de obra, el cual es utilizado para producir productos. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Gastos* son los desembolsos de dinero que se hace para realizar cada una de las actividades que se necesitan para la producción de dicho producto. (Sevilla. 2017, p.19)

## **II. METODOLOGÍA**

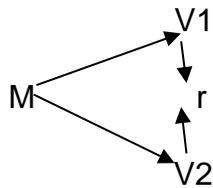
### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

La presente investigación es de tipo aplicada según Valderrama (2016) principalmente se enfoca en la búsqueda de soluciones de los problemas, en la cual consideramos nuestros conocimientos de las variables, dimensiones que van relacionados a nuestro estudio de investigación. Se utilizó el enfoque cuantitativo-explicativo según Hernández (2014). Menciona sobre el enfoque cuantitativo es la recolección de datos para probar hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (P. 37), Consideramos que el enfoque cuantitativo se utiliza para contestar preguntas, brindando mayor alcance a la información recopilada. Por su nivel es descriptivo-explicativo según Hernández, (2014). Manifiesta sobre el tipo de investigación “Descriptivo”, es lo que busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (P. 92), Parte de este concepto también consideramos que este tipo de investigación ayuda a medir, observar o recoger información de manera independiente, de tal manera que nos permite describir los datos y características de acuerdo a nuestras variables de investigación Además este estudio es explicativo porque pretende establecer las razones o causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, va más allá de la descripción de conceptos con este estudio explicativo se busca clarificar cómo es exactamente el problema

#### **Diseño de investigación**

Este estudio de investigación es de diseño no experimental – correlacional. Hernández (2014) afirma que un diseño no experimental en una investigación es un estudio que se realiza sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente para después analizarlos en relación causa – efecto (P. 185) y correlacional es porque tiene una finalidad de conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra. Así señala Hernández (2014, p.93). Si bien este estudio ayuda analizar o

evaluar si hay un aumento o una disminución en una variable, es decir busca medir dicha relación o incidencia en función a las variables. En tal sentido la investigación se orientó a una revisión y evaluación a cada una de las áreas que conforman en la empresa. Es de tipo transaccional (Transversal) según Cabezas; Andrade; Torres (2018) La investigación transversal su objeto es describir las variables y examinar su episodio e interrelación en un período dado ya que las informaciones de los datos se recolectarán en un solo momento, en un tiempo único.



**Donde:**

M: La muestra de trabajadores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

V1: Auditoría Integral

V2: Gestión Económica Financiera

R: Influencia entre las variables

### 3.2 Variables y operacionalización

**Variable Independiente: Auditoría Integral** Ramírez (2017), define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)

Ochoa (2019) menciona, la auditoría integral nos ofrece una metodología que nos permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-448). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una organización.

Trejos (2015) describe que la auditoría integral juega un rol importante en las NIAS, el funcionamiento óptimo del departamento se convierte en una preocupación vital en cada componente del plan global de Auditoría (P. 31). Así mismo mencionamos que la Auditoría Integral es muy importante porque comprende una sincronización en cada una de las áreas de una empresa como el control interno, la de gestión y el área administrativo y financiero, es decir que la auditoría interpreta el conocimiento de la gestión de control de las actividades de una empresa.

La Auditoría Integral ha emergido con rapidez en las demás auditorías, tal como la auditoría interna, auditoría financiera entre otras. Esta auditoría integral se diferencia por los importantes beneficios que brinda a muchas organizaciones. Además, los beneficios que otorgan nos dan la oportunidad de ser más profesionales en temas financieros y no solo en el tema financiero sino también ayudan a mejorar los aspectos administrativos de una empresa. De tal manera que la Auditoría Integral evalúa holísticamente los riesgos y controles de los procesos económicos de un negocio. Porras (2014)

Dimensiones de la variable independiente Auditoría Integral Auditoría Financiera: Ramírez (2017), define que la auditoría financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional, su principal objetivo es determinar la razonabilidad, integridad y correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros (P; 15-35). En otras palabras, diremos que esta auditoría se encarga de evaluar la información contable y financiera si está elaborada de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados como también a las Normas como (NIC Y NIIF).

Auditoría de control interno: Según Ramírez (2017), afirma que un sistema de control interno de la entidad debe de estar funcionando adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos descritos anteriormente (P; 15-30).

Según Ramírez (2017), define que la Auditoría de cumplimiento se practica mediante la revisión de documentos que soportan áreas administrativas, legal, financiera y contablemente todas las operaciones, para de esa forma determinar si los procedimientos de control interno se han elaborado de acuerdo a los principios, normas legales, reglamentarias, estatutarias entre otros

procedimientos que le son aplicables, para el logro de objetivos planteados por la organización (P.15-30). El trabajo de esta auditoría es de mucha importancia dentro de una identidad, porque identifican posibles deficiencias y formulan planes de acción adecuados que permiten ofrecer posibles cambios o mejoras en los mismos.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad, con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos disponibles, y por último emitir un informe sobre la situación global de la misma. Ramírez (2017).

Según Pérez & Carballo (2015) definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo el dinero y la información (P. 25-26).

La expresión fundamental de la información financiera, son los estados financieros en la cual presentan un resumen de las propiedades, bienes, derechos y obligaciones monetarias que se tiene con los propietarios y los acreedores, el propósito general es conocer la posición financiera y los resultados como diferencia de los ingresos y gastos, los estados financieros existentes son: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujo de efectivo

Los indicadores más utilizados y que de una u otra forma miden rápidamente la situación económica financiera son las ratios financieras a continuación se detallan los siguientes: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de solvencia y Ratios de rentabilidad.

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

Población: La población objeto de estudio estuvo conformada por la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. por 15 colaboradores de la misma.

Según Arias (2012) describe sobre la población en un proyecto de investigación. La población es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación (P.81), consideramos también que la población es un conjunto donde se utiliza

los procedimientos para llevar a cabo el estudio de investigación de un conglomerado de personas que laboran en la mencionada empresa.

Muestra: La muestra estuvo conformada por el Gerente General y en el área administrativa tenemos a 2 colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Hernández (2014) define que la muestra es un subgrupo de la población que pertenece a ese conjunto definido en sus características en la que está dentro de la población (P. 175).

Muestreo: El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que al presentarse una muestra tan reducida esta es tomada en su totalidad, y por ende no es necesaria la aplicación de fórmula estadística.

Unidad de análisis; La unidad de análisis fue la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba 2020

### 3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo de investigación se obtuvo un plan detallado de recolección de datos e información de acuerdo a la población y muestra. Las técnicas utilizadas fueron (Entrevista, Observación directa y Análisis documental) y como instrumentos utilizados (Guía de Entrevista, Lista de cotejo y análisis documental)

**Tabla 1** Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	La finalidad de este instrumento es Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente: Elaboración Propia**

Según Arias (2012) define por técnica de investigación, al procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Por Instrumento es cualquier recurso, dispositivo o formato en papel o digital, que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. (P: 67-68). En este proceso de recolección de datos se llega a evaluar el grado de responsabilidad, desarrollo personal, confianza en los empleados y por último se llega a conocer la afectividad de la elaboración de la información económica Financiera.

### **Validez**

En cuanto a nuestro estudio de investigación, la validación del instrumento se realizó con la intervención de especialistas. Ellos fueron los que dieron el visto bueno a través de su experiencia y conocimientos obtenidos. Finalmente nos dan una conformidad para nosotros poder aplicarlo en el presente estudio de investigación.

Según Hernández (2014) define que la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable, Ejemplo para medir la inteligencia se debe medir la inteligencia y no la memoria (P. 233).

**Tabla 2** Validez de Auditoría Integral

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Entrevista	Lista de cotejo	
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.7	4.8	Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.8	4.9	Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	5.0	4.7	Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

**Tabla 3** Validez de Gestión Económica Financiera

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Promedio de Validez		
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.9		Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.7		Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	4.8		Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

### **3.5 Procedimientos**

Dando inicio a la recolección de datos e información de la empresa FJ & Coneg Oc S.A.C, se procedió a elaborar el primer instrumento que es la guía de entrevista, estuvo conformada por 15 preguntas abiertas y fue respondida por 1 persona de la mencionada empresa. Esta recopilación de información ayudó a los investigadores de estudio a evaluar como el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa en estudio de investigación.

Luego se procedió a elaborar el segundo instrumento que es la Lista de cotejo, la misma que estuvo constituida por, el Gerente General, el propósito de utilizar este instrumento es porque buscamos generar valor agregado mediante una auditoría integral para mejorar la gestión económica financiera de la mencionada empresa, una vez obtenido esta información requerida procedemos a describir las etapas de la Auditoría Integral el cual indicaron los procedimientos para continuar con el proyecto de investigación.

Finalmente, se procedió a aplicar el tercer instrumento que es la Guía de Análisis documental, el cual permitió a los investigadores analizar toda la información que contiene los estados financieros y kardex de almacén que tiene la empresa, al finalizar la auditoría integral tiene como objetivo específico, establecer como la auditoría integral elabora sus opiniones, sugerencias y alternativas de solución para mejorar la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Se señala que la aplicación de las técnicas como los instrumentos elaborados nos permitió dar solución a cada uno de los objetivos específicos planteados, además es necesario señalar que para proceder a la aplicación de los instrumentos se presentó una solicitud de autorización a la empresa FJ & Coneg OC S.A.C., señalando que la información brindada por la misma solo será de uso académico.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Después de haber obtenido respuestas de los instrumentos por parte de los colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Se procedió a analizar, codificar y simplificar la información mediante tablas, cuadros estadísticos y gráficos, los cuales permitieron un análisis e interpretación de las variables, Para

la tabulación de datos se utilizó el programa Microsoft Excel, el cual permitió hacer un recuento de los datos y conocer las deficiencias que se presentan en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Baena (2017) desde su punto de vista menciona sobre el método deductivo, la cual es utilizada como procedimiento de indagación. Parte por las ideas generales y camina hacia los casos particulares, por consiguiente, no plantea un problema, este método implica certidumbre, evidencia y exactitud (P.34), con este método aplicado llegamos a una conclusión verdadera e imposible de ser falso.

### **3.7 Aspectos éticos**

#### Consentimiento informativo

La presente investigación respeta los criterios y principios éticos aprobado por la Universidad César Vallejo, pues se respetó el derecho de autor, por cuanto la información presentada es fundamentada por autores citados de acuerdo a las normas APA en las referencias bibliográficas, Además para lograr el recojo de datos e información se requirió de la autorización de los directivos a cargo de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, puesto que nos dieron un valioso aporte de información para el logro de objetivos planteados.

#### **Manejo de riesgos.**

La información obtenida nos sirvió única y exclusivamente para validar el problema y contrastar la hipótesis descrita en el proyecto de investigación, por lo tanto, se afirma la originalidad del proyecto investigado.

### III. RESULTADOS

Desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Con el principal propósito de dar solución al primer objetivo específico del estudio de investigación, como primer paso se llevó a cabo una guía de entrevista la misma que fue respondida por un representante de la mencionada empresa el cual nos dio a conocer las siguientes respuestas:

Auditoría financiera

La auditoría en base a los estados financieros, consideramos la importancia a la auditoría dentro de una empresa brinda las garantías necesarias, cuando es requerida especialmente en una entidad financiera garantiza un mejor aval o apalancamiento dentro del corto o largo plazo acceder a un crédito financiero sin ningún problema siempre y cuando demuestre la auditoría que si hay liquidez dentro de la empresa.

Al analizar los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros abre el camino para poder trabajar más que todo créditos financieros es importante, la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros.

¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Cesar López:

La auditoría yo entiendo que por conocimiento ya que recibimos charlas capacitaciones por parte de la gerencia por su contador y el área administrativa es importante respaldar nuestros gastos o nuestras compras, con documentos llámese facturas o boletas en su mayoría, que nos permite a nosotros respaldar fehacientemente la veracidad de toda nuestra información que por medio de la auditoría no encontraremos vacíos en la administración con falta de documentación o errores y así cuando tengamos una auditoría tendremos la documentación en regla y todo sustentado.

Auditoría de control interno

¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C?

Cesar López:

Nosotros lo que manejamos es un sistema de existencias, controlamos desde el área logística todo lo que ingresa, todo lo que sale, los repartos y las entregas.

Llevamos un sistema de control administrativo a las existencias que son en base a guías de salida como, por ejemplo, nosotros trabajamos en Moyobamba, pero tenemos una oficina en Tarapoto otra oficina en Juanjuí y Rioja, entonces todo lo que concierne a las existencias salen con sus respectivas guías a estos puntos sean sucursales u oficinas.

¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Cesar López:

Dentro de la empresa nosotros lo que buscamos es llevar una cartera de clientes que son entidades técnicas por ejemplo una de ellas en una convocatoria que lanza el Ministerio de Vivienda de 25,000 casas al año, dentro del año que representa un semestre participan entidades técnicas de todo el Perú incluso nuestros clientes, cada uno de ellos tiene un promedio de 50 o 100 casas entonces nuestro respaldo o nuestros ingresos de este año y el año pasado han sido ellos(entidades técnicas), como empresa tomamos un promedio de 10 entidades técnicas que llevan un promedio de 70 o 100 casas, nuestros ingresos con ellos dentro del año en un mes o en los meses que se vienen nos dan lo suficientes ingresos, que ya llevan una evaluación el área de contabilidad así por medio

de una auditoría demuestre a una entidad financiera que tenemos la capacidad económica que podemos cumplir con nuestras obligaciones financieras, nuestros clientes nos brinda como empresa una mejor imagen y respaldo económico que todos los meses vienen y las entidades técnicas tienen un periodo trabajo por ejemplo iniciaron en Enero hasta Mayo recién van a votar su primer grupo es decir van a sacar sus primeros lotes de 50 u 80 o 100 casas o sea nuestros ingresos vienen siendo mensuales de 10 entidades técnicas que por decir pasan el millón y medio o los dos millones de soles dentro de un semestre o dentro del año, eso nos garantiza como empresa de que si tenemos la solvencia económica de cubrir con obligaciones financieras, a un mes considerando en una auditoría por medio de documentación que de manera fehaciente nosotros como empresa si cumpliríamos con los estándares que ellos pueden exigir.

La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Cesar López:

Nosotros para acceder a un crédito, el banco envía a un supervisor o analista de créditos, para ver que produce la empresa; en su momento un analista de créditos nos comentó que no solamente se trata de vender, vender, vender durante un año o dos años, sino que también se trata que esas ventas cuando te queden utilidades se reinviertan en bienes inmuebles así es como nosotros garantizamos así ellos ven la calidad o responsabilidad de nosotros como empresa a través de qué hacemos con nuestras utilidades como lo direccionamos, cuando ellos vienen supervisan básicamente la calidad de trabajo o lo que nosotros hacemos o cómo influenciamos en el mercado para poder cubrir las necesidades de nuestros cliente con los materiales de construcción o de ferretería o que facilidades nosotros como empresa podemos

otorgar a nuestros proveedores a través de créditos de 30 , 45 días o dos o tres meses.

#### Auditoría de cumplimiento

¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Cesar López

Cada personal para que pueda desarrollar su trabajo de acuerdo con el área que va destinada su función previa a eso recibe una capacitación dentro de una semana tiene que conocer sus funciones, las políticas internas de la empresa dependiendo a qué área va tiene que contar con los equipos de seguridad para evitar cualquier tipo de contingencia.

¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las áreas y se verifica su cumplimiento?

Cesar López

Siempre tenemos capacitaciones, si vamos al tema puntual de la documentación por decir todos los trabajadores administrativos, así como en mi caso conocemos que cada factura o documentación deben contar con ciertos requisitos uno de ellos por ejemplo es de que para sustentar nuestros gastos y compras todo tiene que ser con factura y facturas o gastos con importes iguales o mayores a 3500 soles tienen que contar con bancarización igual si hablamos de una factura de mil dólares tiene que contar con bancarización así el personal está preparado para apoyarnos y nosotros apoyar en tema administrativo a que la documentación sea real cosa que en las declaraciones mensuales y el balance y la auditoria para no tener ningún tipo de observación sin inconvenientes.

¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Cesar López

Cada empresa tiene, mira para nosotros solicitar la síntesis laboral, nos piden un organigrama desde la gerencia hasta la más pequeña de la empresa indicando que el Ministerio de Trabajo también lo pide.

Auditoría de gestión

¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Cesar López

Lo que la empresa busca desde Noviembre del 2018 que se inició es buscar cimentar una base que le de credibilidad, confianza a nuestros clientes principales a nuestros clientes para que nosotros garanticemos que somos una empresa seria que cumplimos con las expectativas dentro de la Región del Alto Mayo, claro que nuestra proyección hacia adelante es ser una de las mejores empresas por qué no decir de a nivel como Alto Mayo o a nivel del Departamento de San Martín a eso apuntamos equiparnos con todos los mecanismos y las herramientas necesarias.

¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Cesar López

Uno de los objetivos que tenemos dentro de la empresa es contar nosotros como les mencionaba al inicio es contar con respaldos en activos inmuebles, como empresa no solo queremos vender, vender se trata de que nosotros como empresa queremos incrementar nuestro patrimonio así podemos estar bien preparados para tener a créditos financieros mucho más grandes y bajos en tasas anuales que nos permitan proyectarnos a construir en otras provincias y expandirnos con más sucursales eso básicamente lo tenemos bien claro porque si no contáramos con patrimonio

necesario desde ahora más adelante sería muy difícil implementarlos porque si no tuviéramos claro es como si no estuviéramos trabajando con una proyección porque los bienes eso es lo que va ser nuestro respaldo más adelante lo que nos va apalancar más adelante es lo que no va a ayudar a tener mejores beneficios.

¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Cesar López

Considerando la auditoría donde nosotros poder llegar a concretar nuestros planes nuestros proyectos y en base a ellos cimentarse cada día y cimentar nuestra empresa dentro de la sociedad es llegar con credibilidad a la gente que la empresa es seria que se ha formado no solamente para vender sino también para ayudar a los demás a través de estos tipos de beneficios sociales ósea que no solamente es una empresa que se dedique a comercializar sino que se dedica también a servir dentro de la sociedad.

Nuestros clientes nos agradecen mucho por nuestra atención por lo responsable que somos es una empresa que va a crecer es una empresa que va ser bien fortalecida bien comenta dentro de la región y vamos a demostrar que somos una empresa seria que busca el desarrollo de la ciudad de Moyobamba que va a compartir que va a participar en el crecimiento de ello la empresa les aseguro que va hacer una muy buena empresa con recomendación en Moyobamba.

**Identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

A continuación, detallamos los pasos realizados para poder cumplir con el segundo objetivo específico planteado.

**Tabla 4** Deficiencias en la auditoría integral

VARIABLES	DIMENSIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
		SI	NO	SI	NO
AUDITORÍA INTEGRAL	Auditoría Financiera		1	0%	14.%
	Auditoría de control interno		1	0%	14.%
	Auditoría de cumplimiento	2	0	29%	0%
	Auditoría de gestión	1	2	14%	29.%
<b>SUB TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>43%</b>	<b>57%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>		<b>100%</b>	

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a los resultados obtenidos en la tabla, se llevó a cabo una lista de cotejo planteando en ella 7 preguntas, la misma que fue respondida por el gerente general de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Acto siguiente se analiza que los resultados que representa a la frecuencia SI tiene un porcentaje del 43%, en ello quiere decir que la empresa si está cumpliendo con sus políticas y reglas establecidas, a diferencia que en la frecuencia NO resulta con un valor del 57% de un 100% no se cumple de acorde a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera de tal forma que esto limita a que la empresa llegue a cumplir con sus objetivos y metas planteadas.

A continuación, se evidencia las deficiencias de acuerdo a cada una de las dimensiones

**Tabla 5** Deficiencias en los procesos de auditoría financiera

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?	La empresa carece de un profesional para elaborar los estados financieros bajo los principios y normas establecidas	Falta de conocimientos al momento de elaborar los estados financieros y falta de análisis e interpretación de cada una de las partidas	Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%, lo que afecta a la liquidez corriente

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a la pregunta planteada esta respuesta nos ha permitido asegurar que las partidas que conforman los estados financieros no son confiables, por tanto, diremos que la información financiera de la empresa no presenta la realidad de los importes agregados en cada una de las partidas que conforman los estados financieros.

**Tabla 6** Deficiencias en los procesos de control interno

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?	La empresa no cuenta con un control adecuado para el buen manejo de sus actividades que desarrolla dentro de ella	Incumpliendo en las funciones indicadas por parte de la empresa	Incrementó el inventario en S/.233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el resultado obtenido en esta pregunta el funcionario respondió que dentro de la empresa no se lleva un control adecuado de los inventarios. Por tanto, diremos que esta área encargada de llevar este control de inventarios no está cumpliendo con todas las funciones establecidas.

**Tabla 7** Procesos de auditoría de cumplimiento

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?	En esta pregunta planteada no encontramos deficiencia	Para este punto no existe ninguna causa por lo que la empresa si cumple con lo indicado	Para este punto no existe ningún efecto por lo que la empresa si cumple con lo indicado

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo al proceso de auditoría de cumplimiento se planteó una pregunta al funcionario de la empresa para saber si la información que contiene la empresa cumple con la normatividad, así mismo se obtuvo como respuesta positiva, el cual este resultado nos lleva a aplicar un adecuado ordenamiento y cumplimiento a las normas y reglas establecidas.

**Tabla 8** Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?	inapropiada recepción en calidad y cantidad de las adquisiciones, hecho generado por la falta de control dentro del área de logística	Personal no asignado para llevar a cabo las tareas de control	Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el trabajo realizado por los funcionarios que conforman la auditoría de gestión, se llegó a obtener un resultado negativo. En este punto diremos que es de mucha importancia realizar un control preventivo a cada uno de las áreas de la empresa para de esa forma prevenir riesgos económicos.

### **Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

Finalmente se procede a analizar la información financiera de la empresa para cumplir con el tercer objetivo específico planteado

**Tabla 9** Análisis de los ratios financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{608,027}{127,193} = 4.78$	$\frac{711,212}{47,193} = 15.07$
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$	$\frac{416,136}{2,564,969} \times 360 = 58.41$	$\frac{649,321}{1,725,125} \times 360 = 135.50$
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{344,310}{467,343} = 73.67\%$	$\frac{406,318}{491,002} = 82.75\%$
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{130,631}{2,564,969} = 5.09\%$	$\frac{111,878}{1,725,125} = 6.49\%$
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas		2,564,969.00	1,725,125.00
	Costos		-2,126,948.00	-1,315,156.00
	Gastos		-270,700.00	-269,248.00

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el cálculo y análisis a los ratios financieros de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto al ratio de liquidez, se analiza que en el periodo 2019 la empresa contaba con un resultado de 4.78, esto quiere decir que por cada sol de deuda la empresa contaba con un 4.78 para hacer frente a sus obligaciones con terceras personas y con respecto al periodo 2020 quiere decir que la empresa 0.07 por cada sol de deuda, este resultado nos da a entender que la empresa puede tener riesgo de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Así mismo analizamos el Ratio de Gestión, analizando desde el punto de vista del periodo 2019 existe mucha diferencia que va al periodo 2020, esto quiere decir que los materiales salían cada 58 días que va del año a diferencia que en el 2020 los movimientos de materiales era cada 136 días del año.

De otro lado tenemos al ratio de endeudamiento en la cual obtenemos los siguientes resultados, en el periodo 2019 el resultado que nos da es de un 73.67% a diferencia que para el periodo 2020 este porcentaje se incrementó a 82.75%. Esto nos da a entender que la empresa se financió de terceros o bien dicho de entidades financieras. Asimismo, diremos que del 100% solo el 17.25% es capital propio de la empresa. Finalmente tenemos al ratio de rentabilidad en la cual sí nos muestra un resultado de disminución en la cual la empresa no logró obtener la utilidad o rentabilidad proyectada.

Para iniciar un procedimiento de evaluación y control a la empresa, FJ & Coneg OC S.A.C, se realizó un análisis documental como un instrumento de investigación, el cual nos da a conocer la estructura e información de toda la empresa, dentro de ello buscamos conocer más a fondo la información financiera, el cual nos brindaron los estados financieros que a continuación detallamos.

**Tabla 10** Análisis vertical de la situación financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**F J & CONEC OC S.A.C.**  
**PERIODOS 2019 - 2020**  
**ANÁLISIS COMPARATIVO**

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC.2019</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIC.2020</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>A. HORIZONTAL</b>
<b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	95,646.00	12%	25,646.00	3%	- 70,000.00	-73%
Cuentas Por Cobrar Comerciales- Terceros	96,245.00	12%	36,245.00	4%	- 60,000.00	-62%
Cuentas Por Cobrar Personal Otras Cuentas Por Cobrar Diversas- Terceros			-			
Existencias Netas	416,136.00	51%	649,321.00	72%	233,185.00	56%
Tributos Por Pagar - Pago Cta. IR			-			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>608,027.00</b>		<b>711,212.00</b>			
<b>Activo No Corriente</b>						
Inversiones en asociadas Activo por impuesto a las ganancias diferidos						
Activos intangibles, neto			-			
Inversiones inmobiliarias, neto Activos en arrendamiento financiero, neto			-			
Propiedades, planta y equipo, neto	203,626.00	25%	186,108.00	21%	- 17,518.00	-9%
Activo diferido-IR Diferida			-			

Otros activos, neto			-			
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>203,626.00</b>		<b>186,108.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>811,653.00</b>	<b>100%</b>	<b>897,320.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Ir por pagar	5,211.00	2%	5,211.00	1%	-	0%
Es salud	1,256.00	0%	1,256.00	0%	-	0%
Afp	1,267.00	0%	1,267.00	0%	-	0%
Cuentas por pagar comerciales	119,459.00	35%	39,459.00	10%	- 80,000.00	-67%
Cuentas por pagar diversas						
Provisiones						
Préstamos por pagar			-			
Préstamos por pagar-parte corriente						
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>127,193.00</b>		<b>47,193.00</b>			
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Préstamos por pagar	217,117.00	63%	359,125.00	88%	142,008.00	65%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferidos			-			
Cuentas por pagar diversas						
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>217,117.00</b>		<b>359,125.00</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>344,310.00</b>	<b>100%</b>	<b>406,318.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital social	80,000.00	17%	80,000.00	16%	-	0%
Capital adicional			-		-	
Resultados acumulados	256,419.00	55%	298,831.00	61%	42,412.00	17%
Resultados acumulados - utilidad ejercicio	130,924.00	28%	112,171.00	23%	- 18,753.00	-14%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>467,343.00</b>	<b>100%</b>	<b>491,002.00</b>	<b>100%</b>		
	-					
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,653.00</b>		<b>897,320.00</b>			

**Fuente: Elaboración Propia**

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Situación Financiera de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Como primer paso haremos un análisis e interpretación al resultado obtenido de la partida Efectivo equivalente de efectivo el cual nos demuestra una disminución de efectivo, representando a un 73% del 100% el cual en términos monetarios representa a una disminución de S/ 70,000.00 soles, esto quiere decir que la

empresa no tiene mucho efectivo en caja a diferencia que en el año 2019 tenía dinero ocioso en caja.

Así mismo interpretamos la cuenta 12 que lleva por nombre cuentas por cobrar comerciales- terceros, esta partida nos da un resultado de disminución de un 62% la cual en términos monetarios nos representa un importe de s/ 60,000.00 soles quiere decir que la empresa realizó un seguimiento de cobranza a sus clientes.

La partida que conforma el activo corriente que es la cuenta de Existencias nos refleja un resultado de incremento de un 56%, esto quiere decir que no hubo salida de mercaderías del almacén, consideramos una preocupación por la cual la empresa se está estoqueando.

Dentro del activo no corriente encontramos a la cuenta propiedad planta y equipo, en esta cuenta se obtiene un resultado de disminución de un 9% y en términos monetarios un importe de s/ 17,518.00, esto quiere decir que la empresa vendió una pequeña parte de sus maquinarias o también podemos decir que las máquinas se deprecian.

Con respecto a las partidas que conforman el pasivo corriente que es las cuentas por pagar de tributos se mantuvieron los mismos importes tanto en el periodo 2019 y 2020 a diferencia que en las cuentas por pagar comerciales terceros si hubo una disminución de un importe de s/ 80,000.00, esto quiere decir que la empresa pagó sus deudas que tenía con terceras personas o bien dicho hizo pago a sus proveedores.

Otras de las partidas que tiene relevancia son los créditos financieros, dentro de esta cuenta se observa un incremento de 65% y en términos monetarios refleja un importe de S/ 142,008.00 quiere decir que la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. acudió a una de las entidades financieras para solicitar un préstamo para de esa forma reactivar su actividad económica.

Finalmente interpretamos a las cuentas que conforman el patrimonio en cuanto al capital social los importes que mantuvieron no hubo ninguna variación y con respecto al resultado acumulado si hubo un incremento de un 17% a diferencia que en el resultado acumulado de la utilidad del ejercicio se observa una

disminución de un 14% por ende se analiza que la empresa no logró obtener la utilidad esperada durante el periodo 2020.

**Tabla 11** Análisis vertical del estado de resultado

**ESTADO DE RESULTADOS  
F J & CONEC OC S.A.C.  
PERIODOS 2019 - 2020  
ANÁLISIS COMPARATIVO**

	2019	A. VERTICAL	2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
Ventas	2,564,969.00	100%	1,725,125.00	100%	839,844.00	-49%
Costo de ventas	-	83%	-	76%	-	
	2,126,948.00		1,315,156.00		811,792.00	-62%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>438,021.00</b>		<b>409,969.00</b>		28,052.00	-7%
Participación en resultados de asociadas	-		-		-	
Gastos de administración	183,597.00	7%	122,145.00	7%	61,452.00	-50%
Gastos de ventas	-		-		-	
	32,780.00	1%	92,780.00	5%	60,000.00	65%
Otros, neto	-		-		-	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>221,644.00</b>		<b>195,044.00</b>		26,600.00	-14%
Ingresos Financieros	546.00	0%	546.00	0%	-	0%
Gastos Financieros	-		-		-	
	54,323.00	2%	54,323.00	3%	-	0%
Diferencia en cambio, neto	-		-		-	
Otros Ingresos	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>167,867.00</b>	7%	<b>141,267.00</b>	8%	26,600.00	-19%
Impuesto a la renta hasta 15 uits (10%)	-		-		-	
	6,450.00	0%	6,450.00	0%	-	0%
Impuesto a la renta por exceso a 15 uits (29.50%)	-		-		-	
	30,493.27	1%	22,646.27	1%	7,847.00	-35%
<b>Resultado del periodo</b>	<b>130,923.74</b>	5%	<b>112,170.74</b>	7%	18,753.00	-17%

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto a la utilidad obtenida en los periodos 2019 y 2020, se observa que la utilidad se redujo a un 17% y en términos monetarios la disminución es de s/ 18,753.00, podemos mencionar que es un resultado negativo obtenido en el año 2020, la empresa se vio afectada porque no llegó a obtener la utilidad proyectada, motivo de la disminución de recursos que causó la pandemia Covid-19 el cual el Perú fue declarado en Estado de Emergencia en donde muchas empresas como esta se vieron muy afectadas.

En cuanto a las ventas totales también se obtiene un porcentaje negativo que representa un 49% y en términos monetarios la disminución asciende en S/ 839,844.00 el cual diremos que es un importe muy elevado. Lo cual aparentemente se obtuvo de un año a otro. Asimismo, se observa los resultados del costo de ventas el cual va en relación a las ventas dentro de ello se observa que también resulta afectado en una disminución del 62% y en términos monetarios asciende a la cantidad de S/ 811,792. Soles. En estos resultados diremos que la empresa si manejó bien sus costos porque si hubiera aumentado estaría en total riesgo de liquidez.

Así mismo interpretamos los resultados de los gastos administrativos como también los gastos de ventas que conforman la utilidad operativa, en cuanto a los gastos administrativos hubo una reducción del 50% y en términos monetarios un importe de S/ 61,452.00 este resultado se debe a que la empresa como no tenía movimientos como el año anterior tomó la decisión de sacar a una cierta cantidad del personal. Así mismo el resultado obtenido en la partida de los gastos de venta hubo un incremento de un 65% y en tema monetario incrementó a una cierta cantidad de S/ 60,000.00 soles se analiza que este resultado se dio porque la empresa gastó en transportar la mercadería entre otras actividades.

En cuanto a las partidas que conforman la utilidad antes de impuestos que son los ingresos y gastos financieros no hubo ningún cambio ni variaciones, se mantuvieron los mismos importes.

Finalmente analizamos los resultados del impuesto a la renta, dentro de los dos periodos se dice que en el año 2019 el importe a pagar fue de s/ 30,493.00 que corresponde a la tasa del 29.5% a diferencia que en el año 2020 hubo una disminución de S/ 7,847.00 en términos monetarios, resultando un importe a pagar de s/ 22,646.00.

**Tabla 12** Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

DEFICIENCIAS	INDICADORES	FÓRMULAS	Real	Proyectado	Incidencia	
La información de los estados financieros de la empresa no es confiable. Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{711,212}{47,193}$	15.07	5	
Se lleva un control inadecuado de la gestión de inventarios, pues se incrementó en S/.233.185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ días}$	$\frac{649321}{1,725,125}$	*360=135.5	45 días	La auditoría integral incidencia significativamente en la gestión económica financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C
Falta de control de los activos y pasivos de la empresa. Los préstamos por pagar aumentaron en un 65% el 2020 respecto al año 2019.	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{406,318}{491,002}$	83%	60%	
No tienen establecidos controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros. Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{-111,878}{1,725,125}$	6%	18%	

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación.** Respecto al análisis e interpretación de la tabla 14 la empresa al cerrar el año 2020 obtuvo resultados muy elevados a diferencia con el año 2019, según el ratio de liquidez se observa un porcentaje del 15% el cual la empresa mantenía dinero guardado sin darle movimiento, seguidamente en el ratio de gestión los inventarios de la empresa rotan muy lentamente es decir cada 136 días al año, en el ratio de endeudamiento la empresa dentro del año 2020 llegó a endeudarse con terceros resultando un porcentaje del 83% la cual la empresa no está bien llevando de manera adecuada sus cronogramas de pagos a proveedores y finalmente en el ratio de rentabilidad la empresa durante el periodo 2020 no logró llegar a obtener la utilidad esperada.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Durante este trabajo realizado sobre la auditoría integral se llegó a la parte de discusiones donde se llega a comunicar a la empresa en estudio las más importantes deficiencias que podrían estar afectando sus recursos económicos.

Primer Objetivo específico: Una auditoría integral se lleva a cabo durante los últimos 4 meses del año, principalmente los procesos a seguir son mediante sus fases tales como planeación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento,

Durante este trabajo realizado se llevó a cabo una entrevista, considerada como una técnica de investigación la misma que fue respondida por un representante de la misma empresa, acá planteamos una serie de preguntas abiertas donde buscamos conocer la actividad económica, estructura y la situación financiera de la empresa, la finalidad de estos procesos es llegar a determinar el alcance y la naturaleza de sus resultados proyectados como también verificar si la empresa ha llegado a alcanzar sus objetivos y metas trazadas.

Segundo Objetivo específico: Durante este proceso se utilizó una lista de cotejo conforma el segundo instrumento de investigación utilizado, respecto a la primera variable que es la Auditoría Integral, además de ella contiene 4 dimensiones que son la Auditoría financiera, Auditoría de control interno, Auditoría de cumplimiento y la Auditoría de gestión, en la primera dimensión se obtuvo un resultado no confiable y muy factible para los auditores, respecto a la segunda dimensión el resultado es un poco preocupante por lo que la empresa no lleva un adecuado control de sus inventarios, asimismo llegamos a la tercera dimensión se plantearon 2 preguntas donde los resultados fueron positivos y esta nos da a entender que la empresa si está cumpliendo con los principios y normas establecidas de acuerdo a ley, este punto consideramos muy importante y recomendamos a la empresa que cumpla con lo establecido para que más adelante no esté sujeta a multas tributarias, finalmente llegamos a la cuarta dimensión que es la auditoría de gestión, en esa dimensión se plantean 3 preguntas las cuales nos dieron como resultados las tres tienen resultados negativos, las cuales nos indican que durante el ejercicio económico la empresa no realiza ningún control preventivo a cada uno de las áreas, la empresa al

terminar el año se examinó que no realiza proyecciones que va para el siguiente año, de esa manera con la auditoría integral verificamos la seguridad y damos un mejor punto de vista de que la empresa debe realizar controles preventivos para que la actividad económica se lleve a cabo de la mejor manera y se puede llegar a obtener la utilidad planteada.

Tercer Objetivo específico: Una vez realizado la evaluación y el análisis a la información financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C, a través de las ratios financieros, se observan resultados del primer ratio que es el ratio de liquidez donde nos demuestra la capacidad de liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Una empresa debe mantener un resultado entre 1.50 a 2.00, estos resultados son los más óptimos. Si el resultado es inferior a 1.50 se dice que la empresa no cuenta con la capacidad de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Si el resultado es superior a 1.5 Se menciona que la empresa cuenta con la capacidad de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo e inmediatas, pero ojo un resultado que pasa muy por encima de lo mencionado, indica un exceso de dinero sin invertir, y por tanto al no tener en movimiento este dinero se señala que la empresa tiene recursos ociosos.

Como bien acá damos los resultados obtenidos de la empresa en estudio, dentro del año 2019 el resultado fue de 4.78 a diferencia que en el año 2020 el resultado ascendió a 15.07, una vez llegado a estos resultados se observa una variación de un periodo a otro, los expertos en analizar estos resultados indican una enorme preocupación porque la empresa no lo está trabajando su efectivo equivalente de efectivo de una manera muy adecuada, debido a la pandemia Covid-19

Explicamos la importancia de llevar un mejor manejo del efectivo equivalente de efectivo y cómo mejorarlo, durante un lapso de tiempo se debe de hacer una comparación del activo con el pasivo donde el activo debe de estar más del 50% superior al pasivo y también el punto más importante.

## V. CONCLUSIONES

La auditoría integral incide significativamente en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, ya que los indicadores de gestión económica y financiera como son, el ratio de gestión aumentó a 136 (rotación de inventario) siendo el esperado de 45 días.

Hecho siguiente se examinó que dentro de la empresa no existe un buen control de sus inventarios resultando un importe bastante elevado de un año a otro siendo esto un importe de S/ 416,136 que corresponde al año 2019 y respecto al año 2020 un valor de s/ 649,321.00 dando una diferencia de S/ 23,185.00

Seguidamente se llegó a identificar las deficiencias en la auditoría integral la cual representa a un 57% de un 100% no se cumple de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera

Finalmente, al analizar toda la información financiera, se expresa que los resultados obtenidos al 31 de diciembre del año 2020 no fueron los esperados por la empresa, considerando al ratio de rentabilidad el valor más importante para la gerencia de la empresa en estudio el valor que representa es de un 6% siendo lo esperado un 18% de rentabilidad, también es muy importante conocer el rendimiento el manejo de salidas de dinero, dentro de la partida que conforma el estado de resultados y siendo en gastos de ventas la empresa en vez de disminuir gastos llegó a incrementar de 1% a 5% hecho generado por falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, también las ventas de la empresa fueron afectadas y llegaron a obtener una disminución de un 33%.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Recomendamos a la empresa, que durante un año solicite una auditoría integral para que de esa manera tenga una información confiable, mejores utilidades, mejores proyecciones futuras, además una auditoría integral examina los errores que puede tener los estados financieros, ayuda a eliminar hechos de corrupción, malos manejos de recursos económicos y evita que ocurran fraudes de esa forma la auditoría integral pone más atractiva y competitiva a la organización ante un mundo globalizado.

Hoy en día es muy importante incrementar un cambio liderado por los contadores con un mejor propósito de buscar excelencia, innovación, tecnología, ética, transparencia y eficacia durante la evolución de una información financiera de una empresa.

También recomendamos que los funcionarios de cada una de las áreas que conforman la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. lleven adecuadamente la información, respetando las políticas, organigramas y reglas establecidos por la empresa, de tal manera que si la empresa pasa por un proceso de fiscalización cuente con todas las evidencias suficientes para hacer frente a los auditores y así evitar multas tributarias.

Así mismo recomendamos que la gerencia de la empresa coordine con el área de logística, que a través de sus tareas asignadas se encarguen de evaluar la razonabilidad de costos, gastos, entradas y salidas de mercaderías, además de ello realizar análisis de variaciones semanalmente y de esa forma puedan determinar su desproporción y excesivo gasto efectuado durante el periodo 2020.

Es importante también que la gerencia de la mencionada empresa realice procesos de control interno de tal manera que esta información sea llevada de una forma más adecuada y si la empresa quiere acceder a créditos financieros pueda recibir rápido y fácil.

Finalmente recomendamos a la empresa que mantengan capacitados a su personal permanentemente de tal manera que esto permita mejorar la actividad económica, además de ello la empresa deberá de establecer un manual de funciones, políticas y así pueda cumplir con los objetivos y metas planteados.

## REFERENCIAS

- Alarcón, G & Rosales, I. (2015). Evaluación de la gestión económica-financiera y su aplicación en la realidad de la empresa panificación Arte Distribuidores SAC-Chiclayo-Perú. (Tesis de Pregrado, *Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo*). <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2230>
- Alvarado, P. (2018). Auditoría Integral a los procesos administrativos y financieros de las Pyme. Experiencias en el caso cooperativa de Ahorro y crédito "El Sol de los Andes". *Revista de investigación Científica*, 9-12. Colombia. <///C:/Users/EQUIPO/Downloads/Dialnet-AuditorialIntegralALosProcesosAdministrativosYFinan-6353053.pdf>
- Antón, S. (2017). Rentabilidad Empresarial., 5, págs. 23 - 59. Perú. <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Arango, G. (Julio de 2017). prácticas de auditoría interna para la gestión y el control de activos fijos. (U. d. Antioquia, Ed.) *Revista Science*, 328-345. Ecuador. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/2693-10360-2-PB.pdf>
- Aspajo. (2014). La auditoría integral y su incidencia en la gestión de las empresas comercializadoras del sector automotriz. 70. México. <https://1library.co/document/z3drnjmy-auditoria-integral-incidencia-gestion-empresas-comercializadoras-automotriz-metropolitana.html>
- Baena, P. (2017). Metodología de la investigación. (3era, Ed.) [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Barnechea, A. (2016). La Planeación financiera en un año de incertidumbre volatilidad. México: Eco. <https://gestion.pe/tu-dinero/planeacion-financiera-ano-incertidumbre-y-volatilidad-2152643>
- Cabezas, M; Andrade N; Torres, S. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. (1era, Ed.). Colombia. <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Calvo & Rodríguez. (2017). La auditoría social y sus grupos de interés. La Harremanak. *Revista de relaciones* (38), 229-258. Colombia. <https://doi.org/10.1387/lan-harremanak.14177>
- Castañeda, L . (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *Revista de investigación*, 2, 129-146. Ecuador. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139/124>

- Del Castillo, S. (2015). La gestión financiera y su audiencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa e industrial Sport Willy en la ciudad de Tarapoto 2014. (Tesis de pregrado, *Universidad César Vallejo*. Lima). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo\\_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escalante, P. (Enero-Junio de 2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Face.*, 17(28), 40-45. Perú. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Esquivéz, C. (2017). Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMES,. (U. N. Ingeniería, Ed.) *Revistas Universidad Nacional de Ingeniería.* Perú. <http://www.revistas.uni.edu.pe/index.php/tecnia/article/view/180>
- Hernández, S. (2014). Metodología de la investigación. (M. Hill, Ed.) [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Herrera, A. (2016). Financial Reasons for Liquidity in Business Management for Decision Making. (u. N. Marcos, Ed.) 24(6), 153-162. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Iza, Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge. (Julio de 2017). Examen de Auditoría Integral. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-15. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativa-san-jose.html>
- La Industria. (2019). Realizan auditorías específicas a millonarias obras en Lambayeque. *La Industria.* Perú. [https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI\\_JGAK1TEa5FcU2\\_NGi6-VU5BBs#permalink](https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI_JGAK1TEa5FcU2_NGi6-VU5BBs#permalink)
- León, J. (2016). La incidencia de la Gestión Financiera es la estabilidad de la Mype Santa Lucia - Chorrillos. (Tesis de pregrado, *Universidad Católica los Ángeles.* Colombia). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz\\_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mazzarol, R. &. (2015). The financial management practices of small to medium enterprises. En A. SEAAZ (Ed.), (págs. 1 - 22). Australia. <https://es.scribd.com/document/482038773/SEAAZ-2015-Mazzarol-Reboud-Clark>
- Mungal, A. &. (septiembre de 10 de 2014). Cash Management Challenges of Small Businesses in a Developing Community. *Mediterranean Journal of*

- Social Sciences MCSER Publishing. (R. from, Ed.) 5( 09517713.), 5 - 27 .  
<https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/5048>
- Obispo Chumpitaz, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales Perú 2013. 6º(1), 25-26. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>
- Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 5(9), 422-448. Recuperado de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1694>
- Pedragio , S. (2014). Cómo se llegó a la dictadura consentida. *El Gobierno de Alberto Fujimori (1990 -1992)*. Perú (Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano). [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a\\_Hualpa\\_Wile\\_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a_Hualpa_Wile_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Porras , R. A. (2014). Auditorías Integradas: Situación Actual En Nicaragua. *Nexo De Revista Científica*, 27(1), 17-33. <https://doi.org/10.5377/nexo.v27i01.1440>
- Sánchez M, C. (2014). El marco teórico como herramienta conceptual de investigación científica. *Revista Telemática de Filosofía del Derecho*, 17, 93-109. Venezuela. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051023/29062051023.pdf>
- Sandoval, A, & Rizzo, A. (2017). Análisis de la gestión administrativa en el control presupuestario del Sistema Educativo Ecuador. (Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.) [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/599](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/599)
- Subía, J. (2014). Informe de Auditoría Integral. (primera, Ed.). Colombia. <https://doi.org/10.36390/telos212.09>
- Trejos, C. (2015). Auditoría integral herramienta para el desempeño eficiente en las empresas de Colombia. (Manizales, Ed.) 31-80. (Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia) [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019\\_importancia\\_auditor%C3%ADa\\_integral.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019_importancia_auditor%C3%ADa_integral.pdf)
- Valderrama Mendoza, S. (2016). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. (1era, Ed.). Chile. <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vásquez, V & Briceño, M. (2019). Evaluación de gestión económica, financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones Financiera de la empresa Distribuciones Pimentel Chiclayo. Perú. [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL\\_Brice%c3%b1oMasabelVicente\\_VasquezVasquezManuel.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL_Brice%c3%b1oMasabelVicente_VasquezVasquezManuel.pdf)

Velásquez, M. (2013). Auditoría de gestión I. Primera, Ed.) 3(21). Ecuador.  
[https://www.researchgate.net/publication/333810349\\_Auditoria\\_de\\_gestion\\_y\\_su\\_incidencia\\_en\\_la\\_eficiencia\\_y\\_eficacia\\_de\\_las\\_operaciones\\_de\\_una\\_empresa\\_comercial](https://www.researchgate.net/publication/333810349_Auditoria_de_gestion_y_su_incidencia_en_la_eficiencia_y_eficacia_de_las_operaciones_de_una_empresa_comercial)

# **ANEXOS**

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

“AUDITORIA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA “EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020”

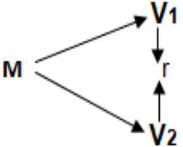
Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Tipo de Variables	Escala de medición
Auditoría Integral	Ramírez, A. (2017), Define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)	Auditoría Financiera	Estados financieros	Cualitativa	Nominal documentario
		Auditoría de control Interno	Control organizacional		
		Auditoría de cumplimiento	Normas		
			Políticas		
		Auditoría de Gestión	Eficacia		Observación
			Eficiencia		
Economía					
Gestión Económica Financiera	Según Pérez & Carballo (2015). Definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, la y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26).	Situación Financiera	Ratios de Liquidez	Cuantitativa	Razón documental
			Ratios de gestión		
			Ratios de endeudamiento		
			Ratios de Rentabilidad		
		Ingresos y Egresos	Ventas		Razón documental
			Costos		
Gastos					

***Fuente: Elaboración Propia***

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACION DE HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable N° 01</b>		
<p>¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?,</p> <p>¿Cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p> <p>¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p>	<p>Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>La auditoría integral incide de manera significativamente en la gestión económica de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020</p>	Auditoría Financiera	Guía de Entrevista	
			Control Interno	Lista de Cotejo	
			Auditoría de Cumplimiento		
			Auditoría de gestión	Guía de Entrevista	
			<b>Variable N° 02</b>		
			Gestión económica financiera	Situación financiera	Análisis documental
				Ingresos Egresos	
<b>Diseño de investigación</b>		<b>Población y muestra</b>		<b>Muestreo</b>	

<p>El estudio de investigación es de tipo No Experimental, con diseño correlacional.</p> <p>Esquema</p> <div style="display: flex; align-items: center; margin-left: 40px;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p><b>Donde:</b></p> <p><b>M:</b> Muestra</p> <p><b>V1:</b> Auditoría Integral</p> <p><b>V2:</b> Gestión económica financiera</p> <p><b>r:</b> Influencia entre variables</p> </div> </div>	<p><b>Población</b></p> <p>La población objeto de estudio está conformada por 15 colaboradores de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>La muestra está dirigida al Gerente General, área administrativa que está conformada por 2 colaboradores y jefe de ventas de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que, al presentarse una muestra tan reducida, no es necesario la aplicación de fórmula estadística.</p>

**Fuente:** *Elaboración Propia*

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	Seguidamente la finalidad de este instrumento es de Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

# INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## Guía de entrevista

Nombre.....

Cargo: .....

Fecha...../...../...../

**Tiempo estimado: 20 minutos**

El propósito de hacer uso de este primer instrumento que es la guía de entrevista es, Evaluar cómo el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes.

### AUDITORÍA FINANCIERA

1. ¿Los resultados que presenta la auditoría integral en los estados financieros son claros y confiables para una buena toma de decisiones?

Fundamente su respuesta:

.....

2. ¿La auditoría integral evalúa y analiza los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros?

Fundamente su respuesta:

.....

3. ¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Fundamente su respuesta:

.....

### AUDITORIA DE CONTROL INTERNO

4. ¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Conec Oc S.A.C?

Fundamente su respuesta:

.....

5. ¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Fundamente su respuesta:

.....

6. La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

7. ¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Fundamente su respuesta:  
.....

8. ¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las Áreas y se verifica su cumplimiento?

Fundamente su respuesta:  
.....

9. ¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

10. ¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

11. ¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

12. ¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Fundamente su respuesta:  
.....

## Lista de Cotejo

Nombre.....

Cargo.....

Fecha...../...../.....

### Tiempo estimado: 20 minutos

El propósito de hacer uso de este segundo instrumento que es la Lista de cotejo, buscamos establecer cómo generar valor agregado mediante una Auditoría Integral, asimismo describir las etapas de Auditoría Integral el cual indican los procedimientos para mejorar la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes, se agradece su participación.

### VARIABLE N° 01: AUDITORIA INTEGRAL

#### D. 1 AUDITORÍA FINANCIERA

13. ¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?

Si   
No

#### D. 2 CONTROL INTERNO

1. ¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?

Si   
No

#### D. 3 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

2. ¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?

Si   
No

3. ¿La organización cuenta con una política de remuneración que cumple con los reglamentos del país?

Si   
No

#### **D. 4 AUDITORIA DE GESTION**

4. ¿De forma eficaz se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?

Si   
No

5. Eficientemente, ¿Se realizan seguimientos y controles del uso de los recursos utilizados?

Si   
No

6. ¿La empresa realiza proyecciones económicas financieras para futuras inversiones?

Si   
No

#### **VARIABLE N° 02 GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA**

##### **D. 1 SITUACIÓN FINANCIERA**

7. ¿Se administra en forma adecuada la liquidez de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?

Si   
No

8. ¿Existe un comité de gestión que supervisa los movimientos de inventarios?

Si   
No

9. ¿Se efectúa un control adecuado y seguido sobre el cronograma de las fechas límites de pago?

Si   
No

10. ¿Tiene conocimientos acerca de la rentabilidad de la empresa?

Si   
No

## D. 2 INGRESOS Y EGRESOS

11. ¿La empresa aplica políticas de ventas al crédito?

Si   
No

12. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus ingresos?

Si   
No

13. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus costos?

Si   
No

14. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus gastos?

Si   
No

## Guía de Análisis Documental

El presente instrumento que es la Guía de Análisis Documental tiene como propósito, establecer de qué forma las opiniones, sugerencias y alternativas de solución de la Auditoría Integral logra mejorar la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Por ello se procederá a realizar un análisis a los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 mediante la aplicación de ratios financieros.

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$		
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$		
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas			
	Costos			
	Gastos			

## LEYENDA

DIMENSIONES	INDICADORES	INTERPRETACIÓN
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	Las ratios de liquidez miden la disponibilidad de dinero en efectivo que tiene la empresa, o la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones o deudas a corto plazo.
	Ratios de gestión	Las ratios de gestión, también conocidos como ratios operativas o de rotación, permiten evaluar la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activos.
	Ratios de endeudamiento	Las ratios de endeudamiento, miden la relación que existe entre el capital ajeno y el capital propio
	Ratios de Rentabilidad	Las ratios de rentabilidad muestran la rentabilidad de la empresa en relación con el activo, el patrimonio y las ventas, dando así una idea de la eficiencia operativa de la gestión empresarial.
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas	Comparabilidad de resultados
	Costos	Comparabilidad de resultados
	Gastos	Comparabilidad de resultados

# CARTA DE PRESENTACIÓN



"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 09 de octubre del 2020

**Carta. N° 072 - 2020-UCV-VA-P07-F02/CCP**

Señor:

**Fredy Oblitas Castro**  
Gerente General. F J & CONEG OC S.A.C.

Presente. -

**ASUNTO: Autorización de Realizar Proyecto de Investigación.**

El presente es para expresarle un cordial saludo en nombre de los que conformamos la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo - Campus Chiclayo y a la vez, informarle que de acuerdo a nuestro Reglamento interno, para cumplir con la currícula, nuestros alumnos requieren de **realizar un Proyecto de Investigación.**

Por tal motivo, permítame presentar a los estudiantes **Vásquez Dávila María Nelva**, identificada con DNI N° 62277952 y **Medina Erazo Ghersy Abdel**, identificado con DNI N° 46453108, estudiantes del IX ciclo de esta Escuela Profesional, quién desean realizar su **Proyecto de Investigación** en la institución que usted dirige.

En caso de ser aceptados, sírvase informarnos por escrito.

Agradeciendo por anticipado la atención que brinde a la presente, se despide.

Atentamente,

  
Mr. CPC. Rina De Jesús Toro López  
Coord. de la Escuela Profesional de  
Contabilidad - UCV - CHICLAYO

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177  
  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

# CARTA DE ACEPTACIÓN



FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

## CARTA ACEPTACIÓN

Chiclayo, 09 de noviembre del 2020

Yo, Oblitas Castro Fredy, Gerente General identificado con DNI N° 45923919 en mi calidad de representante legal de F J & CONEG OC S.A.C, con RUC N° 20603869177, domiciliado en Jr.: Patrón Santiago Nro. s/n (Al Costado de Mágico Bosque Mano Izquierda)- San Martín-Moyobamba, autorizo a los estudiantes: Medina Erazo Ghersy Abdel identificado con DNI N° 46453108 y Vásquez Dávila María Nelva identificada con DNI N° 62277952, Estudiantes de la experiencia curricular Proyecto de Investigación de la Universidad César Vallejo, a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto titulado.

"Auditoría Integral Como Medio de Evaluación para Mejorar la Gestión Económica Financiera en la Empresa F J & CONEG OC S.A.C. -Moyobamba -2019". Como condiciones contractuales, los estudiantes están obligados a (1) No divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, les fue suministrada (2) No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, información confidencial de la empresa durante la duración del proyecto. Los estudiantes asumen que toda información proporcionada para el resultado del proyecto será en uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la información de los estudiantes de la escuela de Contabilidad.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), los estudiantes quedan sujetos a responsabilidad civil por los daños y perjuicios que cause a la empresa F J & CONEG OC S.A.C, Así como a las sanciones de carácter penal o legal a que hiciere acreedor.

Atentamente

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

JR. Patrón Santiago N° S/N (Al Costado del Mágico Bosque)  
Moyobamba-Moyobamba-San Martín



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasfuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría general de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Davila Floria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>47</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasfuen Cabrera  
 CCPSM-19-0627  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amashuén Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Danilo Maria Melva  
Medina Exaco Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>48</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto de aplicabilidad

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, \_\_\_\_ de Diciembre de 2020

Mg. C.P.C Paul Roy Amashuén Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasifuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor.  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Darila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

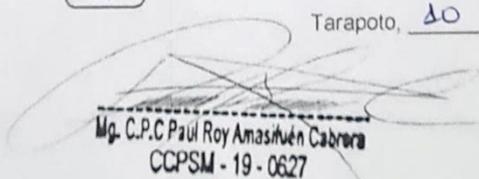
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es válido y confiable para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 20 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasifuen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poguioma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Dorila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es confiable y válido y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Angel Poguioma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquoma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Mario Nelva  
 : Hedina Brazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

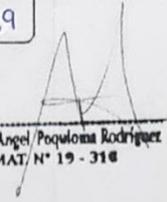
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquoma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquiona Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio publico  
 Especialidad : Mg. Gestion Publica  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Voguez Davila Maria Nelva  
Hedina Brozo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

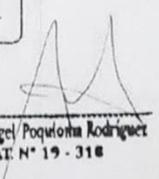
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
PUNTAJE TOTAL						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para evaluación de la variable en estudio es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para desarrollo de presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquiona Rodriguez  
 M.A.I. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública.  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vásquez Davila Maria Nelva  
Medina Gazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoria Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoria Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoria Integral.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 45.0Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-COP-AMAZONAS-  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot fernandez Melbí  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vasquez Devila Maria Nelva  
 : Medina Erozo Gheresy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

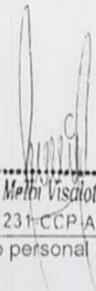
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo de proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbí Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-CCP-AMAZONAS  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Ms. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

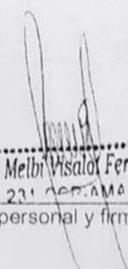
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						48

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231 AER. AMAZONAS  
 Sello personal y firma





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Auditoría Integral como medio de evaluación para mejorar la  
gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C –  
Moyobamba 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR  
PÚBLICO

**AUTORES**

Medina Erazo Ghersy Abdel (ORCID: 0000-0001-8602-4609)

Vásquez Dávila María Nelva (ORCID: 0000-0003-1386-7159)

**ASESOR**

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8686)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Auditoría

**CHICLAYO – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero hacer llegar este gran

Logro a mis queridos padres por ser los pilares de mí ser,

Por siempre creer y confiar en mí, Asimismo

Este proyecto de investigación dedico a mis

Queridos hermanos-as, tíos, tías primos-as, por

Su apoyo incondicional que me han brindado, muchas

Gracias a todos ellos por sus palabras de aliento

Y constante motivación para seguir en la lucha

De mis sueños y llegar a mi meta trazada.

María Nelva

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero dedicar este logro a mi

esposa violeta por su apoyo incondicional

Para lograr este sueño que empezó hace cinco años,

A mi hija Kendra por ser la luz de mis ojos y mis

Padres por verme triunfar en esta etapa de mi vida.

Ghersy Abdel

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, nuestros agradecimientos van a Diosito por darnos vida y salud, por permitirnos llegar hasta este punto. Por darnos fuerza y mucha energía para seguir adelante y cumplir con nuestros objetivos planteados, además de mostrarnos su infinita bondad y amor.

Seguidamente queremos hacer llegar nuestros agradecimientos a nuestros queridos padres por habernos apoyado en todo momento, por sus valores, consejos, por darnos una motivación constante y permitirnos ser unas personas de bien, pero más que nada por su amor, y sus ejemplos de perseverancia, y a todos nuestros familiares por ser nuestra fortaleza y a todos quienes forman parte de nuestra vida agradecemos muy infinitamente a cada uno de ellos por su apoyo incondicional.

Finalmente van nuestros agradecimientos a nuestro maestro por su gran apoyo, y constante motivación, por transmitirnos sus conocimientos obtenidos y guiarnos paso a paso para cumplir con este trabajo de investigación y así poder terminar con nuestros estudios superiores.

**Los autores**

## ÍNDICE

	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	13
3.3 Población, Muestra y Muestreo	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5 Procedimientos	19
3.6 Métodos de análisis de datos	20
3.7 Aspectos éticos	21
IV. RESULTADOS	22
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	41
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	47

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1 Técnicas e instrumentos</b>	<b>18</b>
<b>Tabla 2 Validez de Auditoría Integral</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 3 Validez de Gestión Económica Financiera</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 4 Deficiencias en la auditoría integral</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 5 Deficiencias en los procesos de auditoría financiera</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6 Deficiencias en los procesos de control interno</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 7 Procesos de auditoría de cumplimiento</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 8 Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 9 Análisis de los ratios financiero</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 10 Análisis vertical de la situación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 11 Análisis vertical del estado de resultado</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 12 Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</b>	<b>36</b>

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo, determinar la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. El tipo de investigación es aplicada, de diseño no experimental con corte correlacional, su enfoque es cuantitativo y por su nivel es descriptivo-explicativo. La población estuvo conformada por 15 colaboradores, la muestra estuvo conformada por 3 colaboradores de la misma empresa, dada la naturaleza de la investigación se utilizaron técnicas e instrumentos tal como la entrevista, lista de cotejo y análisis documental. En los resultados encontramos un nivel de deficiencia de 57% sobre la auditoría integral, evidenciado en un déficit de ventas de un periodo a otro de S/ 839, 844.00, asimismo dentro de los inventarios la diferencia que representa es de S/. 233,185.00 más respecto al año 2019, lo que ocasiona que tenga una liquidez en exceso de 4.78 en el 2019 a 15.07 en el 2020. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Consideramos importante contar con una auditoría integral de esa forma la empresa podrá mejorar las deficiencias encontradas, la misma que logrará obtener la rentabilidad esperada.

**Palabras Clave:** Auditoría integral, control Interno, gestión financiera

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the impact of the comprehensive audit on the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. The type of research is applied, non-experimental design with correlational cut, its approach is quantitative, and its level is descriptive-explanatory. The population is made up of 15 collaborators, the sample is made up of 3 collaborators from the same company, given the nature of the research, techniques and instruments such as the interview, checklist and documentary analysis were used. In the results we find a deficiency level of 57% on the comprehensive audit, evidenced in a sales deficit from one period to another of S / 839,844.00, also within inventories the difference it represents is S /. 811,792.00. It is concluded that the comprehensive audit affects the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. We consider it important to have a comprehensive audit so that the company can improve the deficiencies found, which will achieve the expected profitability.

**Keywords:** Comprehensive Audit, Internal Control, Financial Management

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto internacional en Sudáfrica, según Mungal & Garbharran (2014), hacen referencia a una comparación entre la rentabilidad y la aplicación de prácticas de gestión financiera principalmente en la gestión del manejo de efectivo de muchas empresas. Identificaron que existen deficiencias en el control de cajas chicas, la cual se considera un factor muy importante, esto hace que limite a obtener la rentabilidad proyectada, este inadecuado manejo de dinero afecta a muchas pequeñas empresas de tal manera que los propietarios no podrán acudir a obtener un crédito financiero.

Mazzarol, Rebooud & Clark (2015), mencionaron sobre las prácticas de gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Australia y Singapur. Ellos identificaron las percepciones de los propietarios y la influencia de su comportamiento en el desempeño de las PYME, examinaron que existían irregularidades, como un inadecuado control y supervisión de sus finanzas e inadecuados precios, insuficiente capital de trabajo para el abastecimiento del negocio y ausencia de endeudamiento excesivo, estos autores concluyeron que la mayoría de los propietarios tenían una débil capacidad de gestión financiera y sus negocios carecían de sistemas sofisticados para un adecuado control de las finanzas, mientras que la mayoría de empresas contaban con paquetes de software para la contabilidad, de tal manera que estos sistemas ayudan a obtener una adecuada información para una buena toma de decisiones económicas.

Según la Cámara Peruana de La Construcción el sector construcción decreció un 15% en el mes de agosto del año 2020 completando cuatro meses consecutivos con resultados negativos, es por ello que las empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción se vieron afectadas

Según Antón (2017). menciona sobre el manejo de la gestión económica financiera empresarial, la cual es una ciencia muy importante, pero al mismo tiempo son las que más afecta a muchas empresas , con el fin de aprender a controlar y administrar los movimientos de dinero, ya que es la principal fuente de participación en los mercados, en la que se trabaja a través de inversiones,

adquisiciones, ventas de productos o servicios, si notamos que hoy en día muchas empresas buscan mejorar su capacidad financiera, y es aquí donde la auditoría integral como medio de evaluación juega un papel muy importante y primordial, a través de estos procedimientos de evaluación y control se logrará determinar las ganancias y las pérdidas, de una forma general se examina el comportamiento de la empresa, Todo este trabajo se puede analizar por medio de los llamados “Estados Financieros”.

Barnechea, (2016) menciona sobre los problemas causados por muchos emprendedores, por lo que consideran innecesario llevar un control adecuado para su negocio, en base a sus experiencias y conocimientos suficientes, sin embargo, olvidan establecer un plan que abarque sus objetivos y metas. Por ello considero que es importante contar con una auditoría integral el cual mantiene en un constante monitoreo y evolución de las operaciones que se realizan en el día a día con el fin de cumplir objetivos y metas establecidas por la entidad.

Iza , Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge, (2017), definen que la experiencia de llevar un control tradicional bajo enfoques financieros asumidos de forma individual no garantiza acciones de mejoramiento, más aún análisis de las operaciones de la organización. Pero al contar con una auditoría integral dentro de la organización nos permitirá obtener resultados favorables (P.4).

Además menciona Pedragio (2014) sobre la política económica neoliberal, al darle poder a las empresas privadas provocó despidos masivos, igual ocurrió en las empresas públicas, tras pasar estos despidos, apareció la creación de negocios como quioscos, servicios de taxi, servicio de transporte público, entre otros a partir de ella el comercio de pequeña escala comenzaron a crecer en la capital más que en otras regiones, este factor sumó por el alto número de migraciones, por ello creció significativamente el negocio de la informalidad en el país.

Dadas las circunstancias del tiempo se sabe que uno de los sectores afectados por la aparición de la pandemia Covid-19, es el sector construcción el cual la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. dedicada a la venta de materiales de construcción se vio afectada por la reducción de movimiento en sus ventas, la misma que no cuenta con un control adecuado de sus productos que

comercializa, existiendo así un desorden e inadecuado control, se examinó que dentro de esta área los responsables de cada área encargados de cumplir con estas tareas no mantienen actualizado los inventarios tanto en físico como en lo que ya existe en los sistemas que cuenta la empresa, hecho que limita a no contar con una información correcta y óptima, un inadecuado control de inventarios limitará a la empresa contar con una información óptima dentro de sus estados financieros con la cual los socios puedan tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar el éxito empresarial.

Respecto a lo descrito en la realidad problemática se planteó como problema general de investigación: ¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C? y como problemas específicos: ¿cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?, ¿cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.? ¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?

Asimismo, esta investigación se justifica; destacando la función por conveniencia, porque nos permitió conocer todas las falencias encontradas de acuerdo a las variables planteadas en nuestro título de investigación, en tal sentido es de suma importancia e interés conocer si las políticas planteadas por la empresa en la gestión económica financiera ayudan a ejecutar nuestro trabajo en cada una de las áreas. Una vez llevado a cabo nuestro estudio de investigación es importante dar a conocer a los representantes legales de la empresa como también a usuarios interesados la verdadera y óptima información que necesita la empresa para una adecuada toma de decisiones, para ello se mostró información válida, confiable y oportuna de datos. Desde la perspectiva de valor teórico, el análisis y evaluación de los procesos en la gestión económica de la empresa, al igual que el rendimiento económico, es por ello que se abordó teorías con sus respectivos autores que revelan el comportamiento de las variables en estudio (características, definiciones, ventajas, procesos, ratios y etc.).

Dentro de esta investigación se planteó como objetivo general: Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC

S.A.C, siendo los objetivos específicos: conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, se planteó la siguiente hipótesis que da una respuesta efectiva al problema general: la auditoría integral incide de manera significativa en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020.

## I. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar la investigación y alcanzar el propósito planteado, se partió por plasmar antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito del presente estudio, como también las bases teóricas para sostener las variables y dimensiones de la investigación.

A nivel Internacional, Escalante (2014) menciona que es una pieza clave para poder dar respuestas a falencias que pueda existir en una organización, también define a la auditoría como un examen en la cual se inspecciona, verifica, evalúa la información de una entidad con la finalidad de encontrar errores que estén limitando sus recursos de la entidad, una auditoría nos da fiabilidad y seguridad en la información económica que presentan los estados financieros, Mediante estos resultados el auditor expresa sus opiniones y recomendaciones para dar mejoras a la gestión de sus actividades y como parte última de conformidad que la información financiera ha sido preparada de acuerdo a las normas y leyes (p.40-55).

Asimismo, Sandval & Rizzo (2017) en su artículo científico que trata sobre la Gestión Administrativa en el control presupuestario, plantearon como objetivo principal en su investigación cualitativa como Evaluar la incidencia de la gestión administrativa en el control presupuestario distrital 13D08 Pichincha, El gran problema surgido se debe a la no realización de un análisis profundo de la ejecución presupuestaria. Debido a estas deficiencias surgidas no se ha logrado resultados adecuados para la gestión administrativa, Mencionaron que este trabajo resultó de total beneficio para una adecuada toma de decisiones.

Según, Herrera, (2016) en su artículo que lleva por título: Financial Reasons For Liquidity in Business Management For Decisión Making, menciona que los indicadores financieros son fundamentales para un buen control de la empresa, estos indicadores nos permiten si la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para hacer frente a su obligaciones presentes, El objetivo principal de este mencionado artículo es analizar los ratios financieros como estrategia de la auditoría en la empresa para una buena toma de

decisiones, dando como conclusión la importancia de conocer las bases de la gestión empresarial.

A nivel nacional, según Aspajo,(2014) es una actividad multidisciplinaria, regulada por principios éticos y técnicos, tendente a estudiar y evaluar el proceso administrativo de una entidad. Es decir, analizar a la organización como un sistema abierto, y en constante cambio, porque al revisar posiciones independientes a través de los estados financieros, puede conducir a emitir opiniones erradas o fuera de contexto (.p.11)

León, (2016), su investigación que lleva por título “Incidencia de la Gestión Financiera y la Estabilidad en la Mype” - Chorrillos 2015. Tuvo como objetivo principal – Determinar la importancia de la incidencia de la gestión financiera. Este proyecto fue elaborado con el fin de mejorar y de expandir negocios de las Micro y pequeñas empresas por distintos lugares del país. Para que se lleve a cabo este proyecto se utilizó un diseño no experimental, además de utilizar como instrumento de análisis documental se llegó a una conclusión de describir la necesidad de muchas empresas que buscan mejorar sus ingresos de tal forma también se busca un desarrollo adecuado dentro de sus actividades.

Según Esquivel, (2017) en su artículo que lleva por título “Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMEs, Gamarra- Perú (2006-2015), mencionaron que llevar una adecuada gestión social permite desarrollar un mejor crecimiento empresarial, su objetivo principal es establecer un nivel de conocimiento estandarizado que contribuya al desarrollo de estrategias de gestión social, además de ello dieron como conclusión que las Pymes no cuentan con un conocimiento adecuado para una correcta planeación empresarial futura, además de ello consideraron que muchas empresas pymes no tienen implementado sistemas de indicadores que les permitan saber la situación financiera actual de sus recursos económicos financieros.

A nivel regional, La Industria (2019) indicó que la Contraloría registró 98 denuncias en Lambayeque en los cinco primeros meses del año pasado (CGRL, 2019). Así mismo, la Municipalidad Provincial de Lambayeque (MPL) no ha sido ajena al control realizado por la Contraloría. En el 2019 el diario la Industria advirtió sobre una auditoría específica 1 en este municipio por presuntas irregularidades en la calificación de ofertas que llevó a la adjudicación de la buena pro a un postor que no cumplía con los requisitos de calificación.

Alarcón & Rosales, (2015) en su investigación que lleva por título; Evaluación de la Gestión Económica Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la empresa Planificación Arte Distribuidores S.A.C. Chiclayo. En su gestión económica y financiera, de la mencionada empresa, indica que debido a un deficiente manejo de los costos, gastos y por la falta de seguimiento de su cartera de cobranza, ha conllevado a la empresa reducir sus ingresos de efectivo (liquidez) y la generación de pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio. Concluyen que al llevar a cabo esta investigación se encontró muchas deficiencias en control interno e inadecuado manejo de fondos, es decir no se realizaron seguimientos continuos.

Vásquez & Briceño (2019) en su investigación titulada Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la empresa comercial Dar Color E.I.R.L. Chiclayo, describieron que existen muchas falencias sobre la adquisición de financiamiento, debido a que la empresa solo realiza préstamos financieros, los cuales han generado onerosos gastos financieros tales como acumulación de interés, comisiones entre otros cargos financieros, afectando directamente su rentabilidad, este problema ha sucedido por la falta de conocimiento y experiencia sobre gestión empresarial. Dando como conclusión a este trabajo de investigación, determinaron que, al adecuar una herramienta administrativa y financiera, permitirá facilitar, ordenar, controlar todas las actividades administrativas, económicas y financieras.

Del Castillo (2015) en su investigación que lleva por título: La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa deportiva e industrial Sport Willy, Tarapoto - 2014. Llegó a concluir que la organización no elabora un plan financiero que le permita tener una adecuada inversión de

capital, de tal manera que esto le permite tomar mejores decisiones económicas, así mismo se observó que tampoco se ha establecido políticas. Su control es muy ineficiente, donde el encargado del área no realiza un análisis a las ratios financieras de la empresa.

Dentro de las bases teóricas se considera a la variable *auditoría integral*, que, según Ochoa, (2019) define que: La auditoría integral nos ofrece una metodología que permita además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-430). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una compañía.

Subía (2014) menciona sobre la *Auditoría financiera* es, un examen objetivo de la información contenida en los estados financieros, tiene por objetivo determinar la razonabilidad y la correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros, informes, expedientes entre otros luego formula sugerencias de mejora administrativo – contable (P.21). Si bien es cierto la Auditoría Financiera también tiene el propósito de examinar y revisar las políticas de registro el cual busca encontrar que la información sea organizada, confiable y segura de tal manera que toda la información esté registrada de acuerdo a las leyes contables y estándares como normas establecidas. Esto se da porque ayuda a evitar fraudes y malos manejos contables y administrativos dentro de una organización. De manera que se identifican un indicador en relación a la auditoría financiera, los estados financieros.

Según Sevilla (2017), define a los *Estados Financieros* como el reflejo de la contabilidad de una empresa en la cual muestran la estructura económica y financiera de una empresa a una fecha determinada o por un periodo determinado.

La segunda dimensión es la *Auditoría de Control Interno*, según Calvo & Rodríguez (2017) entienden que actualmente el control interno es una “herramienta con muchas potencialidades tales como, acciones, actividades, planes, políticas y normas. Este control interno, además de evaluar y/o controlar,

también ayuda a prevenir posibles riesgos que pueden afectar a la entidad (P. 232).

Además, Catañeda (2014) hace mención que: los procedimientos de control interno, de manera constante hace mantener una información ordenada y sistematizada de tal manera que permite asegurar que las directrices aéreas de una empresa estén llevando un trabajo adecuado. (p. 129-146). De manera que, se identifican un indicador: Control Organizacional.

Arango, (2017) Control organizacional, de acuerdo al control interno se considera como un proceso de seguimiento, por el cual la gerencia de una entidad monitorea y reglamenta las políticas que se debe cumplir para el logro de objetivos establecidos, asimismo este procedimiento también evalúa el desempeño de los colaboradores de tal manera que estos cumplan con sus funciones establecidas. Cuyo propósito es garantizar el cumplimiento de los objetivos.

La tercera dimensión es la *Auditoría de Cumplimiento*, el cual es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas, para establecer que dichas operaciones se han desarrollado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables, además de realizar estos procedimientos mencionados una auditoría de cumplimiento también realizan una verificación del cumplimiento de los objetivos, identifican posibles deficiencias, y van formulando planes de acción adecuados que permitan a una organización posibles cambios o mejoras en sus actividades. Alvarado (2018) De manera que, dentro de esta dimensión se identifican dos indicadores: normas y políticas.

Como cuarta dimensión es la *auditoría de gestión*, según Velásquez (2013) en una revista de Auditoría Integral como herramienta de validación de la Gestión Institucional, publicada en abril del 2019, afirma que la Auditoría de Gestión permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de acuerdo a la utilización de fondos disponibles que cuenta una organización (P.14). Así mismo se define también que una Auditoría de gestión busca que los objetivos y metas sean congruentes con las previsiones propuestas por la organización. De

manera que, en la auditoría de gestión se identifican tres indicadores: Eficacia, Eficiencia y Economía.

Por su parte la segunda variable *Gestión Económica Financiera*, según Obispo (2015) define que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26). De manera que dentro de esta variable se identifican dos dimensiones: Situación Financiera e Ingresos y Egresos.

La primera dimensión es la *Situación Financiera*, la importancia de conocer la situación financiera de una empresa es mediante los estados financieros el cual muestran un resumen general de cómo está conformada y como es que se ha desempeñado durante un periodo de tiempo. Asimismo, se debe tener en cuenta estos tres conceptos: solvencia, estabilidad y productividad. (Antón, 2017, p-45). Dentro de esta dimensión se identifican cuatro indicadores: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de endeudamiento y Ratios de Rentabilidad.

*Los Ratios de liquidez* son los ratios financieros que muestran el nivel de solvencia financiera (efectivo equivalente de efectivo) de tal manera que este porcentaje resultante nos permite saber si la empresa cuenta o no con liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros, ha porcentaje mayor menor utilidad.

Sánchez (2014) Los Ratios de gestión son ratios financieras que permiten evaluar el nivel de actividades de una empresa es decir se evalúa como la empresa está manejando o haciendo uso de sus recursos financieros, en la ratio de gestión se evalúa la rotación de inventarios (stock de existencias).

Ratios de endeudamiento, los cuales son ratios que indican la solvencia financiera a corto o largo plazo, es decir nos da a conocer como está financiada la empresa. La solvencia de una entidad dependerá del capital y aportación de socio que se aportó para dar inicio a las actividades

Ratios de rentabilidad los cuales son ratios que indican la capacidad y desenvolvimiento por parte de la gerencia de una entidad para generar utilidad

a lo largo de un determinado periodo o ejercicio. Es decir, cuán óptima fue en obtener utilidades (ganancia) (Minaño. 2016, p-5).

La segunda dimensión es *Ingresos y Egresos*, los ingresos son todos aquellos aumentos de activo o entrada de dinero por motivo de venta de un producto y/o prestación de un servicio, los egresos son todas aquellas disminuciones de activo el cual la empresa utiliza para producir un producto (Minaño. L, 2016, p-5).

*Las ventas* son ingresos monetarios recibidos por la prestación de un servicio o por la venta de un bien y/o producto. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Costos*, se definen como aquellos egresos que se requieren dentro de la materia prima, suministros, mano de obra, el cual es utilizado para producir productos. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Gastos* son los desembolsos de dinero que se hace para realizar cada una de las actividades que se necesitan para la producción de dicho producto. (Sevilla. 2017, p.19)

## **II. METODOLOGÍA**

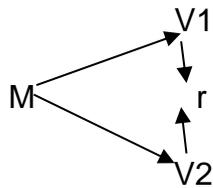
### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

La presente investigación es de tipo aplicada según Valderrama (2016) principalmente se enfoca en la búsqueda de soluciones de los problemas, en la cual consideramos nuestros conocimientos de las variables, dimensiones que van relacionados a nuestro estudio de investigación. Se utilizó el enfoque cuantitativo-explicativo según Hernández (2014). Menciona sobre el enfoque cuantitativo es la recolección de datos para probar hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (P. 37), Consideramos que el enfoque cuantitativo se utiliza para contestar preguntas, brindando mayor alcance a la información recopilada. Por su nivel es descriptivo-explicativo según Hernández, (2014). Manifiesta sobre el tipo de investigación “Descriptivo”, es lo que busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (P. 92), Parte de este concepto también consideramos que este tipo de investigación ayuda a medir, observar o recoger información de manera independiente, de tal manera que nos permite describir los datos y características de acuerdo a nuestras variables de investigación Además este estudio es explicativo porque pretende establecer las razones o causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, va más allá de la descripción de conceptos con este estudio explicativo se busca clarificar cómo es exactamente el problema

#### **Diseño de investigación**

Este estudio de investigación es de diseño no experimental – correlacional. Hernández (2014) afirma que un diseño no experimental en una investigación es un estudio que se realiza sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente para después analizarlos en relación causa – efecto (P. 185) y correlacional es porque tiene una finalidad de conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra. Así señala Hernández (2014, p.93). Si bien este estudio ayuda analizar o

evaluar si hay un aumento o una disminución en una variable, es decir busca medir dicha relación o incidencia en función a las variables. En tal sentido la investigación se orientó a una revisión y evaluación a cada una de las áreas que conforman en la empresa. Es de tipo transaccional (Transversal) según Cabezas; Andrade; Torres (2018) La investigación transversal su objeto es describir las variables y examinar su episodio e interrelación en un período dado ya que las informaciones de los datos se recolectarán en un solo momento, en un tiempo único.



**Donde:**

M: La muestra de trabajadores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

V1: Auditoría Integral

V2: Gestión Económica Financiera

R: Influencia entre las variables

### 3.2 Variables y operacionalización

**Variable Independiente: Auditoría Integral** Ramírez (2017), define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)

Ochoa (2019) menciona, la auditoría integral nos ofrece una metodología que nos permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-448). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una organización.

Trejos (2015) describe que la auditoría integral juega un rol importante en las NIAS, el funcionamiento óptimo del departamento se convierte en una preocupación vital en cada componente del plan global de Auditoría (P. 31). Así mismo mencionamos que la Auditoría Integral es muy importante porque comprende una sincronización en cada una de las áreas de una empresa como el control interno, la de gestión y el área administrativo y financiero, es decir que la auditoría interpreta el conocimiento de la gestión de control de las actividades de una empresa.

La Auditoría Integral ha emergido con rapidez en las demás auditorías, tal como la auditoría interna, auditoría financiera entre otras. Esta auditoría integral se diferencia por los importantes beneficios que brinda a muchas organizaciones. Además, los beneficios que otorgan nos dan la oportunidad de ser más profesionales en temas financieros y no solo en el tema financiero sino también ayudan a mejorar los aspectos administrativos de una empresa. De tal manera que la Auditoría Integral evalúa holísticamente los riesgos y controles de los procesos económicos de un negocio. Porras (2014)

Dimensiones de la variable independiente Auditoría Integral Auditoría Financiera: Ramírez (2017), define que la auditoría financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional, su principal objetivo es determinar la razonabilidad, integridad y correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros (P; 15-35). En otras palabras, diremos que esta auditoría se encarga de evaluar la información contable y financiera si está elaborada de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados como también a las Normas como (NIC Y NIIF).

Auditoría de control interno: Según Ramírez (2017), afirma que un sistema de control interno de la entidad debe de estar funcionando adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos descritos anteriormente (P; 15-30).

Según Ramírez (2017), define que la Auditoría de cumplimiento se practica mediante la revisión de documentos que soportan áreas administrativas, legal, financiera y contablemente todas las operaciones, para de esa forma determinar si los procedimientos de control interno se han elaborado de acuerdo a los principios, normas legales, reglamentarias, estatutarias entre otros

procedimientos que le son aplicables, para el logro de objetivos planteados por la organización (P.15-30). El trabajo de esta auditoría es de mucha importancia dentro de una identidad, porque identifican posibles deficiencias y formulan planes de acción adecuados que permiten ofrecer posibles cambios o mejoras en los mismos.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad, con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos disponibles, y por último emitir un informe sobre la situación global de la misma. Ramírez (2017).

Según Pérez & Carballo (2015) definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo el dinero y la información (P. 25-26).

La expresión fundamental de la información financiera, son los estados financieros en la cual presentan un resumen de las propiedades, bienes, derechos y obligaciones monetarias que se tiene con los propietarios y los acreedores, el propósito general es conocer la posición financiera y los resultados como diferencia de los ingresos y gastos, los estados financieros existentes son: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujo de efectivo

Los indicadores más utilizados y que de una u otra forma miden rápidamente la situación económica financiera son las ratios financieras a continuación se detallan los siguientes: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de solvencia y Ratios de rentabilidad.

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

Población: La población objeto de estudio estuvo conformada por la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. por 15 colaboradores de la misma.

Según Arias (2012) describe sobre la población en un proyecto de investigación. La población es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación (P.81), consideramos también que la población es un conjunto donde se utiliza

los procedimientos para llevar a cabo el estudio de investigación de un conglomerado de personas que laboran en la mencionada empresa.

Muestra: La muestra estuvo conformada por el Gerente General y en el área administrativa tenemos a 2 colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Hernández (2014) define que la muestra es un subgrupo de la población que pertenece a ese conjunto definido en sus características en la que está dentro de la población (P. 175).

Muestreo: El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que al presentarse una muestra tan reducida esta es tomada en su totalidad, y por ende no es necesaria la aplicación de fórmula estadística.

Unidad de análisis; La unidad de análisis fue la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba 2020

### 3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo de investigación se obtuvo un plan detallado de recolección de datos e información de acuerdo a la población y muestra. Las técnicas utilizadas fueron (Entrevista, Observación directa y Análisis documental) y como instrumentos utilizados (Guía de Entrevista, Lista de cotejo y análisis documental)

**Tabla 1** Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	La finalidad de este instrumento es Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente: Elaboración Propia**

Según Arias (2012) define por técnica de investigación, al procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Por Instrumento es cualquier recurso, dispositivo o formato en papel o digital, que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. (P: 67-68). En este proceso de recolección de datos se llega a evaluar el grado de responsabilidad, desarrollo personal, confianza en los empleados y por último se llega a conocer la afectividad de la elaboración de la información económica Financiera.

### **Validez**

En cuanto a nuestro estudio de investigación, la validación del instrumento se realizó con la intervención de especialistas. Ellos fueron los que dieron el visto bueno a través de su experiencia y conocimientos obtenidos. Finalmente nos dan una conformidad para nosotros poder aplicarlo en el presente estudio de investigación.

Según Hernández (2014) define que la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable, Ejemplo para medir la inteligencia se debe medir la inteligencia y no la memoria (P. 233).

**Tabla 2** Validez de Auditoría Integral

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Entrevista	Lista de cotejo	
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.7	4.8	Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.8	4.9	Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	5.0	4.7	Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

**Tabla 3** Validez de Gestión Económica Financiera

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Promedio de Validez		
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.9		Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.7		Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	4.8		Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

### **3.5 Procedimientos**

Dando inicio a la recolección de datos e información de la empresa FJ & Coneg Oc S.A.C, se procedió a elaborar el primer instrumento que es la guía de entrevista, estuvo conformada por 15 preguntas abiertas y fue respondida por 1 persona de la mencionada empresa. Esta recopilación de información ayudó a los investigadores de estudio a evaluar como el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa en estudio de investigación.

Luego se procedió a elaborar el segundo instrumento que es la Lista de cotejo, la misma que estuvo constituida por, el Gerente General, el propósito de utilizar este instrumento es porque buscamos generar valor agregado mediante una auditoría integral para mejorar la gestión económica financiera de la mencionada empresa, una vez obtenido esta información requerida procedemos a describir las etapas de la Auditoría Integral el cual indicaron los procedimientos para continuar con el proyecto de investigación.

Finalmente, se procedió a aplicar el tercer instrumento que es la Guía de Análisis documental, el cual permitió a los investigadores analizar toda la información que contiene los estados financieros y kardex de almacén que tiene la empresa, al finalizar la auditoría integral tiene como objetivo específico, establecer como la auditoría integral elabora sus opiniones, sugerencias y alternativas de solución para mejorar la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Se señala que la aplicación de las técnicas como los instrumentos elaborados nos permitió dar solución a cada uno de los objetivos específicos planteados, además es necesario señalar que para proceder a la aplicación de los instrumentos se presentó una solicitud de autorización a la empresa FJ & Coneg OC S.A.C., señalando que la información brindada por la misma solo será de uso académico.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Después de haber obtenido respuestas de los instrumentos por parte de los colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Se procedió a analizar, codificar y simplificar la información mediante tablas, cuadros estadísticos y gráficos, los cuales permitieron un análisis e interpretación de las variables, Para

la tabulación de datos se utilizó el programa Microsoft Excel, el cual permitió hacer un recuento de los datos y conocer las deficiencias que se presentan en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Baena (2017) desde su punto de vista menciona sobre el método deductivo, la cual es utilizada como procedimiento de indagación. Parte por las ideas generales y camina hacia los casos particulares, por consiguiente, no plantea un problema, este método implica certidumbre, evidencia y exactitud (P.34), con este método aplicado llegamos a una conclusión verdadera e imposible de ser falso.

### **3.7 Aspectos éticos**

#### Consentimiento informativo

La presente investigación respeta los criterios y principios éticos aprobado por la Universidad César Vallejo, pues se respetó el derecho de autor, por cuanto la información presentada es fundamentada por autores citados de acuerdo a las normas APA en las referencias bibliográficas, Además para lograr el recojo de datos e información se requirió de la autorización de los directivos a cargo de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, puesto que nos dieron un valioso aporte de información para el logro de objetivos planteados.

#### **Manejo de riesgos.**

La información obtenida nos sirvió única y exclusivamente para validar el problema y contrastar la hipótesis descrita en el proyecto de investigación, por lo tanto, se afirma la originalidad del proyecto investigado.

### III. RESULTADOS

Desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Con el principal propósito de dar solución al primer objetivo específico del estudio de investigación, como primer paso se llevó a cabo una guía de entrevista la misma que fue respondida por un representante de la mencionada empresa el cual nos dio a conocer las siguientes respuestas:

Auditoría financiera

La auditoría en base a los estados financieros, consideramos la importancia a la auditoría dentro de una empresa brinda las garantías necesarias, cuando es requerida especialmente en una entidad financiera garantiza un mejor aval o apalancamiento dentro del corto o largo plazo acceder a un crédito financiero sin ningún problema siempre y cuando demuestre la auditoría que si hay liquidez dentro de la empresa.

Al analizar los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros abre el camino para poder trabajar más que todo créditos financieros es importante, la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros.

¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Cesar López:

La auditoría yo entiendo que por conocimiento ya que recibimos charlas capacitaciones por parte de la gerencia por su contador y el área administrativa es importante respaldar nuestros gastos o nuestras compras, con documentos llámese facturas o boletas en su mayoría, que nos permite a nosotros respaldar fehacientemente la veracidad de toda nuestra información que por medio de la auditoría no encontraremos vacíos en la administración con falta de documentación o errores y así cuando tengamos una auditoría tendremos la documentación en regla y todo sustentado.

Auditoría de control interno

¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C?

Cesar López:

Nosotros lo que manejamos es un sistema de existencias, controlamos desde el área logística todo lo que ingresa, todo lo que sale, los repartos y las entregas.

Llevamos un sistema de control administrativo a las existencias que son en base a guías de salida como, por ejemplo, nosotros trabajamos en Moyobamba, pero tenemos una oficina en Tarapoto otra oficina en Juanjuí y Rioja, entonces todo lo que concierne a las existencias salen con sus respectivas guías a estos puntos sean sucursales u oficinas.

¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Cesar López:

Dentro de la empresa nosotros lo que buscamos es llevar una cartera de clientes que son entidades técnicas por ejemplo una de ellas en una convocatoria que lanza el Ministerio de Vivienda de 25,000 casas al año, dentro del año que representa un semestre participan entidades técnicas de todo el Perú incluso nuestros clientes, cada uno de ellos tiene un promedio de 50 o 100 casas entonces nuestro respaldo o nuestros ingresos de este año y el año pasado han sido ellos(entidades técnicas), como empresa tomamos un promedio de 10 entidades técnicas que llevan un promedio de 70 o 100 casas, nuestros ingresos con ellos dentro del año en un mes o en los meses que se vienen nos dan lo suficientes ingresos, que ya llevan una evaluación el área de contabilidad así por medio

de una auditoría demuestre a una entidad financiera que tenemos la capacidad económica que podemos cumplir con nuestras obligaciones financieras, nuestros clientes nos brinda como empresa una mejor imagen y respaldo económico que todos los meses vienen y las entidades técnicas tienen un periodo trabajo por ejemplo iniciaron en Enero hasta Mayo recién van a votar su primer grupo es decir van a sacar sus primeros lotes de 50 u 80 o 100 casas o sea nuestros ingresos vienen siendo mensuales de 10 entidades técnicas que por decir pasan el millón y medio o los dos millones de soles dentro de un semestre o dentro del año, eso nos garantiza como empresa de que si tenemos la solvencia económica de cubrir con obligaciones financieras, a un mes considerando en una auditoría por medio de documentación que de manera fehaciente nosotros como empresa si cumpliríamos con los estándares que ellos pueden exigir.

La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Cesar López:

Nosotros para acceder a un crédito, el banco envía a un supervisor o analista de créditos, para ver que produce la empresa; en su momento un analista de créditos nos comentó que no solamente se trata de vender, vender, vender durante un año o dos años, sino que también se trata que esas ventas cuando te queden utilidades se reinviertan en bienes inmuebles así es como nosotros garantizamos así ellos ven la calidad o responsabilidad de nosotros como empresa a través de qué hacemos con nuestras utilidades como lo direccionamos, cuando ellos vienen supervisan básicamente la calidad de trabajo o lo que nosotros hacemos o cómo influenciamos en el mercado para poder cubrir las necesidades de nuestros cliente con los materiales de construcción o de ferretería o que facilidades nosotros como empresa podemos

otorgar a nuestros proveedores a través de créditos de 30 , 45 días o dos o tres meses.

#### Auditoría de cumplimiento

¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Cesar López

Cada personal para que pueda desarrollar su trabajo de acuerdo con el área que va destinada su función previa a eso recibe una capacitación dentro de una semana tiene que conocer sus funciones, las políticas internas de la empresa dependiendo a qué área va tiene que contar con los equipos de seguridad para evitar cualquier tipo de contingencia.

¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las áreas y se verifica su cumplimiento?

Cesar López

Siempre tenemos capacitaciones, si vamos al tema puntual de la documentación por decir todos los trabajadores administrativos, así como en mi caso conocemos que cada factura o documentación deben contar con ciertos requisitos uno de ellos por ejemplo es de que para sustentar nuestros gastos y compras todo tiene que ser con factura y facturas o gastos con importes iguales o mayores a 3500 soles tienen que contar con bancarización igual si hablamos de una factura de mil dólares tiene que contar con bancarización así el personal está preparado para apoyarnos y nosotros apoyar en tema administrativo a que la documentación sea real cosa que en las declaraciones mensuales y el balance y la auditoria para no tener ningún tipo de observación sin inconvenientes.

¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Cesar López

Cada empresa tiene, mira para nosotros solicitar la síntesis laboral, nos piden un organigrama desde la gerencia hasta la más pequeña de la empresa indicando que el Ministerio de Trabajo también lo pide.

Auditoría de gestión

¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Cesar López

Lo que la empresa busca desde Noviembre del 2018 que se inició es buscar cimentar una base que le de credibilidad, confianza a nuestros clientes principales a nuestros clientes para que nosotros garanticemos que somos una empresa seria que cumplimos con las expectativas dentro de la Región del Alto Mayo, claro que nuestra proyección hacia adelante es ser una de las mejores empresas por qué no decir de a nivel como Alto Mayo o a nivel del Departamento de San Martín a eso apuntamos equiparnos con todos los mecanismos y las herramientas necesarias.

¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Cesar López

Uno de los objetivos que tenemos dentro de la empresa es contar nosotros como les mencionaba al inicio es contar con respaldos en activos inmuebles, como empresa no solo queremos vender, vender se trata de que nosotros como empresa queremos incrementar nuestro patrimonio así podemos estar bien preparados para tener a créditos financieros mucho más grandes y bajos en tasas anuales que nos permitan proyectarnos a construir en otras provincias y expandirnos con más sucursales eso básicamente lo tenemos bien claro porque si no contáramos con patrimonio

necesario desde ahora más adelante sería muy difícil implementarlos porque si no tuviéramos claro es como si no estuviéramos trabajando con una proyección porque los bienes eso es lo que va ser nuestro respaldo más adelante lo que nos va apalancar más adelante es lo que no va a ayudar a tener mejores beneficios.

¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Cesar López

Considerando la auditoría donde nosotros poder llegar a concretar nuestros planes nuestros proyectos y en base a ellos cimentarse cada día y cimentar nuestra empresa dentro de la sociedad es llegar con credibilidad a la gente que la empresa es seria que se ha formado no solamente para vender sino también para ayudar a los demás a través de estos tipos de beneficios sociales ósea que no solamente es una empresa que se dedique a comercializar sino que se dedica también a servir dentro de la sociedad.

Nuestros clientes nos agradecen mucho por nuestra atención por lo responsable que somos es una empresa que va a crecer es una empresa que va ser bien fortalecida bien comenta dentro de la región y vamos a demostrar que somos una empresa seria que busca el desarrollo de la ciudad de Moyobamba que va a compartir que va a participar en el crecimiento de ello la empresa les aseguro que va hacer una muy buena empresa con recomendación en Moyobamba.

## Identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, detallamos los pasos realizados para poder cumplir con el segundo objetivo específico planteado.

**Tabla 4** Deficiencias en la auditoría integral

VARIABLES	DIMENSIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
		SI	NO	SI	NO
AUDITORÍA INTEGRAL	Auditoría Financiera		1	0%	14.%
	Auditoría de control interno		1	0%	14.%
	Auditoría de cumplimiento	2	0	29%	0%
	Auditoría de gestión	1	2	14%	29.%
<b>SUB TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>43%</b>	<b>57%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>		<b>100%</b>	

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a los resultados obtenidos en la tabla, se llevó a cabo una lista de cotejo planteando en ella 7 preguntas, la misma que fue respondida por el gerente general de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Acto siguiente se analiza que los resultados que representa a la frecuencia SI tiene un porcentaje del 43%, en ello quiere decir que la empresa si está cumpliendo con sus políticas y reglas establecidas, a diferencia que en la frecuencia NO resulta con un valor del 57% de un 100% no se cumple de acorde a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera de tal forma que esto limita a que la empresa llegue a cumplir con sus objetivos y metas planteadas.

A continuación, se evidencia las deficiencias de acuerdo a cada una de las dimensiones

**Tabla 5** Deficiencias en los procesos de auditoría financiera

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?	La empresa carece de un profesional para elaborar los estados financieros bajo los principios y normas establecidas	Falta de conocimientos al momento de elaborar los estados financieros y falta de análisis e interpretación de cada una de las partidas	Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%, lo que afecta a la liquidez corriente

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a la pregunta planteada esta respuesta nos ha permitido asegurar que las partidas que conforman los estados financieros no son confiables, por tanto, diremos que la información financiera de la empresa no presenta la realidad de los importes agregados en cada una de las partidas que conforman los estados financieros.

**Tabla 6** Deficiencias en los procesos de control interno

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?	La empresa no cuenta con un control adecuado para el buen manejo de sus actividades que desarrolla dentro de ella	Incumpliendo en las funciones indicadas por parte de la empresa	Incrementó el inventario en S/.233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el resultado obtenido en esta pregunta el funcionario respondió que dentro de la empresa no se lleva un control adecuado de los inventarios. Por tanto, diremos que esta área encargada de llevar este control de inventarios no está cumpliendo con todas las funciones establecidas.

**Tabla 7** Procesos de auditoría de cumplimiento

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?	En esta pregunta planteada no encontramos deficiencia	Para este punto no existe ninguna causa por lo que la empresa si cumple con lo indicado	Para este punto no existe ningún efecto por lo que la empresa si cumple con lo indicado

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo al proceso de auditoría de cumplimiento se planteó una pregunta al funcionario de la empresa para saber si la información que contiene la empresa cumple con la normatividad, así mismo se obtuvo como respuesta positiva, el cual este resultado nos lleva a aplicar un adecuado ordenamiento y cumplimiento a las normas y reglas establecidas.

**Tabla 8** Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?	inapropiada recepción en calidad y cantidad de las adquisiciones, hecho generado por la falta de control dentro del área de logística	Personal no asignado para llevar a cabo las tareas de control	Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el trabajo realizado por los funcionarios que conforman la auditoría de gestión, se llegó a obtener un resultado negativo. En este punto diremos que es de mucha importancia realizar un control preventivo a cada uno de las áreas de la empresa para de esa forma prevenir riesgos económicos.

### **Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

Finalmente se procede a analizar la información financiera de la empresa para cumplir con el tercer objetivo específico planteado

**Tabla 9** Análisis de los ratios financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{608,027}{127,193} = 4.78$	$\frac{711,212}{47,193} = 15.07$
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$	$\frac{416,136}{2,564,969} \times 360 = 58.41$	$\frac{649,321}{1,725,125} \times 360 = 135.50$
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{344,310}{467,343} = 73.67\%$	$\frac{406,318}{491,002} = 82.75\%$
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{130,631}{2,564,969} = 5.09\%$	$\frac{111,878}{1,725,125} = 6.49\%$
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas		2,564,969.00	1,725,125.00
	Costos		-2,126,948.00	-1,315,156.00
	Gastos		-270,700.00	-269,248.00

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el cálculo y análisis a los ratios financieros de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto al ratio de liquidez, se analiza que en el periodo 2019 la empresa contaba con un resultado de 4.78, esto quiere decir que por cada sol de deuda la empresa contaba con un 4.78 para hacer frente a sus obligaciones con terceras personas y con respecto al periodo 2020 quiere decir que la empresa 0.07 por cada sol de deuda, este resultado nos da a entender que la empresa puede tener riesgo de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Así mismo analizamos el Ratio de Gestión, analizando desde el punto de vista del periodo 2019 existe mucha diferencia que va al periodo 2020, esto quiere decir que los materiales salían cada 58 días que va del año a diferencia que en el 2020 los movimientos de materiales era cada 136 días del año.

De otro lado tenemos al ratio de endeudamiento en la cual obtenemos los siguientes resultados, en el periodo 2019 el resultado que nos da es de un 73.67% a diferencia que para el periodo 2020 este porcentaje se incrementó a 82.75%. Esto nos da a entender que la empresa se financió de terceros o bien dicho de entidades financieras. Asimismo, diremos que del 100% solo el 17.25% es capital propio de la empresa. Finalmente tenemos al ratio de rentabilidad en la cual sí nos muestra un resultado de disminución en la cual la empresa no logró obtener la utilidad o rentabilidad proyectada.

Para iniciar un procedimiento de evaluación y control a la empresa, FJ & Coneg OC S.A.C, se realizó un análisis documental como un instrumento de investigación, el cual nos da a conocer la estructura e información de toda la empresa, dentro de ello buscamos conocer más a fondo la información financiera, el cual nos brindaron los estados financieros que a continuación detallamos.

**Tabla 10** Análisis vertical de la situación financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**F J & CONEC OC S.A.C.**  
**PERIODOS 2019 - 2020**  
**ANÁLISIS COMPARATIVO**

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC.2019</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIC.2020</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>A. HORIZONTAL</b>
<b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	95,646.00	12%	25,646.00	3%	- 70,000.00	-73%
Cuentas Por Cobrar Comerciales- Terceros	96,245.00	12%	36,245.00	4%	- 60,000.00	-62%
Cuentas Por Cobrar Personal Otras Cuentas Por Cobrar Diversas- Terceros			-			
Existencias Netas	416,136.00	51%	649,321.00	72%	233,185.00	56%
Tributos Por Pagar - Pago Cta. IR			-			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>608,027.00</b>		<b>711,212.00</b>			
<b>Activo No Corriente</b>						
Inversiones en asociadas Activo por impuesto a las ganancias diferidos						
Activos intangibles, neto			-			
Inversiones inmobiliarias, neto Activos en arrendamiento financiero, neto			-			
Propiedades, planta y equipo, neto	203,626.00	25%	186,108.00	21%	- 17,518.00	-9%
Activo diferido-IR Diferida			-			

Otros activos, neto			-			
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>203,626.00</b>		<b>186,108.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>811,653.00</b>	<b>100%</b>	<b>897,320.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Ir por pagar	5,211.00	2%	5,211.00	1%	-	0%
Es salud	1,256.00	0%	1,256.00	0%	-	0%
Afp	1,267.00	0%	1,267.00	0%	-	0%
Cuentas por pagar comerciales	119,459.00	35%	39,459.00	10%	- 80,000.00	-67%
Cuentas por pagar diversas						
Provisiones						
Préstamos por pagar			-			
Préstamos por pagar-parte corriente						
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>127,193.00</b>		<b>47,193.00</b>			
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Préstamos por pagar	217,117.00	63%	359,125.00	88%	142,008.00	65%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferidos			-			
Cuentas por pagar diversas						
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>217,117.00</b>		<b>359,125.00</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>344,310.00</b>	<b>100%</b>	<b>406,318.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital social	80,000.00	17%	80,000.00	16%	-	0%
Capital adicional			-		-	
Resultados acumulados	256,419.00	55%	298,831.00	61%	42,412.00	17%
Resultados acumulados - utilidad ejercicio	130,924.00	28%	112,171.00	23%	- 18,753.00	-14%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>467,343.00</b>	<b>100%</b>	<b>491,002.00</b>	<b>100%</b>		
	-					
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,653.00</b>		<b>897,320.00</b>			

**Fuente: Elaboración Propia**

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Situación Financiera de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Como primer paso haremos un análisis e interpretación al resultado obtenido de la partida Efectivo equivalente de efectivo el cual nos demuestra una disminución de efectivo, representando a un 73% del 100% el cual en términos monetarios representa a una disminución de S/ 70,000.00 soles, esto quiere decir que la

empresa no tiene mucho efectivo en caja a diferencia que en el año 2019 tenía dinero ocioso en caja.

Así mismo interpretamos la cuenta 12 que lleva por nombre cuentas por cobrar comerciales- terceros, esta partida nos da un resultado de disminución de un 62% la cual en términos monetarios nos representa un importe de s/ 60,000.00 soles quiere decir que la empresa realizó un seguimiento de cobranza a sus clientes.

La partida que conforma el activo corriente que es la cuenta de Existencias nos refleja un resultado de incremento de un 56%, esto quiere decir que no hubo salida de mercaderías del almacén, consideramos una preocupación por la cual la empresa se está estoqueando.

Dentro del activo no corriente encontramos a la cuenta propiedad planta y equipo, en esta cuenta se obtiene un resultado de disminución de un 9% y en términos monetarios un importe de s/ 17,518.00, esto quiere decir que la empresa vendió una pequeña parte de sus maquinarias o también podemos decir que las máquinas se deprecian.

Con respecto a las partidas que conforman el pasivo corriente que es las cuentas por pagar de tributos se mantuvieron los mismos importes tanto en el periodo 2019 y 2020 a diferencia que en las cuentas por pagar comerciales terceros si hubo una disminución de un importe de s/ 80,000.00, esto quiere decir que la empresa pagó sus deudas que tenía con terceras personas o bien dicho hizo pago a sus proveedores.

Otras de las partidas que tiene relevancia son los créditos financieros, dentro de esta cuenta se observa un incremento de 65% y en términos monetarios refleja un importe de S/ 142,008.00 quiere decir que la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. acudió a una de las entidades financieras para solicitar un préstamo para de esa forma reactivar su actividad económica.

Finalmente interpretamos a las cuentas que conforman el patrimonio en cuanto al capital social los importes que mantuvieron no hubo ninguna variación y con respecto al resultado acumulado si hubo un incremento de un 17% a diferencia que en el resultado acumulado de la utilidad del ejercicio se observa una

disminución de un 14% por ende se analiza que la empresa no logró obtener la utilidad esperada durante el periodo 2020.

**Tabla 11** Análisis vertical del estado de resultado

**ESTADO DE RESULTADOS  
F J & CONEC OC S.A.C.  
PERIODOS 2019 - 2020  
ANÁLISIS COMPARATIVO**

	2019	A. VERTICAL	2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
Ventas	2,564,969.00	100%	1,725,125.00	100%	839,844.00	-49%
Costo de ventas	-	83%	-	76%	-	
	2,126,948.00		1,315,156.00		811,792.00	-62%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>438,021.00</b>		<b>409,969.00</b>		28,052.00	-7%
Participación en resultados de asociadas	-		-		-	
Gastos de administración	183,597.00	7%	122,145.00	7%	61,452.00	-50%
Gastos de ventas	-		-		-	
	32,780.00	1%	92,780.00	5%	60,000.00	65%
Otros, neto	-		-		-	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>221,644.00</b>		<b>195,044.00</b>		26,600.00	-14%
Ingresos Financieros	546.00	0%	546.00	0%	-	0%
Gastos Financieros	-		-		-	
	54,323.00	2%	54,323.00	3%	-	0%
Diferencia en cambio, neto	-		-		-	
Otros Ingresos	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>167,867.00</b>	7%	<b>141,267.00</b>	8%	26,600.00	-19%
Impuesto a la renta hasta 15 uits (10%)	-		-		-	
	6,450.00	0%	6,450.00	0%	-	0%
Impuesto a la renta por exceso a 15 uits (29.50%)	-		-		-	
	30,493.27	1%	22,646.27	1%	7,847.00	-35%
<b>Resultado del periodo</b>	<b>130,923.74</b>	5%	<b>112,170.74</b>	7%	18,753.00	-17%

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto a la utilidad obtenida en los periodos 2019 y 2020, se observa que la utilidad se redujo a un 17% y en términos monetarios la disminución es de s/ 18,753.00, podemos mencionar que es un resultado negativo obtenido en el año 2020, la empresa se vio afectada porque no llegó a obtener la utilidad proyectada, motivo de la disminución de recursos que causó la pandemia Covid-19 el cual el Perú fue declarado en Estado de Emergencia en donde muchas empresas como esta se vieron muy afectadas.

En cuanto a las ventas totales también se obtiene un porcentaje negativo que representa un 49% y en términos monetarios la disminución asciende en S/ 839,844.00 el cual diremos que es un importe muy elevado. Lo cual aparentemente se obtuvo de un año a otro. Asimismo, se observa los resultados del costo de ventas el cual va en relación a las ventas dentro de ello se observa que también resulta afectado en una disminución del 62% y en términos monetarios asciende a la cantidad de S/ 811,792. Soles. En estos resultados diremos que la empresa si manejó bien sus costos porque si hubiera aumentado estaría en total riesgo de liquidez.

Así mismo interpretamos los resultados de los gastos administrativos como también los gastos de ventas que conforman la utilidad operativa, en cuanto a los gastos administrativos hubo una reducción del 50% y en términos monetarios un importe de S/ 61,452.00 este resultado se debe a que la empresa como no tenía movimientos como el año anterior tomó la decisión de sacar a una cierta cantidad del personal. Así mismo el resultado obtenido en la partida de los gastos de venta hubo un incremento de un 65% y en tema monetario incrementó a una cierta cantidad de S/ 60,000.00 soles se analiza que este resultado se dio porque la empresa gastó en transportar la mercadería entre otras actividades.

En cuanto a las partidas que conforman la utilidad antes de impuestos que son los ingresos y gastos financieros no hubo ningún cambio ni variaciones, se mantuvieron los mismos importes.

Finalmente analizamos los resultados del impuesto a la renta, dentro de los dos periodos se dice que en el año 2019 el importe a pagar fue de s/ 30,493.00 que corresponde a la tasa del 29.5% a diferencia que en el año 2020 hubo una disminución de S/ 7,847.00 en términos monetarios, resultando un importe a pagar de s/ 22,646.00.

**Tabla 12** Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

DEFICIENCIAS	INDICADORES	FÓRMULAS	Real	Proyectado	Incidencia	
La información de los estados financieros de la empresa no es confiable. Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{711,212}{47,193}$	15.07	5	
Se lleva un control inadecuado de la gestión de inventarios, pues se incrementó en S/.233.185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ días}$	$\frac{649321}{1,725,125}$	*360=135.5	45 días	La auditoría integral incidencia significativamente en la gestión económica financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C
Falta de control de los activos y pasivos de la empresa. Los préstamos por pagar aumentaron en un 65% el 2020 respecto al año 2019.	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{406,318}{491,002}$	83%	60%	
No tienen establecidos controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros. Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{-111,878}{1,725,125}$	6%	18%	

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación.** Respecto al análisis e interpretación de la tabla 14 la empresa al cerrar el año 2020 obtuvo resultados muy elevados a diferencia con el año 2019, según el ratio de liquidez se observa un porcentaje del 15% el cual la empresa mantenía dinero guardado sin darle movimiento, seguidamente en el ratio de gestión los inventarios de la empresa rotan muy lentamente es decir cada 136 días al año, en el ratio de endeudamiento la empresa dentro del año 2020 llegó a endeudarse con terceros resultando un porcentaje del 83% la cual la empresa no está bien llevando de manera adecuada sus cronogramas de pagos a proveedores y finalmente en el ratio de rentabilidad la empresa durante el periodo 2020 no logró llegar a obtener la utilidad esperada.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Durante este trabajo realizado sobre la auditoría integral se llegó a la parte de discusiones donde se llega a comunicar a la empresa en estudio las más importantes deficiencias que podrían estar afectando sus recursos económicos.

Primer Objetivo específico: Una auditoría integral se lleva a cabo durante los últimos 4 meses del año, principalmente los procesos a seguir son mediante sus fases tales como planeación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento,

Durante este trabajo realizado se llevó a cabo una entrevista, considerada como una técnica de investigación la misma que fue respondida por un representante de la misma empresa, acá planteamos una serie de preguntas abiertas donde buscamos conocer la actividad económica, estructura y la situación financiera de la empresa, la finalidad de estos procesos es llegar a determinar el alcance y la naturaleza de sus resultados proyectados como también verificar si la empresa ha llegado a alcanzar sus objetivos y metas trazadas.

Segundo Objetivo específico: Durante este proceso se utilizó una lista de cotejo conforma el segundo instrumento de investigación utilizado, respecto a la primera variable que es la Auditoría Integral, además de ella contiene 4 dimensiones que son la Auditoría financiera, Auditoría de control interno, Auditoría de cumplimiento y la Auditoría de gestión, en la primera dimensión se obtuvo un resultado no confiable y muy factible para los auditores, respecto a la segunda dimensión el resultado es un poco preocupante por lo que la empresa no lleva un adecuado control de sus inventarios, asimismo llegamos a la tercera dimensión se plantearon 2 preguntas donde los resultados fueron positivos y esta nos da a entender que la empresa si está cumpliendo con los principios y normas establecidas de acuerdo a ley, este punto consideramos muy importante y recomendamos a la empresa que cumpla con lo establecido para que más adelante no esté sujeta a multas tributarias, finalmente llegamos a la cuarta dimensión que es la auditoría de gestión, en esa dimensión se plantean 3 preguntas las cuales nos dieron como resultados las tres tienen resultados negativos, las cuales nos indican que durante el ejercicio económico la empresa no realiza ningún control preventivo a cada uno de las áreas, la empresa al

terminar el año se examinó que no realiza proyecciones que va para el siguiente año, de esa manera con la auditoría integral verificamos la seguridad y damos un mejor punto de vista de que la empresa debe realizar controles preventivos para que la actividad económica se lleve a cabo de la mejor manera y se puede llegar a obtener la utilidad planteada.

Tercer Objetivo específico: Una vez realizado la evaluación y el análisis a la información financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C, a través de las ratios financieros, se observan resultados del primer ratio que es el ratio de liquidez donde nos demuestra la capacidad de liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Una empresa debe mantener un resultado entre 1.50 a 2.00, estos resultados son los más óptimos. Si el resultado es inferior a 1.50 se dice que la empresa no cuenta con la capacidad de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Si el resultado es superior a 1.5 Se menciona que la empresa cuenta con la capacidad de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo e inmediatas, pero ojo un resultado que pasa muy por encima de lo mencionado, indica un exceso de dinero sin invertir, y por tanto al no tener en movimiento este dinero se señala que la empresa tiene recursos ociosos.

Como bien acá damos los resultados obtenidos de la empresa en estudio, dentro del año 2019 el resultado fue de 4.78 a diferencia que en el año 2020 el resultado ascendió a 15.07, una vez llegado a estos resultados se observa una variación de un periodo a otro, los expertos en analizar estos resultados indican una enorme preocupación porque la empresa no lo está trabajando su efectivo equivalente de efectivo de una manera muy adecuada, debido a la pandemia Covid-19

Explicamos la importancia de llevar un mejor manejo del efectivo equivalente de efectivo y cómo mejorarlo, durante un lapso de tiempo se debe de hacer una comparación del activo con el pasivo donde el activo debe de estar más del 50% superior al pasivo y también el punto más importante.

## V. CONCLUSIONES

La auditoría integral incide significativamente en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, ya que los indicadores de gestión económica y financiera como son, el ratio de gestión aumentó a 136 (rotación de inventario) siendo el esperado de 45 días.

Hecho siguiente se examinó que dentro de la empresa no existe un buen control de sus inventarios resultando un importe bastante elevado de un año a otro siendo esto un importe de S/ 416,136 que corresponde al año 2019 y respecto al año 2020 un valor de s/ 649,321.00 dando una diferencia de S/ 23,185.00

Seguidamente se llegó a identificar las deficiencias en la auditoría integral la cual representa a un 57% de un 100% no se cumple de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera

Finalmente, al analizar toda la información financiera, se expresa que los resultados obtenidos al 31 de diciembre del año 2020 no fueron los esperados por la empresa, considerando al ratio de rentabilidad el valor más importante para la gerencia de la empresa en estudio el valor que representa es de un 6% siendo lo esperado un 18% de rentabilidad, también es muy importante conocer el rendimiento el manejo de salidas de dinero, dentro de la partida que conforma el estado de resultados y siendo en gastos de ventas la empresa en vez de disminuir gastos llegó a incrementar de 1% a 5% hecho generado por falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, también las ventas de la empresa fueron afectadas y llegaron a obtener una disminución de un 33%.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Recomendamos a la empresa, que durante un año solicite una auditoría integral para que de esa manera tenga una información confiable, mejores utilidades, mejores proyecciones futuras, además una auditoría integral examina los errores que puede tener los estados financieros, ayuda a eliminar hechos de corrupción, malos manejos de recursos económicos y evita que ocurran fraudes de esa forma la auditoría integral pone más atractiva y competitiva a la organización ante un mundo globalizado.

Hoy en día es muy importante incrementar un cambio liderado por los contadores con un mejor propósito de buscar excelencia, innovación, tecnología, ética, transparencia y eficacia durante la evolución de una información financiera de una empresa.

También recomendamos que los funcionarios de cada una de las áreas que conforman la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. lleven adecuadamente la información, respetando las políticas, organigramas y reglas establecidos por la empresa, de tal manera que si la empresa pasa por un proceso de fiscalización cuente con todas las evidencias suficientes para hacer frente a los auditores y así evitar multas tributarias.

Así mismo recomendamos que la gerencia de la empresa coordine con el área de logística, que a través de sus tareas asignadas se encarguen de evaluar la razonabilidad de costos, gastos, entradas y salidas de mercaderías, además de ello realizar análisis de variaciones semanalmente y de esa forma puedan determinar su desproporción y excesivo gasto efectuado durante el periodo 2020.

Es importante también que la gerencia de la mencionada empresa realice procesos de control interno de tal manera que esta información sea llevada de una forma más adecuada y si la empresa quiere acceder a créditos financieros pueda recibir rápido y fácil.

Finalmente recomendamos a la empresa que mantengan capacitados a su personal permanentemente de tal manera que esto permita mejorar la actividad económica, además de ello la empresa deberá de establecer un manual de funciones, políticas y así pueda cumplir con los objetivos y metas planteados.

## REFERENCIAS

- Alarcón, G & Rosales, I. (2015). Evaluación de la gestión económica-financiera y su aplicación en la realidad de la empresa panificación Arte Distribuidores SAC-Chiclayo-Perú. (Tesis de Pregrado, *Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo*).  
<https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2230>
- Alvarado, P. (2018). Auditoría Integral a los procesos administrativos y financieros de las Pyme. Experiencias en el caso cooperativa de Ahorro y crédito "El Sol de los Andes". *Revista de investigación Científica*, 9-12. Colombia.  
<///C:/Users/EQUIPO/Downloads/Dialnet-AuditorialIntegralALosProcesosAdministrativosYFinan-6353053.pdf>
- Antón, S. (2017). Rentabilidad Empresarial., 5, págs. 23 - 59. Perú.  
<https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Arango, G. (Julio de 2017). prácticas de auditoría interna para la gestión y el control de activos fijos. (U. d. Antioquia, Ed.) *Revista Science*, 328-345. Ecuador. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/2693-10360-2-PB.pdf>
- Aspajo. (2014). La auditoría integral y su incidencia en la gestión de las empresas comercializadoras del sector automotriz. 70. México.  
<https://1library.co/document/z3drnjmy-auditoria-integral-incidencia-gestion-empresas-comercializadoras-automotriz-metropolitana.html>
- Baena, P. (2017). Metodología de la investigación. (3era, Ed.)  
[http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Barnechea, A. (2016). La Planeación financiera en un año de incertidumbre volatilidad. México: Eco. <https://gestion.pe/tu-dinero/planeacion-financiera-ano-incertidumbre-y-volatilidad-2152643>
- Cabezas, M; Andrade N; Torres, S. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. (1era, Ed.). Colombia.  
<http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Calvo & Rodríguez. (2017). La auditoría social y sus grupos de interés. La Harremanak. *Revista de relaciones* (38), 229-258. Colombia.  
<https://doi.org/10.1387/lan-harremanak.14177>
- Castañeda, L . (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *Revista de investigación*, 2, 129-146. Ecuador.  
<https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139/124>

- Del Castillo, S. (2015). La gestión financiera y su audiencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa e industrial Sport Willy en la ciudad de Tarapoto 2014. (Tesis de pregrado, *Universidad César Vallejo*. Lima). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo\\_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escalante, P. (Enero-Junio de 2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Face.*, 17(28), 40-45. Perú. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Esquivéz, C. (2017). Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMES,. (U. N. Ingeniería, Ed.) *Revistas Universidad Nacional de Ingeniería.* Perú. <http://www.revistas.uni.edu.pe/index.php/tecnia/article/view/180>
- Hernández, S. (2014). Metodología de la investigación. (M. Hill, Ed.) [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Herrera, A. (2016). Financial Reasons for Liquidity in Business Management for Decision Making. (u. N. Marcos, Ed.) 24(6), 153-162. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Iza, Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge. (Julio de 2017). Examen de Auditoría Integral. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-15. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativa-san-jose.html>
- La Industria. (2019). Realizan auditorías específicas a millonarias obras en Lambayeque. *La Industria.* Perú. [https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI\\_JGAK1TEa5FcU2\\_NGi6-VU5BBs#permalink](https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI_JGAK1TEa5FcU2_NGi6-VU5BBs#permalink)
- León, J. (2016). La incidencia de la Gestión Financiera es la estabilidad de la Mype Santa Lucia - Chorrillos. (Tesis de pregrado, *Universidad Católica los Ángeles.* Colombia). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz\\_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mazzarol, R. &. (2015). The financial management practices of small to medium enterprises. En A. SEAAZ (Ed.), (págs. 1 - 22). Australia. <https://es.scribd.com/document/482038773/SEAAZ-2015-Mazzarol-Reboud-Clark>
- Mungal, A. &. (septiembre de 10 de 2014). Cash Management Challenges of Small Businesses in a Developing Community. *Mediterranean Journal of*

- Social Sciences MCSER Publishing. (R. from, Ed.) 5( 09517713.), 5 - 27 .  
<https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/5048>
- Obispo Chumpitaz, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales Perú 2013. 6º(1), 25-26. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>
- Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 5(9), 422-448. Recuperado de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1694>
- Pedragio , S. (2014). Cómo se llegó a la dictadura consentida. *El Gobierno de Alberto Fujimori (1990 -1992)*. Perú (Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano). [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a\\_Hualpa\\_Wile\\_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a_Hualpa_Wile_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Porras , R. A. (2014). Auditorías Integradas: Situación Actual En Nicaragua. *Nexo De Revista Científica*, 27(1), 17-33. <https://doi.org/10.5377/nexo.v27i01.1440>
- Sánchez M, C. (2014). El marco teórico como herramienta conceptual de investigación científica. *Revista Telemática de Filosofía del Derecho*, 17, 93-109. Venezuela. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051023/29062051023.pdf>
- Sandoval, A, & Rizzo, A. (2017). Análisis de la gestión administrativa en el control presupuestario del Sistema Educativo Ecuador. (Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.) [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/599](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/599)
- Subía, J. (2014). Informe de Auditoría Integral. (primera, Ed.). Colombia. <https://doi.org/10.36390/telos212.09>
- Trejos, C. (2015). Auditoría integral herramienta para el desempeño eficiente en las empresas de Colombia. (Manizales, Ed.) 31-80. (Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia) [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019\\_importancia\\_auditor%C3%ADa\\_integral.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019_importancia_auditor%C3%ADa_integral.pdf)
- Valderrama Mendoza, S. (2016). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. (1era, Ed.). Chile. <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vásquez, V & Briceño, M. (2019). Evaluación de gestión económica, financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones Financiera de la empresa Distribuciones Pimentel Chiclayo. Perú. [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL\\_Brice%c3%b1oMasabelVicente\\_VasquezVasquezManuel.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL_Brice%c3%b1oMasabelVicente_VasquezVasquezManuel.pdf)

Velásquez, M. (2013). Auditoría de gestión I. Primera, Ed.) 3(21). Ecuador.  
[https://www.researchgate.net/publication/333810349\\_Auditoria\\_de\\_gestion\\_y\\_su\\_incidencia\\_en\\_la\\_eficiencia\\_y\\_eficacia\\_de\\_las\\_operaciones\\_de\\_una\\_empresa\\_comercial](https://www.researchgate.net/publication/333810349_Auditoria_de_gestion_y_su_incidencia_en_la_eficiencia_y_eficacia_de_las_operaciones_de_una_empresa_comercial)

# **ANEXOS**

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

“AUDITORIA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA “EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020”

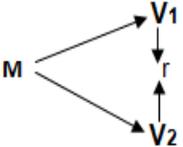
Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Tipo de Variables	Escala de medición
Auditoría Integral	Ramírez, A. (2017), Define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)	Auditoría Financiera	Estados financieros	Cualitativa	Nominal documentario
		Auditoría de control Interno	Control organizacional		
		Auditoría de cumplimiento	Normas		
			Políticas		
		Auditoría de Gestión	Eficacia		
			Eficiencia		
Economía	Observación				
Gestión Económica Financiera	Según Pérez & Carballo (2015). Definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, la y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26).	Situación Financiera	Ratios de Liquidez	Cuantitativa	Razón documental
			Ratios de gestión		
			Ratios de endeudamiento		
			Ratios de Rentabilidad		
		Ingresos y Egresos	Ventas		
			Costos		
Gastos	Razón documental				

***Fuente: Elaboración Propia***

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACION DE HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable N° 01</b>		
<p>¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?,</p> <p>¿Cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p> <p>¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p>	<p>Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>La auditoría integral incide de manera significativamente en la gestión económica de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020</p>	Auditoría Integral	Auditoría Financiera	Guía de Entrevista
				Control Interno	Lista de Cotejo
				Auditoría de Cumplimiento	
			Auditoría de gestión	Guía de Entrevista	
			<b>Variable N° 02</b>		
			Gestión económica financiera	Situación financiera	Análisis documental
				Ingresos Egresos	
<b>Diseño de investigación</b>		<b>Población y muestra</b>		<b>Muestreo</b>	

<p>El estudio de investigación es de tipo No Experimental, con diseño correlacional.</p> <p>Esquema</p> <div style="display: flex; align-items: center; margin-left: 40px;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p><b>Donde:</b></p> <p><b>M:</b> Muestra</p> <p><b>V1:</b> Auditoría Integral</p> <p><b>V2:</b> Gestión económica financiera</p> <p><b>r:</b> Influencia entre variables</p> </div> </div>	<p><b>Población</b></p> <p>La población objeto de estudio está conformada por 15 colaboradores de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>La muestra está dirigida al Gerente General, área administrativa que está conformada por 2 colaboradores y jefe de ventas de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que, al presentarse una muestra tan reducida, no es necesario la aplicación de fórmula estadística.</p>

**Fuente:** *Elaboración Propia*

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	Seguidamente la finalidad de este instrumento es de Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

# INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## Guía de entrevista

Nombre.....

Cargo: .....

Fecha...../...../...../

**Tiempo estimado: 20 minutos**

El propósito de hacer uso de este primer instrumento que es la guía de entrevista es, Evaluar cómo el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes.

### AUDITORÍA FINANCIERA

1. ¿Los resultados que presenta la auditoría integral en los estados financieros son claros y confiables para una buena toma de decisiones?

Fundamente su respuesta:

.....

2. ¿La auditoría integral evalúa y analiza los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros?

Fundamente su respuesta:

.....

3. ¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Fundamente su respuesta:

.....

### AUDITORIA DE CONTROL INTERNO

4. ¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Conec Oc S.A.C?

Fundamente su respuesta:

.....

5. ¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Fundamente su respuesta:

.....

6. La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Fundamente su respuesta:  
.....

### **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

7. ¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Fundamente su respuesta:  
.....

8. ¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las Áreas y se verifica su cumplimiento?

Fundamente su respuesta:  
.....

9. ¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Fundamente su respuesta:  
.....

### **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

10. ¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

11. ¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

12. ¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Fundamente su respuesta:  
.....

## Lista de Cotejo

Nombre.....

Cargo.....

Fecha...../...../.....

### Tiempo estimado: 20 minutos

El propósito de hacer uso de este segundo instrumento que es la Lista de cotejo, buscamos establecer cómo generar valor agregado mediante una Auditoría Integral, asimismo describir las etapas de Auditoría Integral el cual indican los procedimientos para mejorar la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes, se agradece su participación.

### VARIABLE N° 01: AUDITORIA INTEGRAL

#### D. 1 AUDITORÍA FINANCIERA

13. ¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?

Si   
No

#### D. 2 CONTROL INTERNO

1. ¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?

Si   
No

#### D. 3 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

2. ¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?

Si   
No

3. ¿La organización cuenta con una política de remuneración que cumple con los reglamentos del país?

Si   
No

#### D. 4 AUDITORIA DE GESTION

4. ¿De forma eficaz se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?

Si   
No

5. Eficientemente, ¿Se realizan seguimientos y controles del uso de los recursos utilizados?

Si   
No

6. ¿La empresa realiza proyecciones económicas financieras para futuras inversiones?

Si   
No

#### VARIABLE N° 02 GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

##### D. 1 SITUACIÓN FINANCIERA

7. ¿Se administra en forma adecuada la liquidez de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?

Si   
No

8. ¿Existe un comité de gestión que supervisa los movimientos de inventarios?

Si   
No

9. ¿Se efectúa un control adecuado y seguido sobre el cronograma de las fechas límites de pago?

Si   
No

10. ¿Tiene conocimientos acerca de la rentabilidad de la empresa?

Si   
No

## D. 2 INGRESOS Y EGRESOS

11. ¿La empresa aplica políticas de ventas al crédito?

Si   
No

12. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus ingresos?

Si   
No

13. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus costos?

Si   
No

14. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus gastos?

Si   
No

## Guía de Análisis Documental

El presente instrumento que es la Guía de Análisis Documental tiene como propósito, establecer de qué forma las opiniones, sugerencias y alternativas de solución de la Auditoría Integral logra mejorar la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Por ello se procederá a realizar un análisis a los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 mediante la aplicación de ratios financieros.

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$		
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$		
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas			
	Costos			
	Gastos			

## LEYENDA

DIMENSIONES	INDICADORES	INTERPRETACIÓN
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	Las ratios de liquidez miden la disponibilidad de dinero en efectivo que tiene la empresa, o la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones o deudas a corto plazo.
	Ratios de gestión	Las ratios de gestión, también conocidos como ratios operativas o de rotación, permiten evaluar la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activos.
	Ratios de endeudamiento	Las ratios de endeudamiento, miden la relación que existe entre el capital ajeno y el capital propio
	Ratios de Rentabilidad	Las ratios de rentabilidad muestran la rentabilidad de la empresa en relación con el activo, el patrimonio y las ventas, dando así una idea de la eficiencia operativa de la gestión empresarial.
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas	Comparabilidad de resultados
	Costos	Comparabilidad de resultados
	Gastos	Comparabilidad de resultados

# CARTA DE PRESENTACIÓN



"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 09 de octubre del 2020

**Carta. N° 072 - 2020-UCV-VA-P07-F02/CCP**

Señor:

**Fredy Oblitas Castro**  
Gerente General. F J & CONEG OC S.A.C.

Presente. -

**ASUNTO: Autorización de Realizar Proyecto de Investigación.**

El presente es para expresarle un cordial saludo en nombre de los que conformamos la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo - Campus Chiclayo y a la vez, informarle que de acuerdo a nuestro Reglamento interno, para cumplir con la currícula, nuestros alumnos requieren de **realizar un Proyecto de Investigación.**

Por tal motivo, permítame presentar a los estudiantes **Vásquez Dávila María Nelva**, identificada con DNI N° 62277952 y **Medina Erazo Ghersy Abdel**, identificado con DNI N° 46453108, estudiantes del IX ciclo de esta Escuela Profesional, quién desean realizar su **Proyecto de Investigación** en la institución que usted dirige.

En caso de ser aceptados, sírvase informarnos por escrito.

Agradeciendo por anticipado la atención que brinde a la presente, se despide.

Atentamente,

  
Mr. CPC. Rina De Jesús Toro López  
Coord. de la Escuela Profesional de  
Contabilidad - UCV - CHICLAYO

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177  
  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

# CARTA DE ACEPTACIÓN



FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

## CARTA ACEPTACIÓN

Chiclayo, 09 de noviembre del 2020

Yo, Oblitas Castro Fredy, Gerente General identificado con DNI N° 45923919 en mi calidad de representante legal de F J & CONEG OC S.A.C, con RUC N° 20603869177, domiciliado en Jr.: Patrón Santiago Nro. s/n (Al Costado de Mágico Bosque Mano Izquierda)- San Martín-Moyobamba, autorizo a los estudiantes: Medina Erazo Ghersy Abdel identificado con DNI N° 46453108 y Vásquez Dávila María Nelva identificada con DNI N° 62277952, Estudiantes de la experiencia curricular Proyecto de Investigación de la Universidad César Vallejo, a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto titulado.

"Auditoría Integral Como Medio de Evaluación para Mejorar la Gestión Económica Financiera en la Empresa F J & CONEG OC S.A.C. -Moyobamba -2019". Como condiciones contractuales, los estudiantes están obligados a (1) No divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, les fue suministrada (2) No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, información confidencial de la empresa durante la duración del proyecto. Los estudiantes asumen que toda información proporcionada para el resultado del proyecto será en uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la información de los estudiantes de la escuela de Contabilidad.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), los estudiantes quedan sujetos a responsabilidad civil por los daños y perjuicios que cause a la empresa F J & CONEG OC S.A.C, Así como a las sanciones de carácter penal o legal a que hiciere acreedor.

Atentamente

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

JR. Patrón Santiago N° S/N (Al Costado del Mágico Bosque)  
Moyobamba-Moyobamba-San Martín



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasfuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Davila Floria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>47</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasfuen Cabrera  
 CCPSM-19-0627  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amashuén Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Danilo Maria Melva  
Medina Exaco Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>48</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto de aplicabilidad

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, \_\_\_\_ de Diciembre de 2020

Mg. C.P.C Paul Roy Amashuén Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasifuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor.  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Darila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

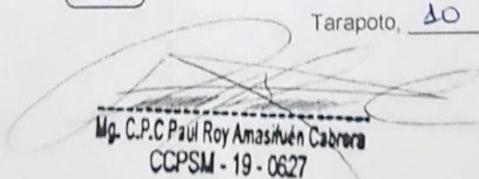
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es válido y confiable para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 20 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasifuen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poguioma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Dorila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es confiable y válido y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Angel Poguioma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquoma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Mario Nelva  
 : Medina Brazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

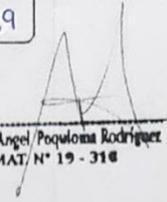
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					4	9

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquoma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquima Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio publico  
 Especialidad : Mg. Gestion Publica  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Voguez Davila Maria Nelva  
Hedina Brozo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

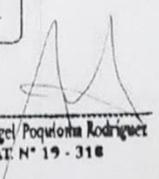
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
PUNTAJE TOTAL						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para evaluación de la variable en estudio es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para desarrollo de presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquima Rodriguez  
 MAI N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública.  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vásquez Davila Maria Nelva  
Medina Gazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoria Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoria Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoria Integral.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 45.0Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-COP-AMAZONAS-  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot fernandez Melbí  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vasquez Devila Maria Nelva  
 : Medina Erozo Gheresy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						47

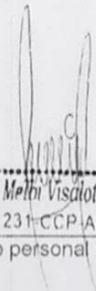
## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo de proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbí Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-CCP-AMAZONAS  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Ms. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

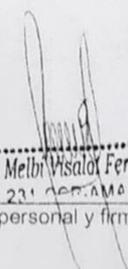
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						48

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231 AER. AMAZONAS  
 Sello personal y firma





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Auditoría Integral como medio de evaluación para mejorar la  
gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C –  
Moyobamba 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR  
PÚBLICO

**AUTORES**

Medina Erazo Ghersy Abdel (ORCID: 0000-0001-8602-4609)

Vásquez Dávila María Nelva (ORCID: 0000-0003-1386-7159)

**ASESOR**

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8686)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Auditoría

**CHICLAYO – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero hacer llegar este gran  
Logro a mis queridos padres por ser los pilares de mí ser,  
Por siempre creer y confiar en mí, Asimismo  
Este proyecto de investigación dedico a mis  
Queridos hermanos-as, tíos, tías primos-as, por  
Su apoyo incondicional que me han brindado, muchas  
Gracias a todos ellos por sus palabras de aliento  
Y constante motivación para seguir en la lucha  
De mis sueños y llegar a mi meta trazada.

María Nelva

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero dedicar este logro a mi  
esposa violeta por su apoyo incondicional  
Para lograr este sueño que empezó hace cinco años,  
A mi hija Kendra por ser la luz de mis ojos y mis  
Padres por verme triunfar en esta etapa de mi vida.

Ghersy Abdel

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, nuestros agradecimientos van a Diosito por darnos vida y salud, por permitirnos llegar hasta este punto. Por darnos fuerza y mucha energía para seguir adelante y cumplir con nuestros objetivos planteados, además de mostrarnos su infinita bondad y amor.

Seguidamente queremos hacer llegar nuestros agradecimientos a nuestros queridos padres por habernos apoyado en todo momento, por sus valores, consejos, por darnos una motivación constante y permitirnos ser unas personas de bien, pero más que nada por su amor, y sus ejemplos de perseverancia, y a todos nuestros familiares por ser nuestra fortaleza y a todos quienes forman parte de nuestra vida agradecemos muy infinitamente a cada uno de ellos por su apoyo incondicional.

Finalmente van nuestros agradecimientos a nuestro maestro por su gran apoyo, y constante motivación, por transmitirnos sus conocimientos obtenidos y guiarnos paso a paso para cumplir con este trabajo de investigación y así poder terminar con nuestros estudios superiores.

**Los autores**

## ÍNDICE

	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	13
3.3 Población, Muestra y Muestreo	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5 Procedimientos	19
3.6 Métodos de análisis de datos	20
3.7 Aspectos éticos	21
IV. RESULTADOS	22
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	41
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	47

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1 Técnicas e instrumentos</b>	<b>18</b>
<b>Tabla 2 Validez de Auditoría Integral</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 3 Validez de Gestión Económica Financiera</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 4 Deficiencias en la auditoría integral</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 5 Deficiencias en los procesos de auditoría financiera</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6 Deficiencias en los procesos de control interno</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 7 Procesos de auditoría de cumplimiento</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 8 Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 9 Análisis de los ratios financiero</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 10 Análisis vertical de la situación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 11 Análisis vertical del estado de resultado</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 12 Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</b>	<b>36</b>

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo, determinar la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. El tipo de investigación es aplicada, de diseño no experimental con corte correlacional, su enfoque es cuantitativo y por su nivel es descriptivo-explicativo. La población estuvo conformada por 15 colaboradores, la muestra estuvo conformada por 3 colaboradores de la misma empresa, dada la naturaleza de la investigación se utilizaron técnicas e instrumentos tal como la entrevista, lista de cotejo y análisis documental. En los resultados encontramos un nivel de deficiencia de 57% sobre la auditoría integral, evidenciado en un déficit de ventas de un periodo a otro de S/ 839, 844.00, asimismo dentro de los inventarios la diferencia que representa es de S/. 233,185.00 más respecto al año 2019, lo que ocasiona que tenga una liquidez en exceso de 4.78 en el 2019 a 15.07 en el 2020. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Consideramos importante contar con una auditoría integral de esa forma la empresa podrá mejorar las deficiencias encontradas, la misma que logrará obtener la rentabilidad esperada.

**Palabras Clave:** Auditoría integral, control Interno, gestión financiera

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the impact of the comprehensive audit on the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. The type of research is applied, non-experimental design with correlational cut, its approach is quantitative, and its level is descriptive-explanatory. The population is made up of 15 collaborators, the sample is made up of 3 collaborators from the same company, given the nature of the research, techniques and instruments such as the interview, checklist and documentary analysis were used. In the results we find a deficiency level of 57% on the comprehensive audit, evidenced in a sales deficit from one period to another of S / 839,844.00, also within inventories the difference it represents is S /. 811,792.00. It is concluded that the comprehensive audit affects the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. We consider it important to have a comprehensive audit so that the company can improve the deficiencies found, which will achieve the expected profitability.

**Keywords:** Comprehensive Audit, Internal Control, Financial Management

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto internacional en Sudáfrica, según Mungal & Garbharran (2014), hacen referencia a una comparación entre la rentabilidad y la aplicación de prácticas de gestión financiera principalmente en la gestión del manejo de efectivo de muchas empresas. Identificaron que existen deficiencias en el control de cajas chicas, la cual se considera un factor muy importante, esto hace que limite a obtener la rentabilidad proyectada, este inadecuado manejo de dinero afecta a muchas pequeñas empresas de tal manera que los propietarios no podrán acudir a obtener un crédito financiero.

Mazzarol, Rebooud & Clark (2015), mencionaron sobre las prácticas de gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Australia y Singapur. Ellos identificaron las percepciones de los propietarios y la influencia de su comportamiento en el desempeño de las PYME, examinaron que existían irregularidades, como un inadecuado control y supervisión de sus finanzas e inadecuados precios, insuficiente capital de trabajo para el abastecimiento del negocio y ausencia de endeudamiento excesivo, estos autores concluyeron que la mayoría de los propietarios tenían una débil capacidad de gestión financiera y sus negocios carecían de sistemas sofisticados para un adecuado control de las finanzas, mientras que la mayoría de empresas contaban con paquetes de software para la contabilidad, de tal manera que estos sistemas ayudan a obtener una adecuada información para una buena toma de decisiones económicas.

Según la Cámara Peruana de La Construcción el sector construcción decreció un 15% en el mes de agosto del año 2020 completando cuatro meses consecutivos con resultados negativos, es por ello que las empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción se vieron afectadas

Según Antón (2017). menciona sobre el manejo de la gestión económica financiera empresarial, la cual es una ciencia muy importante, pero al mismo tiempo son las que más afecta a muchas empresas , con el fin de aprender a controlar y administrar los movimientos de dinero, ya que es la principal fuente de participación en los mercados, en la que se trabaja a través de inversiones,

adquisiciones, ventas de productos o servicios, si notamos que hoy en día muchas empresas buscan mejorar su capacidad financiera, y es aquí donde la auditoría integral como medio de evaluación juega un papel muy importante y primordial, a través de estos procedimientos de evaluación y control se logrará determinar las ganancias y las pérdidas, de una forma general se examina el comportamiento de la empresa, Todo este trabajo se puede analizar por medio de los llamados “Estados Financieros”.

Barnechea, (2016) menciona sobre los problemas causados por muchos emprendedores, por lo que consideran innecesario llevar un control adecuado para su negocio, en base a sus experiencias y conocimientos suficientes, sin embargo, olvidan establecer un plan que abarque sus objetivos y metas. Por ello considero que es importante contar con una auditoría integral el cual mantiene en un constante monitoreo y evolución de las operaciones que se realizan en el día a día con el fin de cumplir objetivos y metas establecidas por la entidad.

Iza , Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge, (2017), definen que la experiencia de llevar un control tradicional bajo enfoques financieros asumidos de forma individual no garantiza acciones de mejoramiento, más aún análisis de las operaciones de la organización. Pero al contar con una auditoría integral dentro de la organización nos permitirá obtener resultados favorables (P.4).

Además menciona Pedragio (2014) sobre la política económica neoliberal, al darle poder a las empresas privadas provocó despidos masivos, igual ocurrió en las empresas públicas, tras pasar estos despidos, apareció la creación de negocios como quioscos, servicios de taxi, servicio de transporte público, entre otros a partir de ella el comercio de pequeña escala comenzaron a crecer en la capital más que en otras regiones, este factor sumó por el alto número de migraciones, por ello creció significativamente el negocio de la informalidad en el país.

Dadas las circunstancias del tiempo se sabe que uno de los sectores afectados por la aparición de la pandemia Covid-19, es el sector construcción el cual la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. dedicada a la venta de materiales de construcción se vio afectada por la reducción de movimiento en sus ventas, la misma que no cuenta con un control adecuado de sus productos que

comercializa, existiendo así un desorden e inadecuado control, se examinó que dentro de esta área los responsables de cada área encargados de cumplir con estas tareas no mantienen actualizado los inventarios tanto en físico como en lo que ya existe en los sistemas que cuenta la empresa, hecho que limita a no contar con una información correcta y óptima, un inadecuado control de inventarios limitará a la empresa contar con una información óptima dentro de sus estados financieros con la cual los socios puedan tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar el éxito empresarial.

Respecto a lo descrito en la realidad problemática se planteó como problema general de investigación: ¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C? y como problemas específicos: ¿cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?, ¿cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.? ¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?

Asimismo, esta investigación se justifica; destacando la función por conveniencia, porque nos permitió conocer todas las falencias encontradas de acuerdo a las variables planteadas en nuestro título de investigación, en tal sentido es de suma importancia e interés conocer si las políticas planteadas por la empresa en la gestión económica financiera ayudan a ejecutar nuestro trabajo en cada una de las áreas. Una vez llevado a cabo nuestro estudio de investigación es importante dar a conocer a los representantes legales de la empresa como también a usuarios interesados la verdadera y óptima información que necesita la empresa para una adecuada toma de decisiones, para ello se mostró información válida, confiable y oportuna de datos. Desde la perspectiva de valor teórico, el análisis y evaluación de los procesos en la gestión económica de la empresa, al igual que el rendimiento económico, es por ello que se abordó teorías con sus respectivos autores que revelan el comportamiento de las variables en estudio (características, definiciones, ventajas, procesos, ratios y etc.).

Dentro de esta investigación se planteó como objetivo general: Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC

S.A.C, siendo los objetivos específicos: conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, se planteó la siguiente hipótesis que da una respuesta efectiva al problema general: la auditoría integral incide de manera significativa en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020.

## I. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar la investigación y alcanzar el propósito planteado, se partió por plasmar antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito del presente estudio, como también las bases teóricas para sostener las variables y dimensiones de la investigación.

A nivel Internacional, Escalante (2014) menciona que es una pieza clave para poder dar respuestas a falencias que pueda existir en una organización, también define a la auditoría como un examen en la cual se inspecciona, verifica, evalúa la información de una entidad con la finalidad de encontrar errores que estén limitando sus recursos de la entidad, una auditoría nos da fiabilidad y seguridad en la información económica que presentan los estados financieros, Mediante estos resultados el auditor expresa sus opiniones y recomendaciones para dar mejoras a la gestión de sus actividades y como parte última de conformidad que la información financiera ha sido preparada de acuerdo a las normas y leyes (p.40-55).

Asimismo, Sandval & Rizzo (2017) en su artículo científico que trata sobre la Gestión Administrativa en el control presupuestario, plantearon como objetivo principal en su investigación cualitativa como Evaluar la incidencia de la gestión administrativa en el control presupuestario distrital 13D08 Pichincha, El gran problema surgido se debe a la no realización de un análisis profundo de la ejecución presupuestaria. Debido a estas deficiencias surgidas no se ha logrado resultados adecuados para la gestión administrativa, Mencionaron que este trabajo resultó de total beneficio para una adecuada toma de decisiones.

Según, Herrera, (2016) en su artículo que lleva por título: Financial Reasons For Liquidity in Business Management For Decisión Making, menciona que los indicadores financieros son fundamentales para un buen control de la empresa, estos indicadores nos permiten si la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para hacer frente a su obligaciones presentes, El objetivo principal de este mencionado artículo es analizar los ratios financieros como estrategia de la auditoría en la empresa para una buena toma de

decisiones, dando como conclusión la importancia de conocer las bases de la gestión empresarial.

A nivel nacional, según Aspajo,(2014) es una actividad multidisciplinaria, regulada por principios éticos y técnicos, tendente a estudiar y evaluar el proceso administrativo de una entidad. Es decir, analizar a la organización como un sistema abierto, y en constante cambio, porque al revisar posiciones independientes a través de los estados financieros, puede conducir a emitir opiniones erradas o fuera de contexto (.p.11)

León, (2016), su investigación que lleva por título “Incidencia de la Gestión Financiera y la Estabilidad en la Mype” - Chorrillos 2015. Tuvo como objetivo principal – Determinar la importancia de la incidencia de la gestión financiera. Este proyecto fue elaborado con el fin de mejorar y de expandir negocios de las Micro y pequeñas empresas por distintos lugares del país. Para que se lleve a cabo este proyecto se utilizó un diseño no experimental, además de utilizar como instrumento de análisis documental se llegó a una conclusión de describir la necesidad de muchas empresas que buscan mejorar sus ingresos de tal forma también se busca un desarrollo adecuado dentro de sus actividades.

Según Esquivéz, (2017) en su artículo que lleva por título “Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMEs, Gamarra- Perú (2006-2015), mencionaron que llevar una adecuada gestión social permite desarrollar un mejor crecimiento empresarial, su objetivo principal es establecer un nivel de conocimiento estandarizado que contribuya al desarrollo de estrategias de gestión social, además de ello dieron como conclusión que las Pymes no cuentan con un conocimiento adecuado para una correcta planeación empresarial futura, además de ello consideraron que muchas empresas pymes no tienen implementado sistemas de indicadores que les permitan saber la situación financiera actual de sus recursos económicos financieros.

A nivel regional, La Industria (2019) indicó que la Contraloría registró 98 denuncias en Lambayeque en los cinco primeros meses del año pasado (CGRL, 2019). Así mismo, la Municipalidad Provincial de Lambayeque (MPL) no ha sido ajena al control realizado por la Contraloría. En el 2019 el diario la Industria advirtió sobre una auditoría específica 1 en este municipio por presuntas irregularidades en la calificación de ofertas que llevó a la adjudicación de la buena pro a un postor que no cumplía con los requisitos de calificación.

Alarcón & Rosales, (2015) en su investigación que lleva por título; Evaluación de la Gestión Económica Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la empresa Planificación Arte Distribuidores S.A.C. Chiclayo. En su gestión económica y financiera, de la mencionada empresa, indica que debido a un deficiente manejo de los costos, gastos y por la falta de seguimiento de su cartera de cobranza, ha conllevado a la empresa reducir sus ingresos de efectivo (liquidez) y la generación de pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio. Concluyen que al llevar a cabo esta investigación se encontró muchas deficiencias en control interno e inadecuado manejo de fondos, es decir no se realizaron seguimientos continuos.

Vásquez & Briceño (2019) en su investigación titulada Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la empresa comercial Dar Color E.I.R.L. Chiclayo, describieron que existen muchas falencias sobre la adquisición de financiamiento, debido a que la empresa solo realiza préstamos financieros, los cuales han generado onerosos gastos financieros tales como acumulación de interés, comisiones entre otros cargos financieros, afectando directamente su rentabilidad, este problema ha sucedido por la falta de conocimiento y experiencia sobre gestión empresarial. Dando como conclusión a este trabajo de investigación, determinaron que, al adecuar una herramienta administrativa y financiera, permitirá facilitar, ordenar, controlar todas las actividades administrativas, económicas y financieras.

Del Castillo (2015) en su investigación que lleva por título: La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa deportiva e industrial Sport Willy, Tarapoto - 2014. Llegó a concluir que la organización no elabora un plan financiero que le permita tener una adecuada inversión de

capital, de tal manera que esto le permite tomar mejores decisiones económicas, así mismo se observó que tampoco se ha establecido políticas. Su control es muy ineficiente, donde el encargado del área no realiza un análisis a las ratios financieras de la empresa.

Dentro de las bases teóricas se considera a la variable *auditoría integral*, que, según Ochoa, (2019) define que: La auditoría integral nos ofrece una metodología que permita además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-430). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una compañía.

Subía (2014) menciona sobre la *Auditoría financiera* es, un examen objetivo de la información contenida en los estados financieros, tiene por objetivo determinar la razonabilidad y la correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros, informes, expedientes entre otros luego formula sugerencias de mejora administrativo – contable (P.21). Si bien es cierto la Auditoría Financiera también tiene el propósito de examinar y revisar las políticas de registro el cual busca encontrar que la información sea organizada, confiable y segura de tal manera que toda la información esté registrada de acuerdo a las leyes contables y estándares como normas establecidas. Esto se da porque ayuda a evitar fraudes y malos manejos contables y administrativos dentro de una organización. De manera que se identifican un indicador en relación a la auditoría financiera, los estados financieros.

Según Sevilla (2017), define a los *Estados Financieros* como el reflejo de la contabilidad de una empresa en la cual muestran la estructura económica y financiera de una empresa a una fecha determinada o por un periodo determinado.

La segunda dimensión es la *Auditoría de Control Interno*, según Calvo & Rodríguez (2017) entienden que actualmente el control interno es una “herramienta con muchas potencialidades tales como, acciones, actividades, planes, políticas y normas. Este control interno, además de evaluar y/o controlar,

también ayuda a prevenir posibles riesgos que pueden afectar a la entidad (P. 232).

Además, Catañeda (2014) hace mención que: los procedimientos de control interno, de manera constante hace mantener una información ordenada y sistematizada de tal manera que permite asegurar que las directrices aéreas de una empresa estén llevando un trabajo adecuado. (p. 129-146). De manera que, se identifican un indicador: Control Organizacional.

Arango, (2017) Control organizacional, de acuerdo al control interno se considera como un proceso de seguimiento, por el cual la gerencia de una entidad monitorea y reglamenta las políticas que se debe cumplir para el logro de objetivos establecidos, asimismo este procedimiento también evalúa el desempeño de los colaboradores de tal manera que estos cumplan con sus funciones establecidas. Cuyo propósito es garantizar el cumplimiento de los objetivos.

La tercera dimensión es la *Auditoría de Cumplimiento*, el cual es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas, para establecer que dichas operaciones se han desarrollado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables, además de realizar estos procedimientos mencionados una auditoría de cumplimiento también realizan una verificación del cumplimiento de los objetivos, identifican posibles deficiencias, y van formulando planes de acción adecuados que permitan a una organización posibles cambios o mejoras en sus actividades. Alvarado (2018) De manera que, dentro de esta dimensión se identifican dos indicadores: normas y políticas.

Como cuarta dimensión es la *auditoría de gestión*, según Velásquez (2013) en una revista de Auditoría Integral como herramienta de validación de la Gestión Institucional, publicada en abril del 2019, afirma que la Auditoría de Gestión permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de acuerdo a la utilización de fondos disponibles que cuenta una organización (P.14). Así mismo se define también que una Auditoría de gestión busca que los objetivos y metas sean congruentes con las previsiones propuestas por la organización. De

manera que, en la auditoría de gestión se identifican tres indicadores: Eficacia, Eficiencia y Economía.

Por su parte la segunda variable *Gestión Económica Financiera*, según Obispo (2015) define que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26). De manera que dentro de esta variable se identifican dos dimensiones: Situación Financiera e Ingresos y Egresos.

La primera dimensión es la *Situación Financiera*, la importancia de conocer la situación financiera de una empresa es mediante los estados financieros el cual muestran un resumen general de cómo está conformada y como es que se ha desempeñado durante un periodo de tiempo. Asimismo, se debe tener en cuenta estos tres conceptos: solvencia, estabilidad y productividad. (Antón, 2017, p-45). Dentro de esta dimensión se identifican cuatro indicadores: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de endeudamiento y Ratios de Rentabilidad.

*Los Ratios de liquidez* son los ratios financieros que muestran el nivel de solvencia financiera (efectivo equivalente de efectivo) de tal manera que este porcentaje resultante nos permite saber si la empresa cuenta o no con liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros, ha porcentaje mayor menor utilidad.

Sánchez (2014) Los Ratios de gestión son ratios financieras que permiten evaluar el nivel de actividades de una empresa es decir se evalúa como la empresa está manejando o haciendo uso de sus recursos financieros, en la ratio de gestión se evalúa la rotación de inventarios (stock de existencias).

Ratios de endeudamiento, los cuales son ratios que indican la solvencia financiera a corto o largo plazo, es decir nos da a conocer como está financiada la empresa. La solvencia de una entidad dependerá del capital y aportación de socio que se aportó para dar inicio a las actividades

Ratios de rentabilidad los cuales son ratios que indican la capacidad y desenvolvimiento por parte de la gerencia de una entidad para generar utilidad

a lo largo de un determinado periodo o ejercicio. Es decir, cuán óptima fue en obtener utilidades (ganancia) (Minaño. 2016, p-5).

La segunda dimensión es *Ingresos y Egresos*, los ingresos son todos aquellos aumentos de activo o entrada de dinero por motivo de venta de un producto y/o prestación de un servicio, los egresos son todas aquellas disminuciones de activo el cual la empresa utiliza para producir un producto (Minaño. L, 2016, p-5).

*Las ventas* son ingresos monetarios recibidos por la prestación de un servicio o por la venta de un bien y/o producto. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Costos*, se definen como aquellos egresos que se requieren dentro de la materia prima, suministros, mano de obra, el cual es utilizado para producir productos. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Gastos* son los desembolsos de dinero que se hace para realizar cada una de las actividades que se necesitan para la producción de dicho producto. (Sevilla. 2017, p.19)

## **II. METODOLOGÍA**

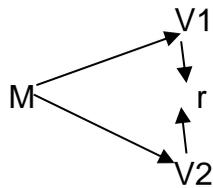
### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

La presente investigación es de tipo aplicada según Valderrama (2016) principalmente se enfoca en la búsqueda de soluciones de los problemas, en la cual consideramos nuestros conocimientos de las variables, dimensiones que van relacionados a nuestro estudio de investigación. Se utilizó el enfoque cuantitativo-explicativo según Hernández (2014). Menciona sobre el enfoque cuantitativo es la recolección de datos para probar hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (P. 37), Consideramos que el enfoque cuantitativo se utiliza para contestar preguntas, brindando mayor alcance a la información recopilada. Por su nivel es descriptivo-explicativo según Hernández, (2014). Manifiesta sobre el tipo de investigación “Descriptivo”, es lo que busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (P. 92), Parte de este concepto también consideramos que este tipo de investigación ayuda a medir, observar o recoger información de manera independiente, de tal manera que nos permite describir los datos y características de acuerdo a nuestras variables de investigación Además este estudio es explicativo porque pretende establecer las razones o causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, va más allá de la descripción de conceptos con este estudio explicativo se busca clarificar cómo es exactamente el problema

#### **Diseño de investigación**

Este estudio de investigación es de diseño no experimental – correlacional. Hernández (2014) afirma que un diseño no experimental en una investigación es un estudio que se realiza sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente para después analizarlos en relación causa – efecto (P. 185) y correlacional es porque tiene una finalidad de conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra. Así señala Hernández (2014, p.93). Si bien este estudio ayuda analizar o

evaluar si hay un aumento o una disminución en una variable, es decir busca medir dicha relación o incidencia en función a las variables. En tal sentido la investigación se orientó a una revisión y evaluación a cada una de las áreas que conforman en la empresa. Es de tipo transaccional (Transversal) según Cabezas; Andrade; Torres (2018) La investigación transversal su objeto es describir las variables y examinar su episodio e interrelación en un período dado ya que las informaciones de los datos se recolectarán en un solo momento, en un tiempo único.



**Donde:**

M: La muestra de trabajadores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

V1: Auditoría Integral

V2: Gestión Económica Financiera

R: Influencia entre las variables

### 3.2 Variables y operacionalización

**Variable Independiente: Auditoría Integral** Ramírez (2017), define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)

Ochoa (2019) menciona, la auditoría integral nos ofrece una metodología que nos permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-448). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una organización.

Trejos (2015) describe que la auditoría integral juega un rol importante en las NIAS, el funcionamiento óptimo del departamento se convierte en una preocupación vital en cada componente del plan global de Auditoría (P. 31). Así mismo mencionamos que la Auditoría Integral es muy importante porque comprende una sincronización en cada una de las áreas de una empresa como el control interno, la de gestión y el área administrativo y financiero, es decir que la auditoría interpreta el conocimiento de la gestión de control de las actividades de una empresa.

La Auditoría Integral ha emergido con rapidez en las demás auditorías, tal como la auditoría interna, auditoría financiera entre otras. Esta auditoría integral se diferencia por los importantes beneficios que brinda a muchas organizaciones. Además, los beneficios que otorgan nos dan la oportunidad de ser más profesionales en temas financieros y no solo en el tema financiero sino también ayudan a mejorar los aspectos administrativos de una empresa. De tal manera que la Auditoría Integral evalúa holísticamente los riesgos y controles de los procesos económicos de un negocio. Porras (2014)

Dimensiones de la variable independiente Auditoría Integral Auditoría Financiera: Ramírez (2017), define que la auditoría financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional, su principal objetivo es determinar la razonabilidad, integridad y correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros (P; 15-35). En otras palabras, diremos que esta auditoría se encarga de evaluar la información contable y financiera si está elaborada de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados como también a las Normas como (NIC Y NIIF).

Auditoría de control interno: Según Ramírez (2017), afirma que un sistema de control interno de la entidad debe de estar funcionando adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos descritos anteriormente (P; 15-30).

Según Ramírez (2017), define que la Auditoría de cumplimiento se practica mediante la revisión de documentos que soportan áreas administrativas, legal, financiera y contablemente todas las operaciones, para de esa forma determinar si los procedimientos de control interno se han elaborado de acuerdo a los principios, normas legales, reglamentarias, estatutarias entre otros

procedimientos que le son aplicables, para el logro de objetivos planteados por la organización (P.15-30). El trabajo de esta auditoría es de mucha importancia dentro de una identidad, porque identifican posibles deficiencias y formulan planes de acción adecuados que permiten ofrecer posibles cambios o mejoras en los mismos.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad, con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos disponibles, y por último emitir un informe sobre la situación global de la misma. Ramírez (2017).

Según Pérez & Carballo (2015) definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo el dinero y la información (P. 25-26).

La expresión fundamental de la información financiera, son los estados financieros en la cual presentan un resumen de las propiedades, bienes, derechos y obligaciones monetarias que se tiene con los propietarios y los acreedores, el propósito general es conocer la posición financiera y los resultados como diferencia de los ingresos y gastos, los estados financieros existentes son: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujo de efectivo

Los indicadores más utilizados y que de una u otra forma miden rápidamente la situación económica financiera son las ratios financieras a continuación se detallan los siguientes: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de solvencia y Ratios de rentabilidad.

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

Población: La población objeto de estudio estuvo conformada por la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. por 15 colaboradores de la misma.

Según Arias (2012) describe sobre la población en un proyecto de investigación. La población es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación (P.81), consideramos también que la población es un conjunto donde se utiliza

los procedimientos para llevar a cabo el estudio de investigación de un conglomerado de personas que laboran en la mencionada empresa.

Muestra: La muestra estuvo conformada por el Gerente General y en el área administrativa tenemos a 2 colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Hernández (2014) define que la muestra es un subgrupo de la población que pertenece a ese conjunto definido en sus características en la que está dentro de la población (P. 175).

Muestreo: El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que al presentarse una muestra tan reducida esta es tomada en su totalidad, y por ende no es necesaria la aplicación de fórmula estadística.

Unidad de análisis; La unidad de análisis fue la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba 2020

### 3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo de investigación se obtuvo un plan detallado de recolección de datos e información de acuerdo a la población y muestra. Las técnicas utilizadas fueron (Entrevista, Observación directa y Análisis documental) y como instrumentos utilizados (Guía de Entrevista, Lista de cotejo y análisis documental)

**Tabla 1** Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	La finalidad de este instrumento es Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

Según Arias (2012) define por técnica de investigación, al procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Por Instrumento es cualquier recurso, dispositivo o formato en papel o digital, que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. (P: 67-68). En este proceso de recolección de datos se llega a evaluar el grado de responsabilidad, desarrollo personal, confianza en los empleados y por último se llega a conocer la afectividad de la elaboración de la información económica Financiera.

### **Validez**

En cuanto a nuestro estudio de investigación, la validación del instrumento se realizó con la intervención de especialistas. Ellos fueron los que dieron el visto bueno a través de su experiencia y conocimientos obtenidos. Finalmente nos dan una conformidad para nosotros poder aplicarlo en el presente estudio de investigación.

Según Hernández (2014) define que la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable, Ejemplo para medir la inteligencia se debe medir la inteligencia y no la memoria (P. 233).

**Tabla 2** Validez de Auditoría Integral

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Entrevista	Lista de cotejo	
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.7	4.8	Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.8	4.9	Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	5.0	4.7	Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

**Tabla 3** Validez de Gestión Económica Financiera

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Promedio de Validez		
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.9		Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.7		Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	4.8		Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

### **3.5 Procedimientos**

Dando inicio a la recolección de datos e información de la empresa FJ & Coneg Oc S.A.C, se procedió a elaborar el primer instrumento que es la guía de entrevista, estuvo conformada por 15 preguntas abiertas y fue respondida por 1 persona de la mencionada empresa. Esta recopilación de información ayudó a los investigadores de estudio a evaluar como el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa en estudio de investigación.

Luego se procedió a elaborar el segundo instrumento que es la Lista de cotejo, la misma que estuvo constituida por, el Gerente General, el propósito de utilizar este instrumento es porque buscamos generar valor agregado mediante una auditoría integral para mejorar la gestión económica financiera de la mencionada empresa, una vez obtenido esta información requerida procedemos a describir las etapas de la Auditoría Integral el cual indicaron los procedimientos para continuar con el proyecto de investigación.

Finalmente, se procedió a aplicar el tercer instrumento que es la Guía de Análisis documental, el cual permitió a los investigadores analizar toda la información que contiene los estados financieros y kardex de almacén que tiene la empresa, al finalizar la auditoría integral tiene como objetivo específico, establecer como la auditoría integral elabora sus opiniones, sugerencias y alternativas de solución para mejorar la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Se señala que la aplicación de las técnicas como los instrumentos elaborados nos permitió dar solución a cada uno de los objetivos específicos planteados, además es necesario señalar que para proceder a la aplicación de los instrumentos se presentó una solicitud de autorización a la empresa FJ & Coneg OC S.A.C., señalando que la información brindada por la misma solo será de uso académico.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Después de haber obtenido respuestas de los instrumentos por parte de los colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Se procedió a analizar, codificar y simplificar la información mediante tablas, cuadros estadísticos y gráficos, los cuales permitieron un análisis e interpretación de las variables, Para

la tabulación de datos se utilizó el programa Microsoft Excel, el cual permitió hacer un recuento de los datos y conocer las deficiencias que se presentan en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Baena (2017) desde su punto de vista menciona sobre el método deductivo, la cual es utilizada como procedimiento de indagación. Parte por las ideas generales y camina hacia los casos particulares, por consiguiente, no plantea un problema, este método implica certidumbre, evidencia y exactitud (P.34), con este método aplicado llegamos a una conclusión verdadera e imposible de ser falso.

### **3.7 Aspectos éticos**

#### Consentimiento informativo

La presente investigación respeta los criterios y principios éticos aprobado por la Universidad César Vallejo, pues se respetó el derecho de autor, por cuanto la información presentada es fundamentada por autores citados de acuerdo a las normas APA en las referencias bibliográficas, Además para lograr el recojo de datos e información se requirió de la autorización de los directivos a cargo de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, puesto que nos dieron un valioso aporte de información para el logro de objetivos planteados.

#### **Manejo de riesgos.**

La información obtenida nos sirvió única y exclusivamente para validar el problema y contrastar la hipótesis descrita en el proyecto de investigación, por lo tanto, se afirma la originalidad del proyecto investigado.

### III. RESULTADOS

Desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Con el principal propósito de dar solución al primer objetivo específico del estudio de investigación, como primer paso se llevó a cabo una guía de entrevista la misma que fue respondida por un representante de la mencionada empresa el cual nos dio a conocer las siguientes respuestas:

Auditoría financiera

La auditoría en base a los estados financieros, consideramos la importancia a la auditoría dentro de una empresa brinda las garantías necesarias, cuando es requerida especialmente en una entidad financiera garantiza un mejor aval o apalancamiento dentro del corto o largo plazo acceder a un crédito financiero sin ningún problema siempre y cuando demuestre la auditoría que si hay liquidez dentro de la empresa.

Al analizar los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros abre el camino para poder trabajar más que todo créditos financieros es importante, la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros.

¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Cesar López:

La auditoría yo entiendo que por conocimiento ya que recibimos charlas capacitaciones por parte de la gerencia por su contador y el área administrativa es importante respaldar nuestros gastos o nuestras compras, con documentos llámese facturas o boletas en su mayoría, que nos permite a nosotros respaldar fehacientemente la veracidad de toda nuestra información que por medio de la auditoría no encontraremos vacíos en la administración con falta de documentación o errores y así cuando tengamos una auditoría tendremos la documentación en regla y todo sustentado.

Auditoría de control interno

¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C?

Cesar López:

Nosotros lo que manejamos es un sistema de existencias, controlamos desde el área logística todo lo que ingresa, todo lo que sale, los repartos y las entregas.

Llevamos un sistema de control administrativo a las existencias que son en base a guías de salida como, por ejemplo, nosotros trabajamos en Moyobamba, pero tenemos una oficina en Tarapoto otra oficina en Juanjuí y Rioja, entonces todo lo que concierne a las existencias salen con sus respectivas guías a estos puntos sean sucursales u oficinas.

¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Cesar López:

Dentro de la empresa nosotros lo que buscamos es llevar una cartera de clientes que son entidades técnicas por ejemplo una de ellas en una convocatoria que lanza el Ministerio de Vivienda de 25,000 casas al año, dentro del año que representa un semestre participan entidades técnicas de todo el Perú incluso nuestros clientes, cada uno de ellos tiene un promedio de 50 o 100 casas entonces nuestro respaldo o nuestros ingresos de este año y el año pasado han sido ellos(entidades técnicas), como empresa tomamos un promedio de 10 entidades técnicas que llevan un promedio de 70 o 100 casas, nuestros ingresos con ellos dentro del año en un mes o en los meses que se vienen nos dan lo suficientes ingresos, que ya llevan una evaluación el área de contabilidad así por medio

de una auditoría demuestre a una entidad financiera que tenemos la capacidad económica que podemos cumplir con nuestras obligaciones financieras, nuestros clientes nos brinda como empresa una mejor imagen y respaldo económico que todos los meses vienen y las entidades técnicas tienen un periodo trabajo por ejemplo iniciaron en Enero hasta Mayo recién van a votar su primer grupo es decir van a sacar sus primeros lotes de 50 u 80 o 100 casas o sea nuestros ingresos vienen siendo mensuales de 10 entidades técnicas que por decir pasan el millón y medio o los dos millones de soles dentro de un semestre o dentro del año, eso nos garantiza como empresa de que si tenemos la solvencia económica de cubrir con obligaciones financieras, a un mes considerando en una auditoría por medio de documentación que de manera fehaciente nosotros como empresa si cumpliríamos con los estándares que ellos pueden exigir.

La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Cesar López:

Nosotros para acceder a un crédito, el banco envía a un supervisor o analista de créditos, para ver que produce la empresa; en su momento un analista de créditos nos comentó que no solamente se trata de vender, vender, vender durante un año o dos años, sino que también se trata que esas ventas cuando te queden utilidades se reinviertan en bienes inmuebles así es como nosotros garantizamos así ellos ven la calidad o responsabilidad de nosotros como empresa a través de qué hacemos con nuestras utilidades como lo direccionamos, cuando ellos vienen supervisan básicamente la calidad de trabajo o lo que nosotros hacemos o cómo influenciamos en el mercado para poder cubrir las necesidades de nuestros cliente con los materiales de construcción o de ferretería o que facilidades nosotros como empresa podemos

otorgar a nuestros proveedores a través de créditos de 30 , 45 días o dos o tres meses.

#### Auditoría de cumplimiento

¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Cesar López

Cada personal para que pueda desarrollar su trabajo de acuerdo con el área que va destinada su función previa a eso recibe una capacitación dentro de una semana tiene que conocer sus funciones, las políticas internas de la empresa dependiendo a qué área va tiene que contar con los equipos de seguridad para evitar cualquier tipo de contingencia.

¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las áreas y se verifica su cumplimiento?

Cesar López

Siempre tenemos capacitaciones, si vamos al tema puntual de la documentación por decir todos los trabajadores administrativos, así como en mi caso conocemos que cada factura o documentación deben contar con ciertos requisitos uno de ellos por ejemplo es de que para sustentar nuestros gastos y compras todo tiene que ser con factura y facturas o gastos con importes iguales o mayores a 3500 soles tienen que contar con bancarización igual si hablamos de una factura de mil dólares tiene que contar con bancarización así el personal está preparado para apoyarnos y nosotros apoyar en tema administrativo a que la documentación sea real cosa que en las declaraciones mensuales y el balance y la auditoria para no tener ningún tipo de observación sin inconvenientes.

¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Cesar López

Cada empresa tiene, mira para nosotros solicitar la síntesis laboral, nos piden un organigrama desde la gerencia hasta la más pequeña de la empresa indicando que el Ministerio de Trabajo también lo pide.

Auditoría de gestión

¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Cesar López

Lo que la empresa busca desde Noviembre del 2018 que se inició es buscar cimentar una base que le de credibilidad, confianza a nuestros clientes principales a nuestros clientes para que nosotros garanticemos que somos una empresa seria que cumplimos con las expectativas dentro de la Región del Alto Mayo, claro que nuestra proyección hacia adelante es ser una de las mejores empresas por qué no decir de a nivel como Alto Mayo o a nivel del Departamento de San Martín a eso apuntamos equiparnos con todos los mecanismos y las herramientas necesarias.

¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Cesar López

Uno de los objetivos que tenemos dentro de la empresa es contar nosotros como les mencionaba al inicio es contar con respaldos en activos inmuebles, como empresa no solo queremos vender, vender se trata de que nosotros como empresa queremos incrementar nuestro patrimonio así podemos estar bien preparados para tener a créditos financieros mucho más grandes y bajos en tasas anuales que nos permitan proyectarnos a construir en otras provincias y expandirnos con más sucursales eso básicamente lo tenemos bien claro porque si no contáramos con patrimonio

necesario desde ahora más adelante sería muy difícil implementarlos porque si no tuviéramos claro es como si no estuviéramos trabajando con una proyección porque los bienes eso es lo que va ser nuestro respaldo más adelante lo que nos va apalancar más adelante es lo que no va a ayudar a tener mejores beneficios.

¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Cesar López

Considerando la auditoría donde nosotros poder llegar a concretar nuestros planes nuestros proyectos y en base a ellos cimentarse cada día y cimentar nuestra empresa dentro de la sociedad es llegar con credibilidad a la gente que la empresa es seria que se ha formado no solamente para vender sino también para ayudar a los demás a través de estos tipos de beneficios sociales ósea que no solamente es una empresa que se dedique a comercializar sino que se dedica también a servir dentro de la sociedad.

Nuestros clientes nos agradecen mucho por nuestra atención por lo responsable que somos es una empresa que va a crecer es una empresa que va ser bien fortalecida bien comenta dentro de la región y vamos a demostrar que somos una empresa seria que busca el desarrollo de la ciudad de Moyobamba que va a compartir que va a participar en el crecimiento de ello la empresa les aseguro que va hacer una muy buena empresa con recomendación en Moyobamba.

## Identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, detallamos los pasos realizados para poder cumplir con el segundo objetivo específico planteado.

**Tabla 4** Deficiencias en la auditoría integral

VARIABLES	DIMENSIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
		SI	NO	SI	NO
AUDITORÍA INTEGRAL	Auditoría Financiera		1	0%	14.%
	Auditoría de control interno		1	0%	14.%
	Auditoría de cumplimiento	2	0	29%	0%
	Auditoría de gestión	1	2	14%	29.%
<b>SUB TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>43%</b>	<b>57%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>		<b>100%</b>	

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a los resultados obtenidos en la tabla, se llevó a cabo una lista de cotejo planteando en ella 7 preguntas, la misma que fue respondida por el gerente general de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Acto siguiente se analiza que los resultados que representa a la frecuencia SI tiene un porcentaje del 43%, en ello quiere decir que la empresa si está cumpliendo con sus políticas y reglas establecidas, a diferencia que en la frecuencia NO resulta con un valor del 57% de un 100% no se cumple de acorde a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera de tal forma que esto limita a que la empresa llegue a cumplir con sus objetivos y metas planteadas.

A continuación, se evidencia las deficiencias de acuerdo a cada una de las dimensiones

**Tabla 5** Deficiencias en los procesos de auditoría financiera

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?	La empresa carece de un profesional para elaborar los estados financieros bajo los principios y normas establecidas	Falta de conocimientos al momento de elaborar los estados financieros y falta de análisis e interpretación de cada una de las partidas	Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%, lo que afecta a la liquidez corriente

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a la pregunta planteada esta respuesta nos ha permitido asegurar que las partidas que conforman los estados financieros no son confiables, por tanto, diremos que la información financiera de la empresa no presenta la realidad de los importes agregados en cada una de las partidas que conforman los estados financieros.

**Tabla 6** Deficiencias en los procesos de control interno

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?	La empresa no cuenta con un control adecuado para el buen manejo de sus actividades que desarrolla dentro de ella	Incumpliendo en las funciones indicadas por parte de la empresa	Incrementó el inventario en S/.233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el resultado obtenido en esta pregunta el funcionario respondió que dentro de la empresa no se lleva un control adecuado de los inventarios. Por tanto, diremos que esta área encargada de llevar este control de inventarios no está cumpliendo con todas las funciones establecidas.

**Tabla 7** Procesos de auditoría de cumplimiento

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?	En esta pregunta planteada no encontramos deficiencia	Para este punto no existe ninguna causa por lo que la empresa si cumple con lo indicado	Para este punto no existe ningún efecto por lo que la empresa si cumple con lo indicado

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo al proceso de auditoría de cumplimiento se planteó una pregunta al funcionario de la empresa para saber si la información que contiene la empresa cumple con la normatividad, así mismo se obtuvo como respuesta positiva, el cual este resultado nos lleva a aplicar un adecuado ordenamiento y cumplimiento a las normas y reglas establecidas.

**Tabla 8** Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?	inapropiada recepción en calidad y cantidad de las adquisiciones, hecho generado por la falta de control dentro del área de logística	Personal no asignado para llevar a cabo las tareas de control	Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el trabajo realizado por los funcionarios que conforman la auditoría de gestión, se llegó a obtener un resultado negativo. En este punto diremos que es de mucha importancia realizar un control preventivo a cada uno de las áreas de la empresa para de esa forma prevenir riesgos económicos.

### **Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

Finalmente se procede a analizar la información financiera de la empresa para cumplir con el tercer objetivo específico planteado

**Tabla 9** Análisis de los ratios financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{608,027}{127,193} = 4.78$	$\frac{711,212}{47,193} = 15.07$
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$	$\frac{416,136}{2,564,969} \times 360 = 58.41$	$\frac{649,321}{1,725,125} \times 360 = 135.50$
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{344,310}{467,343} = 73.67\%$	$\frac{406,318}{491,002} = 82.75\%$
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{130,631}{2,564,969} = 5.09\%$	$\frac{111,878}{1,725,125} = 6.49\%$
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas		2,564,969.00	1,725,125.00
	Costos		-2,126,948.00	-1,315,156.00
	Gastos		-270,700.00	-269,248.00

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el cálculo y análisis a los ratios financieros de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto al ratio de liquidez, se analiza que en el periodo 2019 la empresa contaba con un resultado de 4.78, esto quiere decir que por cada sol de deuda la empresa contaba con un 4.78 para hacer frente a sus obligaciones con terceras personas y con respecto al periodo 2020 quiere decir que la empresa 0.07 por cada sol de deuda, este resultado nos da a entender que la empresa puede tener riesgo de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Así mismo analizamos el Ratio de Gestión, analizando desde el punto de vista del periodo 2019 existe mucha diferencia que va al periodo 2020, esto quiere decir que los materiales salían cada 58 días que va del año a diferencia que en el 2020 los movimientos de materiales era cada 136 días del año.

De otro lado tenemos al ratio de endeudamiento en la cual obtenemos los siguientes resultados, en el periodo 2019 el resultado que nos da es de un 73.67% a diferencia que para el periodo 2020 este porcentaje se incrementó a 82.75%. Esto nos da a entender que la empresa se financió de terceros o bien dicho de entidades financieras. Asimismo, diremos que del 100% solo el 17.25% es capital propio de la empresa. Finalmente tenemos al ratio de rentabilidad en la cual sí nos muestra un resultado de disminución en la cual la empresa no logró obtener la utilidad o rentabilidad proyectada.

Para iniciar un procedimiento de evaluación y control a la empresa, FJ & Coneg OC S.A.C, se realizó un análisis documental como un instrumento de investigación, el cual nos da a conocer la estructura e información de toda la empresa, dentro de ello buscamos conocer más a fondo la información financiera, el cual nos brindaron los estados financieros que a continuación detallamos.

**Tabla 10** Análisis vertical de la situación financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**F J & CONEC OC S.A.C.**  
**PERIODOS 2019 - 2020**  
**ANÁLISIS COMPARATIVO**

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC.2019</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIC.2020</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>A. HORIZONTAL</b>
<b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	95,646.00	12%	25,646.00	3%	- 70,000.00	-73%
Cuentas Por Cobrar Comerciales- Terceros	96,245.00	12%	36,245.00	4%	- 60,000.00	-62%
Cuentas Por Cobrar Personal Otras Cuentas Por Cobrar Diversas- Terceros			-			
Existencias Netas	416,136.00	51%	649,321.00	72%	233,185.00	56%
Tributos Por Pagar - Pago Cta. IR			-			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>608,027.00</b>		<b>711,212.00</b>			
<b>Activo No Corriente</b>						
Inversiones en asociadas Activo por impuesto a las ganancias diferidos						
Activos intangibles, neto			-			
Inversiones inmobiliarias, neto Activos en arrendamiento financiero, neto			-			
Propiedades, planta y equipo, neto	203,626.00	25%	186,108.00	21%	- 17,518.00	-9%
Activo diferido-IR Diferida			-			

Otros activos, neto			-			
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>203,626.00</b>		<b>186,108.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>811,653.00</b>	<b>100%</b>	<b>897,320.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Ir por pagar	5,211.00	2%	5,211.00	1%	-	0%
Es salud	1,256.00	0%	1,256.00	0%	-	0%
Afp	1,267.00	0%	1,267.00	0%	-	0%
Cuentas por pagar comerciales	119,459.00	35%	39,459.00	10%	- 80,000.00	-67%
Cuentas por pagar diversas						
Provisiones						
Préstamos por pagar			-			
Préstamos por pagar-parte corriente						
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>127,193.00</b>		<b>47,193.00</b>			
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Préstamos por pagar	217,117.00	63%	359,125.00	88%	142,008.00	65%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferidos			-			
Cuentas por pagar diversas						
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>217,117.00</b>		<b>359,125.00</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>344,310.00</b>	<b>100%</b>	<b>406,318.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital social	80,000.00	17%	80,000.00	16%	-	0%
Capital adicional			-		-	
Resultados acumulados	256,419.00	55%	298,831.00	61%	42,412.00	17%
Resultados acumulados - utilidad ejercicio	130,924.00	28%	112,171.00	23%	- 18,753.00	-14%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>467,343.00</b>	<b>100%</b>	<b>491,002.00</b>	<b>100%</b>		
	-					
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,653.00</b>		<b>897,320.00</b>			

**Fuente: Elaboración Propia**

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Situación Financiera de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Como primer paso haremos un análisis e interpretación al resultado obtenido de la partida Efectivo equivalente de efectivo el cual nos demuestra una disminución de efectivo, representando a un 73% del 100% el cual en términos monetarios representa a una disminución de S/ 70,000.00 soles, esto quiere decir que la

empresa no tiene mucho efectivo en caja a diferencia que en el año 2019 tenía dinero ocioso en caja.

Así mismo interpretamos la cuenta 12 que lleva por nombre cuentas por cobrar comerciales- terceros, esta partida nos da un resultado de disminución de un 62% la cual en términos monetarios nos representa un importe de s/ 60,000.00 soles quiere decir que la empresa realizó un seguimiento de cobranza a sus clientes.

La partida que conforma el activo corriente que es la cuenta de Existencias nos refleja un resultado de incremento de un 56%, esto quiere decir que no hubo salida de mercaderías del almacén, consideramos una preocupación por la cual la empresa se está estoqueando.

Dentro del activo no corriente encontramos a la cuenta propiedad planta y equipo, en esta cuenta se obtiene un resultado de disminución de un 9% y en términos monetarios un importe de s/ 17,518.00, esto quiere decir que la empresa vendió una pequeña parte de sus maquinarias o también podemos decir que las máquinas se deprecian.

Con respecto a las partidas que conforman el pasivo corriente que es las cuentas por pagar de tributos se mantuvieron los mismos importes tanto en el periodo 2019 y 2020 a diferencia que en las cuentas por pagar comerciales terceros si hubo una disminución de un importe de s/ 80,000.00, esto quiere decir que la empresa pagó sus deudas que tenía con terceras personas o bien dicho hizo pago a sus proveedores.

Otras de las partidas que tiene relevancia son los créditos financieros, dentro de esta cuenta se observa un incremento de 65% y en términos monetarios refleja un importe de S/ 142,008.00 quiere decir que la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. acudió a una de las entidades financieras para solicitar un préstamo para de esa forma reactivar su actividad económica.

Finalmente interpretamos a las cuentas que conforman el patrimonio en cuanto al capital social los importes que mantuvieron no hubo ninguna variación y con respecto al resultado acumulado si hubo un incremento de un 17% a diferencia que en el resultado acumulado de la utilidad del ejercicio se observa una

disminución de un 14% por ende se analiza que la empresa no logró obtener la utilidad esperada durante el periodo 2020.

**Tabla 11** Análisis vertical del estado de resultado

**ESTADO DE RESULTADOS  
F J & CONEC OC S.A.C.  
PERIODOS 2019 - 2020  
ANÁLISIS COMPARATIVO**

	2019	A. VERTICAL	2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
Ventas	2,564,969.00	100%	1,725,125.00	100%	839,844.00	-49%
Costo de ventas	-	83%	-	76%	-	
	2,126,948.00		1,315,156.00		811,792.00	-62%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>438,021.00</b>		<b>409,969.00</b>		28,052.00	-7%
Participación en resultados de asociadas	-		-		-	
Gastos de administración	183,597.00	7%	122,145.00	7%	61,452.00	-50%
Gastos de ventas	-		-		-	
	32,780.00	1%	92,780.00	5%	60,000.00	65%
Otros, neto	-		-		-	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>221,644.00</b>		<b>195,044.00</b>		26,600.00	-14%
Ingresos Financieros	546.00	0%	546.00	0%	-	0%
Gastos Financieros	-		-		-	
	54,323.00	2%	54,323.00	3%	-	0%
Diferencia en cambio, neto	-		-		-	
Otros Ingresos	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>167,867.00</b>	7%	<b>141,267.00</b>	8%	26,600.00	-19%
Impuesto a la renta hasta 15 uits (10%)	-		-		-	
	6,450.00	0%	6,450.00	0%	-	0%
Impuesto a la renta por exceso a 15 uits (29.50%)	-		-		-	
	30,493.27	1%	22,646.27	1%	7,847.00	-35%
<b>Resultado del periodo</b>	<b>130,923.74</b>	5%	<b>112,170.74</b>	7%	18,753.00	-17%

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto a la utilidad obtenida en los periodos 2019 y 2020, se observa que la utilidad se redujo a un 17% y en términos monetarios la disminución es de s/ 18,753.00, podemos mencionar que es un resultado negativo obtenido en el año 2020, la empresa se vio afectada porque no llegó a obtener la utilidad proyectada, motivo de la disminución de recursos que causó la pandemia Covid-19 el cual Perú fue declarado en Estado de Emergencia en donde muchas empresas como esta se vieron muy afectadas.

En cuanto a las ventas totales también se obtiene un porcentaje negativo que representa un 49% y en términos monetarios la disminución asciende en S/ 839,844.00 el cual diremos que es un importe muy elevado. Lo cual aparentemente se obtuvo de un año a otro. Asimismo, se observa los resultados del costo de ventas el cual va en relación a las ventas dentro de ello se observa que también resulta afectado en una disminución del 62% y en términos monetarios asciende a la cantidad de S/ 811,792. Soles. En estos resultados diremos que la empresa si manejó bien sus costos porque si hubiera aumentado estaría en total riesgo de liquidez.

Así mismo interpretamos los resultados de los gastos administrativos como también los gastos de ventas que conforman la utilidad operativa, en cuanto a los gastos administrativos hubo una reducción del 50% y en términos monetarios un importe de S/ 61,452.00 este resultado se debe a que la empresa como no tenía movimientos como el año anterior tomó la decisión de sacar a una cierta cantidad del personal. Así mismo el resultado obtenido en la partida de los gastos de venta hubo un incremento de un 65% y en tema monetario incrementó a una cierta cantidad de S/ 60,000.00 soles se analiza que este resultado se dio porque la empresa gastó en transportar la mercadería entre otras actividades.

En cuanto a las partidas que conforman la utilidad antes de impuestos que son los ingresos y gastos financieros no hubo ningún cambio ni variaciones, se mantuvieron los mismos importes.

Finalmente analizamos los resultados del impuesto a la renta, dentro de los dos periodos se dice que en el año 2019 el importe a pagar fue de s/ 30,493.00 que corresponde a la tasa del 29.5% a diferencia que en el año 2020 hubo una disminución de S/ 7,847.00 en términos monetarios, resultando un importe a pagar de s/ 22,646.00.

**Tabla 12** Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

DEFICIENCIAS	INDICADORES	FÓRMULAS	Real	Proyectado	Incidencia	
La información de los estados financieros de la empresa no es confiable. Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{711,212}{47,193}$	15.07	5	
Se lleva un control inadecuado de la gestión de inventarios, pues se incrementó en S/.233.185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ días}$	$\frac{649321}{1,725,125}$	*360=135.5	45 días	La auditoría integral incidencia significativamente en la gestión económica financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C
Falta de control de los activos y pasivos de la empresa. Los préstamos por pagar aumentaron en un 65% el 2020 respecto al año 2019.	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{406,318}{491,002}$	83%	60%	
No tienen establecidos controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros. Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{-111,878}{1,725,125}$	6%	18%	

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación.** Respecto al análisis e interpretación de la tabla 14 la empresa al cerrar el año 2020 obtuvo resultados muy elevados a diferencia con el año 2019, según el ratio de liquidez se observa un porcentaje del 15% el cual la empresa mantenía dinero guardado sin darle movimiento, seguidamente en el ratio de gestión los inventarios de la empresa rotan muy lentamente es decir cada 136 días al año, en el ratio de endeudamiento la empresa dentro del año 2020 llegó a endeudarse con terceros resultando un porcentaje del 83% la cual la empresa no está bien llevando de manera adecuada sus cronogramas de pagos a proveedores y finalmente en el ratio de rentabilidad la empresa durante el periodo 2020 no logró llegar a obtener la utilidad esperada.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Durante este trabajo realizado sobre la auditoría integral se llegó a la parte de discusiones donde se llega a comunicar a la empresa en estudio las más importantes deficiencias que podrían estar afectando sus recursos económicos.

Primer Objetivo específico: Una auditoría integral se lleva a cabo durante los últimos 4 meses del año, principalmente los procesos a seguir son mediante sus fases tales como planeación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento,

Durante este trabajo realizado se llevó a cabo una entrevista, considerada como una técnica de investigación la misma que fue respondida por un representante de la misma empresa, acá planteamos una serie de preguntas abiertas donde buscamos conocer la actividad económica, estructura y la situación financiera de la empresa, la finalidad de estos procesos es llegar a determinar el alcance y la naturaleza de sus resultados proyectados como también verificar si la empresa ha llegado a alcanzar sus objetivos y metas trazadas.

Segundo Objetivo específico: Durante este proceso se utilizó una lista de cotejo conforma el segundo instrumento de investigación utilizado, respecto a la primera variable que es la Auditoría Integral, además de ella contiene 4 dimensiones que son la Auditoría financiera, Auditoría de control interno, Auditoría de cumplimiento y la Auditoría de gestión, en la primera dimensión se obtuvo un resultado no confiable y muy factible para los auditores, respecto a la segunda dimensión el resultado es un poco preocupante por lo que la empresa no lleva un adecuado control de sus inventarios, asimismo llegamos a la tercera dimensión se plantearon 2 preguntas donde los resultados fueron positivos y esta nos da a entender que la empresa si está cumpliendo con los principios y normas establecidas de acuerdo a ley, este punto consideramos muy importante y recomendamos a la empresa que cumpla con lo establecido para que más adelante no esté sujeta a multas tributarias, finalmente llegamos a la cuarta dimensión que es la auditoría de gestión, en esa dimensión se plantean 3 preguntas las cuales nos dieron como resultados las tres tienen resultados negativos, las cuales nos indican que durante el ejercicio económico la empresa no realiza ningún control preventivo a cada uno de las áreas, la empresa al

terminar el año se examinó que no realiza proyecciones que va para el siguiente año, de esa manera con la auditoría integral verificamos la seguridad y damos un mejor punto de vista de que la empresa debe realizar controles preventivos para que la actividad económica se lleve a cabo de la mejor manera y se puede llegar a obtener la utilidad planteada.

Tercer Objetivo específico: Una vez realizado la evaluación y el análisis a la información financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C, a través de las ratios financieros, se observan resultados del primer ratio que es el ratio de liquidez donde nos demuestra la capacidad de liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Una empresa debe mantener un resultado entre 1.50 a 2.00, estos resultados son los más óptimos. Si el resultado es inferior a 1.50 se dice que la empresa no cuenta con la capacidad de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Si el resultado es superior a 1.5 Se menciona que la empresa cuenta con la capacidad de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo e inmediatas, pero ojo un resultado que pasa muy por encima de lo mencionado, indica un exceso de dinero sin invertir, y por tanto al no tener en movimiento este dinero se señala que la empresa tiene recursos ociosos.

Como bien acá damos los resultados obtenidos de la empresa en estudio, dentro del año 2019 el resultado fue de 4.78 a diferencia que en el año 2020 el resultado ascendió a 15.07, una vez llegado a estos resultados se observa una variación de un periodo a otro, los expertos en analizar estos resultados indican una enorme preocupación porque la empresa no lo está trabajando su efectivo equivalente de efectivo de una manera muy adecuada, debido a la pandemia Covid-19

Explicamos la importancia de llevar un mejor manejo del efectivo equivalente de efectivo y cómo mejorarlo, durante un lapso de tiempo se debe de hacer una comparación del activo con el pasivo donde el activo debe de estar más del 50% superior al pasivo y también el punto más importante.

## V. CONCLUSIONES

La auditoría integral incide significativamente en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, ya que los indicadores de gestión económica y financiera como son, el ratio de gestión aumentó a 136 (rotación de inventario) siendo el esperado de 45 días.

Hecho siguiente se examinó que dentro de la empresa no existe un buen control de sus inventarios resultando un importe bastante elevado de un año a otro siendo esto un importe de S/ 416,136 que corresponde al año 2019 y respecto al año 2020 un valor de s/ 649,321.00 dando una diferencia de S/ 23,185.00

Seguidamente se llegó a identificar las deficiencias en la auditoría integral la cual representa a un 57% de un 100% no se cumple de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera

Finalmente, al analizar toda la información financiera, se expresa que los resultados obtenidos al 31 de diciembre del año 2020 no fueron los esperados por la empresa, considerando al ratio de rentabilidad el valor más importante para la gerencia de la empresa en estudio el valor que representa es de un 6% siendo lo esperado un 18% de rentabilidad, también es muy importante conocer el rendimiento el manejo de salidas de dinero, dentro de la partida que conforma el estado de resultados y siendo en gastos de ventas la empresa en vez de disminuir gastos llegó a incrementar de 1% a 5% hecho generado por falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, también las ventas de la empresa fueron afectadas y llegaron a obtener una disminución de un 33%.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Recomendamos a la empresa, que durante un año solicite una auditoría integral para que de esa manera tenga una información confiable, mejores utilidades, mejores proyecciones futuras, además una auditoría integral examina los errores que puede tener los estados financieros, ayuda a eliminar hechos de corrupción, malos manejos de recursos económicos y evita que ocurran fraudes de esa forma la auditoría integral pone más atractiva y competitiva a la organización ante un mundo globalizado.

Hoy en día es muy importante incrementar un cambio liderado por los contadores con un mejor propósito de buscar excelencia, innovación, tecnología, ética, transparencia y eficacia durante la evolución de una información financiera de una empresa.

También recomendamos que los funcionarios de cada una de las áreas que conforman la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. lleven adecuadamente la información, respetando las políticas, organigramas y reglas establecidos por la empresa, de tal manera que si la empresa pasa por un proceso de fiscalización cuente con todas las evidencias suficientes para hacer frente a los auditores y así evitar multas tributarias.

Así mismo recomendamos que la gerencia de la empresa coordine con el área de logística, que a través de sus tareas asignadas se encarguen de evaluar la razonabilidad de costos, gastos, entradas y salidas de mercaderías, además de ello realizar análisis de variaciones semanalmente y de esa forma puedan determinar su desproporción y excesivo gasto efectuado durante el periodo 2020.

Es importante también que la gerencia de la mencionada empresa realice procesos de control interno de tal manera que esta información sea llevada de una forma más adecuada y si la empresa quiere acceder a créditos financieros pueda recibir rápido y fácil.

Finalmente recomendamos a la empresa que mantengan capacitados a su personal permanentemente de tal manera que esto permita mejorar la actividad económica, además de ello la empresa deberá de establecer un manual de funciones, políticas y así pueda cumplir con los objetivos y metas planteados.

## REFERENCIAS

- Alarcón, G & Rosales, I. (2015). Evaluación de la gestión económica-financiera y su aplicación en la realidad de la empresa panificación Arte Distribuidores SAC-Chiclayo-Perú. (Tesis de Pregrado, *Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo*). <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2230>
- Alvarado, P. (2018). Auditoría Integral a los procesos administrativos y financieros de las Pyme. Experiencias en el caso cooperativa de Ahorro y crédito "El Sol de los Andes". *Revista de investigación Científica*, 9-12. Colombia. <///C:/Users/EQUIPO/Downloads/Dialnet-AuditorialIntegralALosProcesosAdministrativosYFinan-6353053.pdf>
- Antón, S. (2017). Rentabilidad Empresarial., 5, págs. 23 - 59. Perú. <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Arango, G. (Julio de 2017). prácticas de auditoría interna para la gestión y el control de activos fijos. (U. d. Antioquia, Ed.) *Revista Science*, 328-345. Ecuador. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/2693-10360-2-PB.pdf>
- Aspajo. (2014). La auditoría integral y su incidencia en la gestión de las empresas comercializadoras del sector automotriz. 70. México. <https://1library.co/document/z3drnjmy-auditoria-integral-incidencia-gestion-empresas-comercializadoras-automotriz-metropolitana.html>
- Baena, P. (2017). Metodología de la investigación. (3era, Ed.) [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Barnechea, A. (2016). La Planeación financiera en un año de incertidumbre volatilidad. México: Eco. <https://gestion.pe/tu-dinero/planeacion-financiera-ano-incertidumbre-y-volatilidad-2152643>
- Cabezas, M; Andrade N; Torres, S. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. (1era, Ed.). Colombia. <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Calvo & Rodríguez. (2017). La auditoría social y sus grupos de interés. La Harremanak. *Revista de relaciones* (38), 229-258. Colombia. <https://doi.org/10.1387/lan-harremanak.14177>
- Castañeda, L . (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *Revista de investigación*, 2, 129-146. Ecuador. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139/124>

- Del Castillo, S. (2015). La gestión financiera y su audiencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa e industrial Sport Willy en la ciudad de Tarapoto 2014. (Tesis de pregrado, *Universidad César Vallejo*. Lima). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo\\_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escalante, P. (Enero-Junio de 2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Face.*, 17(28), 40-45. Perú. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Esquivéz, C. (2017). Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMES,. (U. N. Ingeniería, Ed.) *Revistas Universidad Nacional de Ingeniería.* Perú. <http://www.revistas.uni.edu.pe/index.php/tecnia/article/view/180>
- Hernández, S. (2014). Metodología de la investigación. (M. Hill, Ed.) [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Herrera, A. (2016). Financial Reasons for Liquidity in Business Management for Decision Making. (u. N. Marcos, Ed.) 24(6), 153-162. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Iza, Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge. (Julio de 2017). Examen de Auditoría Integral. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-15. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativa-san-jose.html>
- La Industria. (2019). Realizan auditorías específicas a millonarias obras en Lambayeque. *La Industria.* Perú. [https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI\\_JGAK1TEa5FcU2\\_NGi6-VU5BBs#permalink](https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI_JGAK1TEa5FcU2_NGi6-VU5BBs#permalink)
- León, J. (2016). La incidencia de la Gestión Financiera es la estabilidad de la Mype Santa Lucia - Chorrillos. (Tesis de pregrado, *Universidad Católica los Ángeles.* Colombia). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz\\_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mazzarol, R. &. (2015). The financial management practices of small to medium enterprises. En A. SEAAZ (Ed.), (págs. 1 - 22). Australia. <https://es.scribd.com/document/482038773/SEAAZ-2015-Mazzarol-Reboud-Clark>
- Mungal, A. &. (septiembre de 10 de 2014). Cash Management Challenges of Small Businesses in a Developing Community. *Mediterranean Journal of*

- Social Sciences MCSER Publishing. (R. from, Ed.) 5( 09517713.), 5 - 27 .  
<https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/5048>
- Obispo Chumpitaz, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales Perú 2013. 6º(1), 25-26. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>
- Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 5(9), 422-448. Recuperado de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1694>
- Pedragio , S. (2014). Cómo se llegó a la dictadura consentida. *El Gobierno de Alberto Fujimori (1990 -1992)*. Perú (Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano). [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a\\_Hualpa\\_Wile\\_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a_Hualpa_Wile_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Porras , R. A. (2014). Auditorías Integradas: Situación Actual En Nicaragua. *Nexo De Revista Científica*, 27(1), 17-33. <https://doi.org/10.5377/nexo.v27i01.1440>
- Sánchez M, C. (2014). El marco teórico como herramienta conceptual de investigación científica. *Revista Telemática de Filosofía del Derecho*, 17, 93-109. Venezuela. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051023/29062051023.pdf>
- Sandoval, A, & Rizzo, A. (2017). Análisis de la gestión administrativa en el control presupuestario del Sistema Educativo Ecuador. (Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.) [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/599](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/599)
- Subía, J. (2014). Informe de Auditoría Integral. (primera, Ed.). Colombia. <https://doi.org/10.36390/telos212.09>
- Trejos, C. (2015). Auditoría integral herramienta para el desempeño eficiente en las empresas de Colombia. (Manizales, Ed.) 31-80. (Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia) [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019\\_importancia\\_auditor%C3%ADa\\_integral.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019_importancia_auditor%C3%ADa_integral.pdf)
- Valderrama Mendoza, S. (2016). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. (1era, Ed.). Chile. <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vásquez, V & Briceño, M. (2019). Evaluación de gestión económica, financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones Financiera de la empresa Distribuciones Pimentel Chiclayo. Perú. [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL\\_Brice%c3%b1oMasabelVicente\\_VasquezVasquezManuel.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL_Brice%c3%b1oMasabelVicente_VasquezVasquezManuel.pdf)

Velásquez, M. (2013). Auditoría de gestión I. Primera, Ed.) 3(21). Ecuador.  
[https://www.researchgate.net/publication/333810349\\_Auditoria\\_de\\_gestion\\_y\\_su\\_incidencia\\_en\\_la\\_eficiencia\\_y\\_eficacia\\_de\\_las\\_operaciones\\_de\\_una\\_empresa\\_comercial](https://www.researchgate.net/publication/333810349_Auditoria_de_gestion_y_su_incidencia_en_la_eficiencia_y_eficacia_de_las_operaciones_de_una_empresa_comercial)

# **ANEXOS**

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

“AUDITORIA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA “EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020”

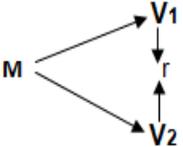
Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Tipo de Variables	Escala de medición
Auditoría Integral	Ramírez, A. (2017), Define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)	Auditoría Financiera	Estados financieros	Cualitativa	Nominal documentario
		Auditoría de control Interno	Control organizacional		
		Auditoría de cumplimiento	Normas		
			Políticas		
		Auditoría de Gestión	Eficacia		Observación
			Eficiencia		
Economía					
Gestión Económica Financiera	Según Pérez & Carballo (2015). Definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, la y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26).	Situación Financiera	Ratios de Liquidez	Cuantitativa	Razón documental
			Ratios de gestión		
			Ratios de endeudamiento		
			Ratios de Rentabilidad		
		Ingresos y Egresos	Ventas		Razón documental
			Costos		
Gastos					

***Fuente: Elaboración Propia***

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACION DE HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable N° 01</b>		
<p>¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?,</p> <p>¿Cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p> <p>¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p>	<p>Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>La auditoría integral incide de manera significativamente en la gestión económica de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020</p>	Auditoría Integral	Auditoría Financiera	Guía de Entrevista
				Control Interno	Lista de Cotejo
				Auditoría de Cumplimiento	
				Auditoría de gestión	Guía de Entrevista
			<b>Variable N° 02</b>		
			Gestión económica financiera	Situación financiera	Análisis documental
				Ingresos Egresos	
<b>Diseño de investigación</b>		<b>Población y muestra</b>		<b>Muestreo</b>	

<p>El estudio de investigación es de tipo No Experimental, con diseño correlacional.</p> <p>Esquema</p> <div style="display: flex; align-items: center; margin-left: 40px;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p><b>Donde:</b></p> <p><b>M:</b> Muestra</p> <p><b>V1:</b> Auditoría Integral</p> <p><b>V2:</b> Gestión económica financiera</p> <p><b>r:</b> Influencia entre variables</p> </div> </div>	<p><b>Población</b></p> <p>La población objeto de estudio está conformada por 15 colaboradores de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>La muestra está dirigida al Gerente General, área administrativa que está conformada por 2 colaboradores y jefe de ventas de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que, al presentarse una muestra tan reducida, no es necesario la aplicación de fórmula estadística.</p>

**Fuente:** *Elaboración Propia*

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	Seguidamente la finalidad de este instrumento es de Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

# INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## Guía de entrevista

Nombre.....

Cargo: .....

Fecha...../...../...../

**Tiempo estimado: 20 minutos**

El propósito de hacer uso de este primer instrumento que es la guía de entrevista es, Evaluar cómo el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes.

### AUDITORÍA FINANCIERA

1. ¿Los resultados que presenta la auditoría integral en los estados financieros son claros y confiables para una buena toma de decisiones?

Fundamente su respuesta:  
.....

2. ¿La auditoría integral evalúa y analiza los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros?

Fundamente su respuesta:  
.....

3. ¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Fundamente su respuesta:  
.....

### AUDITORIA DE CONTROL INTERNO

4. ¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Conec Oc S.A.C?

Fundamente su respuesta:  
.....

5. ¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Fundamente su respuesta:  
.....

6. La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

7. ¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Fundamente su respuesta:  
.....

8. ¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las Áreas y se verifica su cumplimiento?

Fundamente su respuesta:  
.....

9. ¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

10. ¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

11. ¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

12. ¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Fundamente su respuesta:  
.....

## Lista de Cotejo

Nombre.....

Cargo.....

Fecha...../...../.....

### Tiempo estimado: 20 minutos

El propósito de hacer uso de este segundo instrumento que es la Lista de cotejo, buscamos establecer cómo generar valor agregado mediante una Auditoría Integral, asimismo describir las etapas de Auditoría Integral el cual indican los procedimientos para mejorar la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes, se agradece su participación.

### VARIABLE N° 01: AUDITORIA INTEGRAL

#### D. 1 AUDITORÍA FINANCIERA

13. ¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?

Si   
No

#### D. 2 CONTROL INTERNO

1. ¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?

Si   
No

#### D. 3 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

2. ¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?

Si   
No

3. ¿La organización cuenta con una política de remuneración que cumple con los reglamentos del país?

Si   
No

#### **D. 4 AUDITORIA DE GESTION**

4. ¿De forma eficaz se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?

Si   
No

5. Eficientemente, ¿Se realizan seguimientos y controles del uso de los recursos utilizados?

Si   
No

6. ¿La empresa realiza proyecciones económicas financieras para futuras inversiones?

Si   
No

#### **VARIABLE N° 02 GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA**

##### **D. 1 SITUACIÓN FINANCIERA**

7. ¿Se administra en forma adecuada la liquidez de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?

Si   
No

8. ¿Existe un comité de gestión que supervisa los movimientos de inventarios?

Si   
No

9. ¿Se efectúa un control adecuado y seguido sobre el cronograma de las fechas límites de pago?

Si   
No

10. ¿Tiene conocimientos acerca de la rentabilidad de la empresa?

Si   
No

## D. 2 INGRESOS Y EGRESOS

11. ¿La empresa aplica políticas de ventas al crédito?

Si   
No

12. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus ingresos?

Si   
No

13. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus costos?

Si   
No

14. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus gastos?

Si   
No

## Guía de Análisis Documental

El presente instrumento que es la Guía de Análisis Documental tiene como propósito, establecer de qué forma las opiniones, sugerencias y alternativas de solución de la Auditoría Integral logra mejorar la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Por ello se procederá a realizar un análisis a los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 mediante la aplicación de ratios financieros.

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$		
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$		
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas			
	Costos			
	Gastos			

## LEYENDA

DIMENSIONES	INDICADORES	INTERPRETACIÓN
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	Las ratios de liquidez miden la disponibilidad de dinero en efectivo que tiene la empresa, o la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones o deudas a corto plazo.
	Ratios de gestión	Las ratios de gestión, también conocidos como ratios operativas o de rotación, permiten evaluar la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activos.
	Ratios de endeudamiento	Las ratios de endeudamiento, miden la relación que existe entre el capital ajeno y el capital propio
	Ratios de Rentabilidad	Las ratios de rentabilidad muestran la rentabilidad de la empresa en relación con el activo, el patrimonio y las ventas, dando así una idea de la eficiencia operativa de la gestión empresarial.
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas	Comparabilidad de resultados
	Costos	Comparabilidad de resultados
	Gastos	Comparabilidad de resultados

# CARTA DE PRESENTACIÓN



"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 09 de octubre del 2020

**Carta. N° 072 - 2020-UCV-VA-P07-F02/CCP**

Señor:

**Fredy Oblitas Castro**  
Gerente General. F J & CONEG OC S.A.C.

Presente. -

**ASUNTO: Autorización de Realizar Proyecto de Investigación.**

El presente es para expresarle un cordial saludo en nombre de los que conformamos la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo - Campus Chiclayo y a la vez, informarle que de acuerdo a nuestro Reglamento interno, para cumplir con la currícula, nuestros alumnos requieren de **realizar un Proyecto de Investigación.**

Por tal motivo, permítame presentar a los estudiantes **Vásquez Dávila María Nelva**, identificada con DNI N° 62277952 y **Medina Erazo Ghersy Abdel**, identificado con DNI N° 46453108, estudiantes del IX ciclo de esta Escuela Profesional, quién desean realizar su **Proyecto de Investigación** en la institución que usted dirige.

En caso de ser aceptados, sírvase informarnos por escrito.

Agradeciendo por anticipado la atención que brinde a la presente, se despide.

Atentamente,

  
Mr. CPC. Rina De Jesús Toro López  
Coord. de la Escuela Profesional de  
Contabilidad - UCV - CHICLAYO

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177  
  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

# CARTA DE ACEPTACIÓN



FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

## CARTA ACEPTACIÓN

Chiclayo, 09 de noviembre del 2020

Yo, Oblitas Castro Fredy, Gerente General identificado con DNI N° 45923919 en mi calidad de representante legal de F J & CONEG OC S.A.C, con RUC N° 20603869177, domiciliado en Jr.: Patrón Santiago Nro. s/n (Al Costado de Mágico Bosque Mano Izquierda)- San Martín-Moyobamba, autorizo a los estudiantes: Medina Erazo Ghersy Abdel identificado con DNI N° 46453108 y Vásquez Dávila María Nelva identificada con DNI N° 62277952, Estudiantes de la experiencia curricular Proyecto de Investigación de la Universidad César Vallejo, a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto titulado.

"Auditoría Integral Como Medio de Evaluación para Mejorar la Gestión Económica Financiera en la Empresa F J & CONEG OC S.A.C. -Moyobamba -2019". Como condiciones contractuales, los estudiantes están obligados a (1) No divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, les fue suministrada (2) No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, información confidencial de la empresa durante la duración del proyecto. Los estudiantes asumen que toda información proporcionada para el resultado del proyecto será en uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la información de los estudiantes de la escuela de Contabilidad.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), los estudiantes quedan sujetos a responsabilidad civil por los daños y perjuicios que cause a la empresa F J & CONEG OC S.A.C, Así como a las sanciones de carácter penal o legal a que hiciere acreedor.

Atentamente

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

JR. Patrón Santiago N° S/N (Al Costado del Mágico Bosque)  
Moyobamba-Moyobamba-San Martín



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasfuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría general de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Davila Floria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

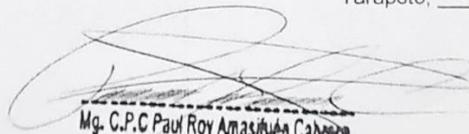
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>47</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasfuen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amashuén Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Danilo Maria Melva  
Medina Exaco Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>48</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto de aplicabilidad

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, \_\_\_\_ de Diciembre de 2020

Mg. C.P.C Paul Roy Amashuén Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasifuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor.  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Darila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

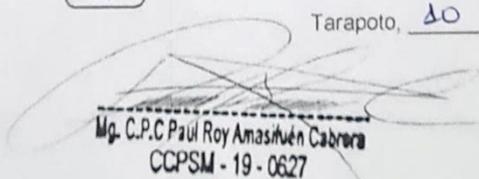
## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es válido y confiable para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

49

Tarapoto, 20 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasifuen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poguioma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Dorila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						40

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es confiable y válido y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Angel Poguioma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquoma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Mario Nelva  
 : Hedina Brazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

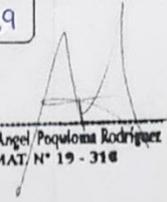
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquoma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquiona Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio publico  
 Especialidad : Mg. Gestion Publica  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Voguez Davila Maria Nelva  
Hedina Brozo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

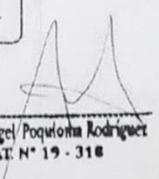
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
PUNTAJE TOTAL						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para evaluación de la variable en estudio es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para desarrollo de presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquiona Rodriguez  
 M.A.I. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública.  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vásquez Davila Maria Nelva  
Medina Gazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoria Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoria Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoria Integral.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 5.0Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-COP-AMAZONAS-  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot fernandez Melbí  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vasquez Devila Maria Nelva  
 : Medina Erozo Gheresy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						47

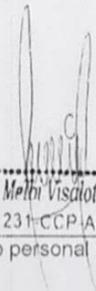
## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo de un proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbí Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-CCP-AMAZONAS  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Ms. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

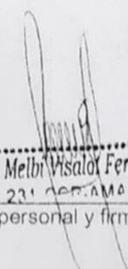
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						48

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231 AER. AMAZONAS  
 Sello personal y firma





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Auditoría Integral como medio de evaluación para mejorar la  
gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C –  
Moyobamba 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR  
PÚBLICO

**AUTORES**

Medina Erazo Ghersy Abdel (ORCID: 0000-0001-8602-4609)

Vásquez Dávila María Nelva (ORCID: 0000-0003-1386-7159)

**ASESOR**

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8686)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Auditoría

**CHICLAYO – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero hacer llegar este gran

Logro a mis queridos padres por ser los pilares de mí ser,

Por siempre creer y confiar en mí, Asimismo

Este proyecto de investigación dedico a mis

Queridos hermanos-as, tíos, tías primos-as, por

Su apoyo incondicional que me han brindado, muchas

Gracias a todos ellos por sus palabras de aliento

Y constante motivación para seguir en la lucha

De mis sueños y llegar a mi meta trazada.

María Nelva

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero dedicar este logro a mi

esposa violeta por su apoyo incondicional

Para lograr este sueño que empezó hace cinco años,

A mi hija Kendra por ser la luz de mis ojos y mis

Padres por verme triunfar en esta etapa de mi vida.

Ghersy Abdel

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, nuestros agradecimientos van a Diosito por darnos vida y salud, por permitirnos llegar hasta este punto. Por darnos fuerza y mucha energía para seguir adelante y cumplir con nuestros objetivos planteados, además de mostrarnos su infinita bondad y amor.

Seguidamente queremos hacer llegar nuestros agradecimientos a nuestros queridos padres por habernos apoyado en todo momento, por sus valores, consejos, por darnos una motivación constante y permitirnos ser unas personas de bien, pero más que nada por su amor, y sus ejemplos de perseverancia, y a todos nuestros familiares por ser nuestra fortaleza y a todos quienes forman parte de nuestra vida agradecemos muy infinitamente a cada uno de ellos por su apoyo incondicional.

Finalmente van nuestros agradecimientos a nuestro maestro por su gran apoyo, y constante motivación, por transmitirnos sus conocimientos obtenidos y guiarnos paso a paso para cumplir con este trabajo de investigación y así poder terminar con nuestros estudios superiores.

**Los autores**

## ÍNDICE

	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	13
3.3 Población, Muestra y Muestreo	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5 Procedimientos	19
3.6 Métodos de análisis de datos	20
3.7 Aspectos éticos	21
IV. RESULTADOS	22
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	41
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	47

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1 Técnicas e instrumentos</b>	<b>18</b>
<b>Tabla 2 Validez de Auditoría Integral</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 3 Validez de Gestión Económica Financiera</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 4 Deficiencias en la auditoría integral</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 5 Deficiencias en los procesos de auditoría financiera</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6 Deficiencias en los procesos de control interno</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 7 Procesos de auditoría de cumplimiento</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 8 Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 9 Análisis de los ratios financiero</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 10 Análisis vertical de la situación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 11 Análisis vertical del estado de resultado</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 12 Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</b>	<b>36</b>

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo, determinar la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. El tipo de investigación es aplicada, de diseño no experimental con corte correlacional, su enfoque es cuantitativo y por su nivel es descriptivo-explicativo. La población estuvo conformada por 15 colaboradores, la muestra estuvo conformada por 3 colaboradores de la misma empresa, dada la naturaleza de la investigación se utilizaron técnicas e instrumentos tal como la entrevista, lista de cotejo y análisis documental. En los resultados encontramos un nivel de deficiencia de 57% sobre la auditoría integral, evidenciado en un déficit de ventas de un periodo a otro de S/ 839, 844.00, asimismo dentro de los inventarios la diferencia que representa es de S/. 233,185.00 más respecto al año 2019, lo que ocasiona que tenga una liquidez en exceso de 4.78 en el 2019 a 15.07 en el 2020. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Consideramos importante contar con una auditoría integral de esa forma la empresa podrá mejorar las deficiencias encontradas, la misma que logrará obtener la rentabilidad esperada.

**Palabras Clave:** Auditoría integral, control Interno, gestión financiera

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the impact of the comprehensive audit on the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. The type of research is applied, non-experimental design with correlational cut, its approach is quantitative, and its level is descriptive-explanatory. The population is made up of 15 collaborators, the sample is made up of 3 collaborators from the same company, given the nature of the research, techniques and instruments such as the interview, checklist and documentary analysis were used. In the results we find a deficiency level of 57% on the comprehensive audit, evidenced in a sales deficit from one period to another of S / 839,844.00, also within inventories the difference it represents is S /. 811,792.00. It is concluded that the comprehensive audit affects the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. We consider it important to have a comprehensive audit so that the company can improve the deficiencies found, which will achieve the expected profitability.

**Keywords:** Comprehensive Audit, Internal Control, Financial Management

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto internacional en Sudáfrica, según Mungal & Garbharran (2014), hacen referencia a una comparación entre la rentabilidad y la aplicación de prácticas de gestión financiera principalmente en la gestión del manejo de efectivo de muchas empresas. Identificaron que existen deficiencias en el control de cajas chicas, la cual se considera un factor muy importante, esto hace que limite a obtener la rentabilidad proyectada, este inadecuado manejo de dinero afecta a muchas pequeñas empresas de tal manera que los propietarios no podrán acudir a obtener un crédito financiero.

Mazzarol, Rebooud & Clark (2015), mencionaron sobre las prácticas de gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Australia y Singapur. Ellos identificaron las percepciones de los propietarios y la influencia de su comportamiento en el desempeño de las PYME, examinaron que existían irregularidades, como un inadecuado control y supervisión de sus finanzas e inadecuados precios, insuficiente capital de trabajo para el abastecimiento del negocio y ausencia de endeudamiento excesivo, estos autores concluyeron que la mayoría de los propietarios tenían una débil capacidad de gestión financiera y sus negocios carecían de sistemas sofisticados para un adecuado control de las finanzas, mientras que la mayoría de empresas contaban con paquetes de software para la contabilidad, de tal manera que estos sistemas ayudan a obtener una adecuada información para una buena toma de decisiones económicas.

Según la Cámara Peruana de La Construcción el sector construcción decreció un 15% en el mes de agosto del año 2020 completando cuatro meses consecutivos con resultados negativos, es por ello que las empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción se vieron afectadas

Según Antón (2017). menciona sobre el manejo de la gestión económica financiera empresarial, la cual es una ciencia muy importante, pero al mismo tiempo son las que más afecta a muchas empresas , con el fin de aprender a controlar y administrar los movimientos de dinero, ya que es la principal fuente de participación en los mercados, en la que se trabaja a través de inversiones,

adquisiciones, ventas de productos o servicios, si notamos que hoy en día muchas empresas buscan mejorar su capacidad financiera, y es aquí donde la auditoría integral como medio de evaluación juega un papel muy importante y primordial, a través de estos procedimientos de evaluación y control se logrará determinar las ganancias y las pérdidas, de una forma general se examina el comportamiento de la empresa, Todo este trabajo se puede analizar por medio de los llamados “Estados Financieros”.

Barnechea, (2016) menciona sobre los problemas causados por muchos emprendedores, por lo que consideran innecesario llevar un control adecuado para su negocio, en base a sus experiencias y conocimientos suficientes, sin embargo, olvidan establecer un plan que abarque sus objetivos y metas. Por ello considero que es importante contar con una auditoría integral el cual mantiene en un constante monitoreo y evolución de las operaciones que se realizan en el día a día con el fin de cumplir objetivos y metas establecidas por la entidad.

Iza , Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge, (2017), definen que la experiencia de llevar un control tradicional bajo enfoques financieros asumidos de forma individual no garantiza acciones de mejoramiento, más aún análisis de las operaciones de la organización. Pero al contar con una auditoría integral dentro de la organización nos permitirá obtener resultados favorables (P.4).

Además menciona Pedragio (2014) sobre la política económica neoliberal, al darle poder a las empresas privadas provocó despidos masivos, igual ocurrió en las empresas públicas, tras pasar estos despidos, apareció la creación de negocios como quioscos, servicios de taxi, servicio de transporte público, entre otros a partir de ella el comercio de pequeña escala comenzaron a crecer en la capital más que en otras regiones, este factor sumó por el alto número de migraciones, por ello creció significativamente el negocio de la informalidad en el país.

Dadas las circunstancias del tiempo se sabe que uno de los sectores afectados por la aparición de la pandemia Covid-19, es el sector construcción el cual la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. dedicada a la venta de materiales de construcción se vio afectada por la reducción de movimiento en sus ventas, la misma que no cuenta con un control adecuado de sus productos que

comercializa, existiendo así un desorden e inadecuado control, se examinó que dentro de esta área los responsables de cada área encargados de cumplir con estas tareas no mantienen actualizado los inventarios tanto en físico como en lo que ya existe en los sistemas que cuenta la empresa, hecho que limita a no contar con una información correcta y óptima, un inadecuado control de inventarios limitará a la empresa contar con una información óptima dentro de sus estados financieros con la cual los socios puedan tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar el éxito empresarial.

Respecto a lo descrito en la realidad problemática se planteó como problema general de investigación: ¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C? y como problemas específicos: ¿cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?, ¿cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.? ¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?

Asimismo, esta investigación se justifica; destacando la función por conveniencia, porque nos permitió conocer todas las falencias encontradas de acuerdo a las variables planteadas en nuestro título de investigación, en tal sentido es de suma importancia e interés conocer si las políticas planteadas por la empresa en la gestión económica financiera ayudan a ejecutar nuestro trabajo en cada una de las áreas. Una vez llevado a cabo nuestro estudio de investigación es importante dar a conocer a los representantes legales de la empresa como también a usuarios interesados la verdadera y óptima información que necesita la empresa para una adecuada toma de decisiones, para ello se mostró información válida, confiable y oportuna de datos. Desde la perspectiva de valor teórico, el análisis y evaluación de los procesos en la gestión económica de la empresa, al igual que el rendimiento económico, es por ello que se abordó teorías con sus respectivos autores que revelan el comportamiento de las variables en estudio (características, definiciones, ventajas, procesos, ratios y etc.).

Dentro de esta investigación se planteó como objetivo general: Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC

S.A.C, siendo los objetivos específicos: conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, se planteó la siguiente hipótesis que da una respuesta efectiva al problema general: la auditoría integral incide de manera significativa en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020.

## I. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar la investigación y alcanzar el propósito planteado, se partió por plasmar antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito del presente estudio, como también las bases teóricas para sostener las variables y dimensiones de la investigación.

A nivel Internacional, Escalante (2014) menciona que es una pieza clave para poder dar respuestas a falencias que pueda existir en una organización, también define a la auditoría como un examen en la cual se inspecciona, verifica, evalúa la información de una entidad con la finalidad de encontrar errores que estén limitando sus recursos de la entidad, una auditoría nos da fiabilidad y seguridad en la información económica que presentan los estados financieros, Mediante estos resultados el auditor expresa sus opiniones y recomendaciones para dar mejoras a la gestión de sus actividades y como parte última de conformidad que la información financiera ha sido preparada de acuerdo a las normas y leyes (p.40-55).

Asimismo, Sandval & Rizzo (2017) en su artículo científico que trata sobre la Gestión Administrativa en el control presupuestario, plantearon como objetivo principal en su investigación cualitativa como Evaluar la incidencia de la gestión administrativa en el control presupuestario distrital 13D08 Pichincha, El gran problema surgido se debe a la no realización de un análisis profundo de la ejecución presupuestaria. Debido a estas deficiencias surgidas no se ha logrado resultados adecuados para la gestión administrativa, Mencionaron que este trabajo resultó de total beneficio para una adecuada toma de decisiones.

Según, Herrera, (2016) en su artículo que lleva por título: Financial Reasons For Liquidity in Business Management For Decisión Making, menciona que los indicadores financieros son fundamentales para un buen control de la empresa, estos indicadores nos permiten si la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para hacer frente a su obligaciones presentes, El objetivo principal de este mencionado artículo es analizar los ratios financieros como estrategia de la auditoría en la empresa para una buena toma de

decisiones, dando como conclusión la importancia de conocer las bases de la gestión empresarial.

A nivel nacional, según Aspajo,(2014) es una actividad multidisciplinaria, regulada por principios éticos y técnicos, tendente a estudiar y evaluar el proceso administrativo de una entidad. Es decir, analizar a la organización como un sistema abierto, y en constante cambio, porque al revisar posiciones independientes a través de los estados financieros, puede conducir a emitir opiniones erradas o fuera de contexto (.p.11)

León, (2016), su investigación que lleva por título “Incidencia de la Gestión Financiera y la Estabilidad en la Mype” - Chorrillos 2015. Tuvo como objetivo principal – Determinar la importancia de la incidencia de la gestión financiera. Este proyecto fue elaborado con el fin de mejorar y de expandir negocios de las Micro y pequeñas empresas por distintos lugares del país. Para que se lleve a cabo este proyecto se utilizó un diseño no experimental, además de utilizar como instrumento de análisis documental se llegó a una conclusión de describir la necesidad de muchas empresas que buscan mejorar sus ingresos de tal forma también se busca un desarrollo adecuado dentro de sus actividades.

Según Esquivel, (2017) en su artículo que lleva por título “Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMEs, Gamarra- Perú (2006-2015), mencionaron que llevar una adecuada gestión social permite desarrollar un mejor crecimiento empresarial, su objetivo principal es establecer un nivel de conocimiento estandarizado que contribuya al desarrollo de estrategias de gestión social, además de ello dieron como conclusión que las Pymes no cuentan con un conocimiento adecuado para una correcta planeación empresarial futura, además de ello consideraron que muchas empresas pymes no tienen implementado sistemas de indicadores que les permitan saber la situación financiera actual de sus recursos económicos financieros.

A nivel regional, La Industria (2019) indicó que la Contraloría registró 98 denuncias en Lambayeque en los cinco primeros meses del año pasado (CGRL, 2019). Así mismo, la Municipalidad Provincial de Lambayeque (MPL) no ha sido ajena al control realizado por la Contraloría. En el 2019 el diario la Industria advirtió sobre una auditoría específica 1 en este municipio por presuntas irregularidades en la calificación de ofertas que llevó a la adjudicación de la buena pro a un postor que no cumplía con los requisitos de calificación.

Alarcón & Rosales, (2015) en su investigación que lleva por título; Evaluación de la Gestión Económica Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la empresa Planificación Arte Distribuidores S.A.C. Chiclayo. En su gestión económica y financiera, de la mencionada empresa, indica que debido a un deficiente manejo de los costos, gastos y por la falta de seguimiento de su cartera de cobranza, ha conllevado a la empresa reducir sus ingresos de efectivo (liquidez) y la generación de pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio. Concluyen que al llevar a cabo esta investigación se encontró muchas deficiencias en control interno e inadecuado manejo de fondos, es decir no se realizaron seguimientos continuos.

Vásquez & Briceño (2019) en su investigación titulada Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la empresa comercial Dar Color E.I.R.L. Chiclayo, describieron que existen muchas falencias sobre la adquisición de financiamiento, debido a que la empresa solo realiza préstamos financieros, los cuales han generado onerosos gastos financieros tales como acumulación de interés, comisiones entre otros cargos financieros, afectando directamente su rentabilidad, este problema ha sucedido por la falta de conocimiento y experiencia sobre gestión empresarial. Dando como conclusión a este trabajo de investigación, determinaron que, al adecuar una herramienta administrativa y financiera, permitirá facilitar, ordenar, controlar todas las actividades administrativas, económicas y financieras.

Del Castillo (2015) en su investigación que lleva por título: La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa deportiva e industrial Sport Willy, Tarapoto - 2014. Llegó a concluir que la organización no elabora un plan financiero que le permita tener una adecuada inversión de

capital, de tal manera que esto le permite tomar mejores decisiones económicas, así mismo se observó que tampoco se ha establecido políticas. Su control es muy ineficiente, donde el encargado del área no realiza un análisis a las ratios financieras de la empresa.

Dentro de las bases teóricas se considera a la variable *auditoría integral*, que, según Ochoa, (2019) define que: La auditoría integral nos ofrece una metodología que permita además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-430). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una compañía.

Subía (2014) menciona sobre la *Auditoría financiera* es, un examen objetivo de la información contenida en los estados financieros, tiene por objetivo determinar la razonabilidad y la correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros, informes, expedientes entre otros luego formula sugerencias de mejora administrativo – contable (P.21). Si bien es cierto la Auditoría Financiera también tiene el propósito de examinar y revisar las políticas de registro el cual busca encontrar que la información sea organizada, confiable y segura de tal manera que toda la información esté registrada de acuerdo a las leyes contables y estándares como normas establecidas. Esto se da porque ayuda a evitar fraudes y malos manejos contables y administrativos dentro de una organización. De manera que se identifican un indicador en relación a la auditoría financiera, los estados financieros.

Según Sevilla (2017), define a los *Estados Financieros* como el reflejo de la contabilidad de una empresa en la cual muestran la estructura económica y financiera de una empresa a una fecha determinada o por un periodo determinado.

La segunda dimensión es la *Auditoría de Control Interno*, según Calvo & Rodríguez (2017) entienden que actualmente el control interno es una “herramienta con muchas potencialidades tales como, acciones, actividades, planes, políticas y normas. Este control interno, además de evaluar y/o controlar,

también ayuda a prevenir posibles riesgos que pueden afectar a la entidad (P. 232).

Además, Catañeda (2014) hace mención que: los procedimientos de control interno, de manera constante hace mantener una información ordenada y sistematizada de tal manera que permite asegurar que las directrices aéreas de una empresa estén llevando un trabajo adecuado. (p. 129-146). De manera que, se identifican un indicador: Control Organizacional.

Arango, (2017) Control organizacional, de acuerdo al control interno se considera como un proceso de seguimiento, por el cual la gerencia de una entidad monitorea y reglamenta las políticas que se debe cumplir para el logro de objetivos establecidos, asimismo este procedimiento también evalúa el desempeño de los colaboradores de tal manera que estos cumplan con sus funciones establecidas. Cuyo propósito es garantizar el cumplimiento de los objetivos.

La tercera dimensión es la *Auditoría de Cumplimiento*, el cual es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas, para establecer que dichas operaciones se han desarrollado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables, además de realizar estos procedimientos mencionados una auditoría de cumplimiento también realizan una verificación del cumplimiento de los objetivos, identifican posibles deficiencias, y van formulando planes de acción adecuados que permitan a una organización posibles cambios o mejoras en sus actividades. Alvarado (2018) De manera que, dentro de esta dimensión se identifican dos indicadores: normas y políticas.

Como cuarta dimensión es la *auditoría de gestión*, según Velásquez (2013) en una revista de Auditoría Integral como herramienta de validación de la Gestión Institucional, publicada en abril del 2019, afirma que la Auditoría de Gestión permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de acuerdo a la utilización de fondos disponibles que cuenta una organización (P.14). Así mismo se define también que una Auditoría de gestión busca que los objetivos y metas sean congruentes con las previsiones propuestas por la organización. De

manera que, en la auditoría de gestión se identifican tres indicadores: Eficacia, Eficiencia y Economía.

Por su parte la segunda variable *Gestión Económica Financiera*, según Obispo (2015) define que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26). De manera que dentro de esta variable se identifican dos dimensiones: Situación Financiera e Ingresos y Egresos.

La primera dimensión es la *Situación Financiera*, la importancia de conocer la situación financiera de una empresa es mediante los estados financieros el cual muestran un resumen general de cómo está conformada y como es que se ha desempeñado durante un periodo de tiempo. Asimismo, se debe tener en cuenta estos tres conceptos: solvencia, estabilidad y productividad. (Antón, 2017, p-45). Dentro de esta dimensión se identifican cuatro indicadores: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de endeudamiento y Ratios de Rentabilidad.

*Los Ratios de liquidez* son los ratios financieros que muestran el nivel de solvencia financiera (efectivo equivalente de efectivo) de tal manera que este porcentaje resultante nos permite saber si la empresa cuenta o no con liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros, ha porcentaje mayor menor utilidad.

Sánchez (2014) Los Ratios de gestión son ratios financieras que permiten evaluar el nivel de actividades de una empresa es decir se evalúa como la empresa está manejando o haciendo uso de sus recursos financieros, en la ratio de gestión se evalúa la rotación de inventarios (stock de existencias).

Ratios de endeudamiento, los cuales son ratios que indican la solvencia financiera a corto o largo plazo, es decir nos da a conocer como está financiada la empresa. La solvencia de una entidad dependerá del capital y aportación de socio que se aportó para dar inicio a las actividades

Ratios de rentabilidad los cuales son ratios que indican la capacidad y desenvolvimiento por parte de la gerencia de una entidad para generar utilidad

a lo largo de un determinado periodo o ejercicio. Es decir, cuán óptima fue en obtener utilidades (ganancia) (Minaño. 2016, p-5).

La segunda dimensión es *Ingresos y Egresos*, los ingresos son todos aquellos aumentos de activo o entrada de dinero por motivo de venta de un producto y/o prestación de un servicio, los egresos son todas aquellas disminuciones de activo el cual la empresa utiliza para producir un producto (Minaño. L, 2016, p-5).

*Las ventas* son ingresos monetarios recibidos por la prestación de un servicio o por la venta de un bien y/o producto. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Costos*, se definen como aquellos egresos que se requieren dentro de la materia prima, suministros, mano de obra, el cual es utilizado para producir productos. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Gastos* son los desembolsos de dinero que se hace para realizar cada una de las actividades que se necesitan para la producción de dicho producto. (Sevilla. 2017, p.19)

## **II. METODOLOGÍA**

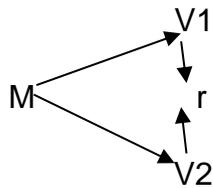
### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

La presente investigación es de tipo aplicada según Valderrama (2016) principalmente se enfoca en la búsqueda de soluciones de los problemas, en la cual consideramos nuestros conocimientos de las variables, dimensiones que van relacionados a nuestro estudio de investigación. Se utilizó el enfoque cuantitativo-explicativo según Hernández (2014). Menciona sobre el enfoque cuantitativo es la recolección de datos para probar hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (P. 37), Consideramos que el enfoque cuantitativo se utiliza para contestar preguntas, brindando mayor alcance a la información recopilada. Por su nivel es descriptivo-explicativo según Hernández, (2014). Manifiesta sobre el tipo de investigación “Descriptivo”, es lo que busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (P. 92), Parte de este concepto también consideramos que este tipo de investigación ayuda a medir, observar o recoger información de manera independiente, de tal manera que nos permite describir los datos y características de acuerdo a nuestras variables de investigación Además este estudio es explicativo porque pretende establecer las razones o causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, va más allá de la descripción de conceptos con este estudio explicativo se busca clarificar cómo es exactamente el problema

#### **Diseño de investigación**

Este estudio de investigación es de diseño no experimental – correlacional. Hernández (2014) afirma que un diseño no experimental en una investigación es un estudio que se realiza sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente para después analizarlos en relación causa – efecto (P. 185) y correlacional es porque tiene una finalidad de conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra. Así señala Hernández (2014, p.93). Si bien este estudio ayuda analizar o

evaluar si hay un aumento o una disminución en una variable, es decir busca medir dicha relación o incidencia en función a las variables. En tal sentido la investigación se orientó a una revisión y evaluación a cada una de las áreas que conforman en la empresa. Es de tipo transaccional (Transversal) según Cabezas; Andrade; Torres (2018) La investigación transversal su objeto es describir las variables y examinar su episodio e interrelación en un período dado ya que las informaciones de los datos se recolectarán en un solo momento, en un tiempo único.



**Donde:**

M: La muestra de trabajadores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

V1: Auditoría Integral

V2: Gestión Económica Financiera

R: Influencia entre las variables

### 3.2 Variables y operacionalización

**Variable Independiente: Auditoría Integral** Ramírez (2017), define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)

Ochoa (2019) menciona, la auditoría integral nos ofrece una metodología que nos permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-448). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una organización.

Trejos (2015) describe que la auditoría integral juega un rol importante en las NIAS, el funcionamiento óptimo del departamento se convierte en una preocupación vital en cada componente del plan global de Auditoría (P. 31). Así mismo mencionamos que la Auditoría Integral es muy importante porque comprende una sincronización en cada una de las áreas de una empresa como el control interno, la de gestión y el área administrativo y financiero, es decir que la auditoría interpreta el conocimiento de la gestión de control de las actividades de una empresa.

La Auditoría Integral ha emergido con rapidez en las demás auditorías, tal como la auditoría interna, auditoría financiera entre otras. Esta auditoría integral se diferencia por los importantes beneficios que brinda a muchas organizaciones. Además, los beneficios que otorgan nos dan la oportunidad de ser más profesionales en temas financieros y no solo en el tema financiero sino también ayudan a mejorar los aspectos administrativos de una empresa. De tal manera que la Auditoría Integral evalúa holísticamente los riesgos y controles de los procesos económicos de un negocio. Porras (2014)

Dimensiones de la variable independiente Auditoría Integral Auditoría Financiera: Ramírez (2017), define que la auditoría financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional, su principal objetivo es determinar la razonabilidad, integridad y correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros (P; 15-35). En otras palabras, diremos que esta auditoría se encarga de evaluar la información contable y financiera si está elaborada de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados como también a las Normas como (NIC Y NIIF).

Auditoría de control interno: Según Ramírez (2017), afirma que un sistema de control interno de la entidad debe de estar funcionando adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos descritos anteriormente (P; 15-30).

Según Ramírez (2017), define que la Auditoría de cumplimiento se practica mediante la revisión de documentos que soportan áreas administrativas, legal, financiera y contablemente todas las operaciones, para de esa forma determinar si los procedimientos de control interno se han elaborado de acuerdo a los principios, normas legales, reglamentarias, estatutarias entre otros

procedimientos que le son aplicables, para el logro de objetivos planteados por la organización (P.15-30). El trabajo de esta auditoría es de mucha importancia dentro de una identidad, porque identifican posibles deficiencias y formulan planes de acción adecuados que permiten ofrecer posibles cambios o mejoras en los mismos.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad, con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos disponibles, y por último emitir un informe sobre la situación global de la misma. Ramírez (2017).

Según Pérez & Carballo (2015) definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo el dinero y la información (P. 25-26).

La expresión fundamental de la información financiera, son los estados financieros en la cual presentan un resumen de las propiedades, bienes, derechos y obligaciones monetarias que se tiene con los propietarios y los acreedores, el propósito general es conocer la posición financiera y los resultados como diferencia de los ingresos y gastos, los estados financieros existentes son: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujo de efectivo

Los indicadores más utilizados y que de una u otra forma miden rápidamente la situación económica financiera son las ratios financieras a continuación se detallan los siguientes: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de solvencia y Ratios de rentabilidad.

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

Población: La población objeto de estudio estuvo conformada por la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. por 15 colaboradores de la misma.

Según Arias (2012) describe sobre la población en un proyecto de investigación. La población es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación (P.81), consideramos también que la población es un conjunto donde se utiliza

los procedimientos para llevar a cabo el estudio de investigación de un conglomerado de personas que laboran en la mencionada empresa.

Muestra: La muestra estuvo conformada por el Gerente General y en el área administrativa tenemos a 2 colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Hernández (2014) define que la muestra es un subgrupo de la población que pertenece a ese conjunto definido en sus características en la que está dentro de la población (P. 175).

Muestreo: El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que al presentarse una muestra tan reducida esta es tomada en su totalidad, y por ende no es necesaria la aplicación de fórmula estadística.

Unidad de análisis; La unidad de análisis fue la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba 2020

### 3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo de investigación se obtuvo un plan detallado de recolección de datos e información de acuerdo a la población y muestra. Las técnicas utilizadas fueron (Entrevista, Observación directa y Análisis documental) y como instrumentos utilizados (Guía de Entrevista, Lista de cotejo y análisis documental)

**Tabla 1** Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	La finalidad de este instrumento es Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

Según Arias (2012) define por técnica de investigación, al procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Por Instrumento es cualquier recurso, dispositivo o formato en papel o digital, que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. (P: 67-68). En este proceso de recolección de datos se llega a evaluar el grado de responsabilidad, desarrollo personal, confianza en los empleados y por último se llega a conocer la afectividad de la elaboración de la información económica Financiera.

### Validez

En cuanto a nuestro estudio de investigación, la validación del instrumento se realizó con la intervención de especialistas. Ellos fueron los que dieron el visto bueno a través de su experiencia y conocimientos obtenidos. Finalmente nos dan una conformidad para nosotros poder aplicarlo en el presente estudio de investigación.

Según Hernández (2014) define que la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable, Ejemplo para medir la inteligencia se debe medir la inteligencia y no la memoria (P. 233).

**Tabla 2** Validez de Auditoría Integral

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Entrevista	Lista de cotejo	
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.7	4.8	Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.8	4.9	Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	5.0	4.7	Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

**Tabla 3** Validez de Gestión Económica Financiera

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Promedio de Validez		
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.9		Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.7		Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	4.8		Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

### **3.5 Procedimientos**

Dando inicio a la recolección de datos e información de la empresa FJ & Coneg Oc S.A.C, se procedió a elaborar el primer instrumento que es la guía de entrevista, estuvo conformada por 15 preguntas abiertas y fue respondida por 1 persona de la mencionada empresa. Esta recopilación de información ayudó a los investigadores de estudio a evaluar como el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa en estudio de investigación.

Luego se procedió a elaborar el segundo instrumento que es la Lista de cotejo, la misma que estuvo constituida por, el Gerente General, el propósito de utilizar este instrumento es porque buscamos generar valor agregado mediante una auditoría integral para mejorar la gestión económica financiera de la mencionada empresa, una vez obtenido esta información requerida procedemos a describir las etapas de la Auditoría Integral el cual indicaron los procedimientos para continuar con el proyecto de investigación.

Finalmente, se procedió a aplicar el tercer instrumento que es la Guía de Análisis documental, el cual permitió a los investigadores analizar toda la información que contiene los estados financieros y kardex de almacén que tiene la empresa, al finalizar la auditoría integral tiene como objetivo específico, establecer como la auditoría integral elabora sus opiniones, sugerencias y alternativas de solución para mejorar la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Se señala que la aplicación de las técnicas como los instrumentos elaborados nos permitió dar solución a cada uno de los objetivos específicos planteados, además es necesario señalar que para proceder a la aplicación de los instrumentos se presentó una solicitud de autorización a la empresa FJ & Coneg OC S.A.C., señalando que la información brindada por la misma solo será de uso académico.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Después de haber obtenido respuestas de los instrumentos por parte de los colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Se procedió a analizar, codificar y simplificar la información mediante tablas, cuadros estadísticos y gráficos, los cuales permitieron un análisis e interpretación de las variables, Para

la tabulación de datos se utilizó el programa Microsoft Excel, el cual permitió hacer un recuento de los datos y conocer las deficiencias que se presentan en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Baena (2017) desde su punto de vista menciona sobre el método deductivo, la cual es utilizada como procedimiento de indagación. Parte por las ideas generales y camina hacia los casos particulares, por consiguiente, no plantea un problema, este método implica certidumbre, evidencia y exactitud (P.34), con este método aplicado llegamos a una conclusión verdadera e imposible de ser falso.

### **3.7 Aspectos éticos**

#### Consentimiento informativo

La presente investigación respeta los criterios y principios éticos aprobado por la Universidad César Vallejo, pues se respetó el derecho de autor, por cuanto la información presentada es fundamentada por autores citados de acuerdo a las normas APA en las referencias bibliográficas, Además para lograr el recojo de datos e información se requirió de la autorización de los directivos a cargo de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, puesto que nos dieron un valioso aporte de información para el logro de objetivos planteados.

#### **Manejo de riesgos.**

La información obtenida nos sirvió única y exclusivamente para validar el problema y contrastar la hipótesis descrita en el proyecto de investigación, por lo tanto, se afirma la originalidad del proyecto investigado.

### III. RESULTADOS

Desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Con el principal propósito de dar solución al primer objetivo específico del estudio de investigación, como primer paso se llevó a cabo una guía de entrevista la misma que fue respondida por un representante de la mencionada empresa el cual nos dio a conocer las siguientes respuestas:

Auditoría financiera

La auditoría en base a los estados financieros, consideramos la importancia a la auditoría dentro de una empresa brinda las garantías necesarias, cuando es requerida especialmente en una entidad financiera garantiza un mejor aval o apalancamiento dentro del corto o largo plazo acceder a un crédito financiero sin ningún problema siempre y cuando demuestre la auditoría que si hay liquidez dentro de la empresa.

Al analizar los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros abre el camino para poder trabajar más que todo créditos financieros es importante, la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros.

¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Cesar López:

La auditoría yo entiendo que por conocimiento ya que recibimos charlas capacitaciones por parte de la gerencia por su contador y el área administrativa es importante respaldar nuestros gastos o nuestras compras, con documentos llámese facturas o boletas en su mayoría, que nos permite a nosotros respaldar fehacientemente la veracidad de toda nuestra información que por medio de la auditoría no encontraremos vacíos en la administración con falta de documentación o errores y así cuando tengamos una auditoría tendremos la documentación en regla y todo sustentado.

Auditoría de control interno

¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C?

Cesar López:

Nosotros lo que manejamos es un sistema de existencias, controlamos desde el área logística todo lo que ingresa, todo lo que sale, los repartos y las entregas.

Llevamos un sistema de control administrativo a las existencias que son en base a guías de salida como, por ejemplo, nosotros trabajamos en Moyobamba, pero tenemos una oficina en Tarapoto otra oficina en Juanjuí y Rioja, entonces todo lo que concierne a las existencias salen con sus respectivas guías a estos puntos sean sucursales u oficinas.

¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Cesar López:

Dentro de la empresa nosotros lo que buscamos es llevar una cartera de clientes que son entidades técnicas por ejemplo una de ellas en una convocatoria que lanza el Ministerio de Vivienda de 25,000 casas al año, dentro del año que representa un semestre participan entidades técnicas de todo el Perú incluso nuestros clientes, cada uno de ellos tiene un promedio de 50 o 100 casas entonces nuestro respaldo o nuestros ingresos de este año y el año pasado han sido ellos(entidades técnicas), como empresa tomamos un promedio de 10 entidades técnicas que llevan un promedio de 70 o 100 casas, nuestros ingresos con ellos dentro del año en un mes o en los meses que se vienen nos dan lo suficientes ingresos, que ya llevan una evaluación el área de contabilidad así por medio

de una auditoría demuestre a una entidad financiera que tenemos la capacidad económica que podemos cumplir con nuestras obligaciones financieras, nuestros clientes nos brinda como empresa una mejor imagen y respaldo económico que todos los meses vienen y las entidades técnicas tienen un periodo trabajo por ejemplo iniciaron en Enero hasta Mayo recién van a votar su primer grupo es decir van a sacar sus primeros lotes de 50 u 80 o 100 casas o sea nuestros ingresos vienen siendo mensuales de 10 entidades técnicas que por decir pasan el millón y medio o los dos millones de soles dentro de un semestre o dentro del año, eso nos garantiza como empresa de que si tenemos la solvencia económica de cubrir con obligaciones financieras, a un mes considerando en una auditoría por medio de documentación que de manera fehaciente nosotros como empresa si cumpliríamos con los estándares que ellos pueden exigir.

La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Cesar López:

Nosotros para acceder a un crédito, el banco envía a un supervisor o analista de créditos, para ver que produce la empresa; en su momento un analista de créditos nos comentó que no solamente se trata de vender, vender, vender durante un año o dos años, sino que también se trata que esas ventas cuando te queden utilidades se reinviertan en bienes inmuebles así es como nosotros garantizamos así ellos ven la calidad o responsabilidad de nosotros como empresa a través de qué hacemos con nuestras utilidades como lo direccionamos, cuando ellos vienen supervisan básicamente la calidad de trabajo o lo que nosotros hacemos o cómo influenciamos en el mercado para poder cubrir las necesidades de nuestros cliente con los materiales de construcción o de ferretería o que facilidades nosotros como empresa podemos

otorgar a nuestros proveedores a través de créditos de 30 , 45 días o dos o tres meses.

#### Auditoría de cumplimiento

¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Cesar López

Cada personal para que pueda desarrollar su trabajo de acuerdo con el área que va destinada su función previa a eso recibe una capacitación dentro de una semana tiene que conocer sus funciones, las políticas internas de la empresa dependiendo a qué área va tiene que contar con los equipos de seguridad para evitar cualquier tipo de contingencia.

¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las áreas y se verifica su cumplimiento?

Cesar López

Siempre tenemos capacitaciones, si vamos al tema puntual de la documentación por decir todos los trabajadores administrativos, así como en mi caso conocemos que cada factura o documentación deben contar con ciertos requisitos uno de ellos por ejemplo es de que para sustentar nuestros gastos y compras todo tiene que ser con factura y facturas o gastos con importes iguales o mayores a 3500 soles tienen que contar con bancarización igual si hablamos de una factura de mil dólares tiene que contar con bancarización así el personal está preparado para apoyarnos y nosotros apoyar en tema administrativo a que la documentación sea real cosa que en las declaraciones mensuales y el balance y la auditoria para no tener ningún tipo de observación sin inconvenientes.

¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Cesar López

Cada empresa tiene, mira para nosotros solicitar la síntesis laboral, nos piden un organigrama desde la gerencia hasta la más pequeña de la empresa indicando que el Ministerio de Trabajo también lo pide.

Auditoría de gestión

¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Cesar López

Lo que la empresa busca desde Noviembre del 2018 que se inició es buscar cimentar una base que le de credibilidad, confianza a nuestros clientes principales a nuestros clientes para que nosotros garanticemos que somos una empresa seria que cumplimos con las expectativas dentro de la Región del Alto Mayo, claro que nuestra proyección hacia adelante es ser una de las mejores empresas por qué no decir de a nivel como Alto Mayo o a nivel del Departamento de San Martín a eso apuntamos equiparnos con todos los mecanismos y las herramientas necesarias.

¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Cesar López

Uno de los objetivos que tenemos dentro de la empresa es contar nosotros como les mencionaba al inicio es contar con respaldos en activos inmuebles, como empresa no solo queremos vender, vender se trata de que nosotros como empresa queremos incrementar nuestro patrimonio así podemos estar bien preparados para tener a créditos financieros mucho más grandes y bajos en tasas anuales que nos permitan proyectarnos a construir en otras provincias y expandirnos con más sucursales eso básicamente lo tenemos bien claro porque si no contáramos con patrimonio

necesario desde ahora más adelante sería muy difícil implementarlos porque si no tuviéramos claro es como si no estuviéramos trabajando con una proyección porque los bienes eso es lo que va ser nuestro respaldo más adelante lo que nos va apalancar más adelante es lo que no va a ayudar a tener mejores beneficios.

¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Cesar López

Considerando la auditoría donde nosotros poder llegar a concretar nuestros planes nuestros proyectos y en base a ellos cimentarse cada día y cimentar nuestra empresa dentro de la sociedad es llegar con credibilidad a la gente que la empresa es seria que se ha formado no solamente para vender sino también para ayudar a los demás a través de estos tipos de beneficios sociales ósea que no solamente es una empresa que se dedique a comercializar sino que se dedica también a servir dentro de la sociedad.

Nuestros clientes nos agradecen mucho por nuestra atención por lo responsable que somos es una empresa que va a crecer es una empresa que va ser bien fortalecida bien comenta dentro de la región y vamos a demostrar que somos una empresa seria que busca el desarrollo de la ciudad de Moyobamba que va a compartir que va a participar en el crecimiento de ello la empresa les aseguro que va hacer una muy buena empresa con recomendación en Moyobamba.

**Identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

A continuación, detallamos los pasos realizados para poder cumplir con el segundo objetivo específico planteado.

**Tabla 4** Deficiencias en la auditoría integral

VARIABLES	DIMENSIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
		SI	NO	SI	NO
AUDITORÍA INTEGRAL	Auditoría Financiera		1	0%	14.%
	Auditoría de control interno		1	0%	14.%
	Auditoría de cumplimiento	2	0	29%	0%
	Auditoría de gestión	1	2	14%	29.%
<b>SUB TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>43%</b>	<b>57%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>		<b>100%</b>	

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a los resultados obtenidos en la tabla, se llevó a cabo una lista de cotejo planteando en ella 7 preguntas, la misma que fue respondida por el gerente general de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Acto siguiente se analiza que los resultados que representa a la frecuencia SI tiene un porcentaje del 43%, en ello quiere decir que la empresa si está cumpliendo con sus políticas y reglas establecidas, a diferencia que en la frecuencia NO resulta con un valor del 57% de un 100% no se cumple de acorde a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera de tal forma que esto limita a que la empresa llegue a cumplir con sus objetivos y metas planteadas.

A continuación, se evidencia las deficiencias de acuerdo a cada una de las dimensiones

**Tabla 5** Deficiencias en los procesos de auditoría financiera

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?	La empresa carece de un profesional para elaborar los estados financieros bajo los principios y normas establecidas	Falta de conocimientos al momento de elaborar los estados financieros y falta de análisis e interpretación de cada una de las partidas	Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%, lo que afecta a la liquidez corriente

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a la pregunta planteada esta respuesta nos ha permitido asegurar que las partidas que conforman los estados financieros no son confiables, por tanto, diremos que la información financiera de la empresa no presenta la realidad de los importes agregados en cada una de las partidas que conforman los estados financieros.

**Tabla 6** Deficiencias en los procesos de control interno

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?	La empresa no cuenta con un control adecuado para el buen manejo de sus actividades que desarrolla dentro de ella	Incumpliendo en las funciones indicadas por parte de la empresa	Incrementó el inventario en S/.233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el resultado obtenido en esta pregunta el funcionario respondió que dentro de la empresa no se lleva un control adecuado de los inventarios. Por tanto, diremos que esta área encargada de llevar este control de inventarios no está cumpliendo con todas las funciones establecidas.

**Tabla 7** Procesos de auditoría de cumplimiento

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?	En esta pregunta planteada no encontramos deficiencia	Para este punto no existe ninguna causa por lo que la empresa si cumple con lo indicado	Para este punto no existe ningún efecto por lo que la empresa si cumple con lo indicado

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo al proceso de auditoría de cumplimiento se planteó una pregunta al funcionario de la empresa para saber si la información que contiene la empresa cumple con la normatividad, así mismo se obtuvo como respuesta positiva, el cual este resultado nos lleva a aplicar un adecuado ordenamiento y cumplimiento a las normas y reglas establecidas.

**Tabla 8** Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?	inapropiada recepción en calidad y cantidad de las adquisiciones, hecho generado por la falta de control dentro del área de logística	Personal no asignado para llevar a cabo las tareas de control	Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el trabajo realizado por los funcionarios que conforman la auditoría de gestión, se llegó a obtener un resultado negativo. En este punto diremos que es de mucha importancia realizar un control preventivo a cada uno de las áreas de la empresa para de esa forma prevenir riesgos económicos.

### **Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

Finalmente se procede a analizar la información financiera de la empresa para cumplir con el tercer objetivo específico planteado

**Tabla 9** Análisis de los ratios financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{608,027}{127,193} = 4.78$	$\frac{711,212}{47,193} = 15.07$
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$	$\frac{416,136}{2,564,969} \times 360 = 58.41$	$\frac{649,321}{1,725,125} \times 360 = 135.50$
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{344,310}{467,343} = 73.67\%$	$\frac{406,318}{491,002} = 82.75\%$
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{130,631}{2,564,969} = 5.09\%$	$\frac{111,878}{1,725,125} = 6.49\%$
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas		2,564,969.00	1,725,125.00
	Costos		-2,126,948.00	-1,315,156.00
	Gastos		-270,700.00	-269,248.00

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el cálculo y análisis a los ratios financieros de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto al ratio de liquidez, se analiza que en el periodo 2019 la empresa contaba con un resultado de 4.78, esto quiere decir que por cada sol de deuda la empresa contaba con un 4.78 para hacer frente a sus obligaciones con terceras personas y con respecto al periodo 2020 quiere decir que la empresa 0.07 por cada sol de deuda, este resultado nos da a entender que la empresa puede tener riesgo de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Así mismo analizamos el Ratio de Gestión, analizando desde el punto de vista del periodo 2019 existe mucha diferencia que va al periodo 2020, esto quiere decir que los materiales salían cada 58 días que va del año a diferencia que en el 2020 los movimientos de materiales era cada 136 días del año.

De otro lado tenemos al ratio de endeudamiento en la cual obtenemos los siguientes resultados, en el periodo 2019 el resultado que nos da es de un 73.67% a diferencia que para el periodo 2020 este porcentaje se incrementó a 82.75%. Esto nos da a entender que la empresa se financió de terceros o bien dicho de entidades financieras. Asimismo, diremos que del 100% solo el 17.25% es capital propio de la empresa. Finalmente tenemos al ratio de rentabilidad en la cual sí nos muestra un resultado de disminución en la cual la empresa no logró obtener la utilidad o rentabilidad proyectada.

Para iniciar un procedimiento de evaluación y control a la empresa, FJ & Coneg OC S.A.C, se realizó un análisis documental como un instrumento de investigación, el cual nos da a conocer la estructura e información de toda la empresa, dentro de ello buscamos conocer más a fondo la información financiera, el cual nos brindaron los estados financieros que a continuación detallamos.

**Tabla 10** Análisis vertical de la situación financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**F J & CONEC OC S.A.C.**  
**PERIODOS 2019 - 2020**  
**ANÁLISIS COMPARATIVO**

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC.2019</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIC.2020</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>A. HORIZONTAL</b>
<b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	95,646.00	12%	25,646.00	3%	- 70,000.00	-73%
Cuentas Por Cobrar Comerciales- Terceros	96,245.00	12%	36,245.00	4%	- 60,000.00	-62%
Cuentas Por Cobrar Personal Otras Cuentas Por Cobrar Diversas- Terceros			-			
Existencias Netas	416,136.00	51%	649,321.00	72%	233,185.00	56%
Tributos Por Pagar - Pago Cta. IR			-			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>608,027.00</b>		<b>711,212.00</b>			
<b>Activo No Corriente</b>						
Inversiones en asociadas Activo por impuesto a las ganancias diferidos						
Activos intangibles, neto			-			
Inversiones inmobiliarias, neto			-			
Activos en arrendamiento financiero, neto			-			
Propiedades, planta y equipo, neto	203,626.00	25%	186,108.00	21%	- 17,518.00	-9%
Activo diferido-IR Diferida			-			

Otros activos, neto			-			
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>203,626.00</b>		<b>186,108.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>811,653.00</b>	<b>100%</b>	<b>897,320.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Ir por pagar	5,211.00	2%	5,211.00	1%	-	0%
Es salud	1,256.00	0%	1,256.00	0%	-	0%
Afp	1,267.00	0%	1,267.00	0%	-	0%
Cuentas por pagar comerciales	119,459.00	35%	39,459.00	10%	- 80,000.00	-67%
Cuentas por pagar diversas						
Provisiones						
Préstamos por pagar			-			
Préstamos por pagar-parte corriente						
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>127,193.00</b>		<b>47,193.00</b>			
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Préstamos por pagar	217,117.00	63%	359,125.00	88%	142,008.00	65%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferidos			-			
Cuentas por pagar diversas						
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>217,117.00</b>		<b>359,125.00</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>344,310.00</b>	<b>100%</b>	<b>406,318.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital social	80,000.00	17%	80,000.00	16%	-	0%
Capital adicional			-		-	
Resultados acumulados	256,419.00	55%	298,831.00	61%	42,412.00	17%
Resultados acumulados - utilidad ejercicio	130,924.00	28%	112,171.00	23%	- 18,753.00	-14%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>467,343.00</b>	<b>100%</b>	<b>491,002.00</b>	<b>100%</b>		
	-					
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,653.00</b>		<b>897,320.00</b>			

**Fuente: Elaboración Propia**

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Situación Financiera de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Como primer paso haremos un análisis e interpretación al resultado obtenido de la partida Efectivo equivalente de efectivo el cual nos demuestra una disminución de efectivo, representando a un 73% del 100% el cual en términos monetarios representa a una disminución de S/ 70,000.00 soles, esto quiere decir que la

empresa no tiene mucho efectivo en caja a diferencia que en el año 2019 tenía dinero ocioso en caja.

Así mismo interpretamos la cuenta 12 que lleva por nombre cuentas por cobrar comerciales- terceros, esta partida nos da un resultado de disminución de un 62% la cual en términos monetarios nos representa un importe de s/ 60,000.00 soles quiere decir que la empresa realizó un seguimiento de cobranza a sus clientes.

La partida que conforma el activo corriente que es la cuenta de Existencias nos refleja un resultado de incremento de un 56%, esto quiere decir que no hubo salida de mercaderías del almacén, consideramos una preocupación por la cual la empresa se está estoqueando.

Dentro del activo no corriente encontramos a la cuenta propiedad planta y equipo, en esta cuenta se obtiene un resultado de disminución de un 9% y en términos monetarios un importe de s/ 17,518.00, esto quiere decir que la empresa vendió una pequeña parte de sus maquinarias o también podemos decir que las máquinas se deprecian.

Con respecto a las partidas que conforman el pasivo corriente que es las cuentas por pagar de tributos se mantuvieron los mismos importes tanto en el periodo 2019 y 2020 a diferencia que en las cuentas por pagar comerciales terceros si hubo una disminución de un importe de s/ 80,000.00, esto quiere decir que la empresa pagó sus deudas que tenía con terceras personas o bien dicho hizo pago a sus proveedores.

Otras de las partidas que tiene relevancia son los créditos financieros, dentro de esta cuenta se observa un incremento de 65% y en términos monetarios refleja un importe de S/ 142,008.00 quiere decir que la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. acudió a una de las entidades financieras para solicitar un préstamo para de esa forma reactivar su actividad económica.

Finalmente interpretamos a las cuentas que conforman el patrimonio en cuanto al capital social los importes que mantuvieron no hubo ninguna variación y con respecto al resultado acumulado si hubo un incremento de un 17% a diferencia que en el resultado acumulado de la utilidad del ejercicio se observa una

disminución de un 14% por ende se analiza que la empresa no logró obtener la utilidad esperada durante el periodo 2020.

**Tabla 11** Análisis vertical del estado de resultado

**ESTADO DE RESULTADOS  
F J & CONEC OC S.A.C.  
PERIODOS 2019 - 2020  
ANÁLISIS COMPARATIVO**

	2019	A. VERTICAL	2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
Ventas	2,564,969.00	100%	1,725,125.00	100%	839,844.00	-49%
Costo de ventas	-	83%	-	76%	-	
	2,126,948.00		1,315,156.00		811,792.00	-62%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>438,021.00</b>		<b>409,969.00</b>		28,052.00	-7%
Participación en resultados de asociadas	-		-		-	
Gastos de administración	183,597.00	7%	122,145.00	7%	61,452.00	-50%
Gastos de ventas	-		-		-	
	32,780.00	1%	92,780.00	5%	60,000.00	65%
Otros, neto	-		-		-	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>221,644.00</b>		<b>195,044.00</b>		26,600.00	-14%
Ingresos Financieros	546.00	0%	546.00	0%	-	0%
Gastos Financieros	-		-		-	
	54,323.00	2%	54,323.00	3%	-	0%
Diferencia en cambio, neto	-		-		-	
Otros Ingresos	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>167,867.00</b>	7%	<b>141,267.00</b>	8%	26,600.00	-19%
Impuesto a la renta hasta 15 uits (10%)	-		-		-	
	6,450.00	0%	6,450.00	0%	-	0%
Impuesto a la renta por exceso a 15 uits (29.50%)	-		-		-	
	30,493.27	1%	22,646.27	1%	7,847.00	-35%
<b>Resultado del periodo</b>	<b>130,923.74</b>	5%	<b>112,170.74</b>	7%	18,753.00	-17%

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto a la utilidad obtenida en los periodos 2019 y 2020, se observa que la utilidad se redujo a un 17% y en términos monetarios la disminución es de s/ 18,753.00, podemos mencionar que es un resultado negativo obtenido en el año 2020, la empresa se vio afectada porque no llegó a obtener la utilidad proyectada, motivo de la disminución de recursos que causó la pandemia Covid-19 el cual el Perú fue declarado en Estado de Emergencia en donde muchas empresas como esta se vieron muy afectadas.

En cuanto a las ventas totales también se obtiene un porcentaje negativo que representa un 49% y en términos monetarios la disminución asciende en S/ 839,844.00 el cual diremos que es un importe muy elevado. Lo cual aparentemente se obtuvo de un año a otro. Asimismo, se observa los resultados del costo de ventas el cual va en relación a las ventas dentro de ello se observa que también resulta afectado en una disminución del 62% y en términos monetarios asciende a la cantidad de S/ 811,792. Soles. En estos resultados diremos que la empresa si manejó bien sus costos porque si hubiera aumentado estaría en total riesgo de liquidez.

Así mismo interpretamos los resultados de los gastos administrativos como también los gastos de ventas que conforman la utilidad operativa, en cuanto a los gastos administrativos hubo una reducción del 50% y en términos monetarios un importe de S/ 61,452.00 este resultado se debe a que la empresa como no tenía movimientos como el año anterior tomó la decisión de sacar a una cierta cantidad del personal. Así mismo el resultado obtenido en la partida de los gastos de venta hubo un incremento de un 65% y en tema monetario incrementó a una cierta cantidad de S/ 60,000.00 soles se analiza que este resultado se dio porque la empresa gastó en transportar la mercadería entre otras actividades.

En cuanto a las partidas que conforman la utilidad antes de impuestos que son los ingresos y gastos financieros no hubo ningún cambio ni variaciones, se mantuvieron los mismos importes.

Finalmente analizamos los resultados del impuesto a la renta, dentro de los dos periodos se dice que en el año 2019 el importe a pagar fue de s/ 30,493.00 que corresponde a la tasa del 29.5% a diferencia que en el año 2020 hubo una disminución de S/ 7,847.00 en términos monetarios, resultando un importe a pagar de s/ 22,646.00.

**Tabla 12** Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

DEFICIENCIAS	INDICADORES	FÓRMULAS	Real	Proyectado	Incidencia	
La información de los estados financieros de la empresa no es confiable. Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{711,212}{47,193}$	15.07	5	
Se lleva un control inadecuado de la gestión de inventarios, pues se incrementó en S/.233.185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ días}$	$\frac{649321}{1,725,125}$	*360=135.5	45 días	La auditoría integral incidencia significativamente en la gestión económica financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C
Falta de control de los activos y pasivos de la empresa. Los préstamos por pagar aumentaron en un 65% el 2020 respecto al año 2019.	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{406,318}{491,002}$	83%	60%	
No tienen establecidos controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros. Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{-111,878}{1,725,125}$	6%	18%	

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación.** Respecto al análisis e interpretación de la tabla 14 la empresa al cerrar el año 2020 obtuvo resultados muy elevados a diferencia con el año 2019, según el ratio de liquidez se observa un porcentaje del 15% el cual la empresa mantenía dinero guardado sin darle movimiento, seguidamente en el ratio de gestión los inventarios de la empresa rotan muy lentamente es decir cada 136 días al año, en el ratio de endeudamiento la empresa dentro del año 2020 llegó a endeudarse con terceros resultando un porcentaje del 83% la cual la empresa no está bien llevando de manera adecuada sus cronogramas de pagos a proveedores y finalmente en el ratio de rentabilidad la empresa durante el periodo 2020 no logró llegar a obtener la utilidad esperada.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Durante este trabajo realizado sobre la auditoría integral se llegó a la parte de discusiones donde se llega a comunicar a la empresa en estudio las más importantes deficiencias que podrían estar afectando sus recursos económicos.

Primer Objetivo específico: Una auditoría integral se lleva a cabo durante los últimos 4 meses del año, principalmente los procesos a seguir son mediante sus fases tales como planeación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento,

Durante este trabajo realizado se llevó a cabo una entrevista, considerada como una técnica de investigación la misma que fue respondida por un representante de la misma empresa, acá planteamos una serie de preguntas abiertas donde buscamos conocer la actividad económica, estructura y la situación financiera de la empresa, la finalidad de estos procesos es llegar a determinar el alcance y la naturaleza de sus resultados proyectados como también verificar si la empresa ha llegado a alcanzar sus objetivos y metas trazadas.

Segundo Objetivo específico: Durante este proceso se utilizó una lista de cotejo conforma el segundo instrumento de investigación utilizado, respecto a la primera variable que es la Auditoría Integral, además de ella contiene 4 dimensiones que son la Auditoría financiera, Auditoría de control interno, Auditoría de cumplimiento y la Auditoría de gestión, en la primera dimensión se obtuvo un resultado no confiable y muy factible para los auditores, respecto a la segunda dimensión el resultado es un poco preocupante por lo que la empresa no lleva un adecuado control de sus inventarios, asimismo llegamos a la tercera dimensión se plantearon 2 preguntas donde los resultados fueron positivos y esta nos da a entender que la empresa si está cumpliendo con los principios y normas establecidas de acuerdo a ley, este punto consideramos muy importante y recomendamos a la empresa que cumpla con lo establecido para que más adelante no esté sujeta a multas tributarias, finalmente llegamos a la cuarta dimensión que es la auditoría de gestión, en esa dimensión se plantean 3 preguntas las cuales nos dieron como resultados las tres tienen resultados negativos, las cuales nos indican que durante el ejercicio económico la empresa no realiza ningún control preventivo a cada uno de las áreas, la empresa al

terminar el año se examinó que no realiza proyecciones que va para el siguiente año, de esa manera con la auditoría integral verificamos la seguridad y damos un mejor punto de vista de que la empresa debe realizar controles preventivos para que la actividad económica se lleve a cabo de la mejor manera y se puede llegar a obtener la utilidad planteada.

Tercer Objetivo específico: Una vez realizado la evaluación y el análisis a la información financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C, a través de las ratios financieros, se observan resultados del primer ratio que es el ratio de liquidez donde nos demuestra la capacidad de liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Una empresa debe mantener un resultado entre 1.50 a 2.00, estos resultados son los más óptimos. Si el resultado es inferior a 1.50 se dice que la empresa no cuenta con la capacidad de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Si el resultado es superior a 1.5 Se menciona que la empresa cuenta con la capacidad de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo e inmediatas, pero ojo un resultado que pasa muy por encima de lo mencionado, indica un exceso de dinero sin invertir, y por tanto al no tener en movimiento este dinero se señala que la empresa tiene recursos ociosos.

Como bien acá damos los resultados obtenidos de la empresa en estudio, dentro del año 2019 el resultado fue de 4.78 a diferencia que en el año 2020 el resultado ascendió a 15.07, una vez llegado a estos resultados se observa una variación de un periodo a otro, los expertos en analizar estos resultados indican una enorme preocupación porque la empresa no lo está trabajando su efectivo equivalente de efectivo de una manera muy adecuada, debido a la pandemia Covid-19

Explicamos la importancia de llevar un mejor manejo del efectivo equivalente de efectivo y cómo mejorarlo, durante un lapso de tiempo se debe de hacer una comparación del activo con el pasivo donde el activo debe de estar más del 50% superior al pasivo y también el punto más importante.

## V. CONCLUSIONES

La auditoría integral incide significativamente en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, ya que los indicadores de gestión económica y financiera como son, el ratio de gestión aumentó a 136 (rotación de inventario) siendo el esperado de 45 días.

Hecho siguiente se examinó que dentro de la empresa no existe un buen control de sus inventarios resultando un importe bastante elevado de un año a otro siendo esto un importe de S/ 416,136 que corresponde al año 2019 y respecto al año 2020 un valor de s/ 649,321.00 dando una diferencia de S/ 23,185.00

Seguidamente se llegó a identificar las deficiencias en la auditoría integral la cual representa a un 57% de un 100% no se cumple de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera

Finalmente, al analizar toda la información financiera, se expresa que los resultados obtenidos al 31 de diciembre del año 2020 no fueron los esperados por la empresa, considerando al ratio de rentabilidad el valor más importante para la gerencia de la empresa en estudio el valor que representa es de un 6% siendo lo esperado un 18% de rentabilidad, también es muy importante conocer el rendimiento el manejo de salidas de dinero, dentro de la partida que conforma el estado de resultados y siendo en gastos de ventas la empresa en vez de disminuir gastos llegó a incrementar de 1% a 5% hecho generado por falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, también las ventas de la empresa fueron afectadas y llegaron a obtener una disminución de un 33%.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Recomendamos a la empresa, que durante un año solicite una auditoría integral para que de esa manera tenga una información confiable, mejores utilidades, mejores proyecciones futuras, además una auditoría integral examina los errores que puede tener los estados financieros, ayuda a eliminar hechos de corrupción, malos manejos de recursos económicos y evita que ocurran fraudes de esa forma la auditoría integral pone más atractiva y competitiva a la organización ante un mundo globalizado.

Hoy en día es muy importante incrementar un cambio liderado por los contadores con un mejor propósito de buscar excelencia, innovación, tecnología, ética, transparencia y eficacia durante la evolución de una información financiera de una empresa.

También recomendamos que los funcionarios de cada una de las áreas que conforman la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. lleven adecuadamente la información, respetando las políticas, organigramas y reglas establecidos por la empresa, de tal manera que si la empresa pasa por un proceso de fiscalización cuente con todas las evidencias suficientes para hacer frente a los auditores y así evitar multas tributarias.

Así mismo recomendamos que la gerencia de la empresa coordine con el área de logística, que a través de sus tareas asignadas se encarguen de evaluar la razonabilidad de costos, gastos, entradas y salidas de mercaderías, además de ello realizar análisis de variaciones semanalmente y de esa forma puedan determinar su desproporción y excesivo gasto efectuado durante el periodo 2020.

Es importante también que la gerencia de la mencionada empresa realice procesos de control interno de tal manera que esta información sea llevada de una forma más adecuada y si la empresa quiere acceder a créditos financieros pueda recibir rápido y fácil.

Finalmente recomendamos a la empresa que mantengan capacitados a su personal permanentemente de tal manera que esto permita mejorar la actividad económica, además de ello la empresa deberá de establecer un manual de funciones, políticas y así pueda cumplir con los objetivos y metas planteados.

## REFERENCIAS

- Alarcón, G & Rosales, I. (2015). Evaluación de la gestión económica-financiera y su aplicación en la realidad de la empresa panificación Arte Distribuidores SAC-Chiclayo-Perú. (Tesis de Pregrado, *Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo*). <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2230>
- Alvarado, P. (2018). Auditoría Integral a los procesos administrativos y financieros de las Pyme. Experiencias en el caso cooperativa de Ahorro y crédito "El Sol de los Andes". *Revista de investigación Científica*, 9-12. Colombia. <///C:/Users/EQUIPO/Downloads/Dialnet-AuditorialIntegralALosProcesosAdministrativosYFinan-6353053.pdf>
- Antón, S. (2017). Rentabilidad Empresarial., 5, págs. 23 - 59. Perú. <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Arango, G. (Julio de 2017). prácticas de auditoría interna para la gestión y el control de activos fijos. (U. d. Antioquia, Ed.) *Revista Science*, 328-345. Ecuador. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/2693-10360-2-PB.pdf>
- Aspajo. (2014). La auditoría integral y su incidencia en la gestión de las empresas comercializadoras del sector automotriz. 70. México. <https://1library.co/document/z3drnjmy-auditoria-integral-incidencia-gestion-empresas-comercializadoras-automotriz-metropolitana.html>
- Baena, P. (2017). Metodología de la investigación. (3era, Ed.) [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Barnechea, A. (2016). La Planeación financiera en un año de incertidumbre volatilidad. México: Eco. <https://gestion.pe/tu-dinero/planeacion-financiera-ano-incertidumbre-y-volatilidad-2152643>
- Cabezas, M; Andrade N; Torres, S. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. (1era, Ed.). Colombia. <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Calvo & Rodríguez. (2017). La auditoría social y sus grupos de interés. La Harremanak. *Revista de relaciones* (38), 229-258. Colombia. <https://doi.org/10.1387/lan-harremanak.14177>
- Castañeda, L . (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *Revista de investigación*, 2, 129-146. Ecuador. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139/124>

- Del Castillo, S. (2015). La gestión financiera y su audiencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa e industrial Sport Willy en la ciudad de Tarapoto 2014. (Tesis de pregrado, *Universidad César Vallejo*. Lima). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo\\_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escalante, P. (Enero-Junio de 2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Face.*, 17(28), 40-45. Perú. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Esquivéz, C. (2017). Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMES,. (U. N. Ingeniería, Ed.) *Revistas Universidad Nacional de Ingeniería.* Perú. <http://www.revistas.uni.edu.pe/index.php/tecnia/article/view/180>
- Hernández, S. (2014). Metodología de la investigación. (M. Hill, Ed.) [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Herrera, A. (2016). Financial Reasons for Liquidity in Business Management for Decision Making. (u. N. Marcos, Ed.) 24(6), 153-162. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Iza, Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge. (Julio de 2017). Examen de Auditoría Integral. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-15. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativa-san-jose.html>
- La Industria. (2019). Realizan auditorías específicas a millonarias obras en Lambayeque. *La Industria.* Perú. [https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI\\_JGAK1TEa5FcU2\\_NGi6-VU5BBs#permalink](https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI_JGAK1TEa5FcU2_NGi6-VU5BBs#permalink)
- León, J. (2016). La incidencia de la Gestión Financiera es la estabilidad de la Mype Santa Lucia - Chorrillos. (Tesis de pregrado, *Universidad Católica los Ángeles.* Colombia). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz\\_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mazzarol, R. &. (2015). The financial management practices of small to medium enterprises. En A. SEAAZ (Ed.), (págs. 1 - 22). Australia. <https://es.scribd.com/document/482038773/SEAAZ-2015-Mazzarol-Reboud-Clark>
- Mungal, A. &. (septiembre de 10 de 2014). Cash Management Challenges of Small Businesses in a Developing Community. *Mediterranean Journal of*

- Social Sciences MCSER Publishing. (R. from, Ed.) 5( 09517713.), 5 - 27 .  
<https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/5048>
- Obispo Chumpitaz, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales Perú 2013. 6º(1), 25-26. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>
- Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 5(9), 422-448. Recuperado de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1694>
- Pedragio , S. (2014). Cómo se llegó a la dictadura consentida. *El Gobierno de Alberto Fujimori (1990 -1992)*. Perú (Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano). [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a\\_Hualpa\\_Wile\\_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a_Hualpa_Wile_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Porras , R. A. (2014). Auditorías Integradas: Situación Actual En Nicaragua. *Nexo De Revista Científica*, 27(1), 17-33. <https://doi.org/10.5377/nexo.v27i01.1440>
- Sánchez M, C. (2014). El marco teórico como herramienta conceptual de investigación científica. *Revista Telemática de Filosofía del Derecho*, 17, 93-109. Venezuela. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051023/29062051023.pdf>
- Sandoval, A, & Rizzo, A. (2017). Análisis de la gestión administrativa en el control presupuestario del Sistema Educativo Ecuador. (Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.) [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/599](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/599)
- Subía, J. (2014). Informe de Auditoría Integral. (primera, Ed.). Colombia. <https://doi.org/10.36390/telos212.09>
- Trejos, C. (2015). Auditoría integral herramienta para el desempeño eficiente en las empresas de Colombia. (Manizales, Ed.) 31-80. (Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia) [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019\\_importancia\\_auditor%C3%ADa\\_integral.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019_importancia_auditor%C3%ADa_integral.pdf)
- Valderrama Mendoza, S. (2016). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. (1era, Ed.). Chile. <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vásquez, V & Briceño, M. (2019). Evaluación de gestión económica, financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones Financiera de la empresa Distribuciones Pimentel Chiclayo. Perú. [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL\\_Brice%c3%b1oMasabelVicente\\_VasquezVasquezManuel.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL_Brice%c3%b1oMasabelVicente_VasquezVasquezManuel.pdf)

Velásquez, M. (2013). Auditoría de gestión I. Primera, Ed.) 3(21). Ecuador.  
[https://www.researchgate.net/publication/333810349\\_Auditoria\\_de\\_gestion\\_y\\_su\\_incidencia\\_en\\_la\\_eficiencia\\_y\\_eficacia\\_de\\_las\\_operaciones\\_de\\_una\\_empresa\\_comercial](https://www.researchgate.net/publication/333810349_Auditoria_de_gestion_y_su_incidencia_en_la_eficiencia_y_eficacia_de_las_operaciones_de_una_empresa_comercial)

# **ANEXOS**

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

“AUDITORIA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA “EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020”

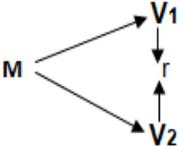
Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Tipo de Variables	Escala de medición
Auditoría Integral	Ramírez, A. (2017), Define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)	Auditoría Financiera	Estados financieros	Cualitativa	Nominal documentario
		Auditoría de control Interno	Control organizacional		
		Auditoría de cumplimiento	Normas		
			Políticas		
		Auditoría de Gestión	Eficacia		Observación
			Eficiencia		
Economía					
Gestión Económica Financiera	Según Pérez & Carballo (2015). Definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, la y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26).	Situación Financiera	Ratios de Liquidez	Cuantitativa	Razón documental
			Ratios de gestión		
			Ratios de endeudamiento		
			Ratios de Rentabilidad		
		Ingresos y Egresos	Ventas		Razón documental
			Costos		
Gastos					

***Fuente: Elaboración Propia***

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACION DE HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable N° 01</b>		
<p>¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?,</p> <p>¿Cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p> <p>¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p>	<p>Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>La auditoría integral incide de manera significativamente en la gestión económica de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020</p>	Auditoría Integral	Auditoría Financiera	Guía de Entrevista
				Control Interno	Lista de Cotejo
				Auditoría de Cumplimiento	
				Auditoría de gestión	Guía de Entrevista
			<b>Variable N° 02</b>		
			Gestión económica financiera	Situación financiera	Análisis documental
				Ingresos Egresos	
<b>Diseño de investigación</b>		<b>Población y muestra</b>		<b>Muestreo</b>	

<p>El estudio de investigación es de tipo No Experimental, con diseño correlacional.</p> <p>Esquema</p> <div style="display: flex; align-items: center; margin-left: 40px;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p><b>Donde:</b></p> <p><b>M:</b> Muestra</p> <p><b>V1:</b> Auditoría Integral</p> <p><b>V2:</b> Gestión económica financiera</p> <p><b>r:</b> Influencia entre variables</p> </div> </div>	<p><b>Población</b></p> <p>La población objeto de estudio está conformada por 15 colaboradores de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>La muestra está dirigida al Gerente General, área administrativa que está conformada por 2 colaboradores y jefe de ventas de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que, al presentarse una muestra tan reducida, no es necesario la aplicación de fórmula estadística.</p>

**Fuente:** *Elaboración Propia*

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	Seguidamente la finalidad de este instrumento es de Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

# INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## Guía de entrevista

Nombre.....

Cargo: .....

Fecha...../...../...../

**Tiempo estimado: 20 minutos**

El propósito de hacer uso de este primer instrumento que es la guía de entrevista es, Evaluar cómo el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes.

### AUDITORÍA FINANCIERA

1. ¿Los resultados que presenta la auditoría integral en los estados financieros son claros y confiables para una buena toma de decisiones?

Fundamente su respuesta:

.....

2. ¿La auditoría integral evalúa y analiza los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros?

Fundamente su respuesta:

.....

3. ¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Fundamente su respuesta:

.....

### AUDITORIA DE CONTROL INTERNO

4. ¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Conec Oc S.A.C?

Fundamente su respuesta:

.....

5. ¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Fundamente su respuesta:

.....

6. La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

7. ¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Fundamente su respuesta:  
.....

8. ¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las Áreas y se verifica su cumplimiento?

Fundamente su respuesta:  
.....

9. ¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Fundamente su respuesta:  
.....

#### **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

10. ¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

11. ¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

12. ¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Fundamente su respuesta:  
.....

## Lista de Cotejo

Nombre.....

Cargo.....

Fecha...../...../.....

### Tiempo estimado: 20 minutos

El propósito de hacer uso de este segundo instrumento que es la Lista de cotejo, buscamos establecer cómo generar valor agregado mediante una Auditoría Integral, asimismo describir las etapas de Auditoría Integral el cual indican los procedimientos para mejorar la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes, se agradece su participación.

### VARIABLE N° 01: AUDITORIA INTEGRAL

#### D. 1 AUDITORÍA FINANCIERA

13. ¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?

Si   
No

#### D. 2 CONTROL INTERNO

1. ¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?

Si   
No

#### D. 3 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

2. ¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?

Si   
No

3. ¿La organización cuenta con una política de remuneración que cumple con los reglamentos del país?

Si   
No

#### **D. 4 AUDITORIA DE GESTION**

4. ¿De forma eficaz se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?

Si   
No

5. Eficientemente, ¿Se realizan seguimientos y controles del uso de los recursos utilizados?

Si   
No

6. ¿La empresa realiza proyecciones económicas financieras para futuras inversiones?

Si   
No

#### **VARIABLE N° 02 GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA**

##### **D. 1 SITUACIÓN FINANCIERA**

7. ¿Se administra en forma adecuada la liquidez de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?

Si   
No

8. ¿Existe un comité de gestión que supervisa los movimientos de inventarios?

Si   
No

9. ¿Se efectúa un control adecuado y seguido sobre el cronograma de las fechas límites de pago?

Si   
No

10. ¿Tiene conocimientos acerca de la rentabilidad de la empresa?

Si   
No

## D. 2 INGRESOS Y EGRESOS

11. ¿La empresa aplica políticas de ventas al crédito?

Si   
No

12. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus ingresos?

Si   
No

13. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus costos?

Si   
No

14. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus gastos?

Si   
No

## Guía de Análisis Documental

El presente instrumento que es la Guía de Análisis Documental tiene como propósito, establecer de qué forma las opiniones, sugerencias y alternativas de solución de la Auditoría Integral logra mejorar la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Por ello se procederá a realizar un análisis a los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 mediante la aplicación de ratios financieros.

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$		
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$		
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas			
	Costos			
	Gastos			

## LEYENDA

DIMENSIONES	INDICADORES	INTERPRETACIÓN
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	Las ratios de liquidez miden la disponibilidad de dinero en efectivo que tiene la empresa, o la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones o deudas a corto plazo.
	Ratios de gestión	Las ratios de gestión, también conocidos como ratios operativas o de rotación, permiten evaluar la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activos.
	Ratios de endeudamiento	Las ratios de endeudamiento, miden la relación que existe entre el capital ajeno y el capital propio
	Ratios de Rentabilidad	Las ratios de rentabilidad muestran la rentabilidad de la empresa en relación con el activo, el patrimonio y las ventas, dando así una idea de la eficiencia operativa de la gestión empresarial.
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas	Comparabilidad de resultados
	Costos	Comparabilidad de resultados
	Gastos	Comparabilidad de resultados

# CARTA DE PRESENTACIÓN



"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 09 de octubre del 2020

**Carta. N° 072 - 2020-UCV-VA-P07-F02/CCP**

Señor:

**Fredy Oblitas Castro**  
Gerente General. F J & CONEG OC S.A.C.

Presente. -

**ASUNTO: Autorización de Realizar Proyecto de Investigación.**

El presente es para expresarle un cordial saludo en nombre de los que conformamos la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo - Campus Chiclayo y a la vez, informarle que de acuerdo a nuestro Reglamento interno, para cumplir con la currícula, nuestros alumnos requieren de **realizar un Proyecto de Investigación.**

Por tal motivo, permítame presentar a los estudiantes **Vásquez Dávila María Nelva**, identificada con DNI N° 62277952 y **Medina Erazo Ghersy Abdel**, identificado con DNI N° 46453108, estudiantes del IX ciclo de esta Escuela Profesional, quién desean realizar su **Proyecto de Investigación** en la institución que usted dirige.

En caso de ser aceptados, sírvase informarnos por escrito.

Agradeciendo por anticipado la atención que brinde a la presente, se despide.

Atentamente,

  
Mr. CPC. Rina De Jesús Toro López  
Coord. de la Escuela Profesional de  
Contabilidad - UCV - CHICLAYO

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177  
  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

# CARTA DE ACEPTACIÓN



FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

## CARTA ACEPTACIÓN

Chiclayo, 09 de noviembre del 2020

Yo, Oblitas Castro Fredy, Gerente General identificado con DNI N° 45923919 en mi calidad de representante legal de F J & CONEG OC S.A.C, con RUC N° 20603869177, domiciliado en Jr.: Patrón Santiago Nro. s/n (Al Costado de Mágico Bosque Mano Izquierda)- San Martín-Moyobamba, autorizo a los estudiantes: Medina Erazo Ghersy Abdel identificado con DNI N° 46453108 y Vásquez Dávila María Nelva identificada con DNI N° 62277952, Estudiantes de la experiencia curricular Proyecto de Investigación de la Universidad César Vallejo, a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto titulado.

"Auditoría Integral Como Medio de Evaluación para Mejorar la Gestión Económica Financiera en la Empresa F J & CONEG OC S.A.C. -Moyobamba -2019". Como condiciones contractuales, los estudiantes están obligados a (1) No divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, les fue suministrada (2) No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, información confidencial de la empresa durante la duración del proyecto. Los estudiantes asumen que toda información proporcionada para el resultado del proyecto será en uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la información de los estudiantes de la escuela de Contabilidad.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), los estudiantes quedan sujetos a responsabilidad civil por los daños y perjuicios que cause a la empresa F J & CONEG OC S.A.C, Así como a las sanciones de carácter penal o legal a que hiciere acreedor.

Atentamente

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

JR. Patrón Santiago N° S/N (Al Costado del Mágico Bosque)  
Moyobamba-Moyobamba-San Martín



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasfuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Davila Floria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

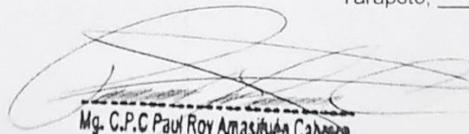
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>47</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasfuen Cabrera  
 CCPSM-19-0627  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amashuén Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Danilo Maria Melva  
Medina Exaco Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>48</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto de aplicabilidad

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, \_\_\_\_ de Diciembre de 2020

Mg. C.P.C Paul Roy Amashuén Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasifuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor.  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Darila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

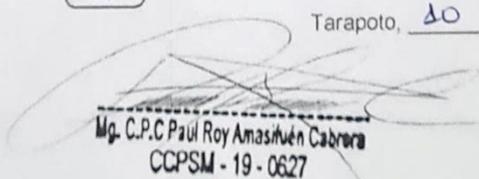
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es válido y confiable para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4,9Tarapoto, 20 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasifuen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poguioma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Dorila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es confiable y válido y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Angel Poguioma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquoma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Mario Nelva  
 : Hedina Brazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

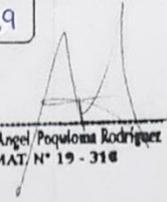
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquoma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquiona Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio publico  
 Especialidad : Mg. Gestion Publica  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Voguez Davila Maria Nelva  
Hedina Brozo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

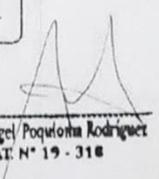
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
PUNTAJE TOTAL						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para evaluación de la variable en estudio es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para desarrollo de presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquiona Rodriguez  
 MAI N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública.  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vásquez Davila Maria Nelva  
Medina Gazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoria Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoria Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoria Integral.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 5.0Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-COP-AMAZONAS-  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot fernandez Melbí  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vasquez Devila Maria Nelva  
 : Medina Erozo Gheresy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						47

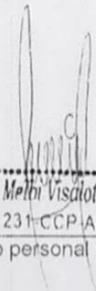
## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo de proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbí Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-CCP AMAZONAS  
 Sello personal y firma







**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Auditoría Integral como medio de evaluación para mejorar la  
gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C –  
Moyobamba 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR  
PÚBLICO

**AUTORES**

Medina Erazo Ghersy Abdel (ORCID: 0000-0001-8602-4609)

Vásquez Dávila María Nelva (ORCID: 0000-0003-1386-7159)

**ASESOR**

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8686)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Auditoría

**CHICLAYO – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero hacer llegar este gran

Logro a mis queridos padres por ser los pilares de mí ser,

Por siempre creer y confiar en mí, Asimismo

Este proyecto de investigación dedico a mis

Queridos hermanos-as, tíos, tías primos-as, por

Su apoyo incondicional que me han brindado, muchas

Gracias a todos ellos por sus palabras de aliento

Y constante motivación para seguir en la lucha

De mis sueños y llegar a mi meta trazada.

María Nelva

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero dedicar este lograra mi

esposa violeta por su apoyo incondicional

Para lograr este sueño que empezó hace cinco años,

A mi hija Kendra por ser la luz de mis ojos y mis

Padres por verme triunfar en esta etapa de mi vida.

Ghersy Abdel

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, nuestros agradecimientos van a Diosito por darnos vida y salud, por permitirnos llegar hasta este punto. Por darnos fuerza y mucha energía para seguir adelante y cumplir con nuestros objetivos planteados, además de mostrarnos su infinita bondad y amor.

Seguidamente queremos hacer llegar nuestros agradecimientos a nuestros queridos padres por habernos apoyado en todo momento, por sus valores, consejos, por darnos una motivación constante y permitirnos ser unas personas de bien, pero más que nada por su amor, y sus ejemplos de perseverancia, y a todos nuestros familiares por ser nuestra fortaleza y a todos quienes forman parte de nuestra vida agradecemos muy infinitamente a cada uno de ellos por su apoyo incondicional.

Finalmente van nuestros agradecimientos a nuestro maestro por su gran apoyo, y constante motivación, por transmitirnos sus conocimientos obtenidos y guiarnos paso a paso para cumplir con este trabajo de investigación y así poder terminar con nuestros estudios superiores.

**Los autores**

## ÍNDICE

	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	13
3.3 Población, Muestra y Muestreo	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5 Procedimientos	19
3.6 Métodos de análisis de datos	20
3.7 Aspectos éticos	21
IV. RESULTADOS	22
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	41
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	47

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1 Técnicas e instrumentos</b>	<b>18</b>
<b>Tabla 2 Validez de Auditoría Integral</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 3 Validez de Gestión Económica Financiera</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 4 Deficiencias en la auditoría integral</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 5 Deficiencias en los procesos de auditoría financiera</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6 Deficiencias en los procesos de control interno</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 7 Procesos de auditoría de cumplimiento</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 8 Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 9 Análisis de los ratios financiero</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 10 Análisis vertical de la situación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 11 Análisis vertical del estado de resultado</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 12 Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</b>	<b>36</b>

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo, determinar la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. El tipo de investigación es aplicada, de diseño no experimental con corte correlacional, su enfoque es cuantitativo y por su nivel es descriptivo-explicativo. La población estuvo conformada por 15 colaboradores, la muestra estuvo conformada por 3 colaboradores de la misma empresa, dada la naturaleza de la investigación se utilizaron técnicas e instrumentos tal como la entrevista, lista de cotejo y análisis documental. En los resultados encontramos un nivel de deficiencia de 57% sobre la auditoría integral, evidenciado en un déficit de ventas de un periodo a otro de S/ 839, 844.00, asimismo dentro de los inventarios la diferencia que representa es de S/. 233,185.00 más respecto al año 2019, lo que ocasiona que tenga una liquidez en exceso de 4.78 en el 2019 a 15.07 en el 2020. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Consideramos importante contar con una auditoría integral de esa forma la empresa podrá mejorar las deficiencias encontradas, la misma que logrará obtener la rentabilidad esperada.

**Palabras Clave:** Auditoría integral, control Interno, gestión financiera

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the impact of the comprehensive audit on the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. The type of research is applied, non-experimental design with correlational cut, its approach is quantitative, and its level is descriptive-explanatory. The population is made up of 15 collaborators, the sample is made up of 3 collaborators from the same company, given the nature of the research, techniques and instruments such as the interview, checklist and documentary analysis were used. In the results we find a deficiency level of 57% on the comprehensive audit, evidenced in a sales deficit from one period to another of S / 839,844.00, also within inventories the difference it represents is S /. 811,792.00. It is concluded that the comprehensive audit affects the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. We consider it important to have a comprehensive audit so that the company can improve the deficiencies found, which will achieve the expected profitability.

**Keywords:** Comprehensive Audit, Internal Control, Financial Management

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto internacional en Sudáfrica, según Mungal & Garbharran (2014), hacen referencia a una comparación entre la rentabilidad y la aplicación de prácticas de gestión financiera principalmente en la gestión del manejo de efectivo de muchas empresas. Identificaron que existen deficiencias en el control de cajas chicas, la cual se considera un factor muy importante, esto hace que limite a obtener la rentabilidad proyectada, este inadecuado manejo de dinero afecta a muchas pequeñas empresas de tal manera que los propietarios no podrán acudir a obtener un crédito financiero.

Mazzarol, Rebooud & Clark (2015), mencionaron sobre las prácticas de gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Australia y Singapur. Ellos identificaron las percepciones de los propietarios y la influencia de su comportamiento en el desempeño de las PYME, examinaron que existían irregularidades, como un inadecuado control y supervisión de sus finanzas e inadecuados precios, insuficiente capital de trabajo para el abastecimiento del negocio y ausencia de endeudamiento excesivo, estos autores concluyeron que la mayoría de los propietarios tenían una débil capacidad de gestión financiera y sus negocios carecían de sistemas sofisticados para un adecuado control de las finanzas, mientras que la mayoría de empresas contaban con paquetes de software para la contabilidad, de tal manera que estos sistemas ayudan a obtener una adecuada información para una buena toma de decisiones económicas.

Según la Cámara Peruana de La Construcción el sector construcción decreció un 15% en el mes de agosto del año 2020 completando cuatro meses consecutivos con resultados negativos, es por ello que las empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción se vieron afectadas

Según Antón (2017). menciona sobre el manejo de la gestión económica financiera empresarial, la cual es una ciencia muy importante, pero al mismo tiempo son las que más afecta a muchas empresas , con el fin de aprender a controlar y administrar los movimientos de dinero, ya que es la principal fuente de participación en los mercados, en la que se trabaja a través de inversiones,

adquisiciones, ventas de productos o servicios, si notamos que hoy en día muchas empresas buscan mejorar su capacidad financiera, y es aquí donde la auditoría integral como medio de evaluación juega un papel muy importante y primordial, a través de estos procedimientos de evaluación y control se logrará determinar las ganancias y las pérdidas, de una forma general se examina el comportamiento de la empresa, Todo este trabajo se puede analizar por medio de los llamados “Estados Financieros”.

Barnechea, (2016) menciona sobre los problemas causados por muchos emprendedores, por lo que consideran innecesario llevar un control adecuado para su negocio, en base a sus experiencias y conocimientos suficientes, sin embargo, olvidan establecer un plan que abarque sus objetivos y metas. Por ello considero que es importante contar con una auditoría integral el cual mantiene en un constante monitoreo y evolución de las operaciones que se realizan en el día a día con el fin de cumplir objetivos y metas establecidas por la entidad.

Iza , Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge, (2017), definen que la experiencia de llevar un control tradicional bajo enfoques financieros asumidos de forma individual no garantiza acciones de mejoramiento, más aún análisis de las operaciones de la organización. Pero al contar con una auditoría integral dentro de la organización nos permitirá obtener resultados favorables (P.4).

Además menciona Pedragio (2014) sobre la política económica neoliberal, al darle poder a las empresas privadas provocó despidos masivos, igual ocurrió en las empresas públicas, tras pasar estos despidos, apareció la creación de negocios como quioscos, servicios de taxi, servicio de transporte público, entre otros a partir de ella el comercio de pequeña escala comenzaron a crecer en la capital más que en otras regiones, este factor sumó por el alto número de migraciones, por ello creció significativamente el negocio de la informalidad en el país.

Dadas las circunstancias del tiempo se sabe que uno de los sectores afectados por la aparición de la pandemia Covid-19, es el sector construcción el cual la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. dedicada a la venta de materiales de construcción se vio afectada por la reducción de movimiento en sus ventas, la misma que no cuenta con un control adecuado de sus productos que

comercializa, existiendo así un desorden e inadecuado control, se examinó que dentro de esta área los responsables de cada área encargados de cumplir con estas tareas no mantienen actualizado los inventarios tanto en físico como en lo que ya existe en los sistemas que cuenta la empresa, hecho que limita a no contar con una información correcta y óptima, un inadecuado control de inventarios limitará a la empresa contar con una información óptima dentro de sus estados financieros con la cual los socios puedan tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar el éxito empresarial.

Respecto a lo descrito en la realidad problemática se planteó como problema general de investigación: ¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C? y como problemas específicos: ¿cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?, ¿cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.? ¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?

Asimismo, esta investigación se justifica; destacando la función por conveniencia, porque nos permitió conocer todas las falencias encontradas de acuerdo a las variables planteadas en nuestro título de investigación, en tal sentido es de suma importancia e interés conocer si las políticas planteadas por la empresa en la gestión económica financiera ayudan a ejecutar nuestro trabajo en cada una de las áreas. Una vez llevado a cabo nuestro estudio de investigación es importante dar a conocer a los representantes legales de la empresa como también a usuarios interesados la verdadera y óptima información que necesita la empresa para una adecuada toma de decisiones, para ello se mostró información válida, confiable y oportuna de datos. Desde la perspectiva de valor teórico, el análisis y evaluación de los procesos en la gestión económica de la empresa, al igual que el rendimiento económico, es por ello que se abordó teorías con sus respectivos autores que revelan el comportamiento de las variables en estudio (características, definiciones, ventajas, procesos, ratios y etc.).

Dentro de esta investigación se planteó como objetivo general: Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC

S.A.C, siendo los objetivos específicos: conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, se planteó la siguiente hipótesis que da una respuesta efectiva al problema general: la auditoría integral incide de manera significativa en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020.

## I. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar la investigación y alcanzar el propósito planteado, se partió por plasmar antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito del presente estudio, como también las bases teóricas para sostener las variables y dimensiones de la investigación.

A nivel Internacional, Escalante (2014) menciona que es una pieza clave para poder dar respuestas a falencias que pueda existir en una organización, también define a la auditoría como un examen en la cual se inspecciona, verifica, evalúa la información de una entidad con la finalidad de encontrar errores que estén limitando sus recursos de la entidad, una auditoría nos da fiabilidad y seguridad en la información económica que presentan los estados financieros, Mediante estos resultados el auditor expresa sus opiniones y recomendaciones para dar mejoras a la gestión de sus actividades y como parte última de conformidad que la información financiera ha sido preparada de acuerdo a las normas y leyes (p.40-55).

Asimismo, Sandval & Rizzo (2017) en su artículo científico que trata sobre la Gestión Administrativa en el control presupuestario, plantearon como objetivo principal en su investigación cualitativa como Evaluar la incidencia de la gestión administrativa en el control presupuestario distrital 13D08 Pichincha, El gran problema surgido se debe a la no realización de un análisis profundo de la ejecución presupuestaria. Debido a estas deficiencias surgidas no se ha logrado resultados adecuados para la gestión administrativa, Mencionaron que este trabajo resultó de total beneficio para una adecuada toma de decisiones.

Según, Herrera, (2016) en su artículo que lleva por título: Financial Reasons For Liquidity in Business Management For Decisión Making, menciona que los indicadores financieros son fundamentales para un buen control de la empresa, estos indicadores nos permiten si la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para hacer frente a su obligaciones presentes, El objetivo principal de este mencionado artículo es analizar los ratios financieros como estrategia de la auditoría en la empresa para una buena toma de

decisiones, dando como conclusión la importancia de conocer las bases de la gestión empresarial.

A nivel nacional, según Aspajo,(2014) es una actividad multidisciplinaria, regulada por principios éticos y técnicos, tendente a estudiar y evaluar el proceso administrativo de una entidad. Es decir, analizar a la organización como un sistema abierto, y en constante cambio, porque al revisar posiciones independientes a través de los estados financieros, puede conducir a emitir opiniones erradas o fuera de contexto (.p.11)

León, (2016), su investigación que lleva por título “Incidencia de la Gestión Financiera y la Estabilidad en la Mype” - Chorrillos 2015. Tuvo como objetivo principal – Determinar la importancia de la incidencia de la gestión financiera. Este proyecto fue elaborado con el fin de mejorar y de expandir negocios de las Micro y pequeñas empresas por distintos lugares del país. Para que se lleve a cabo este proyecto se utilizó un diseño no experimental, además de utilizar como instrumento de análisis documental se llegó a una conclusión de describir la necesidad de muchas empresas que buscan mejorar sus ingresos de tal forma también se busca un desarrollo adecuado dentro de sus actividades.

Según Esquivéz, (2017) en su artículo que lleva por título “Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMEs, Gamarra- Perú (2006-2015), mencionaron que llevar una adecuada gestión social permite desarrollar un mejor crecimiento empresarial, su objetivo principal es establecer un nivel de conocimiento estandarizado que contribuya al desarrollo de estrategias de gestión social, además de ello dieron como conclusión que las Pymes no cuentan con un conocimiento adecuado para una correcta planeación empresarial futura, además de ello consideraron que muchas empresas pymes no tienen implementado sistemas de indicadores que les permitan saber la situación financiera actual de sus recursos económicos financieros.

A nivel regional, La Industria (2019) indicó que la Contraloría registró 98 denuncias en Lambayeque en los cinco primeros meses del año pasado (CGRL, 2019). Así mismo, la Municipalidad Provincial de Lambayeque (MPL) no ha sido ajena al control realizado por la Contraloría. En el 2019 el diario la Industria advirtió sobre una auditoría específica 1 en este municipio por presuntas irregularidades en la calificación de ofertas que llevó a la adjudicación de la buena pro a un postor que no cumplía con los requisitos de calificación.

Alarcón & Rosales, (2015) en su investigación que lleva por título; Evaluación de la Gestión Económica Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la empresa Planificación Arte Distribuidores S.A.C. Chiclayo. En su gestión económica y financiera, de la mencionada empresa, indica que debido a un deficiente manejo de los costos, gastos y por la falta de seguimiento de su cartera de cobranza, ha conllevado a la empresa reducir sus ingresos de efectivo (liquidez) y la generación de pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio. Concluyen que al llevar a cabo esta investigación se encontró muchas deficiencias en control interno e inadecuado manejo de fondos, es decir no se realizaron seguimientos continuos.

Vásquez & Briceño (2019) en su investigación titulada Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la empresa comercial Dar Color E.I.R.L. Chiclayo, describieron que existen muchas falencias sobre la adquisición de financiamiento, debido a que la empresa solo realiza préstamos financieros, los cuales han generado onerosos gastos financieros tales como acumulación de interés, comisiones entre otros cargos financieros, afectando directamente su rentabilidad, este problema ha sucedido por la falta de conocimiento y experiencia sobre gestión empresarial. Dando como conclusión a este trabajo de investigación, determinaron que, al adecuar una herramienta administrativa y financiera, permitirá facilitar, ordenar, controlar todas las actividades administrativas, económicas y financieras.

Del Castillo (2015) en su investigación que lleva por título: La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa deportiva e industrial Sport Willy, Tarapoto - 2014. Llegó a concluir que la organización no elabora un plan financiero que le permita tener una adecuada inversión de

capital, de tal manera que esto le permite tomar mejores decisiones económicas, así mismo se observó que tampoco no se ha establecido políticas. Su control es muy ineficiente, donde el encargado del área no realiza un análisis a las ratios financieras de la empresa.

Dentro de las bases teóricas se considera a la variable *auditoría integral*, que, según Ochoa, (2019) define que: La auditoría integral nos ofrece una metodología que permita además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-430). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una compañía.

Subía (2014) menciona sobre la *Auditoría financiera* es, un examen objetivo de la información contenida en los estados financieros, tiene por objetivo determinar la razonabilidad y la correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros, informes, expedientes entre otros luego formula sugerencias de mejora administrativo – contable (P.21). Si bien es cierto la Auditoría Financiera también tiene el propósito de examinar y revisar las políticas de registro el cual busca encontrar que la información sea organizada, confiable y segura de tal manera que toda la información esté registrada de acuerdo a las leyes contables y estándares como normas establecidas. Esto se da porque ayuda a evitar fraudes y malos manejos contables y administrativos dentro de una organización. De manera que se identifican un indicador en relación a la auditoría financiera, los estados financieros.

Según Sevilla (2017), define a los *Estados Financieros* como el reflejo de la contabilidad de una empresa en la cual muestran la estructura económica y financiera de una empresa a una fecha determinada o por un periodo determinado.

La segunda dimensión es la *Auditoría de Control Interno*, según Calvo & Rodríguez (2017) entienden que actualmente el control interno es una “herramienta con muchas potencialidades tales como, acciones, actividades, planes, políticas y normas. Este control interno, además de evaluar y/o controlar,

también ayuda a prevenir posibles riesgos que pueden afectar a la entidad (P. 232).

Además, Catañeda (2014) hace mención que: los procedimientos de control interno, de manera constante hace mantener una información ordenada y sistematizada de tal manera que permite asegurar que las directrices aéreas de una empresa estén llevando un trabajo adecuado. (p. 129-146). De manera que, se identifican un indicador: Control Organizacional.

Arango, (2017) Control organizacional, de acuerdo al control interno se considera como un proceso de seguimiento, por el cual la gerencia de una entidad monitorea y reglamenta las políticas que se debe cumplir para el logro de objetivos establecidos, asimismo este procedimiento también evalúa el desempeño de los colaboradores de tal manera que estos cumplan con sus funciones establecidas. Cuyo propósito es garantizar el cumplimiento de los objetivos.

La tercera dimensión es la *Auditoría de Cumplimiento*, el cual es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas, para establecer que dichas operaciones se han desarrollado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables, además de realizar estos procedimientos mencionados una auditoría de cumplimiento también realizan una verificación del cumplimiento de los objetivos, identifican posibles deficiencias, y van formulando planes de acción adecuados que permitan a una organización posibles cambios o mejoras en sus actividades. Alvarado (2018) De manera que, dentro de esta dimensión se identifican dos indicadores: normas y políticas.

Como cuarta dimensión es la *auditoría de gestión*, según Velásquez (2013) en una revista de Auditoría Integral como herramienta de validación de la Gestión Institucional, publicada en abril del 2019, afirma que la Auditoría de Gestión permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de acuerdo a la utilización de fondos disponibles que cuenta una organización (P.14). Así mismo se define también que una Auditoría de gestión busca que los objetivos y metas sean congruentes con las previsiones propuestas por la organización. De

manera que, en la auditoría de gestión se identifican tres indicadores: Eficacia, Eficiencia y Economía.

Por su parte la segunda variable *Gestión Económica Financiera*, según Obispo (2015) define que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26). De manera que dentro de esta variable se identifican dos dimensiones: Situación Financiera e Ingresos y Egresos.

La primera dimensión es la *Situación Financiera*, la importancia de conocer la situación financiera de una empresa es mediante los estados financieros el cual muestran un resumen general de cómo está conformada y como es que se ha desempeñado durante un periodo de tiempo. Asimismo, se debe tener en cuenta estos tres conceptos: solvencia, estabilidad y productividad. (Antón, 2017, p-45). Dentro de esta dimensión se identifican cuatro indicadores: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de endeudamiento y Ratios de Rentabilidad.

*Los Ratios de liquidez* son los ratios financieros que muestran el nivel de solvencia financiera (efectivo equivalente de efectivo) de tal manera que este porcentaje resultante nos permite saber si la empresa cuenta o no con liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros, ha porcentaje mayor menor utilidad.

Sánchez (2014) Los Ratios de gestión son ratios financieras que permiten evaluar el nivel de actividades de una empresa es decir se evalúa como la empresa está manejando o haciendo uso de sus recursos financieros, en la ratio de gestión se evalúa la rotación de inventarios (stock de existencias).

Ratios de endeudamiento, los cuales son ratios que indican la solvencia financiera a corto o largo plazo, es decir nos da a conocer como está financiada la empresa. La solvencia de una entidad dependerá del capital y aportación de socio que se aportó para dar inicio a las actividades

Ratios de rentabilidad los cuales son ratios que indican la capacidad y desenvolvimiento por parte de la gerencia de una entidad para generar utilidad

a lo largo de un determinado periodo o ejercicio. Es decir, cuán óptima fue en obtener utilidades (ganancia) (Minaño. 2016, p-5).

La segunda dimensión es *Ingresos y Egresos*, los ingresos son todos aquellos aumentos de activo o entrada de dinero por motivo de venta de un producto y/o prestación de un servicio, los egresos son todas aquellas disminuciones de activo el cual la empresa utiliza para producir un producto (Minaño. L, 2016, p-5).

*Las ventas* son ingresos monetarios recibidos por la prestación de un servicio o por la venta de un bien y/o producto. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Costos*, se definen como aquellos egresos que se requieren dentro de la materia prima, suministros, mano de obra, el cual es utilizado para producir productos. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Gastos* son los desembolsos de dinero que se hace para realizar cada una de las actividades que se necesitan para la producción de dicho producto. (Sevilla. 2017, p.19)

## **II. METODOLOGÍA**

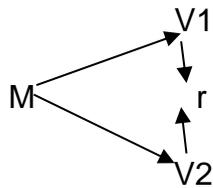
### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

La presente investigación es de tipo aplicada según Valderrama (2016) principalmente se enfoca en la búsqueda de soluciones de los problemas, en la cual consideramos nuestros conocimientos de las variables, dimensiones que van relacionados a nuestro estudio de investigación. Se utilizó el enfoque cuantitativo-explicativo según Hernández (2014). Menciona sobre el enfoque cuantitativo es la recolección de datos para probar hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (P. 37), Consideramos que el enfoque cuantitativo se utiliza para contestar preguntas, brindando mayor alcance a la información recopilada. Por su nivel es descriptivo-explicativo según Hernández, (2014). Manifiesta sobre el tipo de investigación “Descriptivo”, es lo que busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (P. 92), Parte de este concepto también consideramos que este tipo de investigación ayuda a medir, observar o recoger información de manera independiente, de tal manera que nos permite describir los datos y características de acuerdo a nuestras variables de investigación Además este estudio es explicativo porque pretende establecer las razones o causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, va más allá de la descripción de conceptos con este estudio explicativo se busca clarificar cómo es exactamente el problema

#### **Diseño de investigación**

Este estudio de investigación es de diseño no experimental – correlacional. Hernández (2014) afirma que un diseño no experimental en una investigación es un estudio que se realiza sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente para después analizarlos en relación causa – efecto (P. 185) y correlacional es porque tiene una finalidad de conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra. Así señala Hernández (2014, p.93). Si bien este estudio ayuda analizar o

evaluar si hay un aumento o una disminución en una variable, es decir busca medir dicha relación o incidencia en función a las variables. En tal sentido la investigación se orientó a una revisión y evaluación a cada una de las áreas que conforman en la empresa. Es de tipo transaccional (Transversal) según Cabezas; Andrade; Torres (2018) La investigación transversal su objeto es describir las variables y examinar su episodio e interrelación en un período dado ya que las informaciones de los datos se recolectarán en un solo momento, en un tiempo único.



**Donde:**

M: La muestra de trabajadores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

V1: Auditoría Integral

V2: Gestión Económica Financiera

R: Influencia entre las variables

### 3.2 Variables y operacionalización

**Variable Independiente: Auditoría Integral** Ramírez (2017), define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)

Ochoa (2019) menciona, la auditoría integral nos ofrece una metodología que nos permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-448). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una organización.

Trejos (2015) describe que la auditoría integral juega un rol importante en las NIAS, el funcionamiento óptimo del departamento se convierte en una preocupación vital en cada componente del plan global de Auditoría (P. 31). Así mismo mencionamos que la Auditoría Integral es muy importante porque comprende una sincronización en cada una de las áreas de una empresa como el control interno, la de gestión y el área administrativo y financiero, es decir que la auditoría interpreta el conocimiento de la gestión de control de las actividades de una empresa.

La Auditoría Integral ha emergido con rapidez en las demás auditorías, tal como la auditoría interna, auditoría financiera entre otras. Esta auditoría integral se diferencia por los importantes beneficios que brinda a muchas organizaciones. Además, los beneficios que otorgan nos dan la oportunidad de ser más profesionales en temas financieros y no solo en el tema financiero sino también ayudan a mejorar los aspectos administrativos de una empresa. De tal manera que la Auditoría Integral evalúa holísticamente los riesgos y controles de los procesos económicos de un negocio. Porras (2014)

Dimensiones de la variable independiente Auditoría Integral Auditoría Financiera: Ramírez (2017), define que la auditoría financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional, su principal objetivo es determinar la razonabilidad, integridad y correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros (P; 15-35). En otras palabras, diremos que esta auditoría se encarga de evaluar la información contable y financiera si está elaborada de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados como también a las Normas como (NIC Y NIIF).

Auditoría de control interno: Según Ramírez (2017), afirma que un sistema de control interno de la entidad debe de estar funcionando adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos descritos anteriormente (P; 15-30).

Según Ramírez (2017), define que la Auditoría de cumplimiento se practica mediante la revisión de documentos que soportan áreas administrativas, legal, financiera y contablemente todas las operaciones, para de esa forma determinar si los procedimientos de control interno se han elaborado de acuerdo a los principios, normas legales, reglamentarias, estatutarias entre otros

procedimientos que le son aplicables, para el logro de objetivos planteados por la organización (P.15-30). El trabajo de esta auditoría es de mucha importancia dentro de una identidad, porque identifican posibles deficiencias y formulan planes de acción adecuados que permiten ofrecer posibles cambios o mejoras en los mismos.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad, con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos disponibles, y por último emitir un informe sobre la situación global de la misma. Ramírez (2017).

Según Pérez & Carballo (2015) definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo el dinero y la información (P. 25-26).

La expresión fundamental de la información financiera, son los estados financieros en la cual presentan un resumen de las propiedades, bienes, derechos y obligaciones monetarias que se tiene con los propietarios y los acreedores, el propósito general es conocer la posición financiera y los resultados como diferencia de los ingresos y gastos, los estados financieros existentes son: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujo de efectivo

Los indicadores más utilizados y que de una u otra forma miden rápidamente la situación económica financiera son las ratios financieras a continuación se detallan los siguientes: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de solvencia y Ratios de rentabilidad.

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

Población: La población objeto de estudio estuvo conformada por la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. por 15 colaboradores de la misma.

Según Arias (2012) describe sobre la población en un proyecto de investigación. La población es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación (P.81), consideramos también que la población es un conjunto donde se utiliza

los procedimientos para llevar a cabo el estudio de investigación de un conglomerado de personas que laboran en la mencionada empresa.

Muestra: La muestra estuvo conformada por el Gerente General y en el área administrativa tenemos a 2 colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Hernández (2014) define que la muestra es un subgrupo de la población que pertenece a ese conjunto definido en sus características en la que está dentro de la población (P. 175).

Muestreo: El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que al presentarse una muestra tan reducida esta es tomada en su totalidad, y por ende no es necesaria la aplicación de fórmula estadística.

Unidad de análisis; La unidad de análisis fue la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba 2020

### 3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo de investigación se obtuvo un plan detallado de recolección de datos e información de acuerdo a la población y muestra. Las técnicas utilizadas fueron (Entrevista, Observación directa y Análisis documental) y como instrumentos utilizados (Guía de Entrevista, Lista de cotejo y análisis documental)

**Tabla 1** Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	La finalidad de este instrumento es Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

Según Arias (2012) define por técnica de investigación, al procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Por Instrumento es cualquier recurso, dispositivo o formato en papel o digital, que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. (P: 67-68). En este proceso de recolección de datos se llega a evaluar el grado de responsabilidad, desarrollo personal, confianza en los empleados y por último se llega a conocer la afectividad de la elaboración de la información económica Financiera.

### Validez

En cuanto a nuestro estudio de investigación, la validación del instrumento se realizó con la intervención de especialistas. Ellos fueron los que dieron el visto bueno a través de su experiencia y conocimientos obtenidos. Finalmente nos dan una conformidad para nosotros poder aplicarlo en el presente estudio de investigación.

Según Hernández (2014) define que la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable, Ejemplo para medir la inteligencia se debe medir la inteligencia y no la memoria (P. 233).

**Tabla 2** Validez de Auditoría Integral

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Entrevista	Lista de cotejo	
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.7	4.8	Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.8	4.9	Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	5.0	4.7	Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

**Tabla 3** Validez de Gestión Económica Financiera

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto
		Promedio de Validez		
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.9		Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.7		Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	4.8		Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

### **3.5 Procedimientos**

Dando inicio a la recolección de datos e información de la empresa FJ & Coneg Oc S.A.C, se procedió a elaborar el primer instrumento que es la guía de entrevista, estuvo conformada por 15 preguntas abiertas y fue respondida por 1 persona de la mencionada empresa. Esta recopilación de información ayudó a los investigadores de estudio a evaluar como el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa en estudio de investigación.

Luego se procedió a elaborar el segundo instrumento que es la Lista de cotejo, la misma que estuvo constituida por, el Gerente General, el propósito de utilizar este instrumento es porque buscamos generar valor agregado mediante una auditoría integral para mejorar la gestión económica financiera de la mencionada empresa, una vez obtenido esta información requerida procedemos a describir las etapas de la Auditoría Integral el cual indicaron los procedimientos para continuar con el proyecto de investigación.

Finalmente, se procedió a aplicar el tercer instrumento que es la Guía de Análisis documental, el cual permitió a los investigadores analizar toda la información que contiene los estados financieros y kardex de almacén que tiene la empresa, al finalizar la auditoría integral tiene como objetivo específico, establecer como la auditoría integral elabora sus opiniones, sugerencias y alternativas de solución para mejorar la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Se señala que la aplicación de las técnicas como los instrumentos elaborados nos permitió dar solución a cada uno de los objetivos específicos planteados, además es necesario señalar que para proceder a la aplicación de los instrumentos se presentó una solicitud de autorización a la empresa FJ & Coneg OC S.A.C., señalando que la información brindada por la misma solo será de uso académico.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Después de haber obtenido respuestas de los instrumentos por parte de los colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Se procedió a analizar, codificar y simplificar la información mediante tablas, cuadros estadísticos y gráficos, los cuales permitieron un análisis e interpretación de las variables, Para

la tabulación de datos se utilizó el programa Microsoft Excel, el cual permitió hacer un recuento de los datos y conocer las deficiencias que se presentan en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Baena (2017) desde su punto de vista menciona sobre el método deductivo, la cual es utilizada como procedimiento de indagación. Parte por las ideas generales y camina hacia los casos particulares, por consiguiente, no plantea un problema, este método implica certidumbre, evidencia y exactitud (P.34), con este método aplicado llegamos a una conclusión verdadera e imposible de ser falso.

### **3.7 Aspectos éticos**

#### Consentimiento informativo

La presente investigación respeta los criterios y principios éticos aprobado por la Universidad César Vallejo, pues se respetó el derecho de autor, por cuanto la información presentada es fundamentada por autores citados de acuerdo a las normas APA en las referencias bibliográficas, Además para lograr el recojo de datos e información se requirió de la autorización de los directivos a cargo de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, puesto que nos dieron un valioso aporte de información para el logro de objetivos planteados.

#### **Manejo de riesgos.**

La información obtenida nos sirvió única y exclusivamente para validar el problema y contrastar la hipótesis descrita en el proyecto de investigación, por lo tanto, se afirma la originalidad del proyecto investigado.

### III. RESULTADOS

Desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Con el principal propósito de dar solución al primer objetivo específico del estudio de investigación, como primer paso se llevó a cabo una guía de entrevista la misma que fue respondida por un representante de la mencionada empresa el cual nos dio a conocer las siguientes respuestas:

Auditoría financiera

La auditoría en base a los estados financieros, consideramos la importancia a la auditoría dentro de una empresa brinda las garantías necesarias, cuando es requerida especialmente en una entidad financiera garantiza un mejor aval o apalancamiento dentro del corto o largo plazo acceder a un crédito financiero sin ningún problema siempre y cuando demuestre la auditoría que si hay liquidez dentro de la empresa.

Al analizar los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros abre el camino para poder trabajar más que todo créditos financieros es importante, la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros.

¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Cesar López:

La auditoría yo entiendo que por conocimiento ya que recibimos charlas capacitaciones por parte de la gerencia por su contador y el área administrativa es importante respaldar nuestros gastos o nuestras compras, con documentos llámese facturas o boletas en su mayoría, que nos permite a nosotros respaldar fehacientemente la veracidad de toda nuestra información que por medio de la auditoría no encontraremos vacíos en la administración con falta de documentación o errores y así cuando tengamos una auditoría tendremos la documentación en regla y todo sustentado.

Auditoría de control interno

¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C?

Cesar López:

Nosotros lo que manejamos es un sistema de existencias, controlamos desde el área logística todo lo que ingresa, todo lo que sale, los repartos y las entregas.

Llevamos un sistema de control administrativo a las existencias que son en base a guías de salida como, por ejemplo, nosotros trabajamos en Moyobamba, pero tenemos una oficina en Tarapoto otra oficina en Juanjuí y Rioja, entonces todo lo que concierne a las existencias salen con sus respectivas guías a estos puntos sean sucursales u oficinas.

¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Cesar López:

Dentro de la empresa nosotros lo que buscamos es llevar una cartera de clientes que son entidades técnicas por ejemplo una de ellas en una convocatoria que lanza el Ministerio de Vivienda de 25,000 casas al año, dentro del año que representa un semestre participan entidades técnicas de todo el Perú incluso nuestros clientes, cada uno de ellos tiene un promedio de 50 o 100 casas entonces nuestro respaldo o nuestros ingresos de este año y el año pasado han sido ellos(entidades técnicas), como empresa tomamos un promedio de 10 entidades técnicas que llevan un promedio de 70 o 100 casas, nuestros ingresos con ellos dentro del año en un mes o en los meses que se vienen nos dan lo suficientes ingresos, que ya llevan una evaluación el área de contabilidad así por medio

de una auditoría demuestre a una entidad financiera que tenemos la capacidad económica que podemos cumplir con nuestras obligaciones financieras, nuestros clientes nos brinda como empresa una mejor imagen y respaldo económico que todos los meses vienen y las entidades técnicas tienen un periodo trabajo por ejemplo iniciaron en Enero hasta Mayo recién van a votar su primer grupo es decir van a sacar sus primeros lotes de 50 u 80 o 100 casas o sea nuestros ingresos vienen siendo mensuales de 10 entidades técnicas que por decir pasan el millón y medio o los dos millones de soles dentro de un semestre o dentro del año, eso nos garantiza como empresa de que si tenemos la solvencia económica de cubrir con obligaciones financieras, a un mes considerando en una auditoría por medio de documentación que de manera fehaciente nosotros como empresa si cumpliríamos con los estándares que ellos pueden exigir.

La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Cesar López:

Nosotros para acceder a un crédito, el banco envía a un supervisor o analista de créditos, para ver que produce la empresa; en su momento un analista de créditos nos comentó que no solamente se trata de vender, vender, vender durante un año o dos años, sino que también se trata que esas ventas cuando te queden utilidades se reinviertan en bienes inmuebles así es como nosotros garantizamos así ellos ven la calidad o responsabilidad de nosotros como empresa a través de qué hacemos con nuestras utilidades como lo direccionamos, cuando ellos vienen supervisan básicamente la calidad de trabajo o lo que nosotros hacemos o cómo influenciamos en el mercado para poder cubrir las necesidades de nuestros cliente con los materiales de construcción o de ferretería o que facilidades nosotros como empresa podemos

otorgar a nuestros proveedores a través de créditos de 30 , 45 días o dos o tres meses.

#### Auditoría de cumplimiento

¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Cesar López

Cada personal para que pueda desarrollar su trabajo de acuerdo con el área que va destinada su función previa a eso recibe una capacitación dentro de una semana tiene que conocer sus funciones, las políticas internas de la empresa dependiendo a qué área va tiene que contar con los equipos de seguridad para evitar cualquier tipo de contingencia.

¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las áreas y se verifica su cumplimiento?

Cesar López

Siempre tenemos capacitaciones, si vamos al tema puntual de la documentación por decir todos los trabajadores administrativos, así como en mi caso conocemos que cada factura o documentación deben contar con ciertos requisitos uno de ellos por ejemplo es de que para sustentar nuestros gastos y compras todo tiene que ser con factura y facturas o gastos con importes iguales o mayores a 3500 soles tienen que contar con bancarización igual si hablamos de una factura de mil dólares tiene que contar con bancarización así el personal está preparado para apoyarnos y nosotros apoyar en tema administrativo a que la documentación sea real cosa que en las declaraciones mensuales y el balance y la auditoria para no tener ningún tipo de observación sin inconvenientes.

¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Cesar López

Cada empresa tiene, mira para nosotros solicitar la síntesis laboral, nos piden un organigrama desde la gerencia hasta la más pequeña de la empresa indicando que el Ministerio de Trabajo también lo pide.

Auditoría de gestión

¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Cesar López

Lo que la empresa busca desde Noviembre del 2018 que se inició es buscar cimentar una base que le de credibilidad, confianza a nuestros clientes principales a nuestros clientes para que nosotros garanticemos que somos una empresa seria que cumplimos con las expectativas dentro de la Región del Alto Mayo, claro que nuestra proyección hacia adelante es ser una de las mejores empresas por qué no decir de a nivel como Alto Mayo o a nivel del Departamento de San Martín a eso apuntamos equiparnos con todos los mecanismos y las herramientas necesarias.

¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Cesar López

Uno de los objetivos que tenemos dentro de la empresa es contar nosotros como les mencionaba al inicio es contar con respaldos en activos inmuebles, como empresa no solo queremos vender, vender se trata de que nosotros como empresa queremos incrementar nuestro patrimonio así podemos estar bien preparados para tener a créditos financieros mucho más grandes y bajos en tasas anuales que nos permitan proyectarnos a construir en otras provincias y expandirnos con más sucursales eso básicamente lo tenemos bien claro porque si no contáramos con patrimonio

necesario desde ahora más adelante sería muy difícil implementarlos porque si no tuviéramos claro es como si no estuviéramos trabajando con una proyección porque los bienes eso es lo que va ser nuestro respaldo más adelante lo que nos va apalancar más adelante es lo que no va a ayudar a tener mejores beneficios.

¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Cesar López

Considerando la auditoría donde nosotros poder llegar a concretar nuestros planes nuestros proyectos y en base a ellos cimentarse cada día y cimentar nuestra empresa dentro de la sociedad es llegar con credibilidad a la gente que la empresa es seria que se ha formado no solamente para vender sino también para ayudar a los demás a través de estos tipos de beneficios sociales ósea que no solamente es una empresa que se dedique a comercializar sino que se dedica también a servir dentro de la sociedad.

Nuestros clientes nos agradecen mucho por nuestra atención por lo responsable que somos es una empresa que va a crecer es una empresa que va ser bien fortalecida bien comenta dentro de la región y vamos a demostrar que somos una empresa seria que busca el desarrollo de la ciudad de Moyobamba que va a compartir que va a participar en el crecimiento de ello la empresa les aseguro que va hacer una muy buena empresa con recomendación en Moyobamba.

## Identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, detallamos los pasos realizados para poder cumplir con el segundo objetivo específico planteado.

**Tabla 4** Deficiencias en la auditoría integral

VARIABLES	DIMENSIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
		SI	NO	SI	NO
AUDITORÍA INTEGRAL	Auditoría Financiera		1	0%	14.%
	Auditoría de control interno		1	0%	14.%
	Auditoría de cumplimiento	2	0	29%	0%
	Auditoría de gestión	1	2	14%	29.%
<b>SUB TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>43%</b>	<b>57%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>		<b>100%</b>	

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a los resultados obtenidos en la tabla, se llevó a cabo una lista de cotejo planteando en ella 7 preguntas, la misma que fue respondida por el gerente general de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Acto siguiente se analiza que los resultados que representa a la frecuencia SI tiene un porcentaje del 43%, en ello quiere decir que la empresa si está cumpliendo con sus políticas y reglas establecidas, a diferencia que en la frecuencia NO resulta con un valor del 57% de un 100% no se cumple de acorde a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera de tal forma que esto limita a que la empresa llegue a cumplir con sus objetivos y metas planteadas.

A continuación, se evidencia las deficiencias de acuerdo a cada una de las dimensiones

**Tabla 5** Deficiencias en los procesos de auditoría financiera

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?	La empresa carece de un profesional para elaborar los estados financieros bajo los principios y normas establecidas	Falta de conocimientos al momento de elaborar los estados financieros y falta de análisis e interpretación de cada una de las partidas	Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%, lo que afecta a la liquidez corriente

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a la pregunta planteada esta respuesta nos ha permitido asegurar que las partidas que conforman los estados financieros no son confiables, por tanto, diremos que la información financiera de la empresa no presenta la realidad de los importes agregados en cada una de las partidas que conforman los estados financieros.

**Tabla 6** Deficiencias en los procesos de control interno

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?	La empresa no cuenta con un control adecuado para el buen manejo de sus actividades que desarrolla dentro de ella	Incumpliendo en las funciones indicadas por parte de la empresa	Incrementó el inventario en S/.233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el resultado obtenido en esta pregunta el funcionario respondió que dentro de la empresa no se lleva un control adecuado de los inventarios. Por tanto, diremos que esta área encargada de llevar este control de inventarios no está cumpliendo con todas las funciones establecidas.

**Tabla 7** Procesos de auditoría de cumplimiento

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?	En esta pregunta planteada no encontramos deficiencia	Para este punto no existe ninguna causa por lo que la empresa si cumple con lo indicado	Para este punto no existe ningún efecto por lo que la empresa si cumple con lo indicado

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo al proceso de auditoría de cumplimiento se planteó una pregunta al funcionario de la empresa para saber si la información que contiene la empresa cumple con la normatividad, así mismo se obtuvo como respuesta positiva, el cual este resultado nos lleva a aplicar un adecuado ordenamiento y cumplimiento a las normas y reglas establecidas.

**Tabla 8** Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?	inapropiada recepción en calidad y cantidad de las adquisiciones, hecho generado por la falta de control dentro del área de logística	Personal no asignado para llevar a cabo las tareas de control	Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%

**Fuente:** *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el trabajo realizado por los funcionarios que conforman la auditoría de gestión, se llegó a obtener un resultado negativo. En este punto diremos que es de mucha importancia realizar un control preventivo a cada uno de las áreas de la empresa para de esa forma prevenir riesgos económicos.

### **Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

Finalmente se procede a analizar la información financiera de la empresa para cumplir con el tercer objetivo específico planteado

**Tabla 9** Análisis de los ratios financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{608,027}{127,193} = 4.78$	$\frac{711,212}{47,193} = 15.07$
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$	$\frac{416,136}{2,564,969} \times 360 = 58.41$	$\frac{649,321}{1,725,125} \times 360 = 135.50$
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{344,310}{467,343} = 73.67\%$	$\frac{406,318}{491,002} = 82.75\%$
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{130,631}{2,564,969} = 5.09\%$	$\frac{111,878}{1,725,125} = 6.49\%$
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas		2,564,969.00	1,725,125.00
	Costos		-2,126,948.00	-1,315,156.00
	Gastos		-270,700.00	-269,248.00

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el cálculo y análisis a los ratios financieros de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto al ratio de liquidez, se analiza que en el periodo 2019 la empresa contaba con un resultado de 4.78, esto quiere decir que por cada sol de deuda la empresa contaba con un 4.78 para hacer frente a sus obligaciones con terceras personas y con respecto al periodo 2020 quiere decir que la empresa 0.07 por cada sol de deuda, este resultado nos da a entender que la empresa puede tener riesgo de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Así mismo analizamos el Ratio de Gestión, analizando desde el punto de vista del periodo 2019 existe mucha diferencia que va al periodo 2020, esto quiere decir que los materiales salían cada 58 días que va del año a diferencia que en el 2020 los movimientos de materiales era cada 136 días del año.

De otro lado tenemos al ratio de endeudamiento en la cual obtenemos los siguientes resultados, en el periodo 2019 el resultado que nos da es de un 73.67% a diferencia que para el periodo 2020 este porcentaje se incrementó a 82.75%. Esto nos da a entender que la empresa se financió de terceros o bien dicho de entidades financieras. Asimismo, diremos que del 100% solo el 17.25% es capital propio de la empresa. Finalmente tenemos al ratio de rentabilidad en la cual sí nos muestra un resultado de disminución en la cual la empresa no logró obtener la utilidad o rentabilidad proyectada.

Para iniciar un procedimiento de evaluación y control a la empresa, FJ & Coneg OC S.A.C, se realizó un análisis documental como un instrumento de investigación, el cual nos da a conocer la estructura e información de toda la empresa, dentro de ello buscamos conocer más a fondo la información financiera, el cual nos brindaron los estados financieros que a continuación detallamos.

**Tabla 10** Análisis vertical de la situación financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**F J & CONEC OC S.A.C.**  
**PERIODOS 2019 - 2020**  
**ANÁLISIS COMPARATIVO**

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC.2019</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIC.2020</b>	<b>A. VERTICAL</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>A. HORIZONTAL</b>
<b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	95,646.00	12%	25,646.00	3%	- 70,000.00	-73%
Cuentas Por Cobrar Comerciales- Terceros	96,245.00	12%	36,245.00	4%	- 60,000.00	-62%
Cuentas Por Cobrar Personal Otras Cuentas Por Cobrar Diversas- Terceros			-			
Existencias Netas	416,136.00	51%	649,321.00	72%	233,185.00	56%
Tributos Por Pagar - Pago Cta. IR			-			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>608,027.00</b>		<b>711,212.00</b>			
<b>Activo No Corriente</b>						
Inversiones en asociadas Activo por impuesto a las ganancias diferidos						
Activos intangibles, neto			-			
Inversiones inmobiliarias, neto Activos en arrendamiento financiero, neto			-			
Propiedades, planta y equipo, neto	203,626.00	25%	186,108.00	21%	- 17,518.00	-9%
Activo diferido-IR Diferida			-			

Otros activos, neto			-			
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>203,626.00</b>		<b>186,108.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>811,653.00</b>	<b>100%</b>	<b>897,320.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Ir por pagar	5,211.00	2%	5,211.00	1%	-	0%
Es salud	1,256.00	0%	1,256.00	0%	-	0%
Afp	1,267.00	0%	1,267.00	0%	-	0%
Cuentas por pagar comerciales	119,459.00	35%	39,459.00	10%	- 80,000.00	-67%
Cuentas por pagar diversas						
Provisiones						
Préstamos por pagar			-			
Préstamos por pagar-parte corriente						
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>127,193.00</b>		<b>47,193.00</b>			
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Préstamos por pagar	217,117.00	63%	359,125.00	88%	142,008.00	65%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferidos			-			
Cuentas por pagar diversas						
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>217,117.00</b>		<b>359,125.00</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>344,310.00</b>	<b>100%</b>	<b>406,318.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital social	80,000.00	17%	80,000.00	16%	-	0%
Capital adicional			-		-	
Resultados acumulados	256,419.00	55%	298,831.00	61%	42,412.00	17%
Resultados acumulados - utilidad ejercicio	130,924.00	28%	112,171.00	23%	- 18,753.00	-14%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>467,343.00</b>	<b>100%</b>	<b>491,002.00</b>	<b>100%</b>		
	-					
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,653.00</b>		<b>897,320.00</b>			

**Fuente: Elaboración Propia**

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Situación Financiera de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Como primer paso haremos un análisis e interpretación al resultado obtenido de la partida Efectivo equivalente de efectivo el cual nos demuestra una disminución de efectivo, representando a un 73% del 100% el cual en términos monetarios representa a una disminución de S/ 70,000.00 soles, esto quiere decir que la

empresa no tiene mucho efectivo en caja a diferencia que en el año 2019 tenía dinero ocioso en caja.

Así mismo interpretamos la cuenta 12 que lleva por nombre cuentas por cobrar comerciales- terceros, esta partida nos da un resultado de disminución de un 62% la cual en términos monetarios nos representa un importe de s/ 60,000.00 soles quiere decir que la empresa realizó un seguimiento de cobranza a sus clientes.

La partida que conforma el activo corriente que es la cuenta de Existencias nos refleja un resultado de incremento de un 56%, esto quiere decir que no hubo salida de mercaderías del almacén, consideramos una preocupación por la cual la empresa se está estoqueando.

Dentro del activo no corriente encontramos a la cuenta propiedad planta y equipo, en esta cuenta se obtiene un resultado de disminución de un 9% y en términos monetarios un importe de s/ 17,518.00, esto quiere decir que la empresa vendió una pequeña parte de sus maquinarias o también podemos decir que las máquinas se deprecian.

Con respecto a las partidas que conforman el pasivo corriente que es las cuentas por pagar de tributos se mantuvieron los mismos importes tanto en el periodo 2019 y 2020 a diferencia que en las cuentas por pagar comerciales terceros si hubo una disminución de un importe de s/ 80,000.00, esto quiere decir que la empresa pagó sus deudas que tenía con terceras personas o bien dicho hizo pago a sus proveedores.

Otras de las partidas que tiene relevancia son los créditos financieros, dentro de esta cuenta se observa un incremento de 65% y en términos monetarios refleja un importe de S/ 142,008.00 quiere decir que la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. acudió a una de las entidades financieras para solicitar un préstamo para de esa forma reactivar su actividad económica.

Finalmente interpretamos a las cuentas que conforman el patrimonio en cuanto al capital social los importes que mantuvieron no hubo ninguna variación y con respecto al resultado acumulado si hubo un incremento de un 17% a diferencia que en el resultado acumulado de la utilidad del ejercicio se observa una

disminución de un 14% por ende se analiza que la empresa no logró obtener la utilidad esperada durante el periodo 2020.

**Tabla 11** Análisis vertical del estado de resultado

**ESTADO DE RESULTADOS  
F J & CONEC OC S.A.C.  
PERIODOS 2019 - 2020  
ANÁLISIS COMPARATIVO**

	2019	A. VERTICAL	2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
Ventas	2,564,969.00	100%	1,725,125.00	100%	839,844.00	-49%
Costo de ventas	-	83%	-	76%	-	
	2,126,948.00		1,315,156.00		811,792.00	-62%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>438,021.00</b>		<b>409,969.00</b>		28,052.00	-7%
Participación en resultados de asociadas	-		-		-	
Gastos de administración	183,597.00	7%	122,145.00	7%	61,452.00	-50%
Gastos de ventas	-		-		-	
	32,780.00	1%	92,780.00	5%	60,000.00	65%
Otros, neto	-		-		-	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>221,644.00</b>		<b>195,044.00</b>		26,600.00	-14%
Ingresos Financieros	546.00	0%	546.00	0%	-	0%
Gastos Financieros	-		-		-	
	54,323.00	2%	54,323.00	3%	-	0%
Diferencia en cambio, neto	-		-		-	
Otros Ingresos	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>167,867.00</b>	7%	<b>141,267.00</b>	8%	26,600.00	-19%
Impuesto a la renta hasta 15 uits (10%)	-		-		-	
	6,450.00	0%	6,450.00	0%	-	0%
Impuesto a la renta por exceso a 15 uits (29.50%)	-		-		-	
	30,493.27	1%	22,646.27	1%	7,847.00	-35%
<b>Resultado del periodo</b>	<b>130,923.74</b>	5%	<b>112,170.74</b>	7%	18,753.00	-17%

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto a la utilidad obtenida en los periodos 2019 y 2020, se observa que la utilidad se redujo a un 17% y en términos monetarios la disminución es de s/ 18,753.00, podemos mencionar que es un resultado negativo obtenido en el año 2020, la empresa se vio afectada porque no llegó a obtener la utilidad proyectada, motivo de la disminución de recursos que causó la pandemia Covid-19 el cual el Perú fue declarado en Estado de Emergencia en donde muchas empresas como esta se vieron muy afectadas.

En cuanto a las ventas totales también se obtiene un porcentaje negativo que representa un 49% y en términos monetarios la disminución asciende en S/ 839,844.00 el cual diremos que es un importe muy elevado. Lo cual aparentemente se obtuvo de un año a otro. Asimismo, se observa los resultados del costo de ventas el cual va en relación a las ventas dentro de ello se observa que también resulta afectado en una disminución del 62% y en términos monetarios asciende a la cantidad de S/ 811,792. Soles. En estos resultados diremos que la empresa si manejó bien sus costos porque si hubiera aumentado estaría en total riesgo de liquidez.

Así mismo interpretamos los resultados de los gastos administrativos como también los gastos de ventas que conforman la utilidad operativa, en cuanto a los gastos administrativos hubo una reducción del 50% y en términos monetarios un importe de S/ 61,452.00 este resultado se debe a que la empresa como no tenía movimientos como el año anterior tomó la decisión de sacar a una cierta cantidad del personal. Así mismo el resultado obtenido en la partida de los gastos de venta hubo un incremento de un 65% y en tema monetario incrementó a una cierta cantidad de S/ 60,000.00 soles se analiza que este resultado se dio porque la empresa gastó en transportar la mercadería entre otras actividades.

En cuanto a las partidas que conforman la utilidad antes de impuestos que son los ingresos y gastos financieros no hubo ningún cambio ni variaciones, se mantuvieron los mismos importes.

Finalmente analizamos los resultados del impuesto a la renta, dentro de los dos periodos se dice que en el año 2019 el importe a pagar fue de s/ 30,493.00 que corresponde a la tasa del 29.5% a diferencia que en el año 2020 hubo una disminución de S/ 7,847.00 en términos monetarios, resultando un importe a pagar de s/ 22,646.00.

**Tabla 12** Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

DEFICIENCIAS	INDICADORES	FÓRMULAS	Real	Proyectado	Incidencia	
La información de los estados financieros de la empresa no es confiable. Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{711,212}{47,193}$	15.07	5	
Se lleva un control inadecuado de la gestión de inventarios, pues se incrementó en S/.233.185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ días}$	$\frac{649321}{1,725,125}$	*360=135.5	45 días	La auditoría integral incidencia significativamente en la gestión económica financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C
Falta de control de los activos y pasivos de la empresa. Los préstamos por pagar aumentaron en un 65% el 2020 respecto al año 2019.	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{406,318}{491,002}$	83%	60%	
No tienen establecidos controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros. Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{-111,878}{1,725,125}$	6%	18%	

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación.** Respecto al análisis e interpretación de la tabla 14 la empresa al cerrar el año 2020 obtuvo resultados muy elevados a diferencia con el año 2019, según el ratio de liquidez se observa un porcentaje del 15% el cual la empresa mantenía dinero guardado sin darle movimiento, seguidamente en el ratio de gestión los inventarios de la empresa rotan muy lentamente es decir cada 136 días al año, en el ratio de endeudamiento la empresa dentro del año 2020 llegó a endeudarse con terceros resultando un porcentaje del 83% la cual la empresa no está bien llevando de manera adecuada sus cronogramas de pagos a proveedores y finalmente en el ratio de rentabilidad la empresa durante el periodo 2020 no logró llegar a obtener la utilidad esperada.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Durante este trabajo realizado sobre la auditoría integral se llegó a la parte de discusiones donde se llega a comunicar a la empresa en estudio las más importantes deficiencias que podrían estar afectando sus recursos económicos.

Primer Objetivo específico: Una auditoría integral se lleva a cabo durante los últimos 4 meses del año, principalmente los procesos a seguir son mediante sus fases tales como planeación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento,

Durante este trabajo realizado se llevó a cabo una entrevista, considerada como una técnica de investigación la misma que fue respondida por un representante de la misma empresa, acá planteamos una serie de preguntas abiertas donde buscamos conocer la actividad económica, estructura y la situación financiera de la empresa, la finalidad de estos procesos es llegar a determinar el alcance y la naturaleza de sus resultados proyectados como también verificar si la empresa ha llegado a alcanzar sus objetivos y metas trazadas.

Segundo Objetivo específico: Durante este proceso se utilizó una lista de cotejo conforma el segundo instrumento de investigación utilizado, respecto a la primera variable que es la Auditoría Integral, además de ella contiene 4 dimensiones que son la Auditoría financiera, Auditoría de control interno, Auditoría de cumplimiento y la Auditoría de gestión, en la primera dimensión se obtuvo un resultado no confiable y muy factible para los auditores, respecto a la segunda dimensión el resultado es un poco preocupante por lo que la empresa no lleva un adecuado control de sus inventarios, asimismo llegamos a la tercera dimensión se plantearon 2 preguntas donde los resultados fueron positivos y esta nos da a entender que la empresa si está cumpliendo con los principios y normas establecidas de acuerdo a ley, este punto consideramos muy importante y recomendamos a la empresa que cumpla con lo establecido para que más adelante no esté sujeta a multas tributarias, finalmente llegamos a la cuarta dimensión que es la auditoría de gestión, en esa dimensión se plantean 3 preguntas las cuales nos dieron como resultados las tres tienen resultados negativos, las cuales nos indican que durante el ejercicio económico la empresa no realiza ningún control preventivo a cada uno de las áreas, la empresa al

terminar el año se examinó que no realiza proyecciones que va para el siguiente año, de esa manera con la auditoría integral verificamos la seguridad y damos un mejor punto de vista de que la empresa debe realizar controles preventivos para que la actividad económica se lleve a cabo de la mejor manera y se puede llegar a obtener la utilidad planteada.

Tercer Objetivo específico: Una vez realizado la evaluación y el análisis a la información financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C, a través de las ratios financieros, se observan resultados del primer ratio que es el ratio de liquidez donde nos demuestra la capacidad de liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Una empresa debe mantener un resultado entre 1.50 a 2.00, estos resultados son los más óptimos. Si el resultado es inferior a 1.50 se dice que la empresa no cuenta con la capacidad de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Si el resultado es superior a 1.5 Se menciona que la empresa cuenta con la capacidad de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo e inmediatas, pero ojo un resultado que pasa muy por encima de lo mencionado, indica un exceso de dinero sin invertir, y por tanto al no tener en movimiento este dinero se señala que la empresa tiene recursos ociosos.

Como bien acá damos los resultados obtenidos de la empresa en estudio, dentro del año 2019 el resultado fue de 4.78 a diferencia que en el año 2020 el resultado ascendió a 15.07, una vez llegado a estos resultados se observa una variación de un periodo a otro, los expertos en analizar estos resultados indican una enorme preocupación porque la empresa no lo está trabajando su efectivo equivalente de efectivo de una manera muy adecuada, debido a la pandemia Covid-19

Explicamos la importancia de llevar un mejor manejo del efectivo equivalente de efectivo y cómo mejorarlo, durante un lapso de tiempo se debe de hacer una comparación del activo con el pasivo donde el activo debe de estar más del 50% superior al pasivo y también el punto más importante.

## V. CONCLUSIONES

La auditoría integral incide significativamente en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, ya que los indicadores de gestión económica y financiera como son, el ratio de gestión aumentó a 136 (rotación de inventario) siendo el esperado de 45 días.

Hecho siguiente se examinó que dentro de la empresa no existe un buen control de sus inventarios resultando un importe bastante elevado de un año a otro siendo esto un importe de S/ 416,136 que corresponde al año 2019 y respecto al año 2020 un valor de s/ 649,321.00 dando una diferencia de S/ 23,185.00

Seguidamente se llegó a identificar las deficiencias en la auditoría integral la cual representa a un 57% de un 100% no se cumple de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera

Finalmente, al analizar toda la información financiera, se expresa que los resultados obtenidos al 31 de diciembre del año 2020 no fueron los esperados por la empresa, considerando al ratio de rentabilidad el valor más importante para la gerencia de la empresa en estudio el valor que representa es de un 6% siendo lo esperado un 18% de rentabilidad, también es muy importante conocer el rendimiento el manejo de salidas de dinero, dentro de la partida que conforma el estado de resultados y siendo en gastos de ventas la empresa en vez de disminuir gastos llegó a incrementar de 1% a 5% hecho generado por falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, también las ventas de la empresa fueron afectadas y llegaron a obtener una disminución de un 33%.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Recomendamos a la empresa, que durante un año solicite una auditoría integral para que de esa manera tenga una información confiable, mejores utilidades, mejores proyecciones futuras, además una auditoría integral examina los errores que puede tener los estados financieros, ayuda a eliminar hechos de corrupción, malos manejos de recursos económicos y evita que ocurran fraudes de esa forma la auditoría integral pone más atractiva y competitiva a la organización ante un mundo globalizado.

Hoy en día es muy importante incrementar un cambio liderado por los contadores con un mejor propósito de buscar excelencia, innovación, tecnología, ética, transparencia y eficacia durante la evolución de una información financiera de una empresa.

También recomendamos que los funcionarios de cada una de las áreas que conforman la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. lleven adecuadamente la información, respetando las políticas, organigramas y reglas establecidos por la empresa, de tal manera que si la empresa pasa por un proceso de fiscalización cuente con todas las evidencias suficientes para hacer frente a los auditores y así evitar multas tributarias.

Así mismo recomendamos que la gerencia de la empresa coordine con el área de logística, que a través de sus tareas asignadas se encarguen de evaluar la razonabilidad de costos, gastos, entradas y salidas de mercaderías, además de ello realizar análisis de variaciones semanalmente y de esa forma puedan determinar su desproporción y excesivo gasto efectuado durante el periodo 2020.

Es importante también que la gerencia de la mencionada empresa realice procesos de control interno de tal manera que esta información sea llevada de una forma más adecuada y si la empresa quiere acceder a créditos financieros pueda recibir rápido y fácil.

Finalmente recomendamos a la empresa que mantengan capacitados a su personal permanentemente de tal manera que esto permita mejorar la actividad económica, además de ello la empresa deberá de establecer un manual de funciones, políticas y así pueda cumplir con los objetivos y metas planteados.

## REFERENCIAS

- Alarcón, G & Rosales, I. (2015). Evaluación de la gestión económica-financiera y su aplicación en la realidad de la empresa panificación Arte Distribuidores SAC-Chiclayo-Perú. (Tesis de Pregrado, *Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo*). <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2230>
- Alvarado, P. (2018). Auditoría Integral a los procesos administrativos y financieros de las Pyme. Experiencias en el caso cooperativa de Ahorro y crédito "El Sol de los Andes". *Revista de investigación Científica*, 9-12. Colombia. <///C:/Users/EQUIPO/Downloads/Dialnet-AuditorialIntegralALosProcesosAdministrativosYFinan-6353053.pdf>
- Antón, S. (2017). Rentabilidad Empresarial., 5, págs. 23 - 59. Perú. <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Arango, G. (Julio de 2017). prácticas de auditoría interna para la gestión y el control de activos fijos. (U. d. Antioquia, Ed.) *Revista Science*, 328-345. Ecuador. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/2693-10360-2-PB.pdf>
- Aspajo. (2014). La auditoría integral y su incidencia en la gestión de las empresas comercializadoras del sector automotriz. 70. México. <https://1library.co/document/z3drnjmy-auditoria-integral-incidencia-gestion-empresas-comercializadoras-automotriz-metropolitana.html>
- Baena, P. (2017). Metodología de la investigación. (3era, Ed.) [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)
- Barnechea, A. (2016). La Planeación financiera en un año de incertidumbre volatilidad. México: Eco. <https://gestion.pe/tu-dinero/planeacion-financiera-ano-incertidumbre-y-volatilidad-2152643>
- Cabezas, M; Andrade N; Torres, S. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. (1era, Ed.). Colombia. <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Calvo & Rodríguez. (2017). La auditoría social y sus grupos de interés. La Harremanak. *Revista de relaciones* (38), 229-258. Colombia. <https://doi.org/10.1387/lan-harremanak.14177>
- Castañeda, L . (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *Revista de investigación*, 2, 129-146. Ecuador. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139/124>

- Del Castillo, S. (2015). La gestión financiera y su audiencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa e industrial Sport Willy en la ciudad de Tarapoto 2014. (Tesis de pregrado, *Universidad César Vallejo*. Lima). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo\\_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo_SAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escalante, P. (Enero-Junio de 2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Face.*, 17(28), 40-45. Perú. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Esquivéz, C. (2017). Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMES,. (U. N. Ingeniería, Ed.) *Revistas Universidad Nacional de Ingeniería.* Perú. <http://www.revistas.uni.edu.pe/index.php/tecnia/article/view/180>
- Hernández, S. (2014). Metodología de la investigación. (M. Hill, Ed.) [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Herrera, A. (2016). Financial Reasons for Liquidity in Business Management for Decision Making. (u. N. Marcos, Ed.) 24(6), 153-162. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Iza, Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge. (Julio de 2017). Examen de Auditoría Integral. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-15. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativa-san-jose.html>
- La Industria. (2019). Realizan auditorías específicas a millonarias obras en Lambayeque. *La Industria.* Perú. [https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI\\_JGAK1TEa5FcU2\\_NGi6-VU5BBs#permalink](https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1567719039-realizanauditorias-especificas-a-millonarias-obras-en35-lambayeque?fbclid=IwAR0alkUDlgmAVVNkNX0zXuZrflPGiTpI_JGAK1TEa5FcU2_NGi6-VU5BBs#permalink)
- León, J. (2016). La incidencia de la Gestión Financiera es la estabilidad de la Mype Santa Lucia - Chorrillos. (Tesis de pregrado, *Universidad Católica los Ángeles.* Colombia). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz\\_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31643/Ortiz_YJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mazzarol, R. &. (2015). The financial management practices of small to medium enterprises. En A. SEAAZ (Ed.), (págs. 1 - 22). Australia. <https://es.scribd.com/document/482038773/SEAAZ-2015-Mazzarol-Reboud-Clark>
- Mungal, A. &. (septiembre de 10 de 2014). Cash Management Challenges of Small Businesses in a Developing Community. *Mediterranean Journal of*

- Social Sciences MCSER Publishing. (R. from, Ed.) 5( 09517713.), 5 - 27 .  
<https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/5048>
- Obispo Chumpitaz, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales Perú 2013. 6º(1), 25-26. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>
- Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 5(9), 422-448. Recuperado de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1694>
- Pedragio , S. (2014). Cómo se llegó a la dictadura consentida. *El Gobierno de Alberto Fujimori (1990 -1992)*. Perú (Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano). [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a\\_Hualpa\\_Wile\\_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16613/Esta%C3%B1a_Hualpa_Wile_Edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Porras , R. A. (2014). Auditorías Integradas: Situación Actual En Nicaragua. *Nexo De Revista Científica*, 27(1), 17-33. <https://doi.org/10.5377/nexo.v27i01.1440>
- Sánchez M, C. (2014). El marco teórico como herramienta conceptual de investigación científica. *Revista Telemática de Filosofía del Derecho*, 17, 93-109. Venezuela. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051023/29062051023.pdf>
- Sandoval, A, & Rizzo, A. (2017). Análisis de la gestión administrativa en el control presupuestario del Sistema Educativo Ecuador. (Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.) [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/599](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/599)
- Subía, J. (2014). Informe de Auditoría Integral. (primera, Ed.). Colombia. <https://doi.org/10.36390/telos212.09>
- Trejos, C. (2015). Auditoría integral herramienta para el desempeño eficiente en las empresas de Colombia. (Manizales, Ed.) 31-80. (Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia) [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019\\_importancia\\_auditor%C3%ADa\\_integral.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18433/12/2019_importancia_auditor%C3%ADa_integral.pdf)
- Valderrama Mendoza, S. (2016). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. (1era, Ed.). Chile. <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vásquez, V & Briceño, M. (2019). Evaluación de gestión económica, financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones Financiera de la empresa Distribuciones Pimentel Chiclayo. Perú. [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL\\_Brice%c3%b1oMasabelVicente\\_VasquezVasquezManuel.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1919/1/TL_Brice%c3%b1oMasabelVicente_VasquezVasquezManuel.pdf)

Velásquez, M. (2013). Auditoría de gestión I. Primera, Ed.) 3(21). Ecuador.  
[https://www.researchgate.net/publication/333810349\\_Auditoria\\_de\\_gestion\\_y\\_su\\_incidencia\\_en\\_la\\_eficiencia\\_y\\_eficacia\\_de\\_las\\_operaciones\\_de\\_una\\_empresa\\_comercial](https://www.researchgate.net/publication/333810349_Auditoria_de_gestion_y_su_incidencia_en_la_eficiencia_y_eficacia_de_las_operaciones_de_una_empresa_comercial)

# ANEXOS

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

“AUDITORIA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA “EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020”

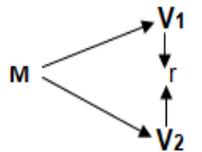
Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Tipo de Variables	Escala de medición
Auditoría Integral	Ramírez, A. (2017), Define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)	Auditoría Financiera	Estados financieros	Cualitativa	Nominal documentario
		Auditoría de control Interno	Control organizacional		
		Auditoría de cumplimiento	Normas		
			Políticas		
		Auditoría de Gestión	Eficacia		Observación
			Eficiencia		
Economía					
Gestión Económica Financiera	Según Pérez & Carballo (2015). Definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, la y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26).	Situación Financiera	Ratios de Liquidez	Cuantitativa	Razón documental
			Ratios de gestión		
			Ratios de endeudamiento		
			Ratios de Rentabilidad		
		Ingresos y Egresos	Ventas		Razón documental
			Costos		
Gastos					

***Fuente: Elaboración Propia***

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACION DE HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable N° 01</b>		
<p>¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?,</p> <p>¿Cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p> <p>¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.?</p>	<p>Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p>Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>La auditoría integral incide de manera significativamente en la gestión económica de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020</p>	Auditoría Integral	Auditoría Financiera	Guía de Entrevista
				Control Interno	Lista de Cotejo
				Auditoría de Cumplimiento	
			Auditoría de gestión	Guía de Entrevista	
			<b>Variable N° 02</b>		
			Gestión económica financiera	Situación financiera	Análisis documental
				Ingresos Egresos	
<b>Diseño de investigación</b>		<b>Población y muestra</b>		<b>Muestreo</b>	

<p>El estudio de investigación es de tipo No Experimental, con diseño correlacional.</p> <p>Esquema</p> <div style="display: flex; align-items: center; margin-left: 40px;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p><b>Donde:</b></p> <p><b>M:</b> Muestra</p> <p><b>V1:</b> Auditoría Integral</p> <p><b>V2:</b> Gestión económica financiera</p> <p><b>r:</b> Influencia entre variables</p> </div> </div>	<p><b>Población</b></p> <p>La población objeto de estudio está conformada por 15 colaboradores de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>La muestra está dirigida al Gerente General, área administrativa que está conformada por 2 colaboradores y jefe de ventas de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</p>	<p>El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que, al presentarse una muestra tan reducida, no es necesario la aplicación de fórmula estadística.</p>

Fuente: *Elaboración Propia*

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

**TÍTULO:** "AUDITORÍA INTEGRAL COMO MEDIO DE EVALUACIÓN PARA MEJORAR LA GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA, EMPRESA FJ & CONEG OC S.A.C – MOYOBAMBA 2020

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	Seguidamente la finalidad de este instrumento es de Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** *Elaboración Propia*

# INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## Guía de entrevista

Nombre.....

Cargo: .....

Fecha...../...../...../

**Tiempo estimado: 20 minutos**

El propósito de hacer uso de este primer instrumento que es la guía de entrevista es, Evaluar cómo el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes.

### AUDITORÍA FINANCIERA

1. ¿Los resultados que presenta la auditoría integral en los estados financieros son claros y confiables para una buena toma de decisiones?

Fundamente su respuesta:  
.....

2. ¿La auditoría integral evalúa y analiza los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros?

Fundamente su respuesta:  
.....

3. ¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Fundamente su respuesta:  
.....

### AUDITORIA DE CONTROL INTERNO

4. ¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Conec Oc S.A.C?

Fundamente su respuesta:  
.....

5. ¿La auditoría integral establece controles generales para mejorar la gestión económica financiera?

Fundamente su respuesta:  
.....

6. La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Fundamente su respuesta:  
.....

### **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

7. ¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Fundamente su respuesta:  
.....

8. ¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las Áreas y se verifica su cumplimiento?

Fundamente su respuesta:  
.....

9. ¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Fundamente su respuesta:  
.....

### **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

10. ¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

11. ¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Fundamente su respuesta:  
.....

12. ¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Fundamente su respuesta:  
.....

## Lista de Cotejo

Nombre.....

Cargo.....

Fecha...../...../.....

### Tiempo estimado: 20 minutos

El propósito de hacer uso de este segundo instrumento que es la Lista de cotejo, buscamos establecer cómo generar valor agregado mediante una Auditoría Integral, asimismo describir las etapas de Auditoría Integral el cual indican los procedimientos para mejorar la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Es necesario indicarle que conteste de manera verídica cada una de las interrogantes, se agradece su participación.

### VARIABLE N° 01: AUDITORIA INTEGRAL

#### D. 1 AUDITORÍA FINANCIERA

13. ¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?

Si   
No

#### D. 2 CONTROL INTERNO

1. ¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?

Si   
No

#### D. 3 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

2. ¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?

Si   
No

3. ¿La organización cuenta con una política de remuneración que cumple con los reglamentos del país?

Si   
No

#### D. 4 AUDITORIA DE GESTION

4. ¿De forma eficaz se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?

Si   
No

5. Eficientemente, ¿Se realizan seguimientos y controles del uso de los recursos utilizados?

Si   
No

6. ¿La empresa realiza proyecciones económicas financieras para futuras inversiones?

Si   
No

#### VARIABLE N° 02 GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

##### D. 1 SITUACIÓN FINANCIERA

7. ¿Se administra en forma adecuada la liquidez de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?

Si   
No

8. ¿Existe un comité de gestión que supervisa los movimientos de inventarios?

Si   
No

9. ¿Se efectúa un control adecuado y seguido sobre el cronograma de las fechas límites de pago?

Si   
No

10. ¿Tiene conocimientos acerca de la rentabilidad de la empresa?

Si   
No

## D. 2 INGRESOS Y EGRESOS

11. ¿La empresa aplica políticas de ventas al crédito?

Si   
No

12. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus ingresos?

Si   
No

13. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus costos?

Si   
No

14. ¿La empresa lleva un control adecuado y ordenado de sus gastos?

Si   
No

## Guía de Análisis Documental

El presente instrumento que es la Guía de Análisis Documental tiene como propósito, establecer de qué forma las opiniones, sugerencias y alternativas de solución de la Auditoría Integral logra mejorar la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Por ello se procederá a realizar un análisis a los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 mediante la aplicación de ratios financieros.

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$		
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$		
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas			
	Costos			
	Gastos			

## LEYENDA

DIMENSIONES	INDICADORES	INTERPRETACIÓN
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	Las ratios de liquidez miden la disponibilidad de dinero en efectivo que tiene la empresa, o la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones o deudas a corto plazo.
	Ratios de gestión	Las ratios de gestión, también conocidos como ratios operativas o de rotación, permiten evaluar la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activos.
	Ratios de endeudamiento	Las ratios de endeudamiento, miden la relación que existe entre el capital ajeno y el capital propio
	Ratios de Rentabilidad	Las ratios de rentabilidad muestran la rentabilidad de la empresa en relación con el activo, el patrimonio y las ventas, dando así una idea de la eficiencia operativa de la gestión empresarial.
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas	Comparabilidad de resultados
	Costos	Comparabilidad de resultados
	Gastos	Comparabilidad de resultados

# CARTA DE PRESENTACIÓN



"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 09 de octubre del 2020

**Carta. N° 072 - 2020-UCV-VA-P07-F02/CCP**

Señor:

**Fredy Oblitas Castro**  
Gerente General. F J & CONEG OC S.A.C.

Presente. -

**ASUNTO: Autorización de Realizar Proyecto de Investigación.**

El presente es para expresarle un cordial saludo en nombre de los que conformamos la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo - Campus Chiclayo y a la vez, informarle que de acuerdo a nuestro Reglamento interno, para cumplir con la currícula, nuestros alumnos requieren de **realizar un Proyecto de Investigación.**

Por tal motivo, permítame presentar a los estudiantes **Vásquez Dávila María Nelva**, identificada con DNI N° 62277952 y **Medina Erazo Ghersy Abdel**, identificado con DNI N° 46453108, estudiantes del IX ciclo de esta Escuela Profesional, quién desean realizar su **Proyecto de Investigación** en la institución que usted dirige.

En caso de ser aceptados, sírvase informarnos por escrito.

Agradeciendo por anticipado la atención que brinde a la presente, se despide.

Atentamente,

  
Mr. CPC. Rina De Jesús Toro López  
Coord. de la Escuela Profesional de  
Contabilidad - UCV - CHICLAYO

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177  
  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

# CARTA DE ACEPTACIÓN



FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

## CARTA ACEPTACIÓN

Chiclayo, 09 de noviembre del 2020

Yo, Oblitas Castro Fredy, Gerente General identificado con DNI N° 45923919 en mi calidad de representante legal de F J & CONEG OC S.A.C, con RUC N° 20603869177, domiciliado en Jr.: Patrón Santiago Nro. s/n (Al Costado de Mágico Bosque Mano Izquierda)- San Martín-Moyobamba, autorizo a los estudiantes: Medina Erazo Ghersy Abdel identificado con DNI N° 46453108 y Vásquez Dávila María Nelva identificada con DNI N° 62277952, Estudiantes de la experiencia curricular Proyecto de Investigación de la Universidad César Vallejo, a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto titulado.

"Auditoría Integral Como Medio de Evaluación para Mejorar la Gestión Económica Financiera en la Empresa F J & CONEG OC S.A.C. -Moyobamba -2019". Como condiciones contractuales, los estudiantes están obligados a (1) No divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, les fue suministrada (2) No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, información confidencial de la empresa durante la duración del proyecto. Los estudiantes asumen que toda información proporcionada para el resultado del proyecto será en uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la información de los estudiantes de la escuela de Contabilidad.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), los estudiantes quedan sujetos a responsabilidad civil por los daños y perjuicios que cause a la empresa F J & CONEG OC S.A.C, Así como a las sanciones de carácter penal o legal a que hiciere acreedor.

Atentamente

FJ & CONEG OC S.A.C.  
RUC: 20603869177

  
FREDY OBLITAS CASTRO  
GERENTE GENERAL

JR. Patrón Santiago N° S/N (Al Costado del Mágico Bosque)  
Moyobamba-Moyobamba-San Martín



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasfuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Davila Floria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

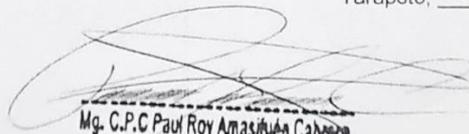
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>47</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasfuen Cabrera  
 CCPSM-19-0627  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amashuén Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vosquez Danilo Maria Melva  
Medina Exaco Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>48</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto de aplicabilidad

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, \_\_\_\_ de Diciembre de 2020

Mg. C.P.C Paul Roy Amashuén Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Amasifuen Cabrera Paul Roy  
 Institución donde labora : Controloría General de la República  
 Especialidad : Auditor.  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Darila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

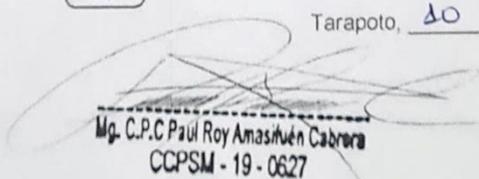
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>49</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es válido y confiable para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 20 de Diciembre de 2020

  
 Mg. C.P.C Paul Roy Amasifuen Cabrera  
 CCPSM - 19 - 0627

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poguioma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Dorila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoría Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoría Integral.				X	X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>40</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable en estudio es confiable y válido y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Angel Poguioma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquoma Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio Público  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Mario Nelva  
 : Hedina Brazo Ghensy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

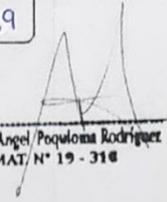
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						4.9

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es confiable y válido para el desarrollo del presente proyecto de investigación y por tanto es de aplicabilidad.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquoma Rodriguez  
 MAT. N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Poquiona Rodriguez Angel  
 Institución donde labora : Ministerio publico  
 Especialidad : Mg. Gestion Publica  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Voguez Davila Maria Nelva  
Hedina Brozo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

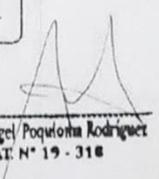
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
PUNTAJE TOTAL						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para evaluación de la variable en estudio es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para desarrollo de presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Angel Poquiona Rodriguez  
 MAI N° 19 - 318

Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión Pública.  
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s): Vásquez Davila Maria Nelva  
Medina Gazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la guía de entrevista, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: de Auditoria Integral en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoria Integral					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable de Auditoria Integral.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>50</b>

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es valido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 5.0Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-COP-AMAZONAS-  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot fernandez Melbí  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Mg. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de Cotejo  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vasquez Devila Maria Nelva  
 : Medina Erozo Gheresy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento que es la Lista de Cotejo, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						47

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable y por tanto de aplicabilidad para el desarrollo de proyecto de investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbí Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231-CCP-AMAZONAS  
 Sello personal y firma



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres : Visalot Fernandez Melbi  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial - Moyobamba  
 Especialidad : Ms. Gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s): Vasquez Davila Maria Nelva  
Medina Erazo Ghersy Abdel

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

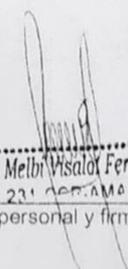
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrables.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento, Análisis Documental, permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión Económica Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión Económica Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión Económica Financiera				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						48

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento empleado para la evaluación de la variable es válido y confiable por tanto de aplicabilidad para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8Tarapoto, 10 de Diciembre de 2020

  
 Mg. CPC. Melbi Visalot Fernandez  
 MAT. N° 231 AER. AMAZONAS  
 Sello personal y firma



# Tesis Turnitin Ghersy Medina

*por Ghersy Medina*

---

**Fecha de entrega:** 19-oct-2021 08:50p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1678614394

**Nombre del archivo:** Tesis\_Turnitin\_Ghersy\_Medina.pdf (457.68K)

**Total de palabras:** 12824

**Total de caracteres:** 66614



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**<sup>1</sup> FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Auditoría Integral como medio de evaluación <sup>11</sup> para mejorar la  
gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C –  
Moyobamba <sup>1</sup> 2020**

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

**AUTORES**

Medina Erazo Ghersy Abdel (ORCID: 0000-0001-8602-4609)

Vásquez Dávila María Nelva (ORCID: 0000-0003-1386-7159)

**<sup>1</sup> ASESOR**

**Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8686)**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

**Auditoría**

**CHICLAYO – PERÚ**

**2021**

### **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero hacer llegar este gran  
Logro a mis queridos padres por ser los pilares de mí ser,  
Por siempre creer y confiar en mí, Asimismo  
Este proyecto de investigación dedico a mis  
Queridos hermanos-as, tíos, tías primos-as, por  
Su apoyo incondicional que me han brindado, muchas  
Gracias a todos ellos por sus palabras de aliento  
Y constante motivación para seguir en la lucha  
De mis sueños y llegar a mi meta trazada.

María Nelva

### **DEDICATORIA**

En primer lugar, quiero dedicar este logro a <sup>8</sup>mi  
esposa violeta por su apoyo incondicional  
Para lograr este sueño que empezó hace cinco años,  
A mi hija Kendra por ser la luz de mis ojos y mis  
Padres por verme triunfar en esta etapa de mi vida.

Ghersy Abdel

## AGRADECIMIENTO

En primer lugar, nuestros agradecimientos van a Diosito por darnos vida y salud, por permitirnos llegar hasta este punto. Por darnos fuerza y mucha energía para seguir adelante y cumplir con <sup>6</sup> nuestros objetivos planteados, además de mostrarnos su infinita bondad y amor.

Seguidamente <sup>9</sup> queremos hacer llegar nuestros agradecimientos a nuestros queridos padres por habernos apoyado en todo momento, por sus valores, consejos, por darnos una motivación constante y permitirnos ser unas personas de bien, pero más que nada por su amor, y sus ejemplos de perseverancia, y a todos nuestros familiares por ser nuestra fortaleza y a todos quienes forman parte de nuestra vida agradecemos muy infinitamente a cada uno de ellos por su apoyo incondicional.

Finalmente van nuestros agradecimientos a nuestro maestro por su gran apoyo, y constante motivación, <sup>47</sup> por transmitirnos sus conocimientos obtenidos y guiarnos paso a paso para cumplir con este trabajo de investigación y así poder terminar con nuestros estudios superiores.

**Los autores**

## ÍNDICE

<b>1</b>		<b>i</b>
<b>Dedicatoria</b>		<b>ii</b>
<b>Agradecimiento</b>		<b>iii</b>
<b>Índice de Tablas</b>		<b>vi</b>
<b>Resumen</b>		<b>vii</b>
<b>Abstract</b>		<b>viii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>		<b>1</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO</b>		<b>5</b>
<b>III. METODOLOGÍA</b>		<b>12</b>
<b>3.1 Tipo y diseño de investigación</b>		<b>12</b>
<b>3.2 Variables y operacionalización</b>		<b>13</b>
<b>3.3 Población, Muestra y Muestreo</b>		<b>16</b>
<b>3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b>		<b>16</b>
<b>3.5 Procedimientos</b>		<b>19</b>
<b>3.6 Métodos de análisis de datos</b>		<b>20</b>
<b>3.7 Aspectos éticos</b>		<b>21</b>
<b>IV. RESULTADOS</b>		<b>22</b>
<b>V. DISCUSIÓN</b>		<b>38</b>
<b>VI. CONCLUSIONES</b>		<b>41</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES</b>		<b>42</b>
<b>REFERENCIAS</b>		<b>43</b>
<b>ANEXOS</b>		<b>47</b>

## **1** Indice de Tablas

<b>Tabla 1 Técnicas e instrumentos</b>	<b>18</b>
<b>Tabla 2 Validez de Auditoría Integral</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 3 Validez de Gestión Económica Financiera</b>	<b>19</b>
<b>Tabla 4 Deficiencias en la auditoría integral</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 5 Deficiencias en los procesos de auditoría financiera</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6 Deficiencias en los procesos de control interno</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 7 Procesos de auditoría de cumplimiento</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 8 Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 9 Análisis de los ratios financiero</b>	<b>31</b>
<b>39</b> <b>Tabla 10 Análisis vertical de la situación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 11 Análisis vertical del estado de resultado</b>	<b>35</b>
<b>2</b> <b>Tabla 12 Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ &amp; Coneg OC S.A.C.</b>	<b>36</b>

## <sup>2</sup> RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo, determinar la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. El tipo de investigación es aplicada, de diseño no experimental con corte correlacional, su enfoque es cuantitativo y por su nivel es descriptivo-explicativo. La población estuvo conformada por 15 colaboradores, la muestra estuvo conformada por 3 colaboradores de la misma empresa, dada la naturaleza de la investigación se utilizaron técnicas e instrumentos tal como la entrevista, lista de cotejo y análisis documental. En los resultados encontramos un nivel de deficiencia de 57% sobre la auditoría integral, evidenciado en un déficit de ventas de un periodo a otro de S/ 839, 844.00, asimismo dentro de los inventarios la diferencia que representa es de S/. 233,185.00 más respecto al año 2019, lo que ocasiona que tenga una liquidez en exceso de 4.78 en el 2019 a 15.07 en el 2020. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Consideramos importante contar con una auditoría integral de esa forma la empresa podrá mejorar las deficiencias encontradas, la misma que logrará obtener la rentabilidad esperada.

**Palabras Clave:** Auditoría integral, control Interno, gestión financiera

## <sup>1</sup> ABSTRACT

The objective of this research is to determine the impact of the comprehensive audit on the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. The type of research is applied, non-experimental design with correlational cut, its approach is quantitative, and its level is descriptive-explanatory. The population is made up of 15 collaborators, the sample is made up of 3 collaborators from the same company, given the nature of the research, techniques and instruments such as the interview, checklist and documentary analysis were used. In the results we find a deficiency level of 57% on the comprehensive audit, evidenced in a sales deficit from one period to another of S / 839,844.00, also within inventories the difference it represents is S / 811,792.00. It is concluded that the comprehensive audit affects the financial and economic management of the company FJ & Coneg OC S.A.C. We consider it important to have a comprehensive audit so that the company can improve the deficiencies found, which will achieve the expected profitability.

**Keywords:** Comprehensive Audit, Internal Control, Financial Management

## INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto internacional en Sudáfrica, según Mungal & Garbharran (2014), hacen referencia a una comparación <sup>5</sup> entre la rentabilidad y la aplicación de prácticas de gestión financiera principalmente en la gestión del manejo de efectivo de muchas empresas. Identificaron que existen deficiencias en el control de cajas chicas, la cual se considera un factor muy importante, esto hace que limite a obtener la rentabilidad proyectada, este inadecuado manejo de dinero afecta a muchas pequeñas empresas de tal manera que los propietarios no podrán acudir a obtener un crédito financiero.

Mazzarol, Rebooud & Clark (2015), mencionaron sobre <sup>5</sup> las prácticas de gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Australia y Singapur. Ellos identificaron las percepciones de los propietarios y la influencia de su comportamiento en el desempeño de las PYME, examinaron que existían irregularidades, como un inadecuado control y supervisión de sus finanzas e inadecuados precios, insuficiente capital de trabajo para el abastecimiento del negocio y ausencia de endeudamiento excesivo, <sup>5</sup> estos autores concluyeron que la mayoría de los propietarios tenían una débil capacidad de gestión financiera y sus negocios carecían de sistemas sofisticados para un adecuado control de <sup>5</sup> las finanzas, mientras que la mayoría de empresas contaban con paquetes de software para la contabilidad, de tal manera que estos sistemas ayudan a obtener una adecuada información para una buena toma de decisiones económicas.

<sup>2</sup> Según la Cámara Peruana de La Construcción el sector construcción decreció un 15% en el mes de agosto del año 2020 completando cuatro meses consecutivos con resultados negativos, es por ello que <sup>38</sup> las empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción se vieron afectadas

Según Antón (2017). menciona sobre el manejo de la gestión económica financiera empresarial, la cual es una ciencia muy importante, pero al mismo tiempo son las que más afecta a muchas empresas , <sup>6</sup> con el fin de aprender a controlar y administrar los movimientos de dinero, ya que es la principal fuente de participación en los mercados, en la que se trabaja a través de inversiones,

adquisiciones, <sup>6</sup> ventas de productos o servicios, si notamos que hoy en día muchas empresas buscan mejorar su capacidad financiera, y es aquí donde la auditoría integral como medio de evaluación juega un papel muy importante y primordial, a través de estos procedimientos de evaluación y control se logrará determinar las ganancias y las pérdidas, de una forma general se examina el comportamiento de la empresa, Todo este trabajo se puede analizar por medio de los llamados “Estados Financieros”.

Barnechea, (2016) menciona sobre los problemas causados por muchos emprendedores, por lo que consideran innecesario llevar un control adecuado para su negocio, en base a sus experiencias y conocimientos suficientes, sin embargo, olvidan establecer un plan que abarque sus objetivos y metas. Por ello considero que es importante contar con una auditoría integral el cual mantiene en un constante <sup>43</sup> monitoreo y evolución de las operaciones que se realizan en el día a día con el fin de cumplir objetivos y metas establecidas por la entidad.

<sup>3</sup> Iza, Karina, Ribadeneira, Carlos & Jorge, (2017), definen que la experiencia de llevar un <sup>3</sup> control tradicional bajo enfoques financieros <sup>8</sup> asumidos de forma individual no garantiza acciones de mejoramiento, más aún análisis de las operaciones de la organización. Pero al contar con una auditoría integral dentro de la organización nos permitirá obtener resultados favorables (P.4).

Además menciona Pedragio (2014) sobre la política económica neoliberal, al darle poder a las empresas privadas provocó despidos masivos, igual ocurrió en las empresas públicas, tras pasar estos despidos, apareció la creación de negocios como quioscos, servicios de taxi, servicio de transporte público, entre otros a partir de ella el comercio de pequeña escala comenzaron a crecer en la capital más que en otras regiones, este factor sumó por el alto número de migraciones, por ello creció significativamente el negocio de la informalidad en el país.

Dadas <sup>1</sup> las circunstancias del tiempo se sabe que uno de los sectores afectados por la aparición de la pandemia Covid-19, es el sector construcción el cual la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. dedicada a la venta de materiales de construcción se vio afectada por la reducción de movimiento en sus ventas, la misma que no cuenta con un control adecuado de sus productos que

comercializa, existiendo así un desorden e inadecuado control , se examinó que dentro de esta área los responsables de cada área encargados de cumplir con estas tareas no mantienen actualizado los inventarios tanto en físico como en lo que ya existe en los sistemas que cuenta la empresa, hecho que limita a no contar con una información correcta y óptima, un inadecuado control de inventarios limitará a la empresa contar con una información óptima dentro de sus estados financieros con la cual los socios puedan tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar el éxito empresarial.

Respecto a lo descrito en la realidad problemática <sup>14</sup> se planteó como problema general de investigación: ¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C? y como problemas específicos: ¿cómo es el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?, ¿cómo identificar las deficiencias en la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.? ¿Cómo analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.?

Asimismo, esta investigación se justifica; destacando la función por conveniencia, porque nos permitió conocer todas las falencias encontradas de acuerdo a las variables planteadas en nuestro título de investigación, en tal sentido es de suma importancia e interés conocer si las políticas planteadas por la empresa en la gestión económica financiera ayudan a ejecutar nuestro trabajo en cada una de las áreas. Una vez llevado a cabo nuestro estudio de investigación es importante dar a conocer a los representantes legales de la empresa como también a usuarios interesados la verdadera y óptima <sup>54</sup> información que necesita la empresa para una adecuada toma de decisiones, para ello se mostró información válida, confiable y oportuna de datos. Desde la perspectiva de valor teórico, el análisis y <sup>1</sup> evaluación de los procesos en la gestión económica de la empresa, al igual que el rendimiento económico, es por ello que se abordó teorías con sus respectivos autores que revelan el comportamiento de las variables en estudio (características, definiciones, ventajas, procesos, ratios y etc.).

Dentro de esta <sup>14</sup> investigación se planteó como objetivo general: Determinar la incidencia en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC

S.A.C, siendo los <sup>1</sup> objetivos específicos: conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

A continuación, se planteó la siguiente hipótesis que da una respuesta efectiva al <sup>4</sup> problema general: la auditoría integral incide de manera significativa en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba-2020.

## I. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar la investigación y alcanzar el propósito planteado, se partió por plasmar antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito del presente estudio, como también las bases teóricas para sostener las variables y dimensiones de la investigación.

A nivel Internacional, Escalante (2014) menciona que es una pieza clave para poder dar respuestas a falencias que pueda existir en una organización, también define a la auditoría como un examen en la cual se inspecciona, verifica, evalúa la información de una entidad con la finalidad de encontrar errores que estén limitando sus recursos de la entidad, una auditoría nos da fiabilidad y seguridad en la información económica que presentan los estados financieros, Mediante estos resultados el auditor expresa sus opiniones y recomendaciones para dar mejoras a la gestión de sus actividades y como parte última de conformidad que la información financiera ha sido preparada de acuerdo a las normas y leyes (p.40-55).

Asimismo, Sandval & Rizzo (2017) en su artículo científico que trata sobre la Gestión Administrativa en el control presupuestario, plantearon como objetivo principal en su investigación cualitativa como Evaluar la incidencia de la gestión administrativa en el control presupuestario distrital 13D08 Pichincha, El gran problema surgido se debe a la no realización de un análisis profundo de la ejecución presupuestaria. Debido a estas deficiencias surgidas no se ha logrado resultados adecuados para la gestión administrativa, Mencionaron que este trabajo resultó de total beneficio para una adecuada toma de decisiones.

Según, Herrera, (2016) en su artículo que lleva por título: Financial Reasons For Liquidity in Business Management For Decisión Making, menciona que los indicadores financieros son fundamentales para un buen control de la empresa, estos indicadores nos permiten si la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para hacer frente a su obligaciones presentes, El objetivo principal de este mencionado artículo es analizar los ratios financieros como estrategia de la auditoría en la empresa para una buena toma de

decisiones, dando como conclusión la importancia de conocer las bases de la gestión empresarial.

A nivel nacional, según Aspajo,(2014)<sup>4</sup> es una actividad multidisciplinaria, regulada por principios éticos y técnicos, tendente a estudiar y evaluar el proceso administrativo de una entidad. Es decir, analizar a la organización como un sistema abierto, y en constante cambio, porque al revisar posiciones independientes a través de los estados financieros, puede conducir a emitir opiniones erradas o fuera de contexto (.p.11)

León, (2016), su investigación<sup>11</sup> que lleva por título "Incidencia de la Gestión Financiera y la Estabilidad en la Mype" - Chorrillos 2015. Tuvo como objetivo principal – Determinar la importancia de la incidencia de la gestión financiera. Este proyecto fue elaborado con el fin de mejorar y de expandir negocios de las Micro y pequeñas empresas por distintos lugares del país. Para que se lleve a cabo este proyecto<sup>1</sup> se utilizó un diseño no experimental, además de utilizar como instrumento de análisis documental se llegó a una conclusión de describir la necesidad de muchas empresas que buscan mejorar sus ingresos de tal forma también se busca un desarrollo adecuado dentro de sus actividades.

Según Esquivel, (2017) en su artículo que lleva por título "Social Management and Economic Performance Problems In Peruvian SMEs, Gamarra- Perú (2006-2015), mencionaron que llevar una adecuada gestión social permite desarrollar un mejor crecimiento empresarial, su objetivo principal es establecer un nivel de conocimiento estandarizado que contribuya al desarrollo de estrategias de gestión social, además de ello dieron como conclusión que las Pymes no cuentan con un conocimiento adecuado para una correcta planeación empresarial futura, además de ello consideraron que muchas empresas pymes no tienen implementado sistemas de indicadores que les permitan saber la situación financiera actual de sus recursos económicos financieros.

A nivel regional, La Industria (2019) indicó que la <sup>1</sup> Contraloría registró 98 denuncias en Lambayeque en los cinco primeros meses del año pasado (CGRL, 2019). Así mismo, la Municipalidad Provincial de Lambayeque (MPL) no ha sido ajena al control realizado por la Contraloría. En el 2019 el diario la Industria advirtió sobre una auditoría específica <sup>1</sup> en este municipio por presuntas irregularidades en la calificación de ofertas que llevó a la adjudicación de la buena pro a un postor que no cumplía con los requisitos de calificación.

Alarcón & Rosales, (2015) en su investigación que lleva por título; <sup>28</sup> Evaluación de la Gestión Económica Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la empresa Planificación Arte Distribuidores S.A.C. Chiclayo. En su gestión económica y financiera, de la mencionada <sup>20</sup> empresa, indica que debido a un deficiente manejo de los costos, gastos y por la falta de seguimiento de su cartera de cobranza, ha conllevado a la empresa reducir sus ingresos de efectivo (liquidez) y la generación de pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio. Concluyen que al llevar a cabo esta investigación se encontró muchas deficiencias en control interno e inadecuado manejo de fondos, es decir no se realizaron seguimientos continuos.

Vásquez & Briceño (2019) <sup>2</sup> en su investigación titulada <sup>27</sup> Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la empresa comercial Dar Color E.I.R.L. Chiclayo, describieron que existen muchas <sup>11</sup> falencias sobre la adquisición de financiamiento, debido a que la empresa solo realiza préstamos financieros, los cuales han generado onerosos gastos financieros tales como acumulación de interés, comisiones entre otros cargos financieros, afectando directamente su rentabilidad, este problema ha sucedido por la <sup>11</sup> falta de conocimiento y experiencia <sup>11</sup> sobre gestión empresarial. Dando como conclusión a este trabajo de investigación, determinaron que, <sup>11</sup> al adecuar una herramienta administrativa y financiera, <sup>11</sup> permitirá facilitar, ordenar, controlar todas las actividades administrativas, económicas y financieras.

Del Castillo (2015) en su investigación que lleva por título: <sup>1</sup> La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de confección de ropa deportiva e industrial Sport Willy, Tarapoto - 2014. Llegó a concluir que la organización <sup>2</sup> no elabora un plan financiero que le permita tener una adecuada inversión de

capital, de tal manera que esto le permite tomar mejores decisiones económicas, así mismo se observó que tampoco no se ha establecido políticas. Su control es muy ineficiente, donde el encargado del área <sup>1</sup> no realiza un análisis a las ratios financieras <sup>de</sup> la empresa.

Dentro <sup>de</sup> las bases teóricas se considera a la variable *auditoría integral*, que, según Ochoa, (2019) define que: La auditoría integral nos ofrece una metodología que permita además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades <sup>3</sup> en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas <sup>13</sup> (P. 422-430). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una compañía.

Subía (2014) menciona sobre la *Auditoría financiera* es, un examen <sup>46</sup> objetivo de la información contenida en los estados financieros, tiene por objetivo determinar la razonabilidad y la correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros, informes, expedientes entre otros luego formula sugerencias de mejora administrativo – contable (P.21). Si bien es cierto la Auditoría Financiera también tiene el propósito de examinar y revisar las políticas de registro el cual busca encontrar que la información sea organizada, confiable y segura de tal manera que toda la información esté registrada de acuerdo a las leyes contables y estándares como normas establecidas. Esto se da porque ayuda a <sup>44</sup> evitar fraudes y malos manejos contables y administrativos dentro de una organización. De manera que se identifican un indicador en relación a la auditoría financiera, los estados financieros.

Según Sevilla (2017), define a los *Estados Financieros* como <sup>40</sup> el reflejo de la contabilidad de una empresa en la cual muestran la estructura económica y financiera <sup>21</sup> de una empresa a una fecha determinada o por un periodo determinado.

La segunda dimensión es la *Auditoría de Control Interno*, según Calvo & Rodríguez (2017) entienden que actualmente el control interno es una “herramienta con muchas potencialidades tales como, acciones, actividades, planes, políticas y normas. Este control interno, además de evaluar y/o controlar,

también ayuda a prevenir posibles riesgos que pueden afectar a la entidad (P. 232).

Además, Catañeda (2014) hace mención que: los procedimientos de control interno, de manera constante hace mantener una información ordenada y sistematizada de tal manera que permite asegurar que las directrices aéreas de una empresa estén llevando un trabajo adecuado. (p. 129-146). De manera que, se identifican un indicador: Control Organizacional.

Arango, (2017) Control organizacional, de acuerdo <sup>3</sup> al control interno se considera como un proceso de seguimiento, por el cual la gerencia de una entidad monitorea y reglamenta las políticas que se debe cumplir para el logro de objetivos establecidos, asimismo este procedimiento también evalúa el desempeño de los colaboradores de tal manera que estos cumplan con sus funciones establecidas. <sup>12</sup> Cuyo propósito es garantizar el cumplimiento de los objetivos.

<sup>22</sup> La tercera dimensión es la Auditoría de Cumplimiento, el cual es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas, para establecer que dichas operaciones se han desarrollado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables, además de realizar estos procedimientos mencionados una auditoría de cumplimiento también realizan una verificación del cumplimiento de los objetivos, identifican <sup>19</sup> posibles deficiencias, y van formulando planes de acción adecuados que permitan a una organización posibles cambios o mejoras en sus actividades. Alvarado (2018) De manera que, dentro de esta dimensión se identifican dos indicadores: normas y políticas.

Como cuarta dimensión es la auditoría de gestión, según Velásquez (2013) en una revista de <sup>3</sup> Auditoría Integral como herramienta de validación de la Gestión Institucional, publicada en abril del 2019, afirma <sup>8</sup> que la Auditoría de Gestión permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad de acuerdo a la utilización de fondos disponibles que cuenta una organización (P.14). Así mismo se define también que una Auditoría de gestión busca que los objetivos y metas sean congruentes con las previsiones propuestas por la organización. De

manera que, en la auditoría de gestión se identifican tres indicadores: Eficacia, Eficiencia y Economía.

Por su parte la segunda variable *Gestión Económica Financiera*, según Obispo (2015) define que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo, el dinero y la información (P.25-26). De manera que dentro de esta variable se identifican dos dimensiones: Situación Financiera e Ingresos y Egresos.

La primera dimensión es la *Situación Financiera*, <sup>6</sup> la importancia de conocer la situación financiera de una empresa es mediante los estados financieros el cual muestran un resumen general de cómo está conformada y como es que se ha desempeñado durante un periodo de tiempo. Asimismo, se debe tener en cuenta estos tres conceptos: solvencia, estabilidad y productividad. (Antón, 2017, p-45). <sup>35</sup> Dentro de esta dimensión se identifican cuatro indicadores: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de endeudamiento y Ratios de Rentabilidad.

<sup>9</sup> Los Ratios de liquidez son los ratios financieros que muestran el nivel de solvencia financiera (efectivo equivalente de efectivo) de tal manera que este porcentaje resultante nos permite saber si la empresa cuenta o no <sup>14</sup> con liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros, ha porcentaje mayor menor utilidad.

Sánchez (2014) Los Ratios de gestión son ratios financieras que permiten evaluar el nivel de actividades de una empresa es decir se evalúa como la empresa está manejando o haciendo uso de sus recursos financieros, en la ratio de gestión se evalúa la rotación de inventarios (stock de existencias).

Ratios de endeudamiento, los cuales son ratios que indican la solvencia financiera a corto o largo plazo, es decir nos da a conocer como está financiada la empresa. La solvencia de una entidad dependerá del capital y aportación de socio que se aportó para dar inicio a las actividades

Ratios de rentabilidad los cuales son ratios que indican la capacidad y desenvolvimiento por parte de la gerencia de una entidad para generar utilidad

a lo largo de un determinado periodo o ejercicio. Es decir, cuán óptima fue en obtener utilidades (ganancia) (Minaño. 2016, p-5).

La segunda dimensión es *Ingresos y Egresos*, los ingresos son todos aquellos aumentos de activo o entrada de dinero por motivo de venta de un producto y/o prestación de un servicio, los egresos son todas aquellas disminuciones de activo el cual la empresa utiliza para producir un producto (Minaño. L, 2016, p-5).

*Las ventas* son ingresos monetarios recibidos por la prestación de un servicio o por la venta de un bien y/o producto. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Costos*, se definen como aquellos egresos que se requieren dentro de la materia prima, suministros, mano de obra, el cual es utilizado para producir productos. (Sevilla. 2017, p.19)

*Los Gastos* son los desembolsos de dinero que se hace para realizar cada una de las actividades que se necesitan para la producción de dicho producto. (Sevilla. 2017, p.19)

## II. METODOLOGÍA

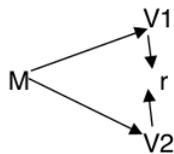
### 3.1 Tipo y diseño de investigación

La presente investigación es de tipo aplicada según Valderrama (2016) principalmente se enfoca en la búsqueda de soluciones de los problemas, en la cual consideramos nuestros conocimientos de las variables, dimensiones que van relacionados a nuestro estudio de investigación. Se utilizó el enfoque cuantitativo-explicativo según Hernández (2014). Menciona sobre el enfoque cuantitativo es la recolección de datos para probar hipótesis en base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (P. 37), Consideramos que el enfoque cuantitativo se utiliza para contestar preguntas, brindando mayor alcance a la información recopilada. Por su nivel es descriptivo-explicativo según Hernández, (2014). Manifiesta sobre el tipo de investigación “Descriptivo”, es lo que busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (P. 92), Parte de este concepto también consideramos que este tipo de investigación ayuda a medir, observar o recoger información de manera independiente, de tal manera que nos permite describir los datos y características de acuerdo a nuestras variables de investigación Además este estudio es explicativo porque pretende establecer las razones o causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, va más allá de la descripción de conceptos con este estudio explicativo se busca clarificar cómo es exactamente el problema

#### Diseño de investigación

Este estudio de investigación es de diseño no experimental – correlacional. Hernández (2014) afirma que un diseño no experimental en una investigación es un estudio que se realiza sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente para después analizarlos en relación causa – efecto (P. 185) y correlacional es porque tiene una finalidad de conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra. Así señala Hernández (2014, p.93). Si bien este estudio ayuda analizar o

evaluar si hay un aumento o una disminución en una variable, es decir busca medir dicha relación o incidencia en función a las variables. En tal sentido la investigación se orientó a una revisión y evaluación a cada una de las áreas que conforman en la empresa. Es de tipo transaccional (Transversal) según Cabezas; Andrade; Torres (2018) La investigación transversal su objeto es describir las variables y examinar su episodio e interrelación en un período dado ya que las informaciones de los datos se recolectarán en un solo momento, en un tiempo único.



**Donde:**

M: La muestra de trabajadores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

V1: Auditoría Integral

V2: Gestión Económica Financiera

R: Influencia entre las variables

### 3.2 Variables y operacionalización

**Variable Independiente: Auditoría Integral** Ramírez (2017), define que la Auditoría Integral es la evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento (P: 9-15)

Ochoa (2019) menciona, la auditoría integral nos ofrece una metodología que nos permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades en relación, al uso óptimo de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas (P. 422-448). Para llevar a cabo estos procedimientos es importante contar con un control adecuado en una organización, el cual ofrece seguridad razonable en cada una de las áreas como también en las actividades que desempeña una organización.

Trejos (2015) describe que la auditoría integral juega un rol importante en las NIAS, el funcionamiento óptimo del departamento se convierte en una preocupación vital en cada componente del plan global de Auditoría (P. 31). Así mismo mencionamos que la Auditoría Integral es muy importante porque comprende una sincronización en cada una de las áreas de una empresa como el control interno, la de gestión y el área administrativo y financiero, es decir que la auditoría interpreta el conocimiento de la gestión de control de las actividades de una empresa.

La Auditoría Integral ha emergido con rapidez en las demás auditorías, tal como la auditoría interna, auditoría financiera entre otras. Esta auditoría integral se diferencia por los importantes beneficios que brinda a muchas organizaciones. Además, los beneficios que otorgan nos dan la oportunidad de ser más profesionales en temas financieros y no solo en el tema financiero sino también ayudan a mejorar los aspectos administrativos de una empresa. De tal manera que la Auditoría Integral evalúa holísticamente los riesgos y controles de los procesos económicos de un negocio. Porras (2014)

Dimensiones de la variable independiente Auditoría Integral Auditoría Financiera: Ramírez (2017), define que la auditoría financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional, su principal objetivo es determinar la razonabilidad, integridad y correcta evaluación de los saldos expuestos en los estados financieros (P; 15-35). En otras palabras, diremos que esta auditoría se encarga de evaluar la información contable y financiera si está elaborada de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados como también a las Normas como (NIC Y NIIF).

Auditoría de control interno: Según Ramírez (2017), afirma que un sistema de control interno de la entidad debe de estar funcionando adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos descritos anteriormente (P; 15-30).

Según Ramírez (2017), define que la Auditoría de cumplimiento se practica mediante la revisión de documentos que soportan áreas administrativas, legal, financiera y contablemente todas las operaciones, para de esa forma determinar si los procedimientos de control interno se han elaborado de acuerdo a los principios, normas legales, reglamentarias, estatutarias entre otros

procedimientos que le son aplicables, para el logro de objetivos planteados por la organización (P.15-30). El trabajo de esta auditoría es de mucha importancia dentro de una identidad, porque identifican posibles deficiencias y formulan planes de acción adecuados que permiten ofrecer posibles cambios o mejoras en los mismos.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad, con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos disponibles, y por último emitir un informe sobre la situación global de la misma. Ramírez (2017).

Según Pérez & Carballo (2015) definen que la gestión económica financiera, gestiona la inversión, la financiación, y con frecuencia los procedimientos administrativos de las operaciones, es decir las finanzas se preocupan de la rentabilidad, el riesgo el dinero y la información (P. 25-26).

La expresión fundamental de la información financiera, son los estados financieros en la cual presentan un resumen de las propiedades, bienes, derechos y obligaciones monetarias que se tiene con los propietarios y los acreedores, el propósito general es conocer la posición financiera y los resultados como diferencia de los ingresos y gastos, los estados financieros existentes son: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujo de efectivo

Los indicadores más utilizados y que de una u otra forma miden rápidamente la situación económica financiera son las ratios financieras a continuación se detallan los siguientes: Ratios de liquidez, Ratios de gestión, Ratios de solvencia y Ratios de rentabilidad.

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

**Población:** La población objeto de estudio estuvo conformada por la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. por 15 colaboradores de la misma.

Según Arias (2012) describe sobre la población en un proyecto de investigación. La población es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación (P.81), consideramos también que la población es un conjunto donde se utiliza

los procedimientos para llevar a cabo el estudio de investigación de un conglomerado de personas que laboran en la mencionada empresa.

<sup>1</sup> **Muestra:** La muestra estuvo conformada por el Gerente General y en el área administrativa tenemos a 2 colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

<sup>12</sup> Según Hernández (2014) define que la muestra es un subgrupo de la población que pertenece a ese conjunto definido en sus características en la que está dentro de la población (P. 175).

<sup>7</sup> **Muestreo:** El tipo de muestra es no probabilístico por ser de conveniencia para la investigación, debido que al presentarse una muestra tan reducida esta es tomada en su totalidad, y por ende <sup>1</sup> no es necesaria la aplicación de fórmula estadística.

<sup>1</sup> **Unidad de análisis;** La unidad de análisis fue la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Moyobamba 2020

<sup>37</sup> **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

<sup>12</sup> En el presente trabajo de investigación se obtuvo un plan detallado de recolección de datos e información de acuerdo a la población y <sup>1</sup> muestra. Las técnicas utilizadas fueron (Entrevista, Observación directa y Análisis documental) y como instrumentos utilizados (Guía de Entrevista, Lista de cotejo y análisis documental)

<sup>45</sup> **Tabla 1** Técnicas e instrumentos

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	ALCANCE	FUENTES/INFORMANTES
<b>Entrevista</b>	Guía de Entrevista	La utilización de este instrumento tiene como propósito conocer el desempeño en los procesos de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General
<b>Observación Directa</b>	Lista de Cotejo	La finalidad de este instrumento es Identificar las deficiencias de la auditoría integral, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Gerente General Área Administrativa
<sup>1</sup> <b>Análisis Documental</b>	Guía de Análisis Documental	Finalmente, la utilización de este último instrumento <sup>1</sup> es analizar el rendimiento de la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.	Estados financieros Balance de comprobación Libros Contables Comprobantes de pago Kardex

**Fuente:** Elaboración Propia

Según Arias (2012) define por técnica de investigación, al <sup>17</sup> procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Por Instrumento es cualquier recurso, dispositivo o formato en papel o digital, que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. (P: 67-68). En este proceso de recolección de datos se llega a evaluar el grado de responsabilidad, desarrollo personal, confianza en los empleados y por último se llega a conocer la afectividad de la elaboración de la información económica Financiera.

### Validez

En cuanto a nuestro estudio de <sup>12</sup> investigación, la validación del instrumento se realizó con la intervención de especialistas. Ellos fueron los que dieron el visto bueno a través de su experiencia y conocimientos obtenidos. Finalmente nos dan una conformidad para nosotros poder aplicarlo en el presente estudio de investigación.

Según Hernández (2014) define que <sup>34</sup> la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable, Ejemplo para <sup>25</sup> medir la inteligencia se debe medir la inteligencia y no la memoria (P. 233).

<sup>1</sup> **Tabla 2** Validez de Auditoría Integral

N °	Especialidad	Promedio de validez		
		Entrevista	Lista de cotejo	Opinión del experto <sup>1</sup>
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.7	4.8	Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.8	4.9	Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	5.0	4.7	Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

**Tabla 3** Validez de Gestión Económica Financiera

N °	Especialidad	Promedio de validez		Opinión del experto <sup>1</sup>
		Promedio de Validez		
1	Mg. Amasifuén Cabrera Paul Roy	4.9		Válido para su aplicación
2	Mg. Poquioma Rodríguez Ángel	4.7		Válido para su aplicación
3	Mg. Visalot Fernández Melvi	4.8		Válido para su aplicación

*Fuente: Elaboración Propia*

### **3.5 Procedimientos**

Dando inicio a la recolección de datos e información de la empresa FJ & Coneg Oc S.A.C, se procedió a elaborar el primer instrumento que es la guía de entrevista, estuvo conformada por 15 preguntas abiertas y fue respondida por 1 persona de la mencionada empresa. Esta recopilación de información ayudó a los investigadores de estudio a evaluar como el control de la auditoría integral evalúa la gestión económica financiera de la empresa en estudio de investigación.

Luego se procedió a elaborar el segundo instrumento que es la Lista de cotejo, la misma que estuvo constituida por, el Gerente General, el propósito de utilizar este instrumento es porque buscamos generar valor agregado mediante una auditoría integral para mejorar la gestión económica financiera de la mencionada empresa, una vez obtenido esta información requerida procedemos a describir las etapas de la Auditoría Integral el cual indicaron los procedimientos para continuar con el proyecto de investigación.

Finalmente, se procedió a aplicar el tercer instrumento que es la Guía de Análisis documental, el cual permitió a los investigadores analizar toda la información que contiene los estados financieros y kardex de almacén que tiene la empresa, al finalizar la auditoría integral tiene como objetivo específico, establecer como la auditoría integral elabora sus opiniones, sugerencias y alternativas de solución para mejorar la gestión económica financiera, empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Se señala que la aplicación de las técnicas como los instrumentos elaborados nos permitió dar solución a cada uno de los objetivos específicos planteados, además es necesario señalar que para proceder a la aplicación de los instrumentos se presentó una solicitud de autorización a la empresa FJ & Coneg OC S.A.C., señalando que la información brindada por la misma solo será de uso académico.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Después de haber obtenido respuestas de los instrumentos por parte de los colaboradores de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C. Se procedió a analizar, codificar y simplificar la información mediante tablas, cuadros estadísticos y gráficos, los cuales permitieron un análisis e interpretación de las variables, Para

la <sup>1</sup> tabulación de datos se utilizó el programa Microsoft Excel, el cual permitió hacer un recuento de los datos y conocer <sup>1</sup> las deficiencias que se presentan en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Según Baena (2017) desde su punto de vista menciona sobre el método deductivo, la cual es utilizada como procedimiento de indagación. Parte por las ideas generales y camina hacia los casos particulares, por consiguiente, no plantea un problema, este método implica certidumbre, evidencia y exactitud (P.34), con este método aplicado llegamos a una conclusión verdadera e imposible de ser falso.

### <sup>1</sup> 3.7 Aspectos éticos

Consentimiento informativo

La presente investigación respeta los criterios y principios éticos aprobado por la Universidad César Vallejo, pues se respetó el derecho de autor, por cuanto la información presentada es fundamentada por autores citados de acuerdo a las normas APA en las referencias bibliográficas, Además para lograr el recojo de datos e información se requirió de la autorización de los <sup>1</sup> directivos a cargo de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, puesto que nos dieron un valioso aporte de información para el logro de objetivos planteados.

#### **Manejo de riesgos.**

La información obtenida nos sirvió única y exclusivamente para validar el problema y contrastar la hipótesis descrita en el proyecto de investigación, <sup>1</sup> por lo tanto, se afirma la originalidad del proyecto investigado.

### III. RESULTADOS

Desempeño en los procesos de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

Con el principal propósito de dar solución al primer objetivo específico del estudio de investigación, como primer paso se llevó a cabo una guía de entrevista la misma que fue respondida por un representante de la mencionada empresa el cual nos dio a conocer las siguientes respuestas:

Auditoría financiera

La auditoría en base a los estados financieros, consideramos la importancia a la auditoría dentro de una empresa brinda las garantías necesarias, cuando es requerida especialmente en una entidad financiera garantiza un mejor aval o apalancamiento dentro del corto o largo plazo acceder a un crédito financiero sin ningún problema siempre y cuando demuestre la auditoría que si hay liquidez dentro de la empresa.

Al analizar los resultados que presentan cada una de las cuentas que conforman los estados financieros abre el camino para poder trabajar más que todo créditos financieros es importante, <sup>32</sup> la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros.

<sup>32</sup> ¿Existe la evidencia suficiente que respalde el contenido de la información de los estados financieros que prepara la auditoría integral?

Cesar López:

La auditoría yo entiendo que por conocimiento ya que recibimos charlas capacitaciones por parte de la gerencia por su contador y el área administrativa es importante respaldar nuestros gastos o nuestras compras, con documentos llámese facturas o boletas en su mayoría, que nos permite a nosotros respaldar fehacientemente la veracidad de toda nuestra información que por medio de la auditoría no encontraremos vacíos en la administración con falta de documentación o errores y así cuando tengamos una auditoría tendremos la documentación en regla y todo sustentado.

Auditoría de control interno

¿La auditoría integral controla y revisa diariamente en forma interna y externa la información sobre la gestión económica financiera, empresa F J & Coneg Oc S.A.C?

Cesar López:

Nosotros lo que manejamos es un sistema de existencias, controlamos desde el área logística todo lo que ingresa, todo lo que sale, los repartos y las entregas.

Llevamos un sistema de control administrativo a las existencias que son en base a guías de salida como, por ejemplo, nosotros trabajamos en Moyobamba, pero tenemos una oficina en Tarapoto otra oficina en Juanjú y Rioja, entonces todo lo que concierne a las existencias salen con sus respectivas guías a estos puntos sean sucursales u oficinas.

¿La auditoría integral establece controles generales <sup>23</sup> para mejorar la gestión económica financiera?

Cesar López:

Dentro de la empresa nosotros lo que buscamos es llevar una cartera de clientes que son entidades técnicas por ejemplo una de ellas en una convocatoria que lanza el Ministerio de Vivienda de 25,000 casas al año, dentro del año que representa un semestre participan entidades técnicas de todo el Perú incluso nuestros clientes, cada uno de ellos tiene un promedio de 50 o 100 casas entonces nuestro respaldo o nuestros ingresos de este año y el año pasado han sido ellos(entidades técnicas), como empresa tomamos un promedio de 10 entidades técnicas que llevan un promedio de 70 o 100 casas, nuestros ingresos con ellos dentro del año en un mes o en los meses que se vienen nos dan lo suficientes ingresos, que ya llevan una evaluación el área de contabilidad así por medio

de una auditoría demuestre a una entidad financiera que tenemos <sup>6</sup> la capacidad económica que podemos cumplir con nuestras obligaciones financieras, nuestros clientes nos brinda como empresa una mejor imagen y respaldo económico que todos los meses vienen y las entidades técnicas tienen un periodo trabajo por ejemplo iniciaron en Enero hasta Mayo recién van a votar su primer grupo es decir van a sacar sus primeros lotes de 50 u 80 o 100 casas o sea nuestros ingresos vienen siendo mensuales de 10 entidades técnicas que por decir pasan el millón y medio o los dos millones de soles dentro de un semestre o dentro del año, eso nos garantiza como empresa de que si tenemos la solvencia económica de cubrir con obligaciones financieras, a un mes considerando en una auditoría por medio de documentación que de manera fehaciente nosotros como empresa si cumpliríamos con los estándares que ellos pueden exigir.

<sup>7</sup> La auditoría integral evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del sistema de control interno, su alcance y la frecuencia, ¿en función de la evaluación de riesgos?

Cesar López:

Nosotros para acceder a un crédito, el banco envía a un supervisor o analista de créditos, para ver que produce la empresa; en su momento un analista de créditos nos comentó que no solamente se trata de vender, vender, vender durante un año o dos años, sino que también se trata que esas ventas cuando te queden utilidades se reinviertan en bienes inmuebles así es como nosotros garantizamos así ellos ven la calidad o responsabilidad de nosotros como empresa a través de qué hacemos con nuestras utilidades como lo direccionamos, cuando ellos vienen supervisan básicamente la calidad de trabajo o lo que nosotros hacemos o cómo influenciamos en el <sup>52</sup> mercado para poder cubrir las necesidades de nuestros cliente con los materiales de construcción o de ferretería o que facilidades nosotros como empresa podemos

otorgar a nuestros proveedores a través de créditos de 30 , 45 días o dos o tres meses.

#### Auditoría de cumplimiento

¿Los funcionarios tienen conocimiento de las normas, reglamentos específicos y manual de procesos?

Cesar López

Cada personal para que pueda desarrollar su trabajo de acuerdo con el área que va destinada su función previa a eso recibe una capacitación dentro de una semana tiene que conocer sus funciones, las políticas internas de la empresa dependiendo a qué área va tiene que contar con los equipos de seguridad para evitar cualquier tipo de contingencia.

7  
¿La auditoría integral aplica políticas de responsabilidad en todas las áreas y se verifica su cumplimiento?

Cesar López

Siempre tenemos capacitaciones, si vamos al tema puntual de la documentación por decir todos los trabajadores administrativos, así como en mi caso conocemos que cada factura o documentación deben contar con ciertos requisitos uno de ellos por ejemplo es de que para sustentar nuestros gastos y compras todo tiene que ser con factura y facturas o gastos con importes iguales o mayores a 3500 soles tienen que contar con bancarización igual si hablamos de una factura de mil dólares tiene que contar con bancarización así el personal está preparado para apoyarnos y nosotros apoyar en tema administrativo a que la documentación sea real cosa que en las declaraciones mensuales y el balance y la auditoria para no tener ningún tipo de observación sin inconvenientes.

13  
¿La auditoría integral aplica políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación sobre las operaciones y actividades que desarrolla la entidad?

Cesar López

Cada empresa tiene, mira para nosotros solicitar la síntesis laboral, nos piden un organigrama desde la gerencia hasta la más pequeña de la empresa indicando que el Ministerio de Trabajo también lo pide.

59

#### Auditoría de gestión

¿La auditoría integral contribuye eficazmente en la evaluación de objetivos?

Cesar López

Lo que la empresa busca desde Noviembre del 2018 que se inició es buscar cimentar una base que le de credibilidad, confianza a nuestros clientes principales a nuestros clientes para que nosotros garanticemos que somos una empresa seria que cumplimos con las expectativas dentro de la Región del Alto Mayo, claro que nuestra proyección hacia adelante es ser una de las mejores empresas por qué no decir de a nivel como Alto Mayo o a nivel del Departamento de San Martín a eso apuntamos equiparnos con todos los mecanismos y las herramientas necesarias.

¿La Auditoría Integral diseña procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de manera eficiente para el logro de objetivos?

Cesar López

Uno de los objetivos que tenemos dentro de la empresa es contar nosotros como les mencionaba al inicio es contar con respaldos en activos inmuebles, como empresa no solo queremos vender, vender se trata de que nosotros como empresa queremos incrementar nuestro patrimonio así podemos estar bien preparados para tener a créditos financieros mucho más grandes y bajos en tasas anuales que nos permitan proyectarnos a construir en otras provincias y expandirnos con más sucursales eso básicamente lo tenemos bien claro porque si no contáramos con patrimonio

necesario desde ahora más adelante sería muy difícil implementarlos porque si no tuviéramos claro es como si no estuviéramos trabajando con una proyección porque los bienes eso es lo que va ser nuestro respaldo más adelante lo que nos va apalancar más adelante es lo que no va a ayudar a tener mejores beneficios.

¿La auditoría integral contribuye en la evaluación eficiente, racionalización en la gestión económica financiera de la empresa?

Cesar López

Considerando la auditoria donde nosotros poder llegar a concretar nuestros planes nuestros proyectos y en base a ellos cimentarse cada día y cimentar nuestra empresa dentro de la sociedad es llegar con credibilidad a la gente que la empresa es seria que se ha formado no solamente para vender sino también para ayudar a los demás a través de estos tipos de beneficios sociales ósea que no solamente es una empresa que se dedique a comercializar sino que se dedica también a servir dentro de la sociedad.

Nuestros clientes nos agradecen mucho por nuestra atención por lo responsable que somos es una empresa que va a crecer es una empresa que va ser bien fortalecida bien comenta dentro de la región y vamos a demostrar que somos una empresa seria que busca el desarrollo de la ciudad de Moyobamba que va a compartir que va a participar en el crecimiento de ello la empresa les aseguro que va hacer una muy buena empresa con recomendación en Moyobamba.

**Identificar las deficiencias de la auditoría integral de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

A continuación, detallamos los pasos realizados para poder cumplir con el segundo objetivo específico planteado.

**Tabla 4** Deficiencias en la auditoría integral

VARIABLES	DIMENSIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
		SI	NO	SI	NO
AUDITORÍA INTEGRAL	Auditoría Financiera		1	0%	14.%
	Auditoría de control interno		1	0%	14.%
	Auditoría de cumplimiento	2	0	29%	0%
	Auditoría de gestión	1	2	14%	29.%
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>43%</b>	<b>57%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>7</b>		<b>100%</b>	

**38** Fuente: *Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a los resultados obtenidos en la tabla, se llevó a cabo una lista de cotejo planteando en ella 7 preguntas, la misma que fue respondida por el gerente general de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. Acto siguiente se analiza que los resultados que representa a la frecuencia SI tiene un porcentaje del 43%, en ello quiere decir que la empresa si está cumpliendo con sus políticas y reglas establecidas, a diferencia que en la frecuencia NO resulta con un valor del 57% de un 100% no se cumple de acorde a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera de tal forma que esto limita a que la empresa llegue a cumplir con sus objetivos y metas planteadas.

A continuación, se evidencia las deficiencias de acuerdo a cada una de las dimensiones

**Tabla 5** Deficiencias en los procesos de auditoría financiera

Interrogante	Deficiencia	Causa	Efecto
¿La información de los estados financieros de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C es confiable?	La empresa carece de un profesional para elaborar los estados financieros bajo los principios y normas establecidas	Falta de conocimientos al momento de elaborar los estados financieros y falta de análisis e interpretación de cada una de las partidas	Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%, lo que afecta a la liquidez corriente

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Respecto a la pregunta planteada esta respuesta nos ha permitido asegurar que las partidas que conforman los estados financieros no son confiables, por tanto, diremos que la información financiera de la empresa no presenta la realidad de los importes agregados en cada una de las partidas que conforman los estados financieros.

**Tabla 6** Deficiencias en los procesos de control interno

Interrogante	Deficiencia	Causa	Efecto
¿Se lleva un control adecuado de la gestión de inventarios?	La empresa no cuenta con un control adecuado para el buen manejo de sus actividades que desarrolla dentro de ella	Incumpliendo en las funciones indicadas por parte de la empresa	Incrementó el inventario en S/.233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobrecostos de almacenamiento.

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** Según el resultado obtenido en esta pregunta el funcionario respondió que dentro de la empresa no se lleva un control adecuado de los inventarios. Por tanto, diremos que esta área encargada de llevar este control de inventarios no está cumpliendo con todas las funciones establecidas.

**Tabla 7** Procesos de auditoría de cumplimiento

Interrogante	Deficiencia	Causa	Efecto
¿La información financiera está elaborada de acuerdo a los principios y normas establecidas?	En esta pregunta planteada no encontramos deficiencia	Para este punto no existe ninguna causa por lo que la empresa si cumple con lo indicado	Para este punto no existe ningún efecto por lo que la empresa si cumple con lo indicado

*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo al proceso de auditoría de cumplimiento se planteó una pregunta al funcionario de la empresa para saber si la información que contiene la empresa cumple con la normatividad, así mismo se obtuvo como respuesta positiva, el cual este resultado nos lleva a aplicar un adecuado ordenamiento y cumplimiento a las normas y reglas establecidas.

**Tabla 8** Deficiencia en el proceso de auditoría de gestión

<b>Interrogante</b>	<b>Deficiencia</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>
¿Se han establecido controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros?	inapropiada recepción en calidad y cantidad de las adquisiciones, hecho generado por la falta de control dentro del área de logística	Personal no asignado para llevar a cabo las tareas de control	Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%

**Fuente:** Elaboración Propia

**Interpretación:** Según el trabajo realizado por los funcionarios que conforman la auditoría de gestión, se llegó a obtener un resultado negativo. En este punto diremos que es de mucha importancia realizar un control preventivo a cada uno de las áreas de la empresa para de esa forma prevenir riesgos económicos.

### **Analizar la gestión económica financiera en la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.**

Finalmente se procede a <sup>1</sup> analizar la información financiera de la empresa para cumplir con el tercer objetivo específico planteado

**Tabla 9** Análisis de los ratios financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	FÓRMULAS	2019	2020
			Resultado Obtenido	Resultado Esperado
<b>Situación Financiera</b>	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{608,027}{127,193} = 4.78$	$\frac{711,212}{47,193} = 15.07$
	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360$	$\frac{416,136}{2,564,969} \times 360 = 58.41$	$\frac{649,321}{1,725,125} \times 360 = 135.50$
	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{344,310}{467,343} = 73.67\%$	$\frac{406,318}{491,002} = 82.75\%$
	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{130,631}{2,564,969} = 5.09\%$	$\frac{111,878}{1,725,125} = 6.49\%$
<b>Ingresos Egresos</b>	Ventas		2,564,969.00	1,725,125.00
	Costos		-2,126,948.00	-1,315,156.00
	Gastos		-270,700.00	-269,248.00

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el cálculo y análisis a los ratios financieros de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto al ratio de liquidez, se analiza que en el periodo 2019 la empresa contaba con un resultado de 4.78, esto quiere decir que por cada sol de deuda la empresa contaba con un 4.78 para hacer frente a sus obligaciones con terceras personas y con respecto al periodo 2020 quiere decir que la empresa 0.07 por cada sol de deuda, este resultado nos da a entender que la empresa puede tener riesgo de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Así mismo analizamos el Ratio de Gestión, analizando desde el punto de vista del periodo 2019 existe mucha diferencia que va al periodo 2020, esto quiere decir que los materiales salían cada 58 días que va del año a diferencia que en el 2020 los movimientos de materiales era cada 136 días del año.

De otro lado tenemos al ratio de endeudamiento en la cual obtenemos los siguientes resultados, en el periodo 2019 el resultado que nos da es de un 73.67% a diferencia que para el periodo 2020 este porcentaje se incrementó a 82.75%. Esto nos da a entender que la empresa se financió de terceros o bien dicho de entidades financieras. Asimismo, diremos que del 100% solo el 17.25% es capital propio de la empresa. Finalmente tenemos al ratio de rentabilidad en la cual sí nos muestra un resultado de disminución en la cual la empresa no logró obtener la utilidad o rentabilidad proyectada.

Para iniciar un procedimiento de evaluación y control a la empresa, FJ & Coneg OC S.A.C, se realizó un análisis documental como un instrumento de investigación, el cual nos da a conocer la estructura e información de toda la empresa, dentro de ello buscamos conocer más a fondo la información financiera, el cual nos brindaron los estados financieros que a continuación detallamos.

<sup>29</sup>  
**Tabla 10** Análisis vertical de la situación financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

F J & CONEC OC S.A.C.

PERIODOS 2019 - 2020

ANÁLISIS COMPARATIVO

ACTIVO	DIC.2019	A. VERTICAL	DIC.2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
<b>2</b> <b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	95,646.00	12%	25,646.00	3%	- 70,000.00	-73%
Cuentas Por Cobrar Comerciales- Terceros	96,245.00	12%	36,245.00	4%	- 60,000.00	-62%
Cuentas Por Cobrar Personal			-			
Otras Cuentas Por Cobrar Diversas- Terceros						
Existencias Netas	416,136.00	51%	649,321.00	72%	233,185.00	56%
Tributos Por Pagar - Pago Cta. IR			-			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>608,027.00</b>		<b>711,212.00</b>			
<b>Activo No Corriente</b>						
Inversiones en asociadas						
Activo por impuesto a las ganancias diferidos						
Activos intangibles, neto			-			
Inversiones inmobiliarias, neto			-			
Activos en arrendamiento financiero, neto			-			
Propiedades, planta y equipo, neto	203,626.00	25%	186,108.00	21%	- 17,518.00	-9%
Activo diferido-IR Diferida			-			

Otros activos, neto			-			
<b>36</b> <b>Total Activo No Corriente</b>	<b>203,626.00</b>		<b>186,108.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>811,653.00</b>	<b>100%</b>	<b>897,320.00</b>	<b>100%</b>		
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Ir por pagar	5,211.00	2%	5,211.00	1%	-	0%
Es salud	1,256.00	0%	1,256.00	0%	-	0%
Afn	1,267.00	0%	1,267.00	0%	-	0%
<b>25</b> Cuentas por pagar comerciales	119,459.00	35%	39,459.00	10%	- 80,000.00	-67%
Cuentas por pagar diversas						
Provisiones						
Préstamos por pagar			-			
Préstamos por pagar-parte corriente						
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>127,193.00</b>		<b>47,193.00</b>			
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Préstamos por pagar	217,117.00	63%	359,125.00	88%	142,008.00	65%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferidos			-			
<b>10</b> Cuentas por pagar diversas						
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>217,117.00</b>		<b>359,125.00</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>344,310.00</b>	<b>100%</b>	<b>406,318.00</b>	<b>100%</b>		
<b>42</b> <b>PATRIMONIO</b>						
Capital social	80,000.00	17%	80,000.00	16%	-	0%
Capital adicional			-		-	
Resultados acumulados	256,419.00	55%	298,831.00	61%	42,412.00	17%
Resultados acumulados - utilidad ejercicio	130,924.00	28%	112,171.00	23%	- 18,753.00	-14%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>467,343.00</b>	<b>100%</b>	<b>491,002.00</b>	<b>100%</b>		
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,653.00</b>		<b>897,320.00</b>			

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al **36** Estado de Situación Financiera de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Como primer paso haremos un análisis e interpretación al resultado obtenido de la partida Efectivo equivalente de efectivo el cual nos demuestra una disminución de efectivo, representando a un 73% del 100% el cual en términos monetarios representa a una disminución de S/ 70,000.00 soles, esto quiere decir que la

empresa no tiene mucho efectivo en caja a diferencia que en el año 2019 tenía dinero ocioso en caja.

Así mismo interpretamos la cuenta 12 que lleva por nombre cuentas por cobrar comerciales- terceros, esta partida nos da un resultado de disminución de un 62% la cual en términos monetarios nos representa un importe de s/ 60,000.00 soles quiere decir que la empresa realizó un seguimiento de cobranza a sus clientes.

La partida que conforma el activo corriente que es la cuenta de Existencias nos refleja un resultado de incremento de un 56%, esto quiere decir que no hubo salida de mercaderías del almacén, consideramos una preocupación por la cual la empresa se está estoqueando.

Dentro del activo no corriente encontramos a la cuenta propiedad planta y equipo, en esta cuenta se obtiene un resultado de disminución de un 9% y en términos monetarios un importe de s/ 17,518.00, esto quiere decir que la empresa vendió una pequeña parte de sus maquinarias o también podemos decir que las máquinas se deprecian.

Con respecto a las partidas que conforman el pasivo corriente que es las cuentas por pagar de tributos se mantuvieron los mismos importes tanto en el periodo 2019 y 2020 a diferencia que en las cuentas por pagar comerciales terceros si hubo una disminución de un importe de s/ 80,000.00, esto quiere decir que la empresa pagó sus deudas que tenía con terceras personas o bien dicho hizo pago a sus proveedores.

Otras de las partidas que tiene relevancia son los créditos financieros, dentro de esta cuenta se observa un incremento de 65% y en términos monetarios refleja un importe de S/ 142,008.00 quiere decir que la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. acudió a una de las entidades financieras para solicitar un préstamo para de esa forma reactivar su actividad económica.

Finalmente interpretamos a las cuentas que conforman el patrimonio en cuanto al capital social los importes que mantuvieron no hubo ninguna variación y con respecto al resultado acumulado si hubo un incremento de un 17% a diferencia que en el resultado acumulado de la utilidad del ejercicio se observa una

disminución de un 14% por ende se analiza que la empresa no logró obtener la utilidad esperada durante el periodo 2020.

**Tabla 11** Análisis vertical del estado de resultado

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**F J & CONEC OC S.A.C.**  
**PERIODOS 2019 - 2020**  
**ANÁLISIS COMPARATIVO**

	2019	A. VERTICAL	2020	A. VERTICAL	DIFERENCIA	A. HORIZONTAL
Ventas	2,564,969.00	100%	1,725,125.00	100%	839,844.00	-49%
64	-	83%	-	76%	-	
Costo de ventas	2,126,948.00		1,315,156.00		811,792.00	-62%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>438,021.00</b>		<b>409,969.00</b>		28,052.00	-7%
Participación en resultados de asociadas	-		-		-	
7	-		-		-	
Gastos de administración	183,597.00	7%	122,145.00	7%	61,452.00	-50%
-	-		-		-	
Gastos de ventas	32,780.00	1%	92,780.00	5%	60,000.00	65%
Otros, neto	-		-		-	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>221,644.00</b>		<b>195,044.00</b>		26,600.00	-14%
Ingresos Financieros	546.00	0%	546.00	0%	-	0%
-	-		-		-	
Gastos Financieros	54,323.00	2%	54,323.00	3%	-	0%
Diferencia en cambio, neto	-		-		-	
Otros Ingresos	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>167,867.00</b>	7%	<b>141,267.00</b>	8%	26,600.00	-19%
Impuesto a la renta hasta 15 uits (10%)	- 6,450.00	0%	6,450.00	0%	-	0%
-	-		-		-	
Impuesto a la renta por exceso a 15 uits (29.50%)	- 30,493.27	1%	22,646.27	1%	7,847.00	-35%
<b>Resultado del periodo</b>	<b>130,923.74</b>	5%	<b>112,170.74</b>	7%	18,753.00	-17%

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:** Una vez realizado el análisis al Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020, se llegó a obtener los siguientes resultados.

Respecto a la utilidad obtenida en los periodos 2019 y 2020, se observa que la utilidad se redujo a un 17% y en términos monetarios la disminución es de s/ 18,753.00, podemos mencionar que es un resultado negativo obtenido en el año 2020, la empresa se vio afectada porque no llegó a obtener la utilidad proyectada, motivo de la disminución de recursos que causó la pandemia Covid-19 el cual el Perú fue declarado en Estado de Emergencia en donde muchas empresas como esta se vieron muy afectadas.

En cuanto a las ventas totales también se obtiene un porcentaje negativo que representa un 49% y en términos monetarios la disminución asciende en S/ 839,844.00 el cual diremos que es un importe muy elevado. Lo cual aparentemente se obtuvo de un año a otro. Asimismo, se observa los resultados del costo de ventas el cual va en relación a las ventas dentro de ello se observa que también resulta afectado en una disminución del 62% y en términos monetarios asciende a la cantidad de S/ 811,792. Soles. En estos resultados diremos que la empresa si manejó bien sus costos porque si hubiera aumentado estaría en total riesgo de liquidez.

Así mismo interpretamos los resultados de <sup>33</sup> los gastos administrativos como también los gastos de ventas que conforman la utilidad operativa, en cuanto a los gastos administrativos hubo una reducción del 50% y en términos monetarios un importe de S/ 61,452.00 este resultado se debe a que la empresa como no tenía movimientos como el año anterior tomó la decisión de sacar a una cierta cantidad del personal. Así mismo el resultado obtenido en la partida de los gastos de venta hubo un incremento de un 65% y en tema monetario incrementó a una cierta cantidad de S/ 60,000.00 soles se analiza que este resultado se dio porque la empresa gastó en transportar la mercadería entre otras actividades.

En cuanto a las partidas que conforman la utilidad antes de impuestos que son los ingresos y gastos financieros no hubo ningún cambio ni variaciones, se mantuvieron los mismos importes.

Finalmente analizamos <sup>30</sup> los resultados del impuesto a la renta, dentro de los dos periodos se dice que en el año 2019 el importe a pagar fue de S/ 30,493.00 que corresponde a la tasa del 29.5% a diferencia que en el año 2020 hubo una disminución de S/ 7,847.00 en términos monetarios, resultando un importe a pagar de S/ 22,646.00.

**2** **Tabla 12** Determinación de la incidencia de la auditoría integral en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C.

DEFICIENCIAS	INDICADORES	FÓRMULAS	Real	Proyectado	Incidencia
La información de los estados financieros de la empresa no es confiable. Lo que ocasionó un mal manejo de sus inventarios pues se incrementó en 56%	Ratios de Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{711,212}{47,193}$	15.07	5
<b>1</b> Se lleva un control inadecuado de la gestión de inventarios, pues se incrementó en S/233,185, lo que ocasiona pérdidas del mismo y sobre costos de almacenamiento.	Ratios de gestión	$\frac{\text{Inventario}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ días}$	$\frac{649321}{1,725,125}$	*360=135.5	45 días
Falta de control de los activos y pasivos de la empresa. Los préstamos por pagar aumentaron en un 65% el 2020 respecto al año 2019.	Ratios de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{406,318}{491,002}$	83%	60%
No tienen establecidos controles preventivos para establecer la veracidad de los resultados económicos y financieros. Falta de control en los gastos de venta, aumentaron de 1% a 5%. Falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, las ventas bajaron en 33%	Ratios de Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{-411,878}{1,725,125}$	6%	18%

Fuente: *Elaboración Propia*

**Interpretación.** Respecto al análisis e interpretación de la tabla 14 la empresa al cerrar el año 2020 obtuvo resultados muy elevados a diferencia con el año 2019, según el ratio de liquidez se observa un porcentaje del 15% el cual la empresa mantenía dinero guardado sin darle movimiento, seguidamente en el ratio de gestión los inventarios de la empresa rotan muy lentamente es decir cada 136 días al año, en el ratio de endeudamiento la empresa dentro del año 2020 llegó a endeudarse con terceros resultando un porcentaje del 83% la cual la empresa no está bien llevando de manera adecuada sus cronogramas de pagos a proveedores y finalmente en el ratio de rentabilidad la empresa durante el periodo 2020 no logró llegar a obtener la utilidad esperada.

#### IV. DISCUSIÓN

Durante este trabajo realizado sobre la auditoría integral se llegó a la parte de discusiones donde se llega a comunicar a la empresa en estudio las más importantes deficiencias que podrían estar afectando sus recursos económicos.

Primer Objetivo específico: Una auditoría integral se lleva a cabo durante los últimos 4 meses del año, principalmente los procesos a seguir son mediante sus fases tales como planeación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento,

Durante este trabajo realizado se llevó a cabo una entrevista, considerada como una técnica de investigación la misma que fue respondida por un representante de la misma empresa, acá planteamos una serie de preguntas abiertas donde buscamos conocer la actividad económica, estructura y la situación financiera de la empresa, la finalidad de estos procesos es llegar a determinar el alcance y la naturaleza de sus resultados proyectados como también verificar si la empresa ha llegado a alcanzar sus objetivos y metas trazadas.

Segundo Objetivo específico: Durante este proceso se utilizó una lista de cotejo conforma el segundo instrumento de investigación utilizado, respecto a la primera variable que es la Auditoría Integral, además de ella contiene 4 dimensiones que son la Auditoría financiera, Auditoría de control interno, Auditoría de cumplimiento y la Auditoría de gestión, en la primera dimensión se obtuvo un resultado no confiable y muy factible para los auditores, respecto a la segunda dimensión el resultado es un poco preocupante por lo que la empresa no lleva un adecuado control de sus inventarios, asimismo llegamos a la tercera dimensión se plantearon 2 preguntas donde los resultados fueron positivos y esta nos da a entender que la empresa si está cumpliendo con los principios y normas establecidas de acuerdo a ley, este punto consideramos muy importante y recomendamos a la empresa que cumpla con lo establecido para que más adelante no esté sujeta a multas tributarias, finalmente llegamos a la cuarta dimensión que es la auditoría de gestión, en esa dimensión se plantean 3 preguntas las cuales nos dieron como resultados las tres tienen resultados negativos, las cuales nos indican que durante el ejercicio económico la empresa no realiza ningún control preventivo a cada uno de las áreas, la empresa al

terminar el año se examinó que no realiza proyecciones que va para el siguiente año, de esa manera con la auditoría integral verificamos la seguridad y damos un mejor punto de vista de que la empresa debe realizar controles preventivos para que la actividad económica se lleve a cabo de la mejor manera y se puede llegar a obtener la utilidad planteada.

Tercer Objetivo específico: Una vez realizado la evaluación y el análisis a la información financiera de la empresa F J & Coneg Oc S.A.C, a través de las ratios financieros, se observan resultados del primer ratio que es el ratio de liquidez donde nos demuestra la <sup>2</sup> capacidad de liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Una empresa debe mantener un resultado entre 1.50 a 2.00, <sup>9</sup> estos resultados son los más óptimos. Si el resultado es inferior a 1.50 se dice que la empresa no cuenta con la capacidad de liquidez para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Si el resultado es superior a 1.5 <sup>1</sup> Se menciona que la empresa cuenta con la capacidad de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo e inmediatas, pero ojo un resultado que pasa muy por encima de lo mencionado, indica un exceso de dinero sin invertir, y por tanto al no tener en movimiento este dinero se señala que la empresa tiene recursos ociosos.

Como bien acá damos los resultados obtenidos de la empresa en estudio, dentro del año 2019 el resultado fue de 4.78 a diferencia que en el año 2020 el resultado ascendió a 15.07, una vez llegado a estos resultados se observa una variación de un periodo a otro, los expertos en analizar estos resultados indican una enorme preocupación porque la empresa no lo está trabajando su efectivo equivalente de efectivo de una manera muy adecuada, debido a la pandemia Covid-19

Explicamos la importancia de llevar un mejor manejo del efectivo equivalente de efectivo y cómo mejorarlo, durante un lapso de tiempo se debe de hacer una comparación del activo con el pasivo donde el activo debe de estar más del 50% superior al pasivo y también el punto más importante.

## V. CONCLUSIONES

La auditoría integral incide significativamente <sup>2</sup> en la gestión económica financiera de la empresa FJ & Coneg OC S.A.C, ya que los indicadores de gestión económica y financiera como son, el ratio de gestión aumentó a 136 (rotación de inventario) siendo el esperado de 45 días.

Hecho siguiente se examinó que dentro de la empresa no existe un buen control de sus inventarios resultando un importe bastante elevado de un año a otro siendo esto un importe de S/ 416,136 que corresponde al año 2019 y respecto al año 2020 un valor de s/ 649,321.00 dando una diferencia de S/ 23,185.00

Seguidamente se llegó a identificar las deficiencias en la auditoría integral la cual representa a un 57% de un 100% no se cumple de acuerdo a las políticas planteadas por la empresa, este hecho se debe a que la empresa no cuenta con un control adecuado para llevar a cabo todas las actividades y que estas se desarrollen de la mejor manera

Finalmente, al analizar toda la información financiera, se expresa que <sup>53</sup> los resultados obtenidos al 31 de diciembre del año 2020 no fueron los esperados por la empresa, considerando al ratio de rentabilidad el valor más importante para la gerencia de la empresa en estudio el valor que representa es de un 6% siendo lo esperado un 18% de rentabilidad, también es muy importante conocer el rendimiento el manejo de salidas de dinero, dentro de la partida que conforma el estado de resultados y siendo en gastos de ventas la empresa en vez de disminuir gastos llegó a incrementar de 1% a 5% hecho generado por falta de iniciativa para poder generar nuevos ingresos, también las ventas de la empresa fueron afectadas y llegaron a obtener una disminución de un 33%.

## VI. RECOMENDACIONES

Recomendamos a la empresa, que durante un año solicite una auditoría integral para que de esa manera tenga una información confiable, mejores utilidades, mejores proyecciones futuras, además una auditoría integral examina los errores que puede tener los estados financieros, ayuda a eliminar hechos de corrupción, malos manejos de recursos económicos y evita que ocurran fraudes de esa forma la auditoría integral pone más atractiva y competitiva a la organización ante un mundo globalizado.

Hoy en día es muy importante incrementar un cambio liderado por los contadores con un mejor propósito de buscar excelencia, innovación, tecnología, ética, transparencia y eficacia durante la evolución de una información financiera de una empresa.

También recomendamos que los funcionarios de <sup>31</sup> cada una de las áreas que conforman la empresa F J & Coneg Oc S.A.C. lleven adecuadamente la información, respetando las políticas, organigramas y reglas establecidos por la empresa, de tal manera que si la empresa pasa por un proceso de fiscalización cuente con todas las evidencias suficientes para hacer frente a los auditores y así evitar multas tributarias.

Así mismo recomendamos que la gerencia de la empresa coordine con el área de logística, que a través de sus tareas asignadas se encarguen de evaluar la razonabilidad de costos, gastos, entradas y salidas de mercaderías, además de ello realizar análisis de variaciones semanalmente y de esa forma puedan determinar su desproporción y excesivo gasto efectuado durante el periodo 2020.

Es importante también que la gerencia de la mencionada empresa realice procesos de control interno de tal manera que esta información sea llevada de una forma más adecuada y si la empresa quiere acceder a créditos financieros pueda recibir rápido y fácil.

Finalmente recomendamos a la empresa que mantengan capacitados a su personal permanentemente de tal manera que esto permita mejorar la actividad económica, además de ello la empresa deberá de establecer un manual de funciones, políticas y así pueda cumplir con los objetivos y metas planteados.

# Tesis Turnitin Gheresy Medina

## INFORME DE ORIGINALIDAD

21%

INDICE DE SIMILITUD

21%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	6%
2	<a href="#">Submitted to Universidad Cesar Vallejo</a> Trabajo del estudiante	2%
3	<a href="https://doaj.org">doaj.org</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="https://www.scribd.com">www.scribd.com</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://faedpyme.ojs.upct.es">faedpyme.ojs.upct.es</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="https://www.coursehero.com">www.coursehero.com</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="https://docplayer.es">docplayer.es</a> Fuente de Internet	1%
8	<a href="https://dspace.utpl.edu.ec">dspace.utpl.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1%
9	<a href="https://www.clubensayos.com">www.clubensayos.com</a> Fuente de Internet	<1%

10	<a href="http://1library.co">1library.co</a> Fuente de Internet	<1 %
11	<a href="http://core.ac.uk">core.ac.uk</a> Fuente de Internet	<1 %
12	<a href="http://documentop.com">documentop.com</a> Fuente de Internet	<1 %
13	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec">repositorio.uta.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
14	<a href="http://dspace.unitru.edu.pe">dspace.unitru.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
15	<a href="http://repository.ucc.edu.co">repository.ucc.edu.co</a> Fuente de Internet	<1 %
16	Submitted to Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil Trabajo del estudiante	<1 %
17	<a href="http://bibadm.ucla.edu.ve">bibadm.ucla.edu.ve</a> Fuente de Internet	<1 %
18	<a href="http://www.eumed.net">www.eumed.net</a> Fuente de Internet	<1 %
19	<a href="http://es.slideshare.net">es.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1 %
20	<a href="http://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	<1 %
21	<a href="http://repositorio.unfv.edu.pe">repositorio.unfv.edu.pe</a>	

Fuente de Internet

<1 %

22

prezi.com

Fuente de Internet

<1 %

23

www.dspace.unitru.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

24

grupodeinvestigacioncontable.blogspot.com

Fuente de Internet

<1 %

25

Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru

Trabajo del estudiante

<1 %

26

repositorio.unap.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

27

Submitted to Universidad Senor de Sipan

Trabajo del estudiante

<1 %

28

repositorio.uss.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

29

dspace.unach.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

30

vsip.info

Fuente de Internet

<1 %

31

documents.mx

Fuente de Internet

<1 %

32

dspace.uazuay.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

33

[es.coursera.org](https://es.coursera.org)

Fuente de Internet

<1 %

34

[grupo1tfg.wordpress.com](https://grupo1tfg.wordpress.com)

Fuente de Internet

<1 %

35

[www.holded.com](http://www.holded.com)

Fuente de Internet

<1 %

36

[repositorio.upn.edu.pe](https://repositorio.upn.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

37

[repositorio.uwiener.edu.pe](https://repositorio.uwiener.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

38

[somoshalcones.com](https://somoshalcones.com)

Fuente de Internet

<1 %

39

Submitted to Universidad Católica San Pablo

Trabajo del estudiante

<1 %

40

Submitted to Universidad de Costa Rica

Trabajo del estudiante

<1 %

41

Submitted to Universidad Católica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

<1 %

42

[www.tansperu.com.pe](http://www.tansperu.com.pe)

Fuente de Internet

<1 %

43

[es.scribd.com](https://es.scribd.com)

Fuente de Internet

<1 %

44

[polodelconocimiento.com](http://polodelconocimiento.com)

Fuente de Internet

<1 %

45

[repositorio.unsm.edu.pe](http://repositorio.unsm.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

46

[mauriciodiazvillate.blogspot.com](http://mauriciodiazvillate.blogspot.com)

Fuente de Internet

<1 %

47

[pt.scribd.com](http://pt.scribd.com)

Fuente de Internet

<1 %

48

[repositorio.uaustral.edu.pe](http://repositorio.uaustral.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

49

[repositorio.ug.edu.ec](http://repositorio.ug.edu.ec)

Fuente de Internet

<1 %

50

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

51

[www.copamex.com](http://www.copamex.com)

Fuente de Internet

<1 %

52

[www.grupoa5.com](http://www.grupoa5.com)

Fuente de Internet

<1 %

53

[www.mef.gob.pa](http://www.mef.gob.pa)

Fuente de Internet

<1 %

54

[www.yumpu.com](http://www.yumpu.com)

Fuente de Internet

<1 %

55	<a href="http://coggle.it">coggle.it</a> Fuente de Internet	<1 %
56	<a href="http://dianhoy.com">dianhoy.com</a> Fuente de Internet	<1 %
57	<a href="http://repositorio.autonoma.edu.pe">repositorio.autonoma.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
58	<a href="http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe">revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
59	<a href="http://taemperuconsulting.com">taemperuconsulting.com</a> Fuente de Internet	<1 %
60	<a href="http://www.caminofinancial.com">www.caminofinancial.com</a> Fuente de Internet	<1 %
61	<a href="http://www.el-nacional.com">www.el-nacional.com</a> Fuente de Internet	<1 %
62	<a href="http://www.perucontable.com">www.perucontable.com</a> Fuente de Internet	<1 %
63	<a href="http://www.slideshare.net">www.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1 %
64	<a href="http://www.kallpasab.com">www.kallpasab.com</a> Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias Apagado

Excluir bibliografía

Apagado