



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LOS ANÁLISIS DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS, EN LA EMPRESA COMERCIAL IMPORTACIONES
LORETO SAC, IQUITOS, PERIODO - 2019”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:
MARIA ROSA ENCINAS RAMIREZ
MARIA ANGELICA ENCINAS RAMIREZ**

**ASESOR:
CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mag.**

IQUITOS, PERÚ

2023

ACTA DE SUSTENTACIÓN



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS VIRTUAL N°206-CCGyT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **15** días del mes de **diciembre** del año 2023, a horas: **05:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **Plataforma Google Meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**LA AUDITORIA FINANCIERA Y LOS ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EN LA EMPRESA COMERCIAL IMPORTACIONES LORETO SAC, IQUITOS, PERIODO - 2019**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°2322-2023-FACEN-UNAP** presentado por las Bachilleres en Ciencias Contables **MARIA ROSA ENCINAS RAMIREZ** y **MARIA ANGELICA ENCINAS RAMIREZ**, para optar el Título Profesional de **CONTADORA PÚBLICA** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. ANDRES MURRIETA DÁVILA, Mag.	(Presidente)
CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mag.	(Miembro)
CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mag.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFACTORIAMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:
La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA (15)**.

Estando las Bachilleres aptas para obtener el Título Profesional de Contadora Pública.

Siendo las **07:00 p.m.** del **15** de **diciembre** del 2023, se dio por concluido el acto académico.


CPC. ANDRES MURRIETA DÁVILA, Mag.
Presidente


CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mag.
Miembro


CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mag.
Miembro


CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mag.
Aseñor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



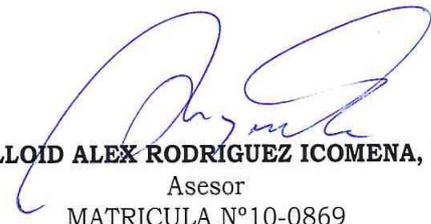
CPC. ANDRES MURRIETA DÁVILA, Mag.
Presidente
MATRICULA N°10-0359



CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mag.
Miembro
MATRICULA N°10-0528



CPC. ROLAN RAMÍREZ GÓMEZ, Mag.
Miembro
MATRICULA N° 10-966



CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mag.
Asesor
MATRICULA N°10-0869

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_ENCINAS RAMIREZ_ENCINAS RAMIREZ (2da rev).pdf

AUTOR

ENCINAS RAMIREZ / ENCINAS RAMIREZ

RECuento de palabras

6420 Words

RECuento de caracteres

34598 Characters

RECuento de páginas

39 Pages

Tamaño del archivo

741.3KB

Fecha de entrega

Sep 27, 2023 9:59 AM GMT-5

Fecha del informe

Sep 27, 2023 10:00 AM GMT-5

● 39% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 33% Base de datos de Internet
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 35% Base de datos de trabajos entregados

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada a Dios, por su bondad, por sus bendiciones y por apoyarnos en culminar nuestra carrera profesional.

A nuestros padres, Gustavo Encinas y Rosa Ramírez, que han sabido formarnos con buenos sentimientos, valores y hábitos, lo cual nos han ayudado a seguir adelante en los momentos difíciles, es para nosotros una gran satisfacción poder dedicarles a ellos, que con mucho esfuerzo, esmero y trabajo nos lo hemos ganado.

Y sin dejar atrás a nuestros abuelos, por confiar en nosotros, gracias por ser parte de nuestras vidas y por permitirnos ser parte de sus orgullos.

AGRADECIMIENTO

En principal agradecimiento es a Dios, quien nos a guiado y nos ha dado fortaleza para seguir adelante.

No ha sido sencillo el camino hasta ahora, pero gracias a los aportes de nuestra familia, a su amor, hemos logrado nuestra meta de concluir nuestra investigación

Agradecidas a nuestros docentes, por sus enseñanzas y conocimientos de esta hermosa carrera de contabilidad, todas las gracias eternas a ustedes, por sus dedicación y tiempo en formarnos en esta especialidad económica y financiera.

INDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
INDICE DE GRÁFICOS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCION	1
CAPITULO I: MARCO TEORICO	5
1.1 Antecedentes	5
1.2 Bases teóricas	7
1.3 Definición de términos básicos	19
CAPITULO II: METODOLOGIA	20
2.1 Tipo y Diseño	20
2.2. Diseño muestral	20
2.3 Procedimientos de recolección de datos	20

2.4 Procesamientos y análisis de datos	21
2.5 Aspectos éticos	21
CAPÍTULO III: RESULTADOS	23
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN	31
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES	33
CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES	35
CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACIÓN	36
ANEXOS	
1 Instrumentos de recolección de datos	
2. Consentimiento Informado de Participación en Proyecto de Investigación	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Reconocer a la auditoría financiera como herramienta, para un mejor análisis de sus estados financieros.	23
Tabla 2: La auditoría financiera repercute para una buena presentación de los estados financieros en una empresa, teniendo una buena liquidez, tendrá más rápido dinero en efectivo.	25
Tabla 3: Una empresa solvente es garantía de buena imagen ante usuarios y terceros, que pueden ser público, proveedores, bancos y organismos públicos recaudadores de impuestos.	27
Tabla 4: La aplicación de la auditoría financiera en la elaboración de los estados financieros, mas. los análisis de los estados financieros, garantizaran una rentabilidad óptima para la empresa, solo con sus recursos propios sin usar los recursos de instituciones financieras.	29

INDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Gráfico 1: Reconocer a la auditoría financiera como herramienta, para un mejor análisis de sus estados financieros.	24
Gráfico 2: Reconocer a la auditoría financiera para mejorar la liquidez de la empresa, y generar dinero en efectivo, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.	26
Gráfico 3: Determinar que la auditoría financiera garantizara la solvencia de la empresa, como capital de endeudamiento ante terceros.	28
Gráfico 4: Identificar que la auditoría financiera es fundamental en la gestión, para obtener rentabilidad de la organización, para su permanencia en el mercado, como empresa en marcha.	30

RESUMEN

Es grato sentirnos agradecidas, porque el mayor porcentaje en toda nuestra tesis obtenemos una opinión favorable, de que la auditoría financiera es importante que se aplique en todas las empresas, con la finalidad de elaborar los estados financieros y sus respectivos análisis de ratios, en el presente trabajo investigativo, “La auditoría financiera y los análisis de los estados financieros, en la empresa comercial, importaciones Loreto SAC, Iquitos, periodo-2019”, esta investigación es de tipo Cualitativa- Descriptivo, su población de estudio fue de 30 personas, comercios y empresas de compras y ventas de bienes, que elaboran sus estados financieros y presentan a las entidades del estado recaudadores de impuestos.

Según el sistema de SPSS, tenemos un 67% de eficiente, este ratio salta positivamente porque muchos encuestados opinan a favor, que la auditoría financiera deberá ser aplicada en todas las empresas que elaboran sus estados financieros y sus análisis horizontal y vertical, los que opinan el 10% deficiente, no saben lo beneficioso que será para las empresas que apliquen este procedimiento para elaborar sus estados financieros, tanto para las mismas empresas como, para el estado, el estado se beneficiará en el cobro de impuestos y las empresas en la exposición de sus estados financieros presentados razonablemente su situación financiera.

Al aplicarse este procedimiento en el Perú, de que todas las empresas elaboren sus estados financieros con la auditoría financiera, más sus análisis de ratios, estaríamos cumpliendo con los objetivos de nuestra tesis.

Palabras clave: Apliquemos todos, los análisis a los estados financieros en una empresa comercial para obtener resultados óptimos.

ABSTRACT

It is pleasing to feel grateful, because the highest percentage in all our thesis we get a favorable opinion, that the financial audit is important to be applied in all companies, in order to develop the financial statements and their respective analysis of ratios, in this research work, "The financial audit and analysis of financial statements, in the commercial company, imports Loreto SAC, Iquitos, period-2019", this research is of Qualitative- Descriptive type, its study population was 30 people, stores and companies of purchases and sales of goods, which elaborate their financial statements and present to the entities of the state tax collectors.

According to the SPSS system, we have a 67% of efficient, this ratio jumps positively because many respondents are in favor, that the financial audit should be applied in all companies that prepare their financial statements and their horizontal and vertical analysis, those who think 10% deficient, do not know how beneficial it will be for companies that apply this procedure to prepare their financial statements, both for the same companies and for the state, the state will benefit in the collection of taxes and companies in the exposure of their financial statements reasonably presented their financial situation.

By applying this procedure in Peru, if all companies prepare their financial statements with the financial audit, plus their ratio analysis, we would be fulfilling the objectives of our thesis.

Keywords: Let's apply all the analyses to the financial statements in a commercial enterprise to obtain optimal results.

INTRODUCCION

Nuestro tema de nuestra investigación “La auditoría financiera y los análisis de los estados financieros, en la empresa comercial, importaciones Loreto SAC, Iquitos, periodo-2019”, hay varios temas sobre este nombre, sin embargo no hay repercusión para su aplicación obligatoria en las empresas de nuestro país, lo que falta es la decisión de nuestros gobernantes, porque tamos seguros que ambos se beneficiaran, empresas y estado, porque la auditoría financiera al elaborar los estados financieros de una empresa con sus ratios, obtendríamos estados financieros razonables, con razones financieras expectantes como la rentabilidad, solvencia, gestión y liquidez, saneados de errores y fraudes.

En la presente investigación tenemos un 67% de eficiente, al valorar a la auditoría financiera como una especialidad para elaborar los estados financieros y sus análisis de estos estados financieros, también obtenemos el 77% que es eficiente, la determinación que la auditoría financiera, garantiza la solvencia de la empresa, como capital de endeudamiento ante terceros.

En el sistema SPSS obtenemos un 67% de eficiente, de reconocer a la auditoría financiera como herramienta, junto con los análisis de sus estados financieros, un 23% opinan de regular, porque no conocen los beneficios de la auditoría financiera, al elaborar los estados financieros, estaríamos creando fortalezas igual de exigible como la SMV, al solicitar estados financieros auditados a las empresas miembros.

Formulación del problema

Problema General.

a.- ¿Puede la auditoría financiera incidir en una empresa comercial como herramienta para un mejor análisis de sus estados financieros?

Problemas Específicos.

a.- ¿La auditoría financiera garantiza una liquidez solvente en una empresa comercial como generador de dinero en efectivo?

b.- ¿La auditoría financiera ayudará a la empresa a mantener la solvencia como capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras?

c.- ¿La auditoría financiera como gestión mejorará la rentabilidad de la empresa, generará un rendimiento adicional frente a las inversiones, costos y gastos realizados?

Objetivos

Objetivo General

a). Reconocer a la auditoría financiera como herramienta, para un mejor análisis de sus estados financieros

Objetivos Específicos

a) Reconocer a la auditoría financiera para mejorar la liquidez de la empresa, y generar dinero en efectivo, para operativizar a la empresa en transacciones menor de un año.

- b) Determinar que la auditoría financiera garantizará la solvencia de la empresa, como capacidad de endeudamiento ante terceros.
- c) Identificar que la auditoría financiera es fundamental en la gestión, para obtener rentabilidad de la organización, para su permanencia en el mercado, como empresa en marcha.

Viabilidad

Para elaborar el presente trabajo de investigación hemos obtenido resultados alentadores de una auditoría financiera a una empresa comercial, así mismo también tenemos resultados de los análisis a los estados financieros de otra empresa comercial, uniendo estas dos ciencias contables, queremos obtener unos resultados razonables de según las y con mínimos errores, para el beneficio de la empresa, socios y clientes.

Los estados financieros nos permite conocer la Presentación e interpretación de los Estados Financieros en el presente informe damos a conocer los métodos y mecanismos para la aplicación de las cuentas tanto de activo, pasivo y Patrimonio en el campo de las transacciones comerciales.

Limitaciones

No tuvimos ningún problema en la presente investigación “La Auditoría financiera y los Análisis de los Estados Financieros en la empresa comercial, Importaciones Loreto, Iquitos, periodo - 2019”.

En lo espacial, tampoco tenemos limitaciones, porque tenemos la literatura suficiente y necesaria para recabar información pertinente para el tema de investigación, y está determinado en una empresa comercial en Iquitos.

CAPITULO I: MARCO TEORICO

1.1 Antecedentes

Los autores Chidinma, Eugene & Itureze en el 2016, desarrollaron un estudio no experimental, se buscaba lograr una auditoria interna eficaz, pero con supervisiones constantes, debiendo ser los jefes inmediatos quienes deberán llevar dicha revisión.

El autor (Herrera V. T., 2019.) Desarrollo una investigación que tuvo como objetivo principal determinar cómo influye el análisis de la liquidez en la toma de decisiones de la I.E. Girasoles School S.A.C. del distrito de J.L.O -2018.

Para lograr un desarrollo positivo en el presente trabajo, se elaboró mediante la metodología descriptiva correlativa de diseño No experimental. La muestra estuvo conformada por el gerente por ser el encargado de tomar decisiones que involucran directamente con el crecimiento de la I.E., los instrumentos aplicados se pudo obtener resultados que dan información del análisis de liquidez y la toma de decisiones, se concluyó que en los ratios de liquidez que se analizaron en los periodos 2017 – 2018 se determinó que la I.E. Girasoles School S.A.C cuenta con liquidez en sus tres indicadores, se va incrementando en 0.07 centavos por sol pagado en sus pasivos. Mientras en su capital de trabajo tiene un incremento de S/. 4,220.00 nuevo sol equivalente al 34.11% respecto al periodo 2018.

Aunque sea ascendente la liquidez tiene un aumento mínimo, no cumple a tiempo con sus pagos concurrencios durante el mes esto ocasiona que para solventar su capital de trabajo deba incurrir en los cobros de las pensiones que a su vez los padres de familia no cumplen con las fechas establecidas para sus respectivos pagos, referente a la toma de decisiones que realiza gerencia se determinó bajo los resultados de la entrevista realizada al gerente de la I.E. Girasoles School SAC, que no es el adecuado; se basa en los reportes que presenta la secretaria, mas no en informes contables, su contabilidad lo lleva con apoyo externo. Cuando se presenta situaciones de índole tributario procede a reunirse con el contador, sus conocimientos financieros son de nivel general, no utiliza herramientas que le apoyen a tomar decisiones, y que aplicando las ratios para obtener información financiera de la I.E. puede mejorar en su toma de decisiones.

Siempre los estados financieros representan la hoja de vida de la empresa, en ella están todos los elementos que conforman los estados financieros, del activo, pasivo y patrimonio, es decir del estado de situación financiera, lo mismo de los estados de resultados, están representados por los elementos de los ingresos, gastos, deducciones, adiciones y algunos ajustes que deducen o incrementen algún monto de los estados financieros.

El objetivo de toda auditoria es obtener estados financieros saneados y limpios sin errores ni fallas contables o de suma o resta, para dar confiabilidad a los dueños o socios de las empresas.

1.2 Bases teóricas

Para nuestras bases teóricas, buscamos la información siguiente:
También Basel, 2011, Opina, que las dificultades de la misma situación económica de un ambiente, puede provocar altos y bajos en la economía, y las personas pueden caer en riesgo permanente o temporales, ya que influye enormemente, al pagar oportunamente dichos créditos y ser moroso en el sistema financiero, al evadir la responsabilidad de amortización de dichos préstamos.

Sarmiento en el año 2017, sostiene un trabajo de investigación que tuvo como objetivo el desarrollo de una auditoría financiera, a los Estados Financieros del ejercicio económico 2016, de la empresa pública “La U Emprende” De La Universidad Técnica Del Norte del Ecuador; porque al realizar la auditoría financiera se emite una opinión severa de la realidad de los Estados financieros de la entidad evaluada. Empleó en su investigación un diseño de análisis documental, donde comprueba la información y datos de los estados financieros; la muestra estuvo constituida por el Gerente y los estados financieros de la empresa, por ello utilizó la técnica de observación, la entrevista, cuestionario de control interno para elaborar los papeles de trabajo. Como resultado se tuvo la comunicación de un dictamen donde el encargado de realizar la auditoría dio a conocer el cumplimiento de las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado y se efectuaron los planeamientos preliminares y la realización del examen de auditoría con sus respectivos papeles de trabajo, que sirvan para poder hallar los puntos débiles del mismo.

Concluyó que una conveniente auditoría financiera posibilitará, la optimización de las gestiones administrativas y financieras de la Empresa Pública analizada la U Emprende EP.

Para Taris año 2017, enfatiza, que el objetivo del trabajo es dar a conocer cómo la auditoría financiera influye en la toma de decisiones gerenciales en las medianas empresas del sector industrial en Guayaquil, a través de la opinión, recomendación y conclusión del auditor. El diseño de investigación es descriptiva. La muestra se desarrolló con 45 empresas medianas del sector industrial ubicadas en la ciudad. Para recopilar la información se realizaron entrevistas y encuestas. Los resultados indicaron que existen muchas medianas empresas que no cuentan con políticas ni controles lo que acarrea diferentes problemas, y se concluye que una auditoría financiera es útil para la toma de decisiones de las medianas empresas del sector industrial, dado a que fortalece los controles internos y brinda mayor transparencia de sus procesos frente a terceros.

También Vallejo (2017) planteó como objetivo del presente trabajo de investigación el determinar cómo el proceso contable incidió en los estados financieros en la Empresa INDUMARMOL de la ciudad de Guayaquil 2015. Aplicó el diseño documental de nivel descriptivo, porque se revisaron documentos contables y financieros, aplicó un cuestionario estructurado. Tuvo una muestra de 4 informes financieros y 10 trabajadores.

Los resultados demostraron que el proceso contable de la empresa mantiene un orden en las actividades, con ligeras desviaciones en el registro oportuno de las transacciones dando lugar a ajustes para que la información corresponda al mes en el cual se originó, llegando a la conclusión de que el proceso contable si logra incidir en los estados financieros de esta empresa de la ciudad de Guayaquil.

Para Vega en el año 2017, planteó que el objetivo del presente trabajo hace referencia al estudio de los controles internos de la auditoría financiera de manera adecuada, para optimizar los procesos financieros, tributarios, hacia la ejecución de manera correcta y adecuada de auditoría financiera en las empresas camaroneras de la provincia del Oro. El diseño de investigación utilizado fue el cualitativo. La muestra estuvo constituida por 42 empresas, utilizando la entrevista mediante el cuestionario. Los resultados permitieron reflejar los diversos problemas contables y tributarios que se presentaban en las empresas, entre ellos se mostraron errores acontecidos por el desconocimiento del personal respecto a las normas a aplicar, la carencia de esquema de planificación del uso de recursos económicos y un débil seguimiento de las operaciones que realizan, todo lo que demuestra el no cumplimiento reglamentario de la administración tributaria, aconteciendo en multas y sanciones, poniendo a la empresa con una mala calificación de cumplimiento.

Concluye señalando que de realizar una buena gestión de las técnicas y procedimientos en temas de auditoría financiera, mejoran de manera

eficaz y eficiente la actividad y decisiones a tomar por las empresas camaroneras que se encuentran en cantón Arenillas.

El autor Rodríguez en el 2016 presentó en el trabajo de investigación Propuesta De Estrategias Para Optimizar Los Estados Financieros Que Presentan Las Sociedades En Ecuador; tuvo como objetivo demostrar el cumplimiento de las NIIF según esta se encuentra amenazado por las actualizaciones de las normas tributarias. Tiene un diseño de Investigación cualitativo, con una muestra de 20 profesionales del área de contaduría pública y 30 estudiantes de la carrera en la Universidad de Guayaquil. Se utilizó como herramienta la encuesta cuya única interrogante fue “¿El formulario “101 Declaración de impuesto a la renta y presentación de los E/F formulario único de sociedades y establecimientos permanentes” emitido por el SRI, en su criterio está acorde con las NIIF? la cual da como resultado que la aplicación en gestión tributaria se adapta a la interpretación de las personas que lo utilizan, así incluya temas de mayor relevancia e importancia. Finalmente concluye que en Ecuador los E/F no están acordes con las NIIF, y por ello propone a la universidad de Guayaquil estrategias de optimización para preparar y presentar los E/F acorde de las NIIF, que ayudarían a mejorar el desarrollo del Ecuador.

Según Huaraca en el 2021 dice en su trabajo de investigación que el objetivo era determinar cómo la Auditoría financiera incide en los estados financieros en la empresa Servicios Especializados y Logística en General

S.A.- SELEGSA de ATE -LIMA en el año 2019. Utilizó un diseño no experimental – transaccional de tipo correlacional Rho de Spearman. Para la obtención de datos aplicó la encuesta. La población fue de 48 trabajadores y como muestra se consideraron 28 de los mismos. Se obtuvo como resultados un coeficiente de correlación de 0,982 y nivel de error de 0,01, la cual se interpretó en que la auditoría financiera si tiene incidencia en los estados financieros. Como conclusión indicó que es sugerente se realice la auditoría financiera a la empresa materia de investigación, ya que de esta manera otorgará estados financieros confiables para su interés propio como para terceros.

Según Estupiñan 2004, Ulloa y Valencia, año 2017, una auditoría financiera, es el proceso de realizar los informes financieros, se pueden cometer errores u omisiones en el proceso de la misma, es por eso que es de suma importancia que se realice una auditoría financiera, ya que la mencionada ayuda en realizar un análisis eficaz, para ver si los mismos son correctos y fiables para la empresa como para entidades externas que tengan interés en la misma, es de igual manera relevante que el encargado de auditar, sea distinto al que preparó los informes financieros, ya que de esta manera ayuda a que el resultado de la auditoría sea más veraz y confiable.

También en los almacenes deberá existir un control exhaustivo, porque deberá coincidir con el ingreso al almacén de las mercaderías o bienes comprados recientemente, sin juntar con el stock de mercaderías sobrantes del mes anterior, con la finalidad de llevar un control rígido con las existencias, porque de esto depende el incremento o reducción de las ventas mensuales.

Con el transcurso del tiempo, se tiene como resultado, cambios sustanciales en el amplio campo de la auditoría, porque con tanta información y tecnología de punta, las informaciones las tenemos en la palma de la mano, es decir para obtener una evidencia, ya no es importante circularizar documentos pidiendo dicha información confidencial, ya que existen diversos canales donde se pueden obtener la confirmación de dichas ventas o compras durante un mes o año

Así también aquellos estados financieros de las empresas privadas, que exigen revisión por sociedades de auditoría, estos tienen un alto grado de confiabilidad, porque no es aceptado si no hay firma y sello de estas sociedades de auditoría, un ejemplo palpable es los requisitos que exige la SMV (Superintendencia de Mercado de Valores), esta institución pública exige a sus afiliados a presentar sus estados financieros auditados, con estos requisitos, dichos estados financieros estarán doblemente revisados y saneados, para la satisfacción de la empresa.

Los estados financieros en exposición o publicados, son parte de la situación financiera histórica y actualizada de la empresa, según petición de los usuarios, sean estos, públicos, instituciones financieras u organismos públicos y privados.

La auditoría hace esfuerzos para presentar estados financieros saneados, de acuerdo a las normas contables, y programados, sean estos mensuales, semestrales o anuales. Toda información contable, es parte

de la auditoria, prevalece como control previo, ante cualquier tipo de desconocimiento de elaboración de los estados financieros, influencias personales, interés propio, negligencia e incluso deshonestidad, siendo la auditoria un control eficiente de separar estas causas de distorsión o mala elaboración de un auténtico estado financiero.

Evidencia.

La evidencia tiene características o influencias del conocimiento de un profesional auditor. El auditor no busca una prueba concreta, absoluta. Básicamente está ocupado en recibir los requerimientos del encargo, para asegurar ser una persona responsable y competente de la razonabilidad de las manifestaciones financieras de la dirección y/o adecuación de las actividades del control interno.

Debido Cuidado del Auditor.

Es la amplitud de conocimientos que puede exponer el profesional de auditoria, para realizar una revisión necesaria en una auditoria en un tema de control interno. El debido cuidado del auditor, es el conocimiento amplio que debe tener el auditor al realizar un examen de auditoria a los estados financieros

Exposición Adecuada.

Viene hacer la exposición de los estados financieros adecuados o la evidencia comprobada que los estados financieros están saneados y limpios de una acción de control. La exposición es la publicación de los estados financieros al término de un ejercicio económico de una empresa,

donde dichos estados financieros han sido elaborados de acuerdo a los principios y a las normas de contabilidad generalmente aceptados del plan contable general empresarial.

**LA AUDITORIA FINANCIERA Y EL ESTADO DE SITUACION
FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS APLICANDO LOS
ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

PRACTICO ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS EEFF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CUENTAS	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalente de efectivo	207,500	87,270
inversiones financieras	250,372	205,818
Cuentas por cobrar comerciales	288,939	239,571
Inventarios	392,520	360,413
Gastos diferidos	<u>75,925</u>	<u>72,282</u>
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	1'215,256	965,354
Inversiones financieras	60,520	50,520
Inmuebles, maquinarias y equ. (netos)	<u>81,709</u>	<u>93,040</u>
TOTAL ACTIVOS	1'357,485	1'108,914
PASIVOS		
Pasivos corrientes	413,547	379,523
Pasivos no corrientes	<u>68,484</u>	<u>106,999</u>
TOTAL PASIVOS	482,031	486,522
PATRIMONIO		
Capital	370,000	220,000
Capital adicional	61,229	61,500
Reservas	76,102	80,200
Resultados acumulados	<u>368,123</u>	<u>260,692</u>
TOTAL PATRIMONIO	875,454	622,392
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1'357,485	1'108,914
	=====	=====

ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS EEFF
ESTADO DE RESULTADOS

CUENTAS	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ventas Netas	3'353,106	2'200,564
Costos de ventas	<u>(2'062,962)</u>	<u>(1'305,779)</u>
Utilidad Bruta	1'290,144	894,785
Gastos de Ventas	(295,104)	(227,144)
Gastos de Administración	<u>(395,254)</u>	<u>(232,097)</u>
Utilidad de operación	599,786	435,544
Ingresos financieros	66,877	69,186
Gastos financieros	(207,023)	(82,338)
Ingresos varios	<u>60,292</u>	<u>60,000</u>
Utilidad antes de part. E		
Imp	519,932	482,392
Participac y deducciones	(67,573)	(60,000)
Impuesto a la renta	<u>(45,236)</u>	<u>(42,239)</u>
Utilidad del ejercicio	407,123	380,153

LA AUDITORIA FINANCIERA Y LOS ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS EEF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CUENTAS	<u>2018</u>	<u>2017</u>	Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
			Aum. Cantid	porcentaje	Porcen.2018	Porcen.2017
ACTIVOS						
Efectivo y equivalente de efectivo	207,500	87,270	120,230	137.77%	17.07%	9.04%
inversiones financieras	250,372	205,818	44,554	21.65	20.60	21.32
Cuentas por cobrar comerciales	288,939	239,571	49,368	20.61	23.78	24.82
Inventarios	392,520	360,413	32,107	8.91	32.30	37.33
Gastos diferidos	<u>75,925</u>	<u>72,282</u>	3,643	5.04	6.25	7.49
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	1'215,256	965,354	249,902	25.89	100.00	100.00
Inversiones financieras	60,520	50,520	10,000	19.79	42.55	35.00
Inmuebles, maquinarias y equ. (netos)	<u>81,709</u>	<u>93,040</u>	-11,331	-12.18	57.45	65.00
TOTAL ACTIVOS	1'357,485	1'108,914	248,571	22.42	100.00	100.00
PASIVOS						
Pasivos corrientes	413,547	379,523	34,024	8.96	85.79	78.00
Pasivos no corrientes	<u>68,484</u>	<u>106,999</u>	-38,515	36.00	14.21	22.00
TOTAL PASIVOS	482,031	486,522	-4,491	0.92	100.00	100.00

PATRIMONIO

Capital	370,000	220,000	150,000	68.18	42.26	35.34
Capital adicional	61,229	61,500	(271)	-0.44	7.00	9.88
Reservas	76,102	80,200	(4,908)	-5.11	8.69	12.89
Resultados acumulados	<u>368,123</u>	<u>260,692</u>	107,431	41.21	42.05	41.89
TOTAL PATRIMONIO	875,454	622,392	253,062	40.66	100.00	100.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1'357,485	1'108,914	248,571	22.42	100.00	100.00

LA AUDITORIA FINANCIERA Y LOS ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS EEFF

ESTADO DE RESULTADOS

CUENTAS	<u>2018</u>	<u>2017</u>	Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
			Aum. Cantid	porcentaje	Porcen.2018	Porcen.2017
Ventas Netas	3'353,106	2'200,564	1'152,542	52.37%	100%	100%
Costos de ventas	<u>(2'062,962)</u>	<u>(1'305,779)</u>	757,183	57.98	61.52	(59.34)
Utilidad Bruta	1'250,144	894,785	395,359	39.71	38.48	40.66
Gastos de Ventas	(295,104)	(227,144)	(67,960)	29.92	(8.29)	(10.32)
Gastos de Administración	<u>(395,254)</u>	<u>(232,097)</u>	(163,157)	70.30	(11.79)	(10.55)
Utilidad de operación	599,786	435,544	164,242	37.71	17.89	19.79
Ingresos financieros	66,877	69,186	(2,309)	3.34	1.99	3.14
Gastos financieros	(207,023)	(82,338)	(124,685)	151.43	(6.17)	(3.74)
Ingresos varios	<u>60,292</u>	<u>60,000</u>	292	0.48	1.80	2.72
Utilidad antes de part. E						
Imp	519,932	482,392	37,540	7.78	15.51	21.91
Participac y deducciones	(67,573)	(60,000)	(7,573)	12.62	(2.02)	(2..73)
Impuesto a la renta	<u>(45,236)</u>	<u>(42,239)</u>	(2,997)	7.10	(1.35)	(1.92)
Utilidad del ejercicio	407,123	380,153	26,970	7.09	12.14	17.26

1.3 Definición de términos básicos

- Análisis.- Diagnostico del todo sobre un cuerpo, objeto o materia. .
- Estado financiero.- Hoja de vida de una empresa, cuadro contable, de 6 meses, 1 año o más,
- Auditoria.- Examen minucioso de una parte o del todo de la empresa de su gestión o estados financieros.
- Auditoría financiera.- Que compete básicamente a revisar las cuentas de las transacciones financieras de la organización, para hallar alguna evidencia de fraude u error.
- Datos estadísticos. - Son ítems estadísticos, que se obtiene de la institución de acuerdo al precio del mercado, de la canasta básica familiar.
- Ratios financieras. - Son datos obtenidos de la aplicación de fórmulas financieras, para saber cómo está la empresa, en sus transacciones financieras
- Planificación. - Son proyecciones que el auditor debe hacer obligatoriamente antes de realizar un trabajo de auditoria, para, aquí en la planificación el auditor y su equipo, deberán plasmar la cantidad de materiales a usar, horas hombres, equipos, archivos anteriores, indagaciones, etc. El más importante deberán planificar bien su presupuesto, que les alcance para terminar sus trabajo, en equidad, skin favorecer a la empresa ni al estado, así mismo también el presupuesto deberá satisfacer a los empleados y auditor.

CAPITULO II: METODOLOGIA

2.1 Tipo y Diseño

El diseño será cualitativo- descriptivo

La tesis es descriptiva porque el estudio se limita a describir las características del trabajo investigativo.

2.2. Diseño muestral

Técnica: La técnica empleada fue las entrevistas y aplicación de datos estadísticos lo cual se diseñó en base al SPSS.

Instrumento: El instrumento fue el cuestionario, el cual estuvo compuesta por 10 preguntas abiertas para la variable. La auditoría como parte de a los análisis de los estados financieros. Las preguntas están en el cuestionario:

Validez: la presente investigación se utilizó como técnica de criterio cualitativo –descriptivo abierto, determinar la validación de los instrumentos que se elaboraron en base de sus características; por lo tanto, fueron evaluadas por especialistas en dicho estudio, basándose en la estructura de investigación de la Unap.

2.3 Procedimientos de recolección de datos

Para recolectar la información, se basó en obtener información a base de consultas, para elaborar la presente tesis fueron:

Técnicas de recolección de datos.

Se utilizarán técnicas de encuestas, entrevistas y revisión de datos estadísticos para obtener información sobre “La auditoría financiera y los análisis de los estados financieros, en la empresa comercial, importaciones Loreto, Iquitos, período - 2019”

✓ Fuentes de información.

Las principales fuentes de información que se consultaron para elaborar la presente tesis fueron:

- Empresas del sector privado, del mismo rubro
- Información científica sobre la auditoría financiera en los análisis a los estados financieros.
- Bibliografías sobre la auditoría financiera en los análisis de los estados financieros en una empresa comercial.

2.4 Procesamientos y análisis de datos

Para obtener la presente información, se utilizaron el programa SPSS v. 21, actualizados, de ello se obtiene las respectivas tablas de acuerdo a los objetivos del presente estudio, existe el grado de correlación entre las variables del problema - objetivos para la réplica correspondiente, posterior ello, fueron presentados como resultados, siendo analizados según su propósito de la investigación.

2.5 Aspectos éticos

La investigación ha sido elaborada considerando su Código de Ética del Contador Público, lo que está plasmado en sus escritos del mismo colegio y ha tenido como finalidad el proponer alternativas para la aplicación adecuada de “La auditoría financiera y los análisis de los estados financieros, en la empresa comercial, importaciones Loreto, Iquitos, período - 2019”. Asimismo, se ha tenido en cuenta que no se transgredan las normas éticas establecidas para tal efecto.

En todo el desarrollo del trabajo de investigación, se ha respetado los derechos de autor y autores respetando la citación y referencia de cada uno de los textos y autores mencionados en el mismo, con la finalidad de trascender los nombres de estos autores, hemos respetado las Normas APA, de acuerdo a los lineamientos establecidos en los textos de investigación de la Unap, y en esta investigación cualitativa – descriptiva

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Tabla 1: Reconocer a la auditoría financiera como herramienta, para un mejor análisis de sus estados financieros.

	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	20	67%
Regular	07	23
Deficiente	<u>03</u>	<u>10</u>
	30	100%

Fuente: tabla 1

En el sistema de datos en el SPSS, apreciamos eficiente un 67%, que la auditoría financiera y su aplicación con los análisis de los estados financieros da seguridad a las empresas, para una mejor presentación, para los usuarios, opinan de regular el 23%, y un 10% señala que es deficiente, porque algunas empresas no aplican junto una auditoría financiera y los análisis de los estados financieros.

Gráfico 1: Reconocer a la auditoría financiera como herramienta, para un mejor análisis de sus estados financieros.

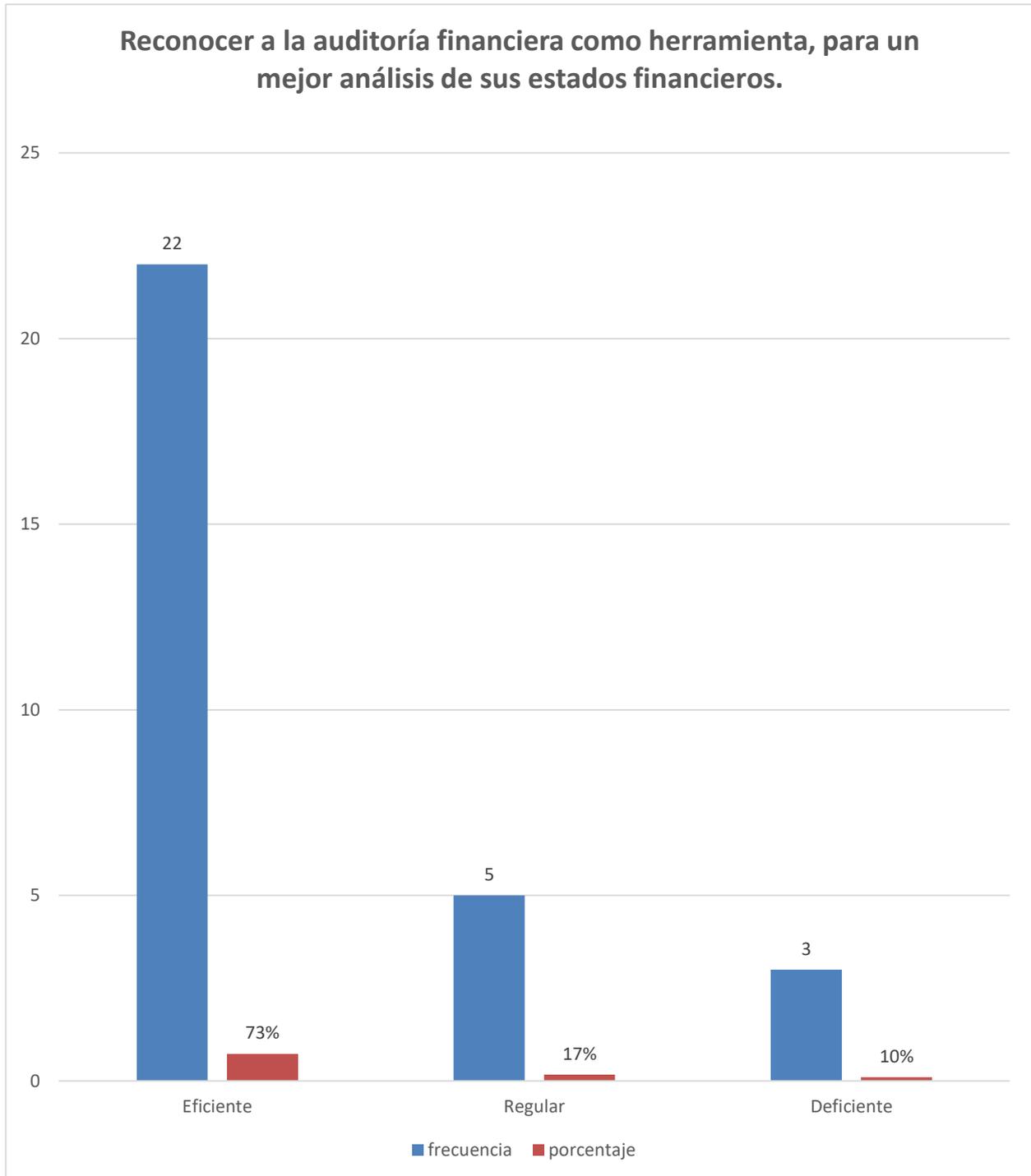


Tabla 2: La auditoría financiera repercute para una buena presentación de los estados financieros en una empresa, teniendo una buena liquidez, tendrá más rápido dinero en efectivo.

	Frecuencia	Porcentaje
Adecuada	25	83%
Regular	03	10
Deficiente	<u>02</u>	<u>7</u>
	30	100%

Fuente: tabla 2

En el sistema SPSS parecíamos un 83% de adecuada, opinan un alto porcentaje, al reconocer a la auditoría financiera, como una herramienta, para obtener una liquidez sólida en la empresa, que representa dinero en efectivo, opinan 10%, de regular y Deficiente opinan solo el 7%, porque algunas empresas todavía se sorprenden de la importancia de la auditoría financiera en los análisis de los estados financieros de una empresa comercial.

Gráfico 2: Reconocer a la auditoría financiera para mejorar la liquidez de la empresa, y generar dinero en efectivo, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

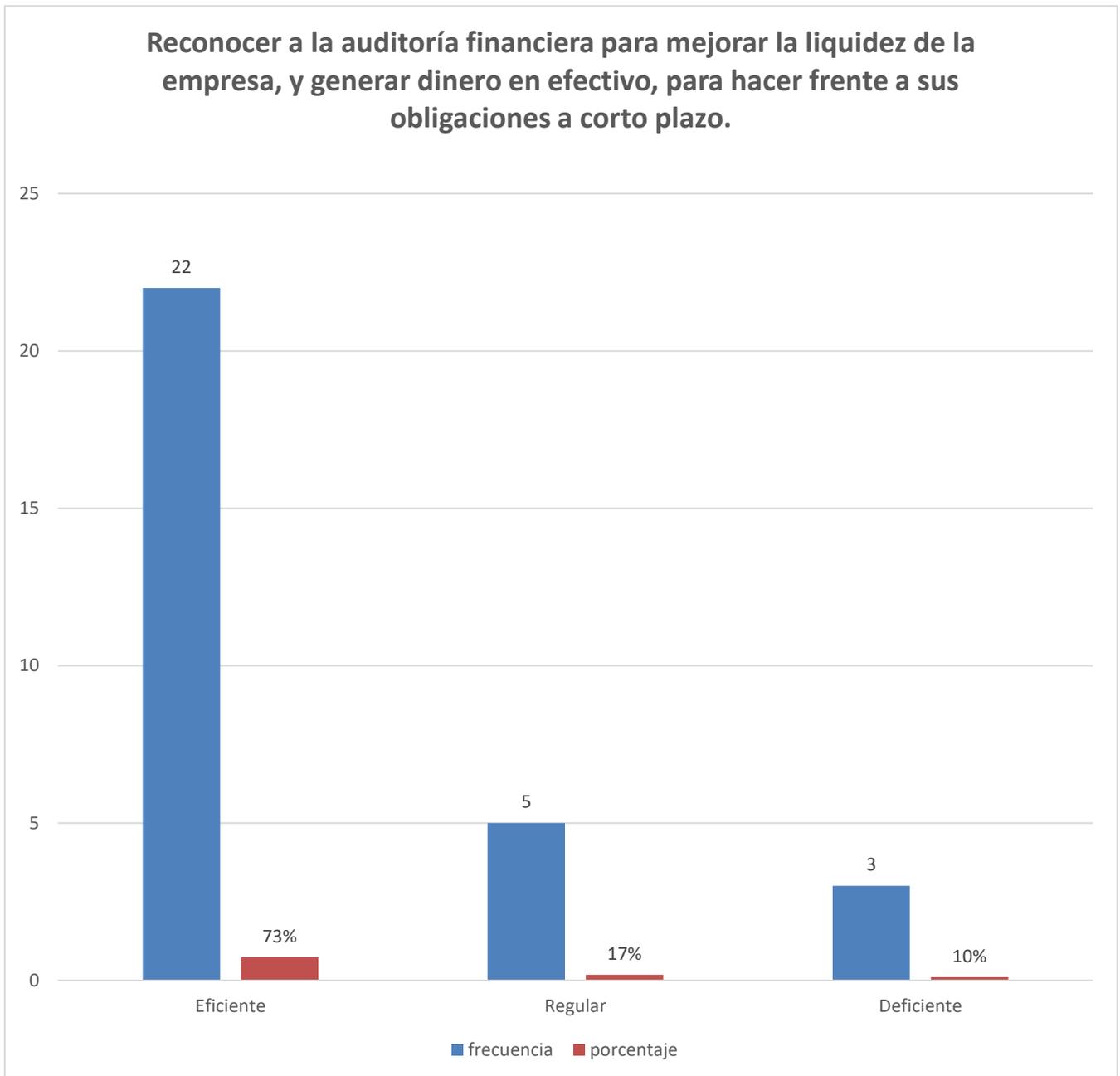


Tabla 3: Una empresa solvente es garantía de buena imagen ante usuarios y terceros, que pueden ser público, proveedores, bancos y organismos públicos recaudadores de impuestos.

	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	23	77%
Regular	05	17
Deficiente	<u>02</u>	<u>6</u>
	30	100%

Fuente: tabla 3

En el SPSS, obtenemos el 77% y dicen que la solvencia es eficiente en la empresa por la aplicación de la auditoría financiera, así mismo la solvencia en la empresa garantiza respaldo frente a terceros de sus obligaciones financieras, los que opinan de regular el 17%, porque no determinan la importancia de la auditoría financiera en la elaboración de los estados financieros, opinan que es deficiente solo el 6%, no conocen, lo relevante que es unir una auditoría financiera con los análisis de los estados financieros, en una empresa comercial.

Gráfico 3: Determinar que la auditoría financiera garantizara la solvencia de la empresa, como capital de endeudamiento ante terceros.

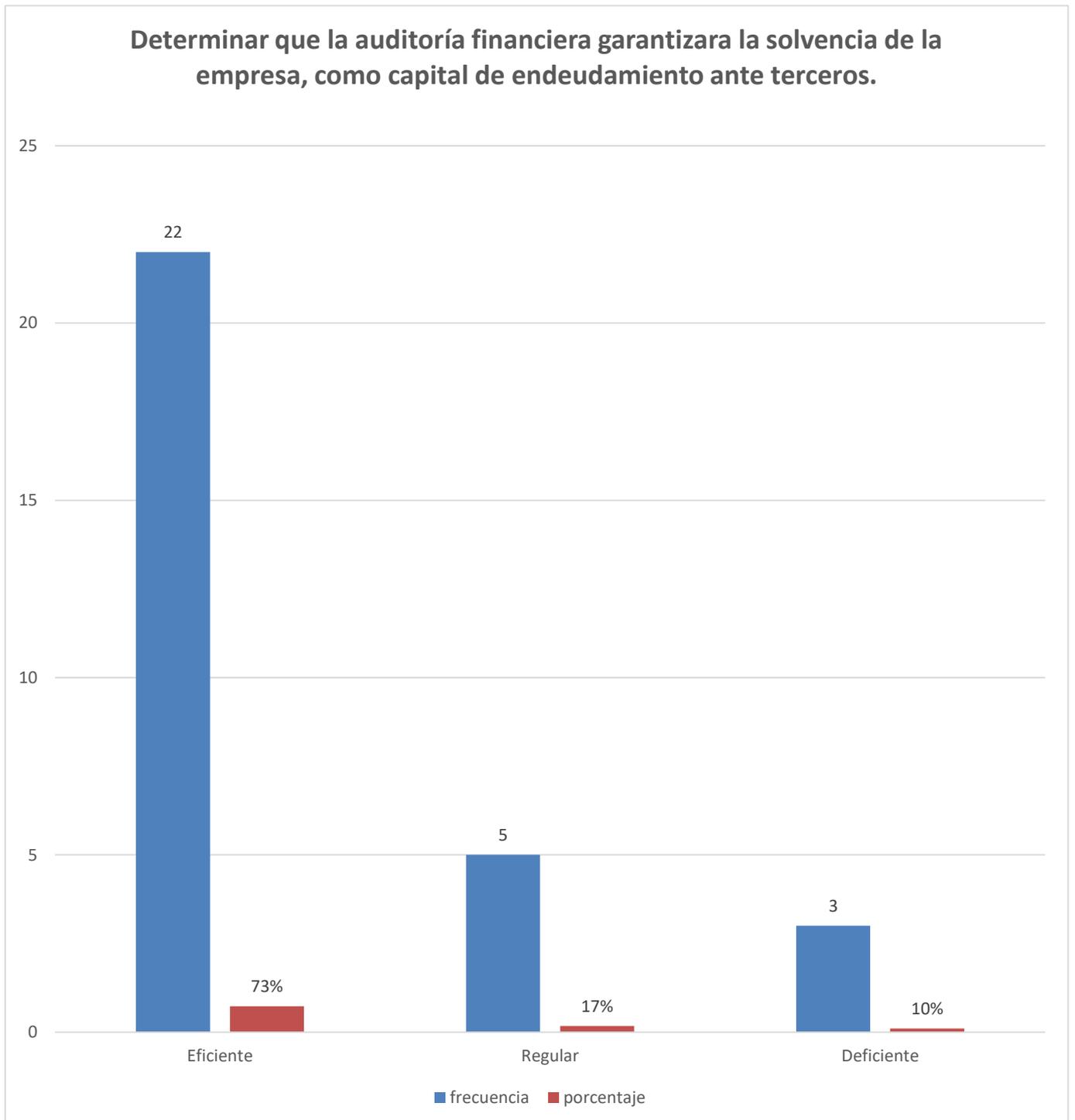


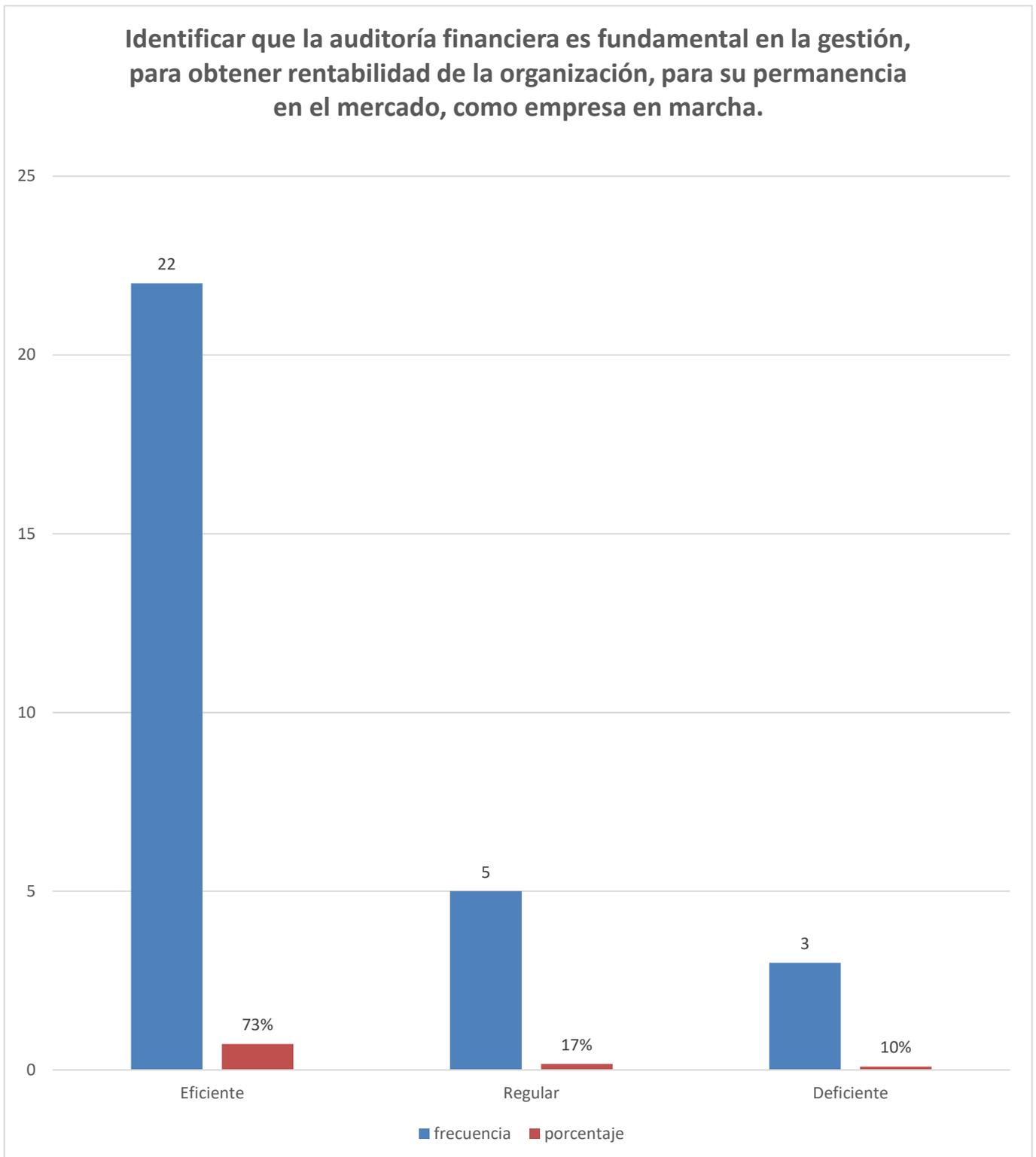
Tabla 4: La aplicación de la auditoría financiera en la elaboración de los estados financieros, mas. los análisis de los estados financieros, garantizaran una rentabilidad óptima para la empresa, solo con sus recursos propios sin usar los recursos de instituciones financieras.

	Frecuencia	Pocentaje
Eficiente	22	73%
Regular	05	17
Deficiente	<u>03</u>	<u>10</u>
	30	100%

Fuente: tabla 4

En el SPSS obtenemos un 73% de eficiente, porque confirman que la auditoría financiera y los análisis de los estados financieras, obtenemos una rentabilidad eficiente para la empresa utilizando solo sus recursos propios, sin recursos de terceros, tenemos también un 17% de regular, y 10% deficiente, porque muchas empresas todavía no aplican la auditoría financiera y los análisis de los estados financieros.

Gráfico 4: Identificar que la auditoría financiera es fundamental en la gestión, para obtener rentabilidad de la organización, para su permanencia en el mercado, como empresa en marcha.



CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN

La auditoría financiera en la elaboración de los estados financieros, es una fortaleza en una empresa comercial, aun mas incluido sus análisis de dichos estados financieros, representan como una gran oportunidad de mostrar estados financieros reales y saneados, frente a terceros, pueden ser socios, publico, instituciones públicas recaudadores de impuestos, y entidades financieras. En el presente trabajo de investigación “La auditoría financiera y los análisis de los estados financieros, en la empresa comercial, importaciones Loreto SAC, Iquitos, periodo - 2019, empezamos de su problemática, luego incidimos a la investigación de la empresa, si emplea una auditoría financiera y los análisis a los estados financieros, estaríamos ante unos estados financieros elaborados cuidadosamente detallado y objetivo, con una buena imagen de presentación frente a los usuarios, público en general, proveedores, estado y entidades financieras.

Estos tipos de estados financieros garantizan estabilidad económica y financiera para la organización, porque estaríamos apreciando una rentabilidad eficiente con sus propios recursos, sin la utilización de préstamos bancarios, una solvencia sólida para hacer frente a sus obligaciones a corto, mediano y largo plazo, una gestión óptima desde todo punto de vista, estados financieros correctamente presentados, donde presentan razonablemente su situación financiera, una liquidez que garantiza la obtención de efectivo para hacer frente a terceros a corto plazo, para rotar con más rapidez los inventarios e incrementar las ventas.

Cuando elaboramos el sistema SPSS, tenemos un resultado de 67% que opinan de eficiente; reconocen que a la auditoría financiera como herramienta para un mejor análisis de sus estados financieros, porque con estos tipos de estados financieros, beneficiará a la empresa durante el tiempo y permanencia en el sector, asimismo obtenemos el 23% de regular, opinan medio dudoso, porque no conocen bien la aplicación de la auditoría financiera, el 10% opinan que es deficiente, algunas empresas aplican la auditoría financiera para elaborar sus estados financieros y mejor con sus análisis respectivos..

Es un hecho que un estado financiero auditado por una auditoría financiera, es más confiable 100%, igual sucede con las empresas afiliadas a la SMV, Superintendencia de Mercado de Valores, en esta institución no aceptan su presentación, mientras no estén auditados dichos estados financieros por una sociedad de auditoría, y mejor si estos estados financieros estén también con sus respectivos análisis.

Al aplicar la auditoría financiera en la elaboración de estados financieros y sus análisis a dichos estados financieros, es una labor loable y fructífera, porque tendremos estados financieros que están expresado en forma razonable de acuerdo con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados. Al obtener los estados financieros auditados con sus análisis correspondientes, la exposición de estos 4 estados financieros, será real y fidedignos para los usuarios, gobierno recaudador de impuesto y financieras.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

Concluimos diciendo, que en la presente tesis aportamos lo siguiente:

La importancia de la auditoría financiera en la elaboración de los estados financieros y su análisis financieros, con la finalidad de obtener una buena rentabilidad sin el aporte de dinero de los socios, solo con el aporte propio de su capital, la solvencia, para que la empresa muestre su capacidad para hacer frente a sus obligaciones con terceros, la gestión, donde se demuestre su capacidad de gestionar sus recursos financieros y sus inversiones para expandir el negocio, y lo principal la liquidez en la rapidez de obtener dinero en efectivos, para solventar gastos menores e imprevistos.

Cuando elaboramos el SPSS obtenemos un 67%, de eficiencia, porque los encuestados reconocen que la auditoría financiera es importante cuando se elabora los estados financieros, y mejor que se aplique dichos análisis financieros para la obtención de ratios o datos financieros para ver la situación actual en que se encuentra la empresa, opinan un 73% también de eficiente, de que la auditoría financiera es fundamental en la utilidad que puede servir a la empresa en la elaboración de sus estados financieros, porque estarán presentados razonablemente de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, también obtenemos del sistema de datos un 77% de eficiente, donde los encuestados opinan que la auditoría financiera garantiza la solvencia de la empresa, como capital de endeudamiento ante terceros.

Efectivamente, con la solvencia financiera, la empresa tendrá la capacidad de hacer frente a sus compromisos financieros externos, eso significa que tara respaldado para la obtención de futuros préstamos.

Para concluir, en el SPSS obtenemos un 67% que opinan que la auditoría financiera es eficiente, cuando elaboran sus estados financieros, mejor cundo se aplican los análisis a dichos estados financieros, en el mismo sistema SPSS se obtiene un 23% de regular, porque aplican pocas empresas este procedimiento de elabora sus estados financieros mediante la auditoría financiera, y el 10% dice que es deficiente, desconocen lo importante que es la auditoría financiera y los análisis financieros que se aplica y sus beneficios que se obtiene.

CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES

Cuando todos opinan que los resultados mandan, aceptando que la auditoría financiera es importante, para que todas las empresas privadas apliquen esta especialidad de la contabilidad para elaborar sus estados financieros, aún más, con sus respectivos análisis financieros. En el presente práctico que hicimos de los análisis a los estados financieros de los años 2018 y 2017, en todos los elementos del activo del estado de situación financiera, tenemos una diferencia significativa, en efectivo y equivalente de efectivo y cobros eficientes, lo mismo podemos mencionar en el estado de resultados, tenemos resultados positivos, en los prestamos financieros también tenemos un incremento en el 2018, con relación al año 2017, eso significa que la empresa tiene respaldo financiero, la solvencia se está apreciando íntegramente en estos estados financieros. Siempre los autores de estudios financieros mencionan que la empresa tiene que estar endeudada para que sus estados financieros sean solvente y rentable.

Cuando observamos los elementos del patrimonio neto, capital, capital adicional, reservas, no encontramos alguna observación están cumpliendo sus función de capital social de la empresa, solo en los resultados acumulados encontramos dinero acumulado, ahí faltaría hacer un asiento contable de reversión de este dinero al capital social, y recomendamos aplicar las normas societarias, mediante la capitalización de utilidades, la 89 a la 59 y la 59 a la a la 50, con esto estaríamos saneando los estados financieros de la organización, y estarían expresados razonablemente su situación financiera de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Álvarez, C. A. (2011). *Metodología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa - Guía didáctica*. Colombia. Recuperado el 7 de Marzo de 2021, de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Balmaceda, C. D. (2019). *Recaudación tributaria y su relación con el crecimiento económico, región La Libertad, periodo 2007-2017*. Tesis para optar el Grado de Maestra en Ciencias Económicas, Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad, Trujillo. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/12873/Lazo%20Balmaceda%20Coyre%20Deba.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baray, H. L. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Mexico. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/203/#indice>
- Cabia, D. L. (6 de Diciembre de 2016). *Economipedia*. Recuperado el 27 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>
- Cairampoma, M. R. (2015). *Manual de Redacción Científica*. Lima, Perú. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de http://mrojas.perulactea.com/http://mrojas.perulactea.com/wp-content/uploads/2015/08/Manual-2015-ACTUALIZADO_PL.pdf
- Cardozo, C. M. (2012). *Generación de Conciencia Tributaria y su Influencia en la Recaudación de Tributos de las Pymes en el distrito de los Olivos - Lima*. Tesis para optar el Título de Licenciado en Administración, Universidad Nacional de Trujillo, Lima, Lima. Recuperado el 30 de Octubre de 2021, de https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3333/alayo_carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castro, E. L. (2019). *Los Tributos Internos y el Gasto Social Básico en el Perú, período 2007-2016*. Tesis para optar el Grado Académico de Maestro en Tributación, Universidad Nacional del Callao, Lima, Lima. Recuperado el 31 de Octubre de 2021, de

- http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3768/CASTRO%20CASTRO_POSGRADO_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cohen, N., & Gómez Rojas, G. (2019). *Metodología de la Investigación, ¿Para qué?* Buenos Aires, Argentina: Teseo. Recuperado el 9 de Marzo de 2021, de http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia_para_que.pdf
- Condori, J. A. (2015). *Cómo empezar una Tesis*. Arequipa, Perú: Bioestadístico EIRL. Recuperado el 8 de Marzo de 2021, de <https://asesoresenturismoperu.files.wordpress.com/2016/03/107-josc3a9-sup0-cc3b3mo-empezar-una-tesis.pdf>
- Coronel Coaquira, T. M., & Rosales Alcarraz, R. A. (2021). *Análisis del impuesto selectivo al consumo en el mercado de combustible y la recaudación tributaria en el Perú*. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público, Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima, Lima. Recuperado el 10 de Octubre de 2021, de https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/572/Coronel_TM_Rosales_RA_tesis_contabilidad_finanzas_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cortés Cortés, M., & Iglesias León, M. (2004). *Generalidades sobre Metodología de la Investigación*. Ciudad de Carmen, México. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf
- Day, R. A. (2005). *Cómo escribir y publicar trabajos científicos*. Washington, Estados Unidos: Organización Panamericana de la Salud. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <http://www.bvs.hn/Honduras/pdf/Comoescribirypublicar.pdf>
- De la Rocha, M. L., & Rodríguez, F. (2016). *Guía para publicar documentos académicos*. Lima, Perú: Universidad de Lima. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de http://www.ulima.edu.pe/sites/default/files/guia_web_para_publicar_documentos_academicos.pdf

- Galán, J. S. (28 de Setiembre de 2015). *Economipedia*. Recuperado el 29 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/crecimiento-economico.html>
- Galán, J. S. (2 de Diciembre de 2015). *Economipedia*. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). *Metodología de la Investigación* (Cuarta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de <https://seminariodemetodologiadelainvestigacion.files.wordpress.com/2012/03/metodologc3ada-de-la-investigacic3b3n-roberto-hernc3a1ndez-sampieri.pdf>
- Javeriano, C. d. (2019). *Normas APA* (Sexta ed.). Recuperado el 11 de Marzo de 2021, de <https://www.um.es/documents/378246/2964900/Normas+APA+Sexta+Edici%C3%B3n.pdf/27f8511d-95b6-4096-8d3e-f8492f61c6dc>
- La Rosa Tume, A. C., & Galván Flores, J. O. (2021). *Efectos de los Ingresos Tributarios en el crecimiento Económico del Perú durante el periodo 2006-2018*. Trabajo de investigación para optar el Grado Académico de Bachiller en Economía y Negocios Internacionales, Universidad San Ignacio de Loyola, Lima, Lima. Recuperado el 10 de Octubre de 2021, de <http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/11462/1/2021-La%20Rosa%20Tume.pdf>

- López Lozada, J., & Vásquez Monteza, L. D. (2019). *Recaudación de impuestos por la SUNAT y su influencia en el desarrollo económico social en la Región San Martín, periodo 2004 - 2017*. Tesis para optar el Título profesional de Economista, Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, San Martín, Tarapoto. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3648/ECONOMIA%20-%20Jackelyne%20L%20c%20b3pez%20Lozada%20%26%20Lely%20Dalila%20V%20c%20alsquez%20Monteza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López Roldan, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Barcelona, España. Recuperado el 8 de Marzo de 2021, de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163566/metinvsocua_a2016_cap2-1.pdf
- López, J. F. (12 de Agosto de 2019). *Economipedia*. Recuperado el 18 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/actividad-economica.html>
- López, J. F. (20 de Febrero de 2019). *Economipedia*. Recuperado el 28 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/gasto-publico.html>
- Lourdes Gonzáles, M., & Difabio de Anglat, H. E. (1 de Setiembre de 2016). Enfoque Transversal y Longitudinal en el estudio de patrones de aprendizaje en alumnos universitarios de ingeniería. *Actualidades Investigativas en Educación*, 1 - 20. Recuperado el 9 de Marzo de 2021, de <http://www.redalyc.org/pdf/447/44746861009.pdf>
- Maletta, H. (2009). Metodología y técnica de la producción científica. Perú: CEPES - Universidad del Pacífico. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/educacion/article/view/1682/1625>
- Martínez, M. S. (1999). *Técnicas Cualitativas de Investigación Social*. Madrid, España: Síntesis, S.A. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <https://metodologiaecs.files.wordpress.com/2014/11/vallesmiguel-tc3a9cnicas-cualitativas-de-investigacic3b3n-social-1999.pdf>
- Merli, G. O. (2 de Agosto de 2010). Escala de medición en Estadística. *Telos*, 243-247. Recuperado el 4 de Marzo de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/993/99315569009.pdf>
- Paz, G. B. (2017). *Metodología de la Investigación*. Ciudad de Mexico, Mexico: Patria. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de

- http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Peruano, P. W. (2020). *Porta Web del Estado Peruano*. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Prialé, J. (12 de Enero de 2021). *Gestión.pe*. Recuperado el 28 de Octubre de 2021, de <https://gestion.pe/economia/sunat-mef-el-2020-se-recaudaron-s-17634-millones-menos-por-paralizacion-economica-noticia/?ref=gesr>
- Quiroa, M. (12 de Enero de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 23 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/produccion.html>
- Reyna, S. G. (1994). *Manual de Investigación Documental*. México, México: Trillas. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <file:///C:/Users/HP/Downloads/Gonzalez%20Reyna%20Susana%20-%20Manual%20De%20Investigacion%20Documental.pdf>
- Roldán, P. N. (10 de Octubre de 2018). *Economipedia*. Recuperado el 27 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/desarrollo.html>
- Roldán, P. N. (4 de Noviembre de 2018). *Economipedia*. Recuperado el 19 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/renta.html>
- Rosales, J. A. (2019). *Recaudación de los ingresos por tributos internos del Gobierno Central, Perú 2016 - 2017*. Tesis para obtener el Grado académico de Maestro en Gestión Pública, Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, Lima, Lima. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39105/Balabarc_a_RJA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Salinas, P. J. (2010). *Metodología de la Investigación Científica*. Mérida, Venezuela. Recuperado el 7 de Marzo de 2021, de http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/34398/metodologia_investigacion.pdf;jsessionid=C7CE4DC5F370B39AD43B4506FDDC4CF4?sequence=1
- SUNAT. (2016). *SUNAT*. Recuperado el 25 de Octubre de 2021, de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/renta-de-primera-categoria>
- SUNAT. (2016). *SUNAT*. Recuperado el 29 de Octubre de 2021, de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/rentas-de-quinta-categoria>
- SUNAT. (2020). *SUNAT*. Recuperado el 28 de Octubre de 2021, de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/renta-de-segunda-categoria>

- SUNAT. (2020). *SUNAT*. Recuperado el 29 de Octubre de 2021, de https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_administracion.html
- Tamayo Ly, C., & Silva Siesquén, I. (s.f.). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Lima. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <http://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/23.pdf>
- Tributaria, S. N. (2021). *SUNAT*. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/>
- Westreicher, G. (14 de Junio de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 26 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/resultado.html>

ANEXOS

1 Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA GESTIÓN DE ABASTECIMIENTO

Con la finalidad de conocer los aportes del trabajo de investigación La auditoría financiera y los análisis de los estados financieros, en la empresa comercial, importaciones Loreto SAC, periodo -2019, se aplica el siguiente cuestionario, el cual presenta una serie de ítems que debe leer y ser calificado de acuerdo a su percepción, tomando en cuenta la siguiente escala de medición: total encuestados 25, entre trabajadores y dueños de las empresas que dan servicios a esta municipalidad. Que constituye la muestra del estudio de la investigación.

N°	Ítems
1	Que opina que se aplique en la empresa una auditoría financiera y los análisis de estados financieros.
2	Cree usted que aplicando una auditoría financiera a la empresa, los análisis de los de los estados financieros serán más confiables. .
3	Sera beneficioso para la empresa aplicando una auditoría financiera y los análisis de los estados financieros. .
4	Que opina que los análisis de los estados financieros sean exigibles por las entidades financieras.
5	Está de acuerdo que la auditoría financiera, revisa minuciosamente los estados financieros de una empresa. .
6	Es verdad que los análisis de los estados financieros representan mayor confiabilidad par las entidades financieras. .
7	Estás de acuerdo que los análisis de los estados financieros dan seguridad a las entidades financieras
8	Cuál es su opinión que todo ingreso de ventas sea depositado durante el día en la cta cte de la empresa.
9	Estás de acuerdo que el índice de gestión de solvencia, representa capacidad de pago de financiamiento.
10	Qué opina de la liquidez, que representa efectivo para la empresa.

2. Consentimiento Informado de Participación en Proyecto de Investigación

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada:
.....
.....
....., del Sr. tiene como objetivo medir la recaudación del impuesto predial y gestión de ingresos.

He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable