



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Auditoría operativa y gestión financiera en la Clínica
Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020**

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

AUTORAS:

Inuma Bardales, Beltysabet (ORCID: 0000-0002-5280-5906)
Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa (ORCID: 0000-0001-7403-3719)

ASESOR:

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

TARAPOTO – PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios y a mis padres Luzdina Chujutalli Bardales y Segundo Inuma Pizango por brindarme el apoyo incondicional en todo momento, y gracias a ellos logre convertirme en lo que soy.

Dedico con todo mi corazón a mi madre, pues sin ella no lo había logrado. Tu bendición a diario a lo largo de mi vida me protege y me lleva por el camino del bien. Por eso te doy mi trabajo en ofrenda por tu paciencia y amor mamita, te amo.

Agradecimiento

Agradecemos a la Clínica Oftalmológica de la selva por brindarnos apoyo en todo momento respecto a la información solicitada, al Gerente General y a nuestro asesor a nuestras familias, amigos que confiaron en nosotros.

Índice de contenidos

Dedicatoria	2
Agradecimiento	3
Índice de contenidos	4
Índice de tablas	5
Índice de figuras	6
Resumen	7
Abstract	8
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	16
3.1. Tipo y diseño de investigación	16
3.2. Variables y operacionalización.....	17
3.3. Población, muestra y muestreo.....	18
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	19
3.5. Procedimientos	20
3.6. Método de análisis de datos	21
3.7. Aspectos éticos.....	21
IV. RESULTADOS.....	22
V. DISCUSIÓN.....	36
VI. CONCLUSIONES	40
VII. RECOMENDACIONES	41
REFERENCIAS.....	42
ANEXOS	47

Índice de tablas

Tabla 1 Cumplimiento de actividades de la dimensión diagnóstico	24
Tabla 2 Deficiencias en el diagnóstico	25
Tabla 3 Producto vencidos en el periodo	25
Tabla 4 Cumplimiento de actividades de la dimensión planificación de actividades	26
Tabla 5 Deficiencias en la planificación	26
Tabla 6 Informe de horas extras	27
Tabla 7 Cumplimiento de actividades de la dimensión ejecución de actividades	28
Tabla 8 Deficiencias en la ejecución	28
Tabla 9 Efecto de la suspensión de cirugía por fallas en equipos biomédicos y del aire acondicionado	29
Tabla 10 Cumplimiento de actividades de la dimensión control y seguimiento	30
Tabla 11 Deficiencias en el control y seguimiento	30
Tabla 12 Adquisiciones no canceladas	31
Tabla 13 Cumplimiento de actividades	31
Tabla 14 Ratios de gestión del capital de trabajo	32
Tabla 15 Ratios de gestión del efectivo	33
Tabla 16 Ratios de gestión del rendimiento económico y financiero	33
Tabla 17 Influencia de la auditoria operativa en la gestión financiera	35

Índice de figuras

Figura 1: Auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva 22

Resumen

El presente estudio tuvo como objetivo determinar la incidencia de la auditoría operativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020. Presentó un tipo de investigación aplicada, con diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por la empresa y los documentos de la empresa como los estados financieros, la muestra estuvo comprendida por el gerente general, administrador y el acervo documentario. Los instrumentos aplicados fueron la guía de entrevista, guía de observación y guía de análisis documental. Los resultados relevantes demostraron que el 32% de las actividades que comprenden la auditoría operativa no se cumplen de manera eficiente, no obstante, el 68% se desarrollan de manera eficiente. Los índices de gestión financiera son: capital de trabajo por -S/ 32,804, plazo medio de cuentas por cobrar por 4.91, liquidez general de 0.95, prueba ácida por 0.61, nivel de endeudamiento de 62%, rentabilidad neta por 10% y rentabilidad de activos por 6%. Conclusión: La incidencia de la de la auditoría operativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva es significativa, pues los índices de gestión financiera han sido inferiores a los índices esperados, no ser por las pérdidas encontradas, los resultados habrían sido favorables.

Palabras claves: auditoría operativa, gestión financiera, ratios financieros

Abstract

The purpose of this study was to determine the impact of the operational audit on the financial management of the Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020. It presented a type of applied research, with a non-experimental cross-sectional design. The population consisted of the company and the company's documents such as financial statements; the sample consisted of the general manager, the administrator and the documentation collection. The instruments applied were the interview guide, observation guide and documentary analysis guide. The relevant results showed that 32% of the activities comprising the operational audit are not carried out efficiently; however, 68% are carried out efficiently. The financial management indexes are: working capital of -S/ 32,804, average term of accounts receivable of 4.91, general liquidity of 0.95, acid test of 0.61, level of indebtedness of 62%, net profitability of 10% and return on assets of 6%. Conclusion: The incidence of the operational audit on the financial management of Clínica Oftalmológica de la Selva is significant, since the financial management indexes have been lower than the expected indexes, but for the losses found, the results would have been favorable.

Keywords: operational auditing, financial management, financial ratios

I. INTRODUCCIÓN

Las acciones de control son indispensables en la planificación y dirección de las instituciones privadas y públicas, en vista que garantizan el desarrollo continuo de las actividades y el cumplimiento efectivo de las metas. Por su parte, González et al. (2017), manifiestan que la auditoría dirigida a las operaciones es fundamental porque demuestra la situación organizacional y determina estrategias para limitar el crecimiento de los nudos críticos. Bajo este contexto, Hernández (2017) sostiene que el 32% de las empresas de Santo Domingo no desarrollan acciones de control operativo, el 13% no cuenta con personas especializadas en el diagnóstico y análisis de los resultados de gestión, el 65% contienen reglas y procedimiento operativos, sin embargo estos no se desarrollan en su totalidad debido a la falta de un sistema presupuestario que ha conllevado a resultados generales y actividades de supervisión con resultados muy lejanos a la realidad. De la misma manera, Silveira (2019) revela que las instituciones de salud carecen en un 63% de actividades relacionadas al diagnóstico situacional, es decir, no se realizan comparaciones del desempeño real y el desempeño proyectado, por otro lado, el 37% no establecen estándares que actúan como base para la innovación y promoción de nuevas actividades, por lo cual, limita una adecuada gestión financiera.

Desde un contexto nacional, la necesidad de garantizar la mejora continua de los servicios médicos ha permitido un interés creciente de las gerencias por la aplicación de actividades de control, siendo estos un conjunto de normativas y metodologías encaminadas a mejorar el desempeño operativo y financiero de las organizaciones. Sin embargo, existen estudios donde se muestra realidades diferentes, como es el caso Herrera (2018), quien manifiesta que existe una ausencia de estándares de uso común, donde el 41% de las empresas no presentan un reporte que certifica la calidad de los procesos, el 11% no efectúa un análisis del efecto que estas tienen sobre el desempeño empresarial y económico, y, por último, el 48% presentan vacíos de información documentada dentro del manejo de las actividades, afectando considerablemente al rendimiento económico de las mismas. Así también, Huerta et al. (2016) infiere que las auditorías actúan como estrategias que son escasamente

aplicadas, aún más, cuando las empresas presentan dimensiones grandes, y como consecuencia limita la ventaja competitiva frente a los competidores y disminuye los indicadores económicos, demostrando una gestión financiera con grandes niveles de necesidad.

En un contexto local, las empresas no son ajenas a los problemas señalados, dado que se evidencia una necesidad de emplear auditorías operativas, aún más cuando estos, están relacionados al servicio de salud, como es el caso de la Clínica Oftalmológica de la Selva, que inició sus actividades el 18 de febrero del 2014, cuya actividad es brindar servicios médicos, quirúrgicos y de educación visual. Tras una breve evaluación, se identificaron hechos relevantes que originaron problemas económicos. Dentro de ello, es la falta de aplicación de controles para comprobar la veracidad, autenticidad y exactitud de las operaciones efectuadas por la organización, esto ha limitado el incremento de la efectividad y la económica en el uso de los recursos, en vista que las áreas dedicadas al control de los materiales y servicios presentan nudos críticos, que aún no se han establecido mejoras o acciones correctivas. En lo que refiere a los reportes contables otorgados por las distintas áreas, estos no coinciden con los movimientos señalados en áreas inherentes, se evidencia incongruencias en los reportes de ingresos y gastos, lo cual ha dificultado la razonabilidad o eficiencia administrativa.

Por otro lado, la institución tiene la necesidad de profesionales con experiencia y tecnicismo para lograr nuevas ideas, procedimientos y métodos para el control de las actividades y presupuestos, dado que la institución tiene problemas en la adquisición de nuevos recursos y en el cumplimiento oportuno de las obligaciones con proveedores y los colaboradores de la empresa.

En ese sentido, el desarrollo del presente estudio es de suma importancia, debido a que se evaluará las acciones de control basada en los procesos de la organización, con la finalidad de permitir a la institución alcanzar el cumplimiento de los objetivos y metas establecidas para el posicionamiento requerido de la misma, mediante la demostración de los nudos críticos que vienen afectando su gestión financiera.

En base a la problemática demostrada, se plantea como *problema general*: ¿De qué manera la auditoría operativa incide en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020? Como *problemas específicos* se plantea lo siguiente: ¿Cómo se desarrolla la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020?, ¿Cuáles son las deficiencias de la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020?, y ¿Cuál es el análisis de los índices de la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020?

El desarrollo de la investigación se *justifica* bajo ciertos criterios, por *conveniencia*, dado que el desarrollo de los objetivos demostrará de manera detallada las deficiencias de los procesos de auditoría y su incidencia en la gestión financiera, a fin de adoptar procesos efectivos por la entidad. Por su *relevancia social*, dado que la exposición de los resultados será provechosa por las diferentes empresas o interesados que presenten las mismas problemáticas, por cuanto les permitirá ejecutar planes de contingencia a fin de consolidar procesos de control que garanticen la continuidad de las empresas. *Implicancia práctica*; por cuanto se pretende proporcionar información asertiva tras el desarrollo de los objetivos, con la finalidad de que la empresa tome decisiones seguras para el cumplimiento óptimo de la auditoría operativa, la cual favorecerá a la gestión financiera de la misma. Se justifica por su *valor teórico*, en vista que, con la elaboración de la investigación, se aportará información bibliográfica y conocimientos que contribuirán con el desarrollo de los objetivos. Para la evaluación de las variables, se consideró la teoría de Peña (2014), quien determina procesos de la auditoría de gestión, en cuanto a la variable gestión financiera se ha optado por la teoría de Córdova (2016). Finalmente, se justifica bajo un criterio de *Utilidad metodológica*, dado que el interés de efectuar el estudio ha conllevado a la elaboración de instrumentos, y la aplicación de métodos y técnicas que será provechosa para futuros investigadores que pretendan evaluar las variables planteadas en la investigación.

De acuerdo con las necesidades del estudio, se ha planteado como *objetivo general*: Determinar la incidencia de la auditoría operativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.

Como *objetivos específicos* se plantea lo siguiente: Describir la auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020: Identificar las deficiencias de la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020 y Analizar los índices de la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.

La *hipótesis general* que aborda el estudio es: H_1 : La auditoría operativa incide de manera significativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.

II. MARCO TEÓRICO

El trabajo de investigación se sustenta de investigaciones realizadas con anterioridad que tratan sobre los temas en estudio. En un *ámbito internacional*, Bravo, et al (2018), *Importancia de la auditoría de gestión en las organizaciones*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador. La finalidad del estudio ha sido destacar la relevancia de la auditoría en las empresas. De tipología descriptiva y diseño no experimental. Conformado por 20 empresas ecuatorianas. El instrumento aplicado fue una guía de entrevista. Los resultados son: La auditoría ha tenido una larga trayectoria desde sus inicios y este ha sido partícipe en la evaluación del procedimiento de cada empresa con el propósito de emitir recomendaciones que mejoren el contexto económico, así como la eficiencia y eficacia de las compañías. Conclusiones: La auditoría necesita de una decisión que logre que la empresa tenga la capacidad suficiente para crecer de forma eficiente y eficaz, además es fundamental para las operaciones que realiza la organización.

De la misma manera, Choez (2017), *Auditoría operativa a los procesos contables y su presentación en los estados financieros*. (Tesis de pregrado). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador. Ha tenido como principal propósito desarrollar una auditoría operativa a fin de conocer su influencia en los estados financieros. Investigación descriptiva con diseño no experimental. Integrado por 8 colaboradores de una empresa ecuatoriana. Los instrumentos fueron la guía de entrevista y la guía de análisis documental. Los resultados demostraron que las operaciones se encuentran registradas por medio de un sistema, sin embargo, carece de control, generando que el procedimiento sea poco confiable y los colaboradores no cumplan con sus tareas. Conclusiones: Los anticipos no se encuentran registradas apropiadamente, carecen de un manual de funciones de modo que incrementa el índice de error y riesgo de que los datos no sean confiables, sumado a ello no revisan periódicamente los estados financieros impidiendo identificar las deficiencias.

Por su parte, Cabrera, et al (2017), *La gestión financiera aplicada a las organizaciones*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Quevedo – Ecuador. Plantearon la importancia de la administración financiera. Estudio documental de diseño no

experimental. Integrado por los colaboradores y estados financieros de una organización. Los principales resultados demostraron que el gerente y colaboradores tienen como rol maximizar sus ganancias, por ello, obtuvieron un rendimiento económico de 4%, rendimiento financiero de 3%, liquidez de 2 veces, el capital de trabajo alcanzó \$12,321.00. Conclusiones: La gestión financiera contribuye en la toma de decisiones, asimismo, la organización debe crear y controlar el presupuesto de modo eficiente a fin de utilizar los recursos necesarios para el desarrollo de transacciones.

Así también, Meléndez (2017), *Propuesta metodológica para el ejercicio de la auditoría operativa en los gobiernos locales de Costa Rica*. Costa Rica. El objetivo del estudio fue el desarrollo de una propuesta de auditoría operativa. Investigación descriptiva de diseño no experimental. Integrado por instituciones del estado de Costa Rica. Los instrumentos aplicados fueron la guía de entrevista y análisis documental. Los resultados indican que el auditor público debe identificar los elementos y variables que inciden en el desarrollo de las entidades. También, deben analizar los documentos económicos y presupuestarios donde se detallen los ingresos y gastos. Conclusiones: La metodología parte de una estructura que contiene conceptos, categorías y variables que se encuentran vinculadas entre sí y que logran auditar las capacidades y acciones que corresponden a cada categoría.

Por consiguiente, Carrillo (2017), *La gestión financiera en el crecimiento económico de las empresas socio productivas*. Ecuador. El propósito del estudio fue dar a conocer las principales falencias por falta de una adecuada gestión financiera. Investigación aplicada de diseño no experimental. Conformado por los colaboradores y estados financieros de una compañía. Los instrumentos fueron la guía de observación y la guía de análisis documental. Los resultados son: Las utilidades variaron en \$19,494.00, la variación de las ventas efectuadas fue por \$10,894.00, el activo corriente bajó de \$ 77.040,00 a \$ 61.496,00, la rentabilidad sobre el activo fue de 0.5%. El autor concluye que: La empresa que ha sido se encontraba en una situación crítica que lo llevó al borde de la quiebra por el inadecuado manejo por parte de la gerencia, el cual carecía de conocimientos para llevar a cabo dichas funciones.

En un *contexto nacional*, Chávez y Vallejos (2017), *Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte*. Lima, 2017. Universidad Peruana Unión. Lima – Perú. El principal propósito del estudio fue conocer el nivel de incidencia entre los temas tratados. Estudio de tipología aplicada de diseño no experimental. Los participantes fueron 73 individuos de diversas instituciones. Los instrumentos fueron el cuestionario y el análisis documental. Los principales resultados evidenciaron que existe relación positiva débil entre ambas variables con un nivel de significancia de 0.004 y un r de Pearson de 0.335. En cuanto a las dimensiones el resultado fue de una significancia menor a 0.05 y un grado de correlación de 0.231, 0.702, 0.128, 0.232 y 0.201. Los autores concluyeron que los datos financieros dados a conocer a la dirección miden el resultado de las decisiones de la gerencia y este aporta en la mejora de los indicadores financieros que se establecen en el reglamento.

De la misma manera, Leyva (2018), *La auditoría operativa como instrumento de gestión en el gobierno regional de Ayacucho, 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Ayacucho – Perú. El objetivo principal fue elaborar un análisis de la auditoría operativa para crear un mecanismo de control eficiente. Estudio descriptivo de diseño no experimental. Estuvo constituido por 20 colaboradores. El instrumento aplicado fue el cuestionario. Los resultados fueron: El estilo gerencial no es apropiado según el 40% de los colaboradores, el 25% no conoce de los componentes de la gestión estatal. Las conclusiones indicaron que la auditoría operativa es considerada como una inspección objetiva y profesional de las acciones vinculadas al procedimiento de gestión de una entidad. Asimismo, da a conocer opiniones acerca de temas administrativos gerenciales y operacionales de la organización de modo que pone mayor interés en la efectividad de las operaciones.

Respecto a, Real (2020), *Auditoría operativa como instrumento de gestión para mejorar la competitividad empresarial en el sector hotelero de Lima Metropolitana, año 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad San Martín de Porres. Lima – Perú. El estudio ha tenido como finalidad establecer el grado de incidencia entre las variables de investigación. Investigación aplicada con un diseño no experimental. La muestra

estuvo integrada por 42 empresas. Los instrumentos aplicados fueron el cuestionario y guía de observación. Los resultados del estudio fueron: El informe de auditoría operativa tiene incidencia en el diseño de planes de actividades en un 62%, se considera como el apoyo para la dirección administrativa en función al cumplimiento de propósitos. De igual manera los informes de auditoría contribuyen en el área productiva de la organización y contribuye con detectar los errores de desempeño. Conclusión: El control interno contribuye de forma significativa en el planeamiento estratégico, los sistemas de datos proporcionan información y comunicación en base a la mejora de la competitividad.

De acuerdo con Quispe y Rivera (2018), *Gestión financiera del capital de trabajo de la Empresa Etiquetas Zalaquett del Perú S.A.C. Lima 2016.* (Tesis de pregrado). Universidad Tecnológica del Perú. Lima – Perú. El propósito general del estudio fue evaluar la incidencia entre los temas tratados. Investigación aplicada de diseño no experimental. Los participantes del estudio fueron los colaboradores y los estados financieros de la compañía. Para resolver el objetivo se aplicó una guía de entrevista y una guía de análisis documental. Los resultados demuestran que el índice de liquidez fue de 3.10, el ratio de solvencia fue 0.34, el rendimiento de patrimonio fue por 2%, rendimiento sobre los activos de 2%. Las conclusiones del estudio demuestran que los índices de rendimiento son bajos, debido a que el nivel óptimo es 5%, de igual manera, la gestión financiera se vincula con el capital de trabajo y la solvencia de forma negativa.

Según, Vega (2020), *Los efectos de la auditoría operativa en la gestión de la empresa Cosecha Market S.A.C. Año 2019.* (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo. Trujillo – Perú. El propósito del estudio fue evaluar los efectos de la auditoría operativa en la gestión de la organización. Investigación aplicada de diseño no experimental. Los participantes fueron los colaboradores de la empresa y reportes financieros. Los instrumentos aplicados fueron la guía de entrevista y análisis documental. Los resultados indican que las ventas hasta junio fueron por S/ 49,966.00, sin embargo, en julio bajó a S/ 20,189.00, sólo en el mes de junio se logró alcanzar el reporte de ventas esperado, los cuales fueron reportados a través de una auditoría. El autor concluyó

que la incidencia de la auditoría operativa es positiva debido a que las ventas superaron la proyección, asimismo, se logró incrementar la cantidad de clientes.

Por consiguiente, el estudio tiene *aportes teóricos*, para lo cual, en la *auditoría operativa*, Peña (2014) indica que es una estimación objetiva, sistemática y profesional, realizada con la finalidad de evaluar el desempeño de una organización, con un enfoque de mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos. Asimismo, Jorge & Nascimento (2020) indican que es una evaluación objetiva, constructiva y sistemática de las acciones relativas al procedimiento de gestión de una organización con el propósito de evaluar el nivel de eficiencia y eficacia de las operaciones. También, Lazos & Alkiviadis (2021) señalan que es aquella auditoría que se centra en la evaluación de forma exhaustiva el uso de los recursos con los que cuenta una compañía y si de manera eficiente alcanza sus propósitos. Además, Zambrano y Gilces (2020) expresan que es una valoración personal de todas las transacciones de una compañía de forma analítica y objetiva, para evaluar si se lleva a cabo políticas y procesos aceptables si se sigue la norma que corresponde.

Respecto a la importancia de la auditoría operativa, Fesenko & Vakulchyk (2020) aseguran que promueve la eficiencia y eficacia en los procedimientos, evalúa la calidad del procedimiento, permite poner en marcha de forma objetiva las acciones de control. Asimismo, Khairunnisa & Latief (2018) expresan que permite la identificación de procedimientos críticos, evaluación de la efectividad de los controles que se encuentran implementados, así como la mejora de la planeación de las operaciones. Además, Iovu (2018) afirma que su importancia se constituye de manera que permite la evaluación objetiva de aquellas acciones vinculadas al procedimiento de la gestión de una empresa, de modo que determine la forma en cómo se emplean los recursos.

En cuanto a los objetivos, Pandit & Kulkarni (2018) sintetizan que los propósitos varían entre las compañías y pueden establecerse por el nivel de aceptación de la dirección, historial y el entrenamiento del grupo de auditores o por filosofía esencial de la empresa auditora. De igual modo, Abdul & Salih (2020) sostienen que el objetivo principal es la evaluación del desempeño alcanzado por la organización e implica comparar la ruta seguida por la institución al conducir sus acciones con sus propósitos.

De acuerdo con Najah (2018) las características de la *auditoría operativa* son las estrategias, por cuanto se enfocan en los aspectos importantes que se puedan identificar en el desarrollo de la auditoría. Por consiguiente, se encuentran las características objetivas, debido a que, al desarrollarlas, es necesario asegurar los hallazgos y conclusiones para que sean una evidencia verificable. Asimismo, se ubican las características confiables, porque la información debe ser veraz y exacta de manera que se reduzcan los riesgos. Por su lado, Pelazas (2018) menciona las características diligentes, porque se debe atender con diligencia y oportunidad los requerimientos necesarios para llevar a cabo el control, asimismo, se ubican las características efectivas, donde las recomendaciones y actividades de corrección y prevención a aplicar, con respecto a las situaciones evidenciadas deben mejorar el sistema de control.

Para la evaluación de la auditoría operativa se toma la teoría explicada por Peña (2014), quien explica las *dimensiones* que integran a la variable, como primera dimensión tenemos el *Diagnóstico*, el cual persigue la obtención de los conocimientos genéricos de las actividades que son el objeto en la auditoría a fin de conocer las causas principales de los problemas, la eficacia y la eficiencia con que el problema afecta a la organización y los juicios del auditor. Asimismo, se debe tener en consideración las diversas variables organizacionales, evolución histórica y la proyección del futuro sobre el entorno en el que se desenvuelve. En esta fase, el auditor debe desarrollar sus actividades de forma transparente y convoque a los participantes de la unidad auditada a ser partícipes del procedimiento de definición de problemas y posibles soluciones. Su primer indicador hace referencia al análisis de procesos, es un acto llevado a cabo para realizar la revisión específica y llevar a cabo la comprensión completa del procedimiento de la organización a fin de que logre la excelencia del procedimiento, también abarca las entradas y salidas, mecanismos y controles. Su segundo indicador hace énfasis al análisis de las políticas, permite el análisis de aquellos lineamientos que persigue la auditoría en la ejecución de las actividades basados en estándares internacionales de la práctica.

Del mismo modo, Peña (2014) explica acerca de la *Planificación de actividades*, permite orientar la conducción del examen de auditoría a ejecutarse, existen dos tipos de planificación, donde se encuentra la planificación preliminar que se obtiene información general sobre la organización y la planificación específica, que evalúa el control interno de la organización. De igual modo, el auditor se interioriza de los principales antecedentes y características de la organización, de modo que permita elaborar el diseño del plan general de la auditoría. Tener una adecuada planificación implica dejar establecidas todas las políticas, procesos y reglas en orden. Su primer indicador se refiere a la aplicación de técnicas; se desarrolla con la finalidad de evaluar las actividades ejecutadas por los responsables de la empresa, es importante optar por técnicas e instrumentos que permitan obtener resultados objetivos y razonables, para ellos se debe determinar la técnica idónea cumpliendo con cada uno de los procesos que emana la auditoría. El segundo indicador hace referencia a la aplicación de procedimientos; tras la determinación de las técnicas e instrumentos es importante que se ejecuten los procedimientos de acuerdo con los protocolos establecidos, haciendo usos de apuntes o afiches de evaluación.

Por consiguiente, Peña (2014) menciona la *ejecución de las actividades*, en esta fase se aplica el cumplimiento de los reglamentos y normas y políticas de auditoría que permiten encontrar averiguaciones sustentadas con evidencia, de igual forma, involucra una variedad de actividades, que incluyen: realizar evaluaciones de riesgo. ejecutar procedimientos. revisar y analizar evidencia. Su primer indicador se refiere al cumplimiento de los reglamentos; se refiere a cumplir con el reglamento que establece la comisión de auditoría, de igual forma, es la acción o el hecho de estar de acuerdo con las reglas y normas establecidas que todas las personas involucradas deben obedecer. El segundo indicador se refiere al cumplimiento de las normas y políticas; se refiere al cumplimiento de las normas y políticas con el objetivo de establecer que se han realizado conforme a las normas legales, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables.

Para culminar, Peña (2014) da a conocer el *control y seguimiento*, en esta acción se verifican las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría que son cumplidas

de manera adecuada y oportuna, con proyectos a alcanzar los objetivos planificados para conseguir eficiencia, y economía en los métodos realizados por la organización. De igual manera, el seguimiento hace referencia al análisis de la información generada en el proyecto para la detección temprana de riesgos. Por otro lado, el control comprende la elaboración de actuaciones para lograr que lo planificado y esperado ocurra. Su primer indicador es la verificación de los recursos materiales; es la inspección de aquellos bienes tangibles, propiedad de la empresa, instalaciones: edificios, terrenos. Asimismo, se encuentra el equipo: maquinaria, herramientas, vehículos. El segundo indicador se refiere al cumplimiento de las recomendaciones; con el dictamen concluido y las recomendaciones determinadas, los responsables deben verificar el cumplimiento de dichas acciones (recomendaciones), esto con la finalidad de beneficiar el rendimiento o desarrollo de la empresa, haciendo uso de métodos que mejor le parezca a la empresa.

En la *gestión financiera*, Córdova (2016) indica que es una disciplina que se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control. Asimismo, Grozdanovska (2017) expone que es la gestión efectiva de los recursos que mantiene una compañía, de modo que ésta pueda gestionar sus gastos e ingresos de la manera adecuada para que opere de forma correcta. También, Elrehail & Ahmad (2017) indican que forma parte integral del procedimiento de desarrollo en todas las operaciones que fueron financiadas por las instituciones financieras para el logro de los propósitos. Además, Acharjya (2018) indica que se basa en tomar decisiones, orientadas a convertir los recursos disponibles, rentables y generadores de valor de modo que permite el cumplimiento de objetivos.

Respecto a la importancia, Muhammad & Tantri (2019) sostienen que se constituye en el sentido del control de todas las transacciones, toma de decisiones y consecución de nuevas fuentes de financiamiento, manteniendo la efectividad y eficiencia operacional. Por su parte, Grusovnik & Kavkler (2017) infieren que es importante, debido a que es de relevancia que una compañía lleve el control de los ingresos financieros, porque con ellos se debe realizar todas las transacciones monetarias correspondientes para

el manejo de la empresa o finanzas personales. Además, Savina & Kuzmina (2016) sostienen que la gestión financiera se encarga de la eficiente gestión de los recursos y el manejo eficiente del capital de trabajo, siendo este, una herramienta esencial para mantener el equilibrio eficiente dentro de las empresas.

En cuanto a las características, Aru (2018) indica que es coordinada y llevada a cabo por el gerente o asesor financiero, del mismo modo, es una parte importante de la economía de una organización. En tanto, Serrano, et al (2017) sostiene que otras características consisten en el estudio, análisis y gestión sobre los recursos financieros y de qué modo se puede optimizar el uso, también emplea la estadística y matemática, se encuentra presente en todas las organizaciones.

Con respecto a las funciones de la gestión financiera, Yassin (2019) indica que desarrolla una estrategia, visto que se forma un sistema de propósitos e indicadores de actividades financieras a largo plazo. Se evalúan las tareas de mayor prioridad que serán resueltas en corto tiempo y se elabora una política de actividad empresarial de las áreas de crecimiento financiero. Por su lado, Gutiérrez (2021) indica que la gestión financiera tiene la función organizativa, porque asegura la adopción e implementación de decisiones de gestión en todos los aspectos de las acciones financieras de la compañía. Las estructuras se constituyen sobre una base jerárquica con la asignación de áreas responsables específicas.

Para la evaluación de la auditoría operativa se toma la teoría explicada por Córdova (2016) quién expresa sobre la primera dimensión *Gestión del capital de trabajo*, que es definido como el elemento primordial para el progreso de las organizaciones porque mide en gran parte el grado de solvencia y establece un margen de seguridad razonable para las expectativas de los directivos para alcanzar el equilibrio eficiente entre los grados de utilidad y riesgo que incrementen el valor de la organización. Su primer indicador se refiere al capital de trabajo; este indicador financiero determina la posición de liquidez de la organización la cual es necesaria para su supervivencia, asimismo, es un propósito esencial para el administrador financiero, teniendo en consideración su efecto sobre el riesgo y rendimiento económico de la compañía. El resultado de este indicador se da entre la resta del activo y el pasivo corriente. El

segundo indicador es el plazo medio de cuentas por cobrar; este indicador se calcula realizando la división entre los ingresos netos por las cuentas por cobrar en promedio, el indicador indica las veces por cada año donde la compañía cobra y convierte en efectivo las cuentas por cobrar de todos sus clientes. Además, esta relación da a conocer la medida de la rapidez y eficiencia con que una empresa cobra las facturas que tiene pendientes.

Asimismo, Córdova (2016) explica sobre la *Gestión del efectivo*, para iniciar, se define al efectivo como a las monedas o billetes de uso corriente, así como los saldos en las cuentas que tiene la organización en instituciones financieras, cheques o giros bancarios, fondos de caja, entre otros. De la misma forma, son todos aquellos activos que son aceptados como medios de pago y que pertenecen a la organización, donde su disponibilidad no se encuentre sometida a algún tipo de restricción. Su primer indicador es la liquidez general; hace referencia a la rapidez o facilidad que tiene un activo para poder ser convertido en efectivo, siendo este dinero líquido por excelencia. Son considerados importantes para ser convertidos en efectivo y tiene como propósito no mantener los saldos ociosos (los que no se encuentran en uso), efectuar pagos a tiempo. Asimismo, mide la capacidad del activo corriente para cumplir con las obligaciones que demanda el pasivo corriente. El resultado nace de la división entre el activo corriente y pasivo corriente. El segundo indicador hace referencia a la Prueba ácida; es un indicador financiero circulante, pero excluye a las existencias, el cual, por lo general es el de menor liquidez de los activos circulantes, de igual forma, mide la capacidad para cubrir las responsabilidades del pasivo corriente sin tener en cuenta el inventario. Además, es calculada por el activo circulante menos el inventario entre el pasivo circulante.

Para terminar, Córdova (2016) menciona la *Gestión del rendimiento económico y financiero*, este comprende actividades de captura, integración, visualización y el análisis de datos con el propósito de mejorar la fiabilidad y la disponibilidad de aquellos activos físicos que posee la empresa, reduciendo los riesgos y los costos de la operación, para alcanzar el máximo rendimiento y satisfacer a las necesidades de los socios, así como de proyectos de inversión que realizará la empresa. Con respecto al

rendimiento financiero, son las ganancias que se obtienen a partir de las operaciones realizadas porque mide la ganancia de las inversiones realizadas y las utilidades generadas de un periodo determinado. Su primer indicador explica sobre el nivel de endeudamiento; por cuanto mide la proporción de la totalidad de los activos aportados por los acreedores de la organización, por tanto, el indicador financiero es el resultado de la división entre el pasivo y el activo total. El segundo indicador es la rentabilidad neta; hace referencia al rendimiento total que obtiene la organización después de restar los gastos vinculados a la inversión, este se expresa en unidades monetarias. De igual modo, son los beneficios alcanzados por la empresa, una vez descontados los gastos necesarios para llegar a ella; su fórmula se expresa entre la división de la utilidad neta y la totalidad de las ventas, el resultado final se expresa en porcentaje. Para culminar, se encuentra el cuarto indicador que hace referencia a la rentabilidad de activos; este indicador mide la rentabilidad financiera de la organización, comparando la utilidad alcanzada en la organización en relación con la inversión que este posee en el activo. Se mide entre la utilidad neta y los activos totales de la empresa. Por consiguiente, este indicador es importante porque calcula la totalidad de la rentabilidad de los activos de la compañía.

El cálculo de los ratios del rendimiento económico y financiera es indispensable para las compañías, por cuanto permiten identificar el estado de la institución para la implementación de acciones que puedan mejorar el desarrollo económico y sostenible. En la actualidad, las instituciones privadas desconocen de su aplicación, por lo cual, al considerar que existen ingresos las instituciones sostienen que es rentable, por otro lado, la disposición de recurso humano con conocimientos de las ratios financieras es limitado, por lo cual, las empresas deben preocuparse en desarrollar estrategias o capacitaciones que retroalimente y fortalezcan las habilidades de estos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

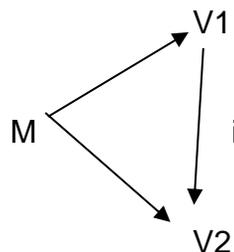
Tipo de investigación

La investigación es de tipo *aplicada*, por cuanto todos los aspectos son teorizados, aunque sus alcances serán prácticos en la medida que la auditoría operativa sea tomada en cuenta como instrumento para la optimización de la gestión financiera de la empresa (CONCYTEC, 2018). En este sentido, en el estudio se brindó el aporte de posibles soluciones a las falencias indicadas en la auditoría operativa que afectan a la gestión financiera.

Diseño de investigación

La investigación presenta un *diseño no experimental*. García (2018) indica que es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. En efecto, se desarrolló el análisis para determinar de forma clara y precisa sobre la problemática de la auditoría operativa.

También, es de corte transversal, porque consiste en el estudio realizado a un solo periodo de la organización, asimismo recoge y analiza datos encontrados en el tiempo establecido. Para ello, el esquema que representa es el siguiente:



El esquema indica:

M= Muestra.

V1= Auditoría operativa.

V2= Gestión Financiera

i= Incidencia.

3.2. Variables y operacionalización

Variable I: Auditoría operativa.

Definición conceptual: Es una estimación objetiva, sistemática y profesional, realizada con la finalidad de evaluar el desempeño de una organización, con un enfoque de mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos (Peña, 2014, p.15).

Definición operacional: Para la eficaz evaluación de la auditoría operativa se ha desarrollado una guía de entrevista que fue dirigida al gerente general y una guía de observación, que fueron estructuradas bajo la teoría de las siguientes dimensiones: diagnóstico, planificación de actividades, ejecución de las actividades, control y seguimiento.

Indicadores: Análisis de procesos, Análisis de las políticas, Aplicación de técnicas, Aplicación de procedimientos, Cumplimiento de los reglamentos, Cumplimiento de las normas y políticas, Verificación de los recursos materiales, Cumplimiento de las recomendaciones.

Escala de medición: Nominal.

Variable II: Gestión financiera.

Definición conceptual: Es una disciplina que se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control (Córdova, 2016, p.4).

Definición operacional: Para la evaluación de la variable se hará uso de una guía de análisis documental estructurada según las dimensiones: Gestión del capital de trabajo, Gestión del efectivo, y Gestión del rendimiento económico y financiero.

Indicadores: Capital de trabajo, Plazo medio de cuentas por cobrar, Liquidez general, Prueba ácida, Nivel de endeudamiento, Rentabilidad neta, , Rentabilidad de activos.

Escala de medición: Razón.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

Estuvo comprendida por los colaboradores y estados financieros de la Clínica Oftalmológica de la Selva, correspondientes del año 2019 y 2020. De la misma manera, Navarro y Jiménez (2017) lo definen como el grupo finito o infinito de elementos con características similares para los cuales serán extensivas las conclusiones del trabajo de investigación. Por consiguiente, este se encuentra delimitado por el problema y propósitos del estudio.

Criterios de inclusión: El trabajo de investigación considera entre sus criterios de inclusión a los trabajadores que tienen relación directa a toda la información contable de la organización. Asimismo, considera a los registros de los estados financieros y resultados del periodo 2019 - 2020 de la empresa.

Criterios de exclusión: En el trabajo de investigación no se tiene en consideración a los colaboradores que pertenecen al área comercial y atención al usuario en la clínica y documentos financieros pertenecientes a ejercicios anteriores al 2019 y 2020.

Muestra

El presente estudio está comprendido por el gerente general y administrador. En cuanto al acervo documentario, se hará uso del Balance general, Estados por resultados y registros de ventas del año 2019 y 2020. Como indica Navarro y Jiménez (2017) viene a ser el subconjunto del total de población que representa y que sirven como fuente principal para recopilar información sin necesidad de medir a todo el universo.

Muestreo

El tipo de muestreo empleado es no probabilístico, García (2018) señala que la tipología de este muestreo se utiliza cuando los investigadores necesitan de integrantes que contribuyan con el estudio y que su participación será voluntaria teniendo en cuenta los conocimientos sobre el tema de investigación.

Unidad de análisis

Se encuentra el gerente general y administrador. En cuanto al acervo documentario, se hará uso del Balance general, Estados por resultados y registros de ventas del año 2020

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

El trabajo investigativo cuenta con la aplicación de las siguientes técnicas:

Entrevista: Navarro y Jiménez (2017) sostienen que tiene como finalidad obtener datos sobre un personaje por medio del diálogo que se establece entre el entrevistado y entrevistador. Para su reporte es necesario redactar la información extraída y reproducirla por medio de ideas principales.

Observación: Navarro y Jiménez (2017) refieren que esta técnica es observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar datos y registrarlos para su posterior análisis, de igual modo, es considerado como un elemento esencial de todo el procedimiento del estudio y donde se apoya el investigador para la recopilación de mayor número de datos.

Análisis documental: Navarro y Jiménez (2017) expresan que es la agrupación de operaciones enfocadas a la representación de un documento y todo su contenido bajo una manera diversa de su estado original con el principal propósito de posibilitar su recuperación posterior e identificarlo.

Instrumentos

Los instrumentos que permitieron la recopilación de datos fueron:

Guía de entrevista: El instrumento fue aplicado al gerente general y el administrador de la organización, por medio de 14 preguntas con la intención de describir la auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.

Guía de observación: Aplicada a los propios investigadores del estudio, quienes, por medio de la observación, registraron información por medio de 14 preguntas con el propósito de identificar las deficiencias de la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.

Guía de análisis documental: Aplicado a los estados financieros de la empresa con la intención de analizar los índices de la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.

Validez

La validez se realizó mediante dos expertos en auditoría, gestión financiera, y un asesor metodológico, teniendo como resultado lo siguiente:

Variable	Experto	Especialidad	Promedio
Auditoría operativa	Gustavo Ramírez García	Docente en investigación	4.8
	José Ayala Bustamante	Presupuesto	4.7
	Kenneth Salas Delgado	Finanzas	4.9
Gestión financiera	Gustavo Ramírez García	Docente en investigación	4.8
	José Ayala Bustamante	Presupuesto	4.8
	Kenneth Salas Delgado	Finanzas	4.8

Nota: Fichas de validación de los expertos.

3.5. Procedimientos

Primero, se establece la problemática de la organización en el periodo en estudio a fin de conocer los principales problemas, posterior a ello, se recolectó la información necesaria para la redacción y dar a conocer la evaluación de ambas variables. Por consiguiente, se realizó el envío de la carta solicitando el permiso para la elaboración del trabajo investigativo y aplicar cada instrumento elaborado para luego ser expresado mediante tablas y figuras que representan la información. Como así también se otorga los programas de Microsoft Excel según sea el caso, para luego determinar la incidencia de las variables en estudio con

el fin de que la información obtenida sea coherente en función del problema de investigación, objetivos e hipótesis.

3.6. Método de análisis de datos

En la investigación, se empleó el análisis descriptivo, puesto que se procederá a describir el comportamiento de las variables, para ello se empleó los instrumentos necesarios para obtener resultados veraces. Por consiguiente, los resultados fueron expuestos en tablas y figuras para un mejor entendimiento de manera que se logró emitir las conclusiones y recomendaciones para su aplicación y brindar posibles soluciones a la problemática expuesta.

3.7. Aspectos éticos

En cuanto a los aspectos éticos del trabajo de investigación: La redacción del trabajo sigue los lineamientos establecidos en las Normas APA para la citación que corresponde. Asimismo, se considera la normativa que establece la Universidad César Vallejo. Para acabar, los principios éticos considerados fueron la no maleficencia, donde no se ocasionó ningún daño a la organización tras la elaboración del presente estudio. Así también, se ha tenido en cuenta el principio de Beneficencia, porque incide en la mejora de los problemas detectados en la empresa con la intención de optimizar las acciones relacionadas con la auditoría operativa y la gestión financiera.

IV. RESULTADOS

La Auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto

Para dar un mayor alcance de las actividades desarrolladas en la auditoría operativa, se ha realizado la Figura 1, donde se detalla cada una de las actividades desarrolladas por la institución.

Figura 1

Auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva



Nota: Guía de entrevista aplicado al administrador de la Clínica Oftalmológica de la Selva

Para dar solución al presente objetivo, se ha elaborado una guía de entrevista que estuvo dirigido al administrador de la institución, cuyas respuestas se exponen a continuación:

Diagnóstico

Dentro de las actividades que se desarrollan en el diagnóstico son el análisis de los procesos y políticas. En lo que respecta al análisis de los procesos, el auditor solicita

los documentos de gestión (MOF, ROF, RI), con la finalidad de conocer el organigrama organizacional, identificar las funciones y responsabilidad de los colaboradores, lo cual permitirá conocer el cumplimiento de los deberes atribuidos a cada uno de los empleados en bienestar al desarrollo y alcance de los objetivos institucionales, así también proponer acciones de mejora que contribuyan en el manejo eficaz de los recursos materiales y humano. En lo que respecta al análisis de las políticas, el auditor verifica si existe un sometimiento drástico y total de las políticas, lineamientos, y normas por parte de los trabajadores, esta actividad es fundamental, para logra un adecuado clima e imagen organizacional, así también, que los valores morales, se vean reflejados en el actuar del personal, mediante el respeto, fehaciencia y cooperatividad en las actividades e información que circula dentro de la institución.

Planificación de actividades

Dentro de los procesos de planificación el auditor desarrolla actividades técnicas y procedimentales que están dirigidas a captar los nudos críticos de la institución. En cuanto a la aplicación de técnicas, el auditor o responsable determina las técnicas e instrumentos que servirán en la recolección de información, así también, dentro de las herramientas se considera a los documentos de gestión que apoyan a los resultados obtenidos. En lo que respecta a los procedimientos, el auditor detalla las actividades que se desarrollará durante los procesos de auditoría, que inicia con el reconocimiento del entorno, la identificación de los nudos críticos, el dictamen y recomendaciones

Ejecución de actividades

Los encargados de desarrollar los procesos de ejecución, es el personal del flujo de operaciones y la administradora, quienes desarrollan las actividades especificadas en las papeletas de control o programación, quienes que encargan de verificar, si los empleados están cumplimiento con los reglamentos, políticas y proceso que atribuye su perfil de puesto. Para verificar el cumplimiento de los reglamentos se realiza reuniones de socialización y de control, mediante exámenes que demuestren el grado de cumplimiento. De la misma manera, se evalúa el desempeño de los trabajadores

en el marco de las normas éticas establecidas en la institución. En lo que respecta al cumplimiento de las políticas se realiza mediante la supervisión de jerarquía y horizontal, además de cortes de control, como una especie de control interno periódico.

Control y seguimiento

En este apartado, el auditor realiza la verificación de los recursos materiales, y el cumplimiento de las recomendaciones después de establecer un dictamen. En cuanto a la verificación de los recursos materiales, se aplican una serie de controles según el área que se audita, es decir, se aplican controles financieros como revisión de estados de cuenta, revisión de pagos a proveedores, cuentas por cobrar, control de inventarios y movimientos de kardex, cuadros de caja diarios, revisión de historias clínicas, además, se realiza el control de activos (equipos informáticos y equipos biomédicos, así como muebles y enseres) y entre otros. En cuanto a las recomendaciones que se determinan tras la identificación de los nudos críticos, son desarrolladas por el administrador y personal de flujo. Estas recomendaciones deben ser congruentes, coherentes y deben cumplir su propósito, por lo cual, los responsables reprograman actividades, delegan encargados y también asignan presupuestos para dotar de recursos a los colaboradores a fin de subsanar cada una de las deficiencias percibidas.

Deficiencias de la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto.

Tabla 1

Cumplimiento de actividades de la dimensión diagnóstico

Dimensión: Diagnóstico	Si	No
Indicador: Análisis de procesos		
Los encargados tienen conocimiento de evaluación interna.	33%	
Se identifican claramente los nudos críticos.		34%
Indicador: Análisis de las políticas		
Los evaluadores cumplen con las políticas establecidas.	33%	

Nivel de eficiencia/deficiencia	66%	34%
---------------------------------	-----	-----

Interpretación:

Como se puede apreciar en la tabla 1, el nivel de eficiencia respecto a la dimensión diagnóstico de la variable auditoría operativa es del 66% contra el 34% de deficiencia, esto principalmente debido a que no se identifican claramente los nudos críticos en la empresa, lo que genera un perjuicio de índole económico a la organización.

Tabla 2

Deficiencias en el diagnóstico

Deficiencia	Causa	Efecto
No se identifican claramente los nudos críticos.	- Personal con conocimiento limitado en relación con la organización y manejo de los inventarios.	No hay un control de inventarios en el sistema de medicinas y cuando ingresa un personal nuevo no contabilizan no realizan los inventarios, ubicación, vencimiento, etc.

Interpretación

Según se puede apreciar en la tabla 2, que el no identificar de manera clara los nudos críticos en la empresa, en este caso causa un limitado conocimiento del personal y sobre todo y desconocimiento en el manejo de los inventarios, en tal sentido esto afecta al control del inventario, pues no realizan los inventarios de manera permanente, como tampoco revisan los vencimientos de los mismos.

Tabla 3

Producto vencidos en el periodo

Producto	Cantidad	C. Unit	Subtotal	%
Dexametasona gotas	S/.100.00	S/.40.00	S/.4,000.00	26.46%
Akanefrin	S/.50.00	S/.40.00	S/.2,000.00	13.23%
Janomet tabletas	S/.20.00	S/.6.00	S/.120.00	0.79%
Pred forte gotas	S/.100.00	S/.65.00	S/.6,500.00	42.99%
Telmicin gotas	S/.50.00	S/.50.00	S/.2,500.00	16.53%

Total de mercadería vencida S/.15,120.00 100.00%

Interpretación

Respecto a los productos vencidos, según se puede observar en la tabla 3, los productos con mayor valor son el Perd forte en gotas con un 43% y el Dexametasona gotas con 27%, que hacen el 70% de las perdidas por vencimiento del producto, importes que afectan a la rentabilidad de la empresa por un total de S/15,120.

Tabla 4

Cumplimiento de actividades de la dimensión planificación de actividades

Dimensión: Planificación de actividades	Si	No
Indicador: Aplicación de técnicas		
Las papeletas de control son empleadas eficientemente.		50%
Indicador: Aplicación de procedimientos		
Los procedimientos programados se cumplen de manera ordenada.	50%	
Nivel de eficiencia/deficiencia	50%	50%

Interpretación:

Según se muestra en la tabla 4, el nivel de eficiencia respecto a la dimensión planificación de actividades de la variable auditoría operativa es del 50% contra el mismo porcentaje de deficiencia, esto se debe a que no se emplean de manera eficiente las papeletas de control en la empresa, lo que genera que las actividades no se cumplan como es debido y generando un perjuicio económico a la empresa.

Tabla 5

Deficiencias en la planificación.

Deficiencia	Causa	Efecto
Las papeletas de control no son empleadas eficientemente.	<ul style="list-style-type: none"> - Papeletas que no concuerdan en el reporte real del informe. - Mala planificación de horas extras. 	<ul style="list-style-type: none"> - Datos que no se ajustan a los movimientos realizados por la institución. - Pago en exceso de horas extras no programadas.

- Malas decisiones financieras.

Interpretación

Como se puede apreciar en la tabla 5, al presentarse un uso no eficiente de las papeletas de control, estas no reportan informes confiables, también existe una mala planificación de las horas extras, lo que ocasiona que la empresa tenga pagos en exceso, pues esas horas extras se pudieron evitar si los servicios se hubieran realizado dentro de los turnos correspondientes a los trabajadores, de tal forma que no se habría incurrido en pagos extras.

Tabla 6

Informe de horas extras

Concepto	Total pagado	%	Pago HE Justificado	%	Pago HE evitable	%
Cirugías mayores	S/.8,511	57%	S/.3,522	23%	S/.4,989	33%
Cirugías menores	S/.6,510	43%	S/.4,351	29%	S/.2,159	14%
Total	S/.15,021	100%	S/.7,873	52%	S/.7,148	48%

Interpretación

Como se puede apreciar en la tabla 6, dentro de los pagos de horas extras, el 52% representan a pagos de horas extras justificados, sin embargo, existe un 48% de pagos de horas extras evitables, es decir que se pudieron evitar si se hubieran programado con anticipación o dentro de los horarios y turnos de los trabajadores, esto genera un perjuicio económico de S/.7,148 para la empresa.

Tabla 7*Cumplimiento de actividades de la dimensión ejecución de actividades*

Dimensión: Ejecución de actividades	Si	No
Indicador: Cumplimiento de reglamentos		
El auditor evalúa los reglamentos para determinar claramente las infracciones.	25%	
Los colaboradores cumplen en su totalidad los reglamentos de control interno		25%
Indicador: Cumplimiento de las normas y políticas		
El auditor cumple con las normas y políticas de control interno.	25%	
Se expone las norma y políticas de auditoría en el dictamen.	25%	
Nivel de eficiencia/deficiencia	75%	25%

Interpretación:

Como se puede apreciar en la tabla 7, el nivel de eficiencia respecto a la dimensión ejecución de actividades de la variable auditoría operativa es del 75% mientras que el 25% de deficiencia, esto se debe a que los colaboradores no cumplen en su totalidad con los reglamentos de control interno, actividad no cumplida que genera perjuicio económico a la empresa.

Tabla 8*Deficiencias en la ejecución.*

Deficiencia	Causa	Efecto
Los colaboradores no cumplen en su totalidad los reglamentos de control interno	- Reglamento de control interno, normas y políticas no son tomadas en cuenta al momento del desempeño de actividades. Incumplimiento del programa de mantenimiento preventivo de los equipos biomédicos, aire acondicionado, entre otros.	- Se cancelaron varias cirugías por el desperfecto de equipos biomédicos y el aire acondicionado - Clientes insatisfechos y fueron a otras clínicas por los inconvenientes ocasionados por los equipos en mal estado.

Nota: Datos extraídos de la Clínica Oftalmológica de la Selva.

Interpretación

Según lo que se puede apreciar en la tabla 8, como deficiencia el incumplimiento del reglamento de control interno por parte de los trabajadores, ya que no los toman en cuenta para el buen desempeño de sus funciones, lo que causa que no exista un eficiente programa de mantenimiento preventivo de los equipos biomédicos y otros equipos necesarios para el buen funcionamiento de la empresa. Lo que afectó a los ingresos de la empresa ya que hubo casos en el que por estos desperfectos en las cirugías programadas se tuvo que cancelar la operación y devolver el dinero a los pacientes, quienes se realizaron dicha operación en otra clínica.

Tabla 9

Efecto de la suspensión de cirugía por fallas en equipos biomédicos y del aire acondicionado

Tipo de cirugía	Valor de venta	Costo de venta	Pérdida
Catataras	S/.2,700	S/.1,000	S/.1,700
Glaucoma	S/.3,000	S/.800	S/.2,200
Vitrectomía	S/.5,000	S/.1,500	S/.3,500
Total:	S/.10,700	S/.3,300	S/.7,400

Nota: Datos extraídos de la Clínica Oftalmológica de la Selva.

Interpretación

Como se aprecia en la tabla 9, la empresa tuvo cancelaciones de cirugías programadas a consecuencia de haber sufrido desperfectos, en su momento, de equipos biomédicos, como también equipos de aire acondicionados, el importe total de la venta cancelada es por S/.10,700, cuyo costo total del servicio es de S/.3,300, por lo tanto se puede apreciar que la pérdida ocasionada por estos desperfectos, por no tener un buen programa de mantenimiento preventivo es de S/7,400 sin contar el daño de la mala imagen ocasionada a la clínica por el mismo.

Tabla 10*Cumplimiento de actividades de la dimensión control y seguimiento*

Dimensión: Control y seguimiento	Si	No
Indicador: Verificación de los recursos materiales		
Se realiza un seguimiento de los programadas de auditoría	25%	
Se expone claramente los hallazgos.		25%
Indicador: Cumplimiento de las recomendaciones		
La empresa dispone de un auditor interno que emita las recomendaciones.	25%	
Se realizan actividades para el cumplimiento de recomendaciones	25%	
Nivel de eficiencia/deficiencia	75%	25%

Interpretación:

Según se muestra en la tabla 10, el nivel de eficiencia respecto a la dimensión control y seguimiento de la variable auditoría operativa es del 75% por consiguiente tiene el 25% de deficiencia, esto se debe principalmente a que no se muestran los hallazgos, lo que ocasiona que no se puedan dar solución a algunos inconvenientes que tiene la empresa, lo que genera como por ejemplo el pago de facturas por pagar que vencieron el plazo y por lo tanto hacen que genere otros tipos de gastos.

Tabla 11*Deficiencias en el control y seguimiento.*

Deficiencia	Causa	Efecto
No se expone claramente los hallazgos.	- Los hallazgos presentan inconsistencias y no tienen claridad.	La falta de seguimiento ha originado tardías en la cancelación de los servicios y productos adquiridos

Nota: Datos extraídos de la Clínica Oftalmológica de la Selva.**Interpretación**

Como se puede apreciar en la tabla 11, presenta como deficiencia no exponer claramente los hallazgos, lo que ocasiona que existan inconsistencias y poca claridad

en los informes, lo que afecta al seguimiento y control por ejemplo de las cancelaciones de las facturas, lo que ocasiona tener mayores pasivos y el perjuicio de pagar gastos adicionales por pagos fuera de plazo.

Tabla 12

Adquisiciones no canceladas.

Facturas	Operación	S/
001-234	Compra de materiales de oftalmología	S/ 2,110.00
001-432	Adquisición de equipos	S/ 1,732.00
001-512	Compra de materiales de oficina	S/ 891.00
001-887	Compra de equipo mobiliario	S/ 1,212.00
Total		S/ 5,945.00

Nota: Datos extraídos de la Clínica Oftalmológica de la Selva.

Interpretación

Como se puede apreciar en la tabla 12, debido a la falta de un control adecuado y seguimiento, así como el personal capacitado para dichas operaciones, se evidenció adquisiciones que aún no han sido canceladas a los proveedores que tiene la organización, todo por el monto de S/ 5,945.00, importes que generan que el pasivo se incremente y también cubrir los costos y gastos que estos ocasionan por pagos fuera de plazo.

Tabla 13

Cumplimiento de actividades.

Auditoria operativa	Actividades	SI	%	NO	%
Diagnóstico	3	2	15%	1	8%
Planificación de actividades	2	1	8%	1	8%
Ejecución de actividades	4	3	23%	1	8%
Control y seguimiento	4	3	23%	1	8%
Nivel de eficiencia/deficiencia	13	9	68%	4	32%

Interpretación

Según se muestra en la tabla 13, de acuerdo a las actividades de la auditoría operativa en sus cuatro dimensiones como son: diagnóstico, planificación de actividades, ejecución de actividades y control de seguimiento, existe un nivel de 68% de eficiencia y un 32% de deficiencia, donde para dimensión la deficiencia es del 8%, sin embargo los mayores porcentajes de eficiencia se encuentran en ejecución de actividades y control y seguimiento, sin embargo las actividades no cumplidas o con deficiencia son las que ocasionan perjuicio económico en la empresa.

Análisis de los índices de la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto

A continuación, se presentan los indicadores de la gestión financiera, para lo cual, se ha realizado un análisis y revisión de los estados financieros correspondientes a los años 2019 y 2020.

Tabla 14

Ratios de gestión del capital de trabajo

Gestión del capital de trabajo	2020	2019	Var.
Capital de trabajo	-S/.32,804	-S/.84,155	-61%
Plazo medio de cuentas por cobrar	4.91	0.21	2219%

Nota: Datos extraídos de los EE.FF.

Interpretación

Según se puede apreciar en la tabla 14, en lo que se refiere al análisis de los ratios de gestión del capital de trabajo, existe un capital de trabajo negativo para los dos periodos 2019 y 2020, lo que quiere decir que la empresa no cuenta con capital de trabajo para poder operar eficientemente, debido a que tiene mayor su pasivo corriente respecto al activo corriente, sin embargo hay una mejora en el 2020 respecto al 2019 con una variación de 61%. En lo que se refiere al plazo medio de cuentas por cobrar los valores son muy bajos, es decir que en el caso del 2019 el promedio de plazo de cobro es de menos de un día, y para el 2020 de 5 días, esto se debe a que la empresa

no cuenta con mucho crédito otorgado a sus clientes, pero algo que se puede observar es que habiendo disminuido en casi la tercera parte de sus ventas del 2019 al 2020 por motivo de la pandemia, el plazo medio tuvo una variación del 2,219% respecto al año 2019.

Tabla 15

Ratios de gestión del efectivo

Gestión del efectivo	2020	2019	Var.
Liquidez general	0.95	0.42	124%
Prueba ácida	0.61	0.35	74%

Nota: Datos extraídos de los EE.FF.

Interpretación

Respecto a los ratios de gestión del efectivo, en la tabla 15 se puede apreciar que la liquidez general tenido una variación del 124% respecto del 2019 que tuvo un índice de .042 a 0.95 en el 2020, lo que quiere decir que la empresa tiene proactivamente para cubrir su deuda a corto plazo, es decir que por cada sol de deuda la empresa tiene 0.95 céntimos para poder cubrirla. Sobre la prueba ácida, se muestra que hay una variación positiva de 74% respecto al año 2019, ya que en el 2019 se tuvo un índice de prueba ácida de .035 y en el 2020 de 0.61.

Tabla 16

Ratios de gestión del rendimiento económico y financiero

Gestión del rendimiento económico y financiero	2020	2019	Var.
Nivel de endeudamiento	62%	30%	110%
Rentabilidad neta	10%	8%	33%
Rentabilidad de activos	6%	27%	-77%

Nota: Datos extraídos de los EE.FF.

Interpretación

Respecto al análisis de los ratios de gestión del rendimiento económico financiero, se puede apreciar en la tabla 16, que el nivel de endeudamiento aumentó en 110% en el 2020 respecto al año anterior, es decir de un porcentaje de 30% a 62%, teniendo sus ventas reducidas a casi la tercera parte, aun así se incrementó el nivel de endeudamiento, esto debido a que la pandemia afectó el flujo de efectivo para poder cumplir con sus obligaciones. Sin embargo la rentabilidad tuvo una variación positiva de 33% en el año 2020 respecto al ejercicio anterior, teniendo en cuenta que la utilidad se redujo de S/.132,850 en el 2019 a S/.68,539 para el 2020. Por último en la rentabilidad sobre los activos tuvo una disminución del 77% en el año 2020 respecto al 2019.

Incidencia de la auditoría operativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.

Tabla 17

Influencia de la auditoría operativa en la gestión financiera.

Hallazgos por dimensiones	Gestión financiera	Incidencia																								
<p>La empresa tiene un nivel de deficiencia sobre las actividades de la auditoría operativa de 32% lo que ha ocasionado perjuicio económico a la empresa.</p> <p>Deficiencias que presenta auditoría operativa</p> <ul style="list-style-type: none"> - Diagnóstico: Se detectaron productos vencidos por un valor de S/.15,120, ocasionado por una falta de control en los inventarios. - Planificación: Por una mala programación y falta de coordinación con los horarios del personal se pagaron horas extras que se pudieron evitar por un importe de S/ 7,148. - Ejecución: Por la falta de programar y ejecutar los mantenimientos preventivos de los equipos biomédicos y otros generó pérdidas por cirugías canceladas por S/ 7,400. - Control y seguimiento: La falta de seguimiento y control sobre las cuentas por pagar se registró cuentas atrasadas por S/.5,945 los que ocasionaron gastos adicionales. 	<p>Las deficiencias ocasionadas en la auditoría operativa de la organización han generado un perjuicio económico de S/ 29,668, como se puede apreciar como incide en la gestión financiera.</p> <table border="1" data-bbox="814 548 1608 867" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Ratio</th> <th>Obtenido</th> <th>Esperado</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Capital de trabajo</td> <td>- S/ 32,804</td> <td>S/ -3,136</td> </tr> <tr> <td>Plazo medio de cuentas por cobrar</td> <td>4,91</td> <td>4,86</td> </tr> <tr> <td>Liquidez general</td> <td>0.95</td> <td>1.00</td> </tr> <tr> <td>Prueba ácida</td> <td>0.61</td> <td>0.65</td> </tr> <tr> <td>Nivel de endeudamiento</td> <td>62%</td> <td>62%</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad neta</td> <td>10%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad de activos</td> <td>6%</td> <td>9%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Interpretación</p> <p>El incumplimiento de varias actividades relacionadas a la auditoría operativa a ocasionado variaciones negativas en la mayoría de los indicadores de la gestión financiera, es decir que los indicadores de gestión financiera esperado superan o son mejor que lo obtenido, como es el caso del capital de trabajo de -S/32,804 se habría reducido a -S/3,136; también sobre la liquidez general, de 0.95 habría mejorado a 1.00 pues esas pérdidas habrían sido parte de los gastos no incurridos o ingresos no percibidos. También se observa que en la rentabilidad neta la empresa obtuvo un rendimiento sobre las ventas de 10%, sin embargo, esto habría sido mucho mejor (15%) de no haber tenido las pérdidas ocasionadas por el incumplimiento de algunas actividades de la auditoría operativa.</p>	Ratio	Obtenido	Esperado	Capital de trabajo	- S/ 32,804	S/ -3,136	Plazo medio de cuentas por cobrar	4,91	4,86	Liquidez general	0.95	1.00	Prueba ácida	0.61	0.65	Nivel de endeudamiento	62%	62%	Rentabilidad neta	10%	15%	Rentabilidad de activos	6%	9%	<p>Después de analizar la variable auditoría operativa y sus deficiencias y contrastando con los indicadores de la gestión financiera: Existe incidencia significativa entre la auditoría operativa y la gestión financiera de la empresa en estudio.</p> <p>Hi: Hi: La auditoría operativa incide de manera significativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.</p>
Ratio	Obtenido	Esperado																								
Capital de trabajo	- S/ 32,804	S/ -3,136																								
Plazo medio de cuentas por cobrar	4,91	4,86																								
Liquidez general	0.95	1.00																								
Prueba ácida	0.61	0.65																								
Nivel de endeudamiento	62%	62%																								
Rentabilidad neta	10%	15%																								
Rentabilidad de activos	6%	9%																								

Nota: Datos extraídos de los EE.FF.

V. DISCUSIÓN

En la investigación se consideró como primer objetivo específico describir la auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020, el mismo que se desarrolló y se observó que en el diagnóstico se analiza los procesos y las políticas, en la planificación de actividades, se ve la aplicación de técnicas y procedimientos, en la ejecución de actividades se toma en cuenta el cumplimiento de los reglamentos y las normas y políticas, por último el control y seguimientos, se verifican los recursos materiales y el cumplimiento de las recomendaciones, teniendo en cuenta también que Peña (2014) hace mención de que una auditoría operativa es una estimación objetiva, sistemática y profesional, realizada con la finalidad de evaluar el desempeño de una organización, con un enfoque de mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos. Los resultados encontrados demuestran que las actividades que se llevan a cabo en la organización son: Diagnóstico, donde se analizan los procesos y políticas que son parte de la auditoría, luego se encuentra la planificación de actividades en donde se realiza la aplicación de técnicas y de procedimientos. Por consiguiente, se encuentra la ejecución de las actividades donde es necesario llevar a cabo el cumplimiento de los reglamentos, normas y políticas. Por último, se encuentra el control y seguimiento, el cual involucra la verificación de los recursos materiales y el cumplimiento de las recomendaciones.

Los resultados tienen similar parecido con la investigación realizada por Brevo (2018) quien evidenció que la auditoría ha tenido una larga trayectoria desde sus inicios y este ha sido partícipe en la evaluación del procedimiento de cada organización con la finalidad de emitir recomendaciones que mejoren el contexto económico, así como la eficiencia y eficacia de las compañías. Por otro lado, la auditoría necesita de una decisión que logre que la empresa tenga la capacidad suficiente para crecer de forma eficiente y eficaz, además es fundamental para las operaciones que realiza la organización. Al realizar la comparación entre los resultados y el antecedente, se puede deducir que, toda organización requiere de un procedimiento claramente establecido para poder llevar a cabo la auditoría y obtener resultados favorables.

El segundo objetivo específico fue identificar las deficiencias de la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020, para lo cual se obtuvo un 32% de incumplimiento en las actividades debido a que en el diagnóstico se detectaron productos vencidos por un valor de S/.15,120, ocasionado por una falta de control en los inventarios. En cuanto a la planificación, por una mala programación y falta de coordinación con los horarios del personal se pagaron horas extras que se pudieron evitar por un importe de S/ 7,148. En la ejecución, por la falta de programar y ejecutar los mantenimientos preventivos de los equipos biomédicos y otros generó pérdidas por cirugías canceladas por S/ 7,400. Para terminar, en el control y seguimiento, la falta de seguimiento y control sobre las cuentas por pagar se encontró cuentas atrasadas por S/.5,945 los que ocasionaron gastos adicionales. Dichas falencias necesitan ser resueltas para que la organización pueda tener resultados aceptables en futuros periodos.

El estudio realizado por Choez (2017) tiene similitud con los resultados encontrados en las deficiencias porque el autor llegó a concluir que las operaciones que se llevan a cabo en las organizaciones se encuentran registrados por medio de un sistema, sin embargo, estos carecen de control, generando que el procedimiento sea poco confiable y los colaboradores no cumplan con sus tareas. Por otra parte, los anticipos no se encuentran registradas apropiadamente, carecen de un manual de funciones de modo que incrementa el índice de error y riesgo de que los datos no sean confiables, sumado a ello no revisan periódicamente los estados financieros impidiendo identificar las deficiencias. Ambos resultados dan a conocer que las deficiencias generadas en una auditoría operativa de una organización, trae consigo pérdidas monetarias e información con poca fiabilidad que repercuten en los resultados financieros y económicos.

El tercer objetivo fue analizar los índices de la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020. Para ello, Córdova (2016) indica que la gestión financiera es una disciplina que se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control. En ese sentido los

resultados fueron los siguientes: La empresa no cuenta con recursos para cumplir con sus obligaciones financieros, terceros y personal, en vista que el capital de trabajo en el periodo 2020 (-S/.32,804) ha sido negativo esto se debe, pues se generó una deuda financiera a corto plazo por S/ 457,726 y cuentas por pagar diversas relacionadas por S/ 160,956. En la administración de las cuentas por cobrar, se visualiza que los indicadores no son óptimos, en vista que se obtuvo 4.91, y en el año 2019 fue de 0.21. Por consiguiente, la liquidez corriente presenta valores que no son buenos en el 2020, donde el indicador fue (0.95), lo que indica que la empresa cuenta con 0.95 centavos para cubrir un sol de deuda. El indicador de prueba ácida presenta un valor de 0.61 superior al 2019 (0.35), en vista que los inventarios (S/256,711) representan un porcentaje significativa del activo corriente (S/655,216). El nivel de endeudamiento fue 0.62, tal como se mencionó la situación actual ha originado mayores gastos de gestión, por lo que ha conllevado menores indicadores. En lo que respecta a la rentabilidad neta, fue de 0.10 debido a que obtuvo menores importes de ventas (S/675,379.75). Para culminar, la rentabilidad de activos tuvo mayor porcentaje en el 2019, dado que este fue de 0.27 a comparación con el periodo 2020, que sólo se obtuvo 0.06, dado que hubo un incremento de los activos (S/1,102,240).

Los indicadores financieros resultantes tienen poca similitud con el estudio desarrollado por Cabrera, et al (2017) quienes llegaron a concluir que el gerente y colaboradores tienen como rol maximizar sus ganancias, por ello, obtuvieron un rendimiento económico de 4%, rendimiento financiero de 3%, liquidez de 2 veces, el capital de trabajo alcanzó \$12,321.00. Para acabar, la gestión financiera contribuye en la toma de decisiones, asimismo, la organización debe crear y controlar el presupuesto de modo eficiente a fin de utilizar los recursos necesarios para el desarrollo de transacciones. Al realizar la comparación, se estima que los indicadores financieros son el resultado de todo un conjunto de operaciones realizadas en una organización y que deben ser favorables para cada empresa, sin embargo, los resultados obtenidos por la empresa estudiada no son favorables y requieren de una mejora.

Po último como objetivo principal fue determinar la incidencia de la auditoría operativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020, para ello, se dio a conocer que la pérdida total generada por las deficiencias de la auditoría operativa fue de S/ 29,668. Lo que indica que, de no haber sido por la pérdida generada a través de la inadecuada auditoría operativa realizada en la organización, se habría obtenido un capital de trabajo menos desfavorable de S/-3,136, es decir, la organización, habría podido tener recursos poco menos de lo requerido para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo y seguir operando sin dificultad. En el plazo medio de cuentas por cobrar este habría sido de 4.86, en la liquidez, de no ser por el exceso de gastos sin sustento por parte de la organización, éste habría sido a razón de 1 vez. En la prueba ácida, en el activo sin tener en cuenta las existencias habría sido capaz de tener S/ 0.65 para cubrir cada sol de deuda. La rentabilidad neta se habría incrementado en un 5%, por último, el rendimiento sobre los activos se habría mejorado en un 9%. La organización requiere de una auditoría con más precisión y resultados fehacientes que no perjudiquen directamente la gestión financiera.

Los resultados tienen poca similitud con el estudio realizado de Vega (2020) quienes llegaron a concluir que las ventas realizadas en una empresa hasta junio fueron por S/ 49,966.00, sin embargo, en julio bajó a S/ 20,189.00, sólo en el mes de junio se logró alcanzar el reporte de ventas esperado, los cuales fueron reportados a través de una auditoría. Por otra parte, el autor concluyó que la incidencia de la auditoría operativa es positiva debido a que las ventas superaron la proyección, asimismo, se logró incrementar la cantidad de clientes. El análisis realizado expresa que, llevando a cabo una adecuada auditoría operativa, los resultados serían positivos para la compañía, sin embargo, los resultados del estudio son opuestos y se requiere que la misma, a través de estrategias pueda solucionar dichos problemas.

VI. CONCLUSIONES

Conforme con los resultados, se concluye:

- 6.1. Se concluye del objetivo general que existe incidencia de la de la auditoría operativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto, ya que índices de gestión financiera obtenidos han sido inferiores a los índices esperados, sin considerar las deficiencias encontradas que hacen a S/.29,668 como perjuicio económico para la empresa.
- 6.2. Se concluye del objetivo específico uno que la auditoría operativa que se desarrolla en la Clínica Oftalmológica de la Selva son las siguientes actividades: Diagnóstico, se considera el análisis de proceso y políticas; planificación de actividades, se analiza la aplicación de técnicas y procedimientos organizacionales; ejecución de actividades, se vela por el cumplimiento de reglamentos, normas y políticas; control y seguimiento, donde se verifican los recursos materiales, cumplimiento de las recomendaciones de la empresa.
- 6.3. Se concluye del objetivo específico dos que el nivel de deficiencia de la auditoría operativa de la Clínica Oftalmológica de la Selva es de 32% de las actividades, debido a que en el diagnóstico se registró una pérdida de S/ 15,120, planificación de S/7,148, ejecución por un importe de S/ 7,400 y en el control y seguimiento, poco control de los registros de las cuentas y los hallazgos presentan inconsistencias.
- 6.4. Se concluye del objetivo específico tres que los índices de gestión financiera en general tienen una variación negativa en el ejercicio 2020 respecto al año 2019, capital de trabajo –S/32,804; plazo promedio de cuentas por cobrar 4.91; liquidez general 0.95; prueba acida 0.61; nivel de endeudamiento 62%; rentabilidad neta 10%; rentabilidad de activos 6%.

VII. RECOMENDACIONES

Según cada conclusión, se recomienda lo siguiente:

- 7.1 Al gerente general de la Clínica Oftalmológica de la Selva SAC, se recomienda realizar periódicamente la actualización de las políticas e implantar un Manual de Organizaciones y Funciones con el propósito de que permita cumplir con los objetivos planteados y esperados.
- 7.2 Al responsable del área financiera y de control, aplicar una adecuada auditoría de operaciones que permita mejorar las dimensiones de diagnóstico, planificación de actividades, ejecución de actividades y control y seguimiento para poder lograr os objetivos organizacionales.
- 7.3 Al responsable del área de control gestionar el cumplimiento de las mejoras en las actividades que presentaron deficiencias como por ejemplo el control de inventarios, gestión de los recursos humanos, control y monitoreo de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa.
- 7.4 Al gerente general y responsable del área financiera analizar los indicadores de gestión financiera como herramienta de gestión para la toma de decisiones, pues son las que nos permiten ver cómo está la evolución de la empresa en términos económico financiero.

REFERENCIAS

- Abdul, N. & Salih, J. (2020). The Role of the Auditor in Measuring the Operational Performance of the Internal Audit. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13 (12), 1283-1296. https://www.researchgate.net/publication/344312627_The_Role_of_the_Audit_or_in_Measuring_the_Operational_Performance_of_the_Internal_Audit
- Acharjya, B. (2018). Review on the theories of financial planning. *International Journal of Pure and Applied Mathematics*, 118 (18), 4347-4355. <https://cutt.ly/6zxFDki>
- Aru, K. (2018). Effect of Financial Planning Practices on the Financial Performance of Non Profit Making Health Organizations in Kiambu County, Kenya. *International Journal of Scientific and Research Publications*, 8 (5), 599-623. <https://cutt.ly/LzcdM5p>
- Bravo, M., Bravo, S. y López, J. (2018). Importancia de la auditoría de gestión en las organizaciones. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 2 (13), 2-15. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/auditoria-gestion-organizaciones.html>
- Cabrera, C., Puentes, M. y Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 3 (4), 220-232. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Carrillo, J. (2017). La gestión financiera en el crecimiento económico de las empresas socio productivas. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 2 (14), 2-29. <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/crecimiento.html>
- Chávez, M. y Vallejos, C. (2017). Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017. *Revista Muro de la Investigación*. 1 (2), 95-106. <https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/r-Muro-investigaion/article/view/770/740>
- Choez, D. (2017). *Auditoría operativa a los procesos contables y su presentación en los estados financieros*. [Tesis de pregrado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1599>

- CONCYTEC (2018). *Compendio de normas para trabajos escritos*. Colombia: Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación, CONCYTEC.
- Córdova, M. (2016). *Gestión financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones. https://books.google.com.pe/books?id=9K5JDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=marcial+cordoba+padilla&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=marcial%20cordoba%20padilla&f=false
- Elrehail, H. & Ahmad, M. (2017). Knowledge management, decision-making style and organizational performance. *Journal of Innovation & Knowledge*, 4 (2), 104-114. <https://cutt.ly/FzRdPSY>
- Fesenko, V. & Vakulchyk, O. (2020). Methods of parametric audit and reliability analysis of foreign related enterprises. *Revista Espacios*, 41 (7), 1-7. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/a20v41n07p25.pdf>
- García, A. (2018). *Teoría y metodología de la investigación científica*. Colombia: Alfaomega Colombiana
- González, M., Pinto, M., y Ponjuán, G. (2017) Metodología integradora de la auditoría de la información y el conocimiento para organizaciones. *Revista Cubana de Información en Ciencias de la Salud*, 28(1), 60-76: <https://www.redalyc.org/pdf/3776/377649597005.pdf>
- Grozdanovska, V. (2017). Financial management and financial planning in the organizations. *European Journal of Business and Management*, 9 (2), 120-125. <https://cutt.ly/wzxAHMo>
- Gutiérrez, J. (2021). *Gestión financiera*. Editex. https://books.google.com.pe/books?id=Fg4tEAAAQBAJ&dq=gesti%C3%B3n+financiera&source=gbs_navlinks_s
- Grusovnik, D. & Kavkler, A. (2017). Dimensions of Decision-Making Process Quality and Company Performance: A Study of Top Managers in Slovenia. *Naše gospodarstvo/Our Economy*, 63(4), 66-75. <https://cutt.ly/ozRi9la>
- Hernández, M. (2017) Sistemas de control de gestión y de medición del desempeño: conceptos básicos como marco para la investigación. *Ciencia y Sociedad*, 42(1), 111-124: <https://www.redalyc.org/pdf/870/87050902009.pdf>

- Herrera, J. (2018) Mejora en la eficiencia y en el ambiente de trabajo en Texgroup S.A. *Ingeniería Industria*, 15(36), 264-287: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=337458057003>
- Huerta, M., Sandoval, S., Preciado, J. (2016) Sistemas de calidad y desempeño empresarial: estudio de caso en empresas cárnicas en una región del noroeste. *Ingeniería Industria*, 15(34), 97-117: <https://www.redalyc.org/pdf/3374/337450992005.pdf>
- Iovu, C. (2018). The Role and Key Objectives of the Company's Internal Audit Process. *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*, 4 (3), 19-44. https://jafas.org/articles/2018-4-3/2_Audit_FULL_TEXT.pdf
- Jorge, S. & Nascimento, C. (2020). The role of internal auditing in promoting accountability in Higher Education Institutions. *Journal of public administration*, 54 (2), 243-265. <https://www.scielo.br/j/rap/a/PJ4HdwjD3RjMhZxt6ntycLs/?format=pdf&lang=en>
- Khairunnisa, L. & Latief, Y. (2018). Standard operational procedure (SOP) auditing process in integrated management system to improve the efficiency of organizational performance. *The 3rd International Conference on Eco Engineering Development*, 426 (20), 2-8. <https://iopscience.iop.org/article/10.1088/1755-1315/426/1/012018/pdf>
- Lazos, G. & Alkiviadis, K. (2021). Internal audit as an optimization tool for educational monitoring organizations. *Journal of Accounting and Taxation*, 13 (1), 16-27. <https://academicjournals.org/journal/JAT/article-full-text-pdf/EA1E5AD65989>
- Leyva, A. (2018). *La auditoría operativa como instrumento de gestión en el gobierno regional de Ayacucho, 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8361>
- Meléndez, R. (2017). Propuesta metodológica para el ejercicio de la auditoría operativa en los gobiernos locales de Costa Rica. *Tec Empresarial*, 11 (1), 49-61. <https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v11n1/1659-3359-tec-11-01-00049.pdf>

- Muhammad, T. & Tantri, Y. (2019). Financial Planning Framework of Business Startup as Advisory and Service Provider of Tire Industry Machine, *Rjoas*. 12 (96). 10.18551/rjoas.2019-12.28
- Najah, A. (2018). The Contribution of Internal Audit to the Improvement of Internal Control System. *European Scientific Journal*, 14 (7), 200-223. <http://dx.doi.org/10.19044/esj.2018.v14n7p200>
- Navarro, E. y Jiménez, E. (2017) *Fundamentos de la investigación y la innovación educativa*. España: Unir editorial
- Pandit, A. & Kulkarni, M. (2018). Operational auditing in hospitals. *International Education & Research Journal*, 3 (10), 14-17. https://www.researchgate.net/publication/324594630_Operational_Auditing_of_Hospitals
- Silveira, R. (2019) Auditoría operacional: uma nova classificação para os resultados de seus monitoramentos. *Revista de Administração Pública*, 53(1), 23-44: https://www.redalyc.org/pdf/2410/Resumenes/Resumen_241059155002_1.pdf
- Pelazas, A. (2018). *Planificación de la auditoría*. Ediciones Paraninfo, S.A. https://books.google.com.pe/books?id=2gBtDwAAQBAJ&dq=auditoria&source=gbs_navlinks_s
- Peña, A. (2014). Auditoria. Un enfoque práctico. (1°ed). España: Paraninfo. <https://n9.cl/gpjim>
- Quispe, C. y Rivera, P. (2018). *Gestión financiera del capital de trabajo de la Empresa Etiquetas Zalaquett del Perú S.A.C. Lima 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/1420>
- Real, B. (2020). *Auditoría operativa como instrumento de gestión para mejorar la competitividad empresarial en el sector hotelero de Lima Metropolitana, año 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/7588>

- Savina, S. & Kuzmina, I. (2016). Improving Financial Management System for Multi-business Companies. *Procedia social and Behavioral Sciences*, 10 (15), 136-145. <https://cutt.ly/mWu9rpD>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F. y Herrera, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. *Revista Espacios*, 39 (30), 1-13. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Vega, J. (2020). Los efectos de la auditoría operativa en la gestión de la empresa Cosecha Market S.A.C. Año 2019. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/52767/Vega_HJJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Yassin, A. (2019). Financial Management Practices and Financial Performance of Service Companies in Somalia. *Research Journal of Finance and Accounting*, 10 (4), 59-68. https://www.researchgate.net/publication/337137616_Financial_Management_Practices_and_Financial_Performance_of_Service_Companies_in_Somalia
- Zambrano, L. y Gilces, N. (2020). La auditoría y su influencia en el control de las actividades realizadas por las empresas. *Quipukamayoc*, 28 (57), 53-57. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/17099/15762>

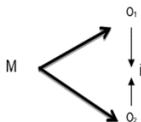
ANEXOS

Anexo 1 Matriz de operacionalización de las variables

	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Auditoría operativa	Es una estimación objetiva, sistemática y profesional, realizada con la finalidad de evaluar el desempeño de una organización, con un enfoque de mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos (Peña, 2014, p.15).	Para la eficaz evaluación de la auditoría operativa se ha desarrollado una guía de entrevista que fue dirigida al gerente general y una guía de observación, que fueron estructuradas bajo la teoría de las siguientes dimensiones: diagnóstico, planificación de actividades, ejecución de las actividades, control y seguimiento.	Diagnóstico	- Análisis de procesos	Nominal
				- Análisis de las políticas	
			Planificación de actividades	- Aplicación de técnicas	
				- Aplicación de procedimientos	
			Ejecución de las actividades	- Cumplimiento de los reglamentos	
				- Cumplimiento de las normas y políticas	
			Control y seguimiento	- Verificación de los recursos materiales	
				- Cumplimiento de las recomendaciones	
Gestión financiera	Es una disciplina que se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control (Córdova, 2016, p.4).	Para la evaluación de la variable se hará uso de una guía de análisis documental estructurada según las dimensiones: Gestión del capital de trabajo, Gestión del efectivo, y Gestión del rendimiento económico y financiero	Gestión del capital de trabajo	- Capital de trabajo	Razón
				- Plazo medio de cuentas por cobrar	
			Gestión del efectivo	- Liquidez general	
				- Prueba acida	
			Gestión del rendimiento económico y financiero	- Nivel de endeudamiento	
				- Rentabilidad neta	
				- Rentabilidad de activos	

Anexo 2 Matriz de consistencia

Auditoría operativa y gestión financiera en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnicas e instrumentos											
<p>¿De qué manera la auditoría operativa incide en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020?</p>	<p>Objetivo general Determinar la incidencia de la auditoría operativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Describir la auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020. - Identificar las deficiencias de la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020. - Analizar los índices de la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020. 	<p>Hi: La auditoría operativa incide de manera significativa en la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020.</p>	<p>Técnica</p> <p>Entrevista Observación Análisis documental</p> <p>Instrumento</p> <p>Guía de entrevista Guía de observación Guía de análisis documental</p>											
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones												
<p>El estudio de investigación es de tipo Aplicada, No Experimental, transversal.</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p>Donde: M: Muestra. O1: Auditoría operativa O2: Gestión financiera i: Incidencia.</p>	<p>Población Está comprendida por los colaboradores y estados financieros de la Clínica Oftalmológica de la Selva, correspondientes del año 2019 y 2020.</p> <p>Muestra Está comprendida por el gerente general y administrador. En cuanto al acervo documental, se hará uso del Balance general, Estados por resultados y registros de ventas del año 2019 y 2020</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Auditoría operativa</td> <td>Diagnóstico</td> </tr> <tr> <td>Planificación de actividades</td> </tr> <tr> <td>Ejecución de las actividades</td> </tr> <tr> <td>Control y seguimiento</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Gestión financiera</td> <td>Gestión del capital de trabajo</td> </tr> <tr> <td>Gestión del efectivo</td> </tr> <tr> <td>Gestión del rendimiento económico y financiero</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Auditoría operativa	Diagnóstico	Planificación de actividades	Ejecución de las actividades	Control y seguimiento	Gestión financiera	Gestión del capital de trabajo	Gestión del efectivo	Gestión del rendimiento económico y financiero
Variables	Dimensiones													
Auditoría operativa	Diagnóstico													
	Planificación de actividades													
	Ejecución de las actividades													
	Control y seguimiento													
Gestión financiera	Gestión del capital de trabajo													
	Gestión del efectivo													
	Gestión del rendimiento económico y financiero													

Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos



Guía de entrevista

La guía de entrevista tiene como principal propósito describir la auditoría operativa desarrollada en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto. Por ello, se solicita que responda a las interrogantes de forma verídica.

Auditoría operativa

Dimensión: Diagnóstico

Indicador: Análisis de procesos

1. ¿Cuál es el procedimiento que implica el diagnóstico en la empresa?
2. ¿Qué actividades se realizan en el análisis de procesos?

Indicador: Análisis de las políticas

3. ¿Cuál es la base para determinar las políticas?

Dimensión: Planificación de actividades

Indicador: Aplicación de técnicas

4. ¿Qué medidas tiene en cuenta la empresa para la aplicación de técnicas?

Indicador: Aplicación de procedimientos

5. ¿Cuáles son las actividades que determinan la aplicación de procedimientos?

Dimensión: Ejecución de actividades

Indicador: Cumplimiento de reglamentos

6. ¿Quién es el encargado de hacer cumplir los reglamentos?

7. ¿De qué manera se realiza el cumplimiento de reglamentos?

Indicador: Cumplimiento de las normas y políticas

8. ¿De qué manera se realiza el cumplimiento de las normas?

9. ¿De qué manera se realiza el cumplimiento de las políticas?

Dimensión: Control y seguimiento

Indicador: Verificación de los recursos materiales

10. ¿Cuál es el proceso que implica el control y seguimiento en la empresa?

11. ¿Qué actividades se realizan en la verificación de los recursos materiales?

Indicador: Cumplimiento de las recomendaciones

12. ¿Quién es el encargado de emitir las recomendaciones?

13. ¿Cuáles son las actividades que se ejecutan para el cumplimiento de las recomendaciones?



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Guía de observación

La presente guía de observación tiene como finalidad identificar las deficiencias de la auditoría operativa en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto.

		Escala	
		Si	No
Auditoría operativa			
Dimensión: Diagnóstico			
Indicador: Análisis de procesos			
1	Los encargados tienen conocimiento de evaluación interna.		
2	Se identifican claramente los nudos críticos.		
Indicador: Análisis de las políticas			
3	Los evaluadores cumplen con las políticas establecidas.		
Dimensión: Planificación de actividades			
Indicador: Aplicación de técnicas			
4	Las papeletas de control son empleadas eficientemente.		
Indicador: Aplicación de procedimientos			
5	Los procedimientos programados se cumplen de manera ordenada.		
Dimensión: Ejecución de actividades			
Indicador: Cumplimiento de reglamentos			
6	El auditor evalúa los reglamentos para determinar claramente las infracciones.		
7	Los colaboradores cumplen en su totalidad los reglamentos de control interno		
Indicador: Cumplimiento de las normas y políticas			
8	El auditor cumple con las normas y políticas de control interno.		
9	Se expone las norma y políticas de auditoría en el dictamen.		
Dimensión: Control y seguimiento			
Indicador: Verificación de los recursos materiales			
10	Se realiza un seguimiento de los programadas de auditoría		
11	Se expone claramente los hallazgos.		
Indicador: Cumplimiento de las recomendaciones			
12	La empresa dispone de un auditor interno que emita las recomendaciones.		
13	Se realizan actividades para el cumplimiento de recomendaciones		



Guía de análisis documental

El instrumento tiene como objetivo general analizar los índices de la gestión financiera de la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto, periodo 2019 - 2020 a través de indicadores financieros que se expresan en el siguiente recuadro:

Gestión financiera – Periodo 2019 - 2020			
Gestión del capital de trabajo	Fórmula	Resultado	
		2019	2020
Capital de trabajo	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$		
Plazo medio de cuentas por cobrar	$\text{Ingresos netos} / \text{Cuentas por cobrar}$		
Gestión del efectivo	Fórmula		
Liquidez general	$\text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$		
Prueba ácida	$(\text{Activo corriente} - \text{inventarios}) / \text{Pasivo corriente}$		
Gestión del rendimiento económico y financiero	Fórmula		
Nivel de endeudamiento	$\text{Pasivo total} / \text{Activo total}$		
Rentabilidad neta	$\text{Utilidad neta} / \text{Ventas netas}$		
Rentabilidad de activos	$\text{Utilidad neta} / \text{Activo total}$		

Anexo 4 Validación de instrumentos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Ramírez García, Gustavo
 Institución donde labora : MINEDU-UCV-EPG
 Especialidad : Docente de investigación
 Instrumento de evaluación : Guía de entrevista que evalúa la auditoría operativa
 Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Delysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

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 muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría operativa 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 operativa				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Auditoría operativa 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: Auditoría operativa					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

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 19 de octubre del 2021


 Dr. Gustavo Ramírez García
 DNI. 01109463



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Ramírez García, Gustavo
Institución donde labora : MINEDU-UCV-EPG
Especialidad : Docente de Investigación
Instrumento de evaluación : Guía de observación que evalúa la auditoría operativa
Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Beltysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

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 muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría operativa 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 operativa					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Auditoría operativa 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. Auditoría operativa					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	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACION: 4.8

Tarapoto, 19 de octubre del 2021


Dr. Gustavo Ramírez García
DNI. 01109463



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Ramírez García, Gustavo
Institución donde labora : MINEDU-UCV-EPG
Especialidad : Docente de investigación
Instrumento de evaluación : Guía de análisis de datos de gestión financiera
Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Belysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CIARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión 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 financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Gestión financiera 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 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				

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 19 de octubre del 2021


Dr. Gustavo Ramírez García
DNI. 01109463



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Ayala Bustamante José Alexander
Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
Especialidad : Presupuesto
Instrumento de evaluación : Guía de entrevista que evalúa la auditoría operativa
Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Belysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

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 muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría operativa 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 operativa			X		
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Auditoría operativa 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: Auditoría operativa					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					47	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 19 de octubre del 2021


Mg. José Alexander Ayala Bustamante
Prof. CA.- 3334
DNI: 42809268



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Ayala Bustamante José Alexander
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Presupuesto
 Instrumento de evaluación : Guía de observación que evalúa la auditoría operativa
 Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Beltysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

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 muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría operativa 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 operativa					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Auditoría operativa 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: Auditoría operativa					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						47

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO ES VALIDADO PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

Tarapoto, 19 de octubre del 2021



Mg. José Alexander Bustamante
 DNI: 42849268



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Ayala Bustamante José Alexander
Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
Especialidad : Presupuesto
Instrumento de evaluación : Guía de análisis de datos de gestión financiera
Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Bellysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

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 muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión 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 financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Gestión financiera 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 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

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO ES VALIDADO PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 19 de octubre del 2021


Dr. Gustavo Ramirez Garcia
DNI. 01109463



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Kenneth Alberto Salas Delgado
Institución donde labora : Docente UCV
Especialidad : Finanzas
Instrumento de evaluación : Guía de entrevista que evalúa la auditoría operativa
Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Belysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CIARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría operativa 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 operativa					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Auditoría operativa 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: Auditoría operativa					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						49

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO ES VALIDADO PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Tarapoto, 19 de octubre del 2021

Kenneth Alberto Salas Delgado
Mat 19 905



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Kenneth Alberto Salas Delgado
Institución donde labora : Docente UCV
Especialidad : Finanzas.
Instrumento de evaluación : Guía de observación que evalúa la auditoría operativa
Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Belysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

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 muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Auditoría operativa 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 operativa					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Auditoría operativa 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: Auditoría operativa					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		49				

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO ES VALIDADO PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.9 Tarapoto, 19 de octubre del 2021


Kenneth Alberto Salas Delgado
Mat 19 – 905



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Kenneth Alberto Salas Delgado
Institución donde labora : Docente UCV
Especialidad : Finanzas.
Instrumento de evaluación : Guía de análisis de datos de gestión financiera
Autor (s) del instrumento (s) : Inuma Bardales, Belysabet & Pinedo Rengifo, Olenka Odaisa

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 muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión 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 financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Gestión financiera 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 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

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Tarapoto, 19 de octubre del 2021



Dr. Gustavo Ramirez Garcia
DNI. 01109463

Anexo 5 Estados financieros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 31 de DICIEMBRE del 2020 Expresado en Soles

ACTIVO	2020	2019
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalente de efectivo	385,200.82	50,082.92
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terc.	9,082.30	1,009.60
Cuentas por cobrar al per, acc	1,477.30	700.00
Existencias	256,711.27	11,042.00
Materiales Auxiliares	2,744.38	-
Otros Activos		700.02
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	655,216.07	62,134.54
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	429,836.00	429,836.00
(-) Depreciacion Acumulada	- 885.10	-
Intangibles	347.44	-
Activo Diferido – Intereses	17,726.26	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	447,024.60	429,836.00
TOTAL ACTIVO	1,102,240.67	491,970.54
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos y aport. sist. pens. y salud por Pagar	7,291.00	16,292.00
Remuneraciones y Part. Por Pagar		-
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros	51,583.00	127,091.44
Cuentas por pagar diversas -terceros	10,464.10	2,906.10
Cuentas por pagar diversas - relacionadas	160,955.83	
Obligaciones Financieras - Corto plazo	457,726.26	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE	688,020.19	146,289.54
PASIVO NO CORRIENTE		
Cuentas Accionistas, Directores - No corriente	-	-
Obligaciones Financieras	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-	-
TOTAL PASIVO	688,020.19	146,289.54
PATRIMONIO		
Capital	221,067.00	221,067.00
Utilidad Acumulada	124,614.00	- 8,236.00
Utilidad del Ejercicio	68,539.48	132,850.00
TOTAL PATRIMONIO	414,220.48	345,681.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,102,240.67	491,970.54

ESTADO DE RESULTADO
Del 01 de Enero al 31 de DICIEMBRE del 2020
Expresado en Soles

	2020	2019
VENTAS:		
Ventas netas o ingresos por servicios	675,020.00	1,739,968.00
Descuentos, Rebajas y Bonificaciones concedidos	-	-
VENTAS NETAS	<u>675,020.00</u>	<u>1,739,968.00</u>
COSTO DE VENTAS:		
Costo de Ventas	<u>229,729.99</u>	<u>- 782,986.00</u>
UTILIDAD BRUTA	445,290.01	956,982.00
Gastos Operativos		
Gastos Administrativos	285,962.63	443,233.00
Gastos de Ventas	<u>97,880.90</u>	<u>338,114.00</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN	61,446.48	175,635.00
Gastos Financieros	3.00	-
Ingresos Financieros	-	-
Otros Ingresos	17,936.00	-
Otros Egresos		
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	<u>79,379.48</u>	<u>175,635.00</u>
Impuesto a la Renta 10%	<u>10,840.00</u>	<u>-42,785.00</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>68,539.48</u>	<u>132,850.00</u>

**"AÑO DEL BICENTENARIO DEL PERU: 200 AÑOS DE
INDEPENDENCIA"**

La Banda de Shilcayo 24 de noviembre de 2021

**SEÑORES: Beltysabet Inuma Bardales
Olenka Odaisa Pinedo Rengifo**

**ASUNTO: RESPUESTA A SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA
REALIZAR PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PARA OBTENER TÍTULO
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO.**

REFERENCIA CARTA N°001

De nuestra Consideración:

Por medio de la presente la "CLINICA OFTALMOLOGICA DE LA SELVA" con sumo agrado le informamos que fue **ACEPTADA** la petición a solicitud de Autorización para realizar proyecto de investigación para obtener título profesional de contador público, para el logro de sus objetivos, de ser el caso; con fines estrictamente académicos, en el marco del desarrollo del referido trabajo de investigación.

Sin más que agregar, me despido no sin antes desearles éxitos.

Atentamente.


Luis Felipe Arévalo
Gerente



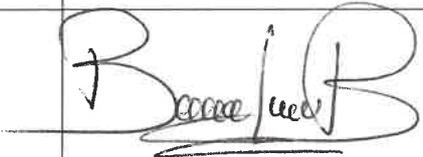
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, Inuma Bardales Beltysabet y Pinedo Rengifo Olenka Odaisa estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: **"Auditoría operativa y gestión financiera en la Clínica Oftalmológica de la Selva, Tarapoto 2020"**, es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
Inuma Bardales Beltysabet DNI: 46969437 ORCID: 0000-0002-5280-5906	
Pinedo Rengifo Olenka Odaisa DNI: 70992879 ORCID: 0000-0001-7403-3719	

Código documento Trilce: