



UNAP



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

TESIS

**“ANÁLISIS FINANCIERO Y LA AUDITORÍA COMO GESTIÓN EN UNA
EMPRESA COMERCIAL COMERCIO IQUITOS E.I.R.L. - 2019”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR:

JONATHAN OROCHE INGA

EYNER FRANK CAHUAZA TEJADA

ASESOR:

CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg.

IQUITOS, PERÚ

2022



UNAP

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



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°013-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los 21 días del mes de **enero** del año 2022, a horas: **03:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Zoom** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**ANÁLISIS FINANCIERO Y LA AUDITORIA COMO GESTIÓN EN UNA EMPRESA COMERCIAL COMERCIO IQUITOS E.I.R.L. - 2019**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°0122-2022-FACEN-UNAP** presentado por los Bachilleres en Ciencias Contables **JONATHAN OROCHE INGA** y **EYNER FRANK CAHUAZA TEJADA**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** 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. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mg.	(Presidente)
CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mg.	(Miembro)
CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.	(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 (14)**

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las 4.30 pm del **21 de enero** del **2022**, se dio por concluido el acto académico.



CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mg.
Presidente

CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mg.
Miembro


CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.
Miembro

CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.
Asesor


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

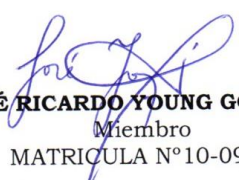




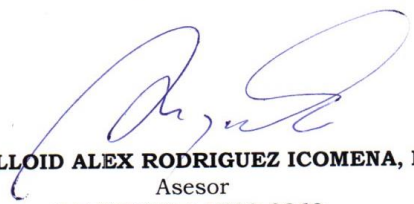
CPC. ANDRES MURRIETA DÁVILA, Mg.
Presidente
MATRICULA N°10-0359



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



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-0927



CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.
Asesor
MATRICULA N°10-0869

DEDICATORIA

La presente tesis lo dedicamos principalmente a Dios, porque sin el nada de esto hubiera sido posible.

A nuestros padres, quienes, a lo largo de nuestra vida, nos han apoyado y motivado nuestra formación académica, gracias por todo su amor.

A todos aquellos que creyeron en nosotros y han hecho que el trabajo se realice con éxito, porque fueron bastón de apoyo a lo largo de nuestra carrera.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por habernos guiado y acompañarnos y llegar hasta este momento tan importante de nuestra formación profesional.

Gracias a nuestros padres, por ser la luz en los momentos más oscuros, porque muchos de nuestros logros son gracias a ustedes, los amamos.

Finalmente, pero más importante a nuestros docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, que marcaron con sus enseñanzas el futuro de todos nosotros, a todos con mucho cariño.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA.....	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL.....	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEORICO.....	6
1.1 Antecedentes.....	6
1.2 Bases teóricas	7
1.3 Definición de términos básicos	12
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	14
3.1 Tipo y diseño de la investigación	14
3.2 Técnicas e Instrumentos.....	14
3.3 Procedimientos de recolección de datos	14
3.4 Procesamiento y análisis de datos.....	15
3.5 Aspectos éticos.....	15
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	16
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	19
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	21
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	22
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN.....	23
ANEXOS	
1. Instrumentos de recolección de datos	

RESUMEN

Como resumen planteamos dar a conocer, que una alta atención en el cumplimiento de los pagos de amortización de los financiamientos recibidos, le dan a la empresa una estabilidad y confianza financiera frente a terceros, por ello la investigación de Análisis financiero y la auditoría de gestión en una empresa comercial, comercio Iquitos EIRL-2019, siendo esta investigación de tipo cualitativo- descriptivo, cuya población de estudio fue de 30, entre empresarios y contadores del mismo giro comercial, que pertenecen a esta actividad económica de acuerdo al CIIU, como conclusión tenemos una opinión favorable en cuanto a la política de cumplimiento en el pago a terceros y entidades bancarias, esto se refleja que la empresa que es un buen pagador en el sistema financiero tiene buena imagen en el sistema infocor a nivel nacional y está apto para obtener créditos en cualquier momento.

Es adecuado en cuanto a la capacidad de endeudamiento, mejor si los encuestados saben que estas ratios de sus análisis de estados financieros han sido obtenidas mediante una auditoría de gestión, por ello la importancia que debe tener toda empresa comercial, una oficina de auditoría, uno para proteger sus activos y dos para dar validez a los análisis de estados financieros que aplican en cada elemento de dichos estados.

Palabra claves: Los Análisis Financieros y la Auditoría, constituyen fortalezas de gestión en una empresa.

ABSTRACT

A know, that a high attention in the fulfillment of the amortization payments of the received financings, give to the company a stability and financial confidence in front of third parties, for that reason the investigation of Financial analysis and the audit of management in a commercial company, trade Iquitos EIRL-2019, being this investigation of qualitative- descriptive type, whose population of study was of 30, between entrepreneurs and accountants of the same commercial turn, belonging to this economic activity according to ISIC, as a conclusion we have a favorable opinion regarding the compliance policy in the payment to third parties and banking entities, this is reflected that ñthe company that is a good payer in the financial system has a good image in the infocor system at national level and is apt to obtain credit at any time.

It is adequate in terms of indebtedness capacity, better if the respondents know that these ratios of their financial statement analysis have been obtained through a management audit, hence the importance that every commercial company should have an audit office, one to protect its assets and two to give validity to the financial statement analysis that apply in each said states.

Keywords: Financial Analysis and Auditing, constitute management strengths in a company.

INTRODUCCIÓN

Cuando mencionamos Análisis financiero y la auditoría de gestión en una empresa comercial, podemos hablar de eficiencia óptima, porque un análisis financiero es revisado y rectificado por una oficina de auditoría, obteniendo una eficiencia significativa en los índices y ratios financieros.

Como resultados de estos análisis obtenemos 70% de eficiencia en cuanto al cumplimiento en el pago a terceros y entidades financieras, regular un 20% y deficiente un 10%.

También tenemos una capacidad de endeudamiento de 60% como garantía para solicitar todo tipo de financiamiento.

Cuando hablamos del patrimonio de la empresa, obtenemos un resultado de 65% de eficiencia, regular 20% e inadecuada de 15%.

En cuanto a la capitalización de las utilidades tenemos 58% de adecuada, 30% de regular e inadecuada 12%.

Estos resultados favorables en forma significativa, se debe porque los análisis de sus estados financieros de la empresa, son revisados por una oficina de auditoría, lo que le da una validez a todos los rubros de su información financiera y a sus índices o ratios de gestión, obteniendo una información razonable de acuerdo a las normas contables y correcta para las instituciones financieras, demostrando con ello el cumplimiento de sus objetivos de la investigación, cumplimiento puntual de sus amortizaciones

de sus préstamos, capacidad de endeudamiento, proteger el patrimonio de la empresa para garantía de financiamiento y capitalizar siempre las utilidades de acuerdo a las leyes tributarias y societarias.

1.2 Formulación del problema

Problema General.

¿Se podrá pagar las amortizaciones a los bancos de nuestros préstamos?

Los pagos significan erogación mensual que se efectúa a una institución financiera que le dio un préstamo a la empresa.

Problemas Específicos.

a.- ¿Cuenta la empresa con suficiente activo fijo?

Aquí interviene la auditoría como gestión para asegurar el financiamiento de la empresa, identificando la capacidad operativa de endeudamiento de la empresa.

b.- ¿Tiene solvencia patrimonial la representada?

Las garantías patrimoniales son la protección prevista legalmente de indemnizar a terceros, cuando no puede cumplir con sus obligaciones financieras contraídas con terceros como producto de recibir financiamientos. Los patrimonios se pueden apreciar en las cuentas patrimoniales de un estado de situación financiera de una empresa.

La auditoría también interviene como un control previo, ayudando a la empresa en la identificación de las garantías patrimoniales.

c.- ¿Esta la empresa suficientemente capitalizada?

La ley ordena capitalizar los resultados acumulados, el proceso de capitalización es el que hace que la **empresa** sea cada vez más grande.

1.3 Objetivos

Los objetivos son el logro final de ese resultado, después de una ardua investigación que se desarrolla en un determinado trabajo de investigación, fruto de ello se obtiene los las respuestas, que es una generalización de ideas que buscan dar un resultado de aspecto general. Los objetivos específicos son más detallados, buscan ampliar al objetivo general de una idea, para ser más detallista al final del resultado.

1.3.1 Objetivo General

- a). Conocer, que una alta atención en el cumplimiento de los pagos de amortización de los financiamientos recibidos, le dan a la empresa una estabilidad y confianza financiera frente a terceros.

.

1.3.2 Objetivos Específicos

- a) Analizar la capacidad de endeudamiento de la empresa, para poder solicitar financiamiento a terceros para renovar nuestro inventario e incrementar nuestras inversiones.

- b) Identificar y controlar el patrimonio de la empresa, con la finalidad de garantizar nuestro patrimonio para obtener financiamiento para incrementar nuestras inversiones.
- c) Cumplir estrictamente con la capitalización formal de la empresa de acuerdo a las normas societarias y tributarias, para garantizar solvencia y consistencia frente a terceros.

1.4.2 Viabilidad

Existe viabilidad, porque conocemos los métodos de análisis de los estados financieros, asimismo la auditoria de gestión ayudara a la empresa a fortalecer los análisis de estados financieros que se aplique en la empresa, dándole seguridad y uniformidad en los distintos análisis de los estados financieros.

Conociendo los conceptos de los análisis de los estados financieros, y teniendo como aliado a la auditoria como gestión dentro de la empresa. Nuestro tema es válido, porque hay fuentes de información acumulada, en el análisis de estados financieros, hay ratios de medición de la solvencia de la empresa, de la liquidez, así como otros índices, nuestra investigación será accesible, asimismo la auditoria tiene el enorme bagaje de literatura que hay en las entidades privadas, este material será valioso e importante para el presente trabajo de investigación.

1.5 Limitaciones

Dentro de las dificultades temáticas no tenemos ninguno, porque el tema lo obtenemos del problema generado en el proceso de la investigación, del plan de tesis “Análisis Financiero y la Auditoria como Gestión en una Empresa Comercial, Comercio Iquitos EIRL -2019”.

También no tuvimos ningún problema en lo espacial, porque tenemos la literatura suficiente y necesaria para recabar información pertinente para el tema de investigación.

En lo poblacional no será necesario obtener una determinada población, porque el tema de la investigación es cualitativo y descriptivo.

En lo temporal nos basamos en un periodo determinado, año 2019, “Análisis Financiero y la Auditoria como Gestión en una Empresa Comercial, Comercio Iquitos EIRL -2019”, es decir solo de este periodo es el tema de investigación del plan de tesis

En consecuencia, para realizar el presente trabajo de investigación no encontramos ningún tipo de limitaciones, sea documentaria, de sistema o de conocimientos.

CAPÍTULO I: MARCO TEORICO

1.1 Antecedentes

El origen del análisis de los estados financieros no tenemos literatura de importancia para saber el origen, por lo tanto, afirmamos que no hay datos idóneos para conocer un origen sobre los estados financieros.

En el año de 2004 según Gerardo Guajado Cantú, en su publicación contabilidad financiera, dice: “Que los análisis de los estados financieros se basan en índices para obtener resultados más reales para el bienestar de la empresa en sus decisiones.

Estos índices de tendencias financieras tienen como objetivo lograr una visión clara y específica sobre la radiografía de su estado actual de la empresa, en sus gastos, costos, ingresos y ventas que realiza mensualmente.

Todos los datos de la empresa se pueden encontrar en los libros físicos y sistematizados, cualquier adquisición o ingresos que la empresa realiza en un mes pueden distorsionar los resultados, por ello cualquier aumento o disminución en las operaciones debern informarse a la brevedad. Lo dice Armando Múnera Cárdenas y Bernard J. Hangadon Jr, en su libro, Principios de Contabilidad (1984; p.506)

Los análisis financieros que se realicen en el presente trabajo de investigación, tendrán de respaldo la auditoria de gestión, la cual consiste en un control previo de todos los análisis que se efectuaran en la investigación.

La auditoría es una verificación in situ de todas las operaciones de la empresa que realiza día a día, mensual y anual, esto lo sostiene (Sánchez 1993, p. 72). En su biografía, Expertos en el dominio de la auditoría, Aplicaciones de sistemas.

1.2 Bases teóricas

Existen diferentes definiciones con respecto al análisis financiero, tema planteado en la presente investigación entre ellas recopilamos la señalada por Valls (1999) que indica que “tiene como objetivo la comparación sistemática entre masas patrimoniales del activo (representativas de los recursos empleados) y del pasivo (representativas de los fondos obtenidos) con el fin de analizar el grado de compatibilidad entre ambas desde los puntos de vista de estabilidad financiera de la empresa y de posibilidades para un desarrollo equilibrado, y de otro modo ayudar a la toma de decisiones en tiempo útil” (p.92).

Otra forma de expresar este concepto del análisis financiero es la planteada por Baena (2014) que señala que “es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es el de obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión” (p.11).

El análisis de los estados financieros se incluye en la revisión comercial. La disección de negocios es la evaluación de las perspectivas y los riesgos de una empresa para tomar decisiones comerciales. Estas decisiones

comerciales se extienden a la valoración de ingresos y pasivos, a la evaluación del riesgo de crédito, a las predicciones de herramientas, a las pruebas de compensación de las negociaciones de auditoría y a un sinnúmero de decisiones más. El negocio del estudio ayuda a tomar decisiones informadas, ayuda a resolver la tarea del resentimiento mediante la evaluación de la actividad simultánea de una empresa, sus estrategias y sus resultados y posición (Wild, Subramanyam y Halsey, 2007).

Para Álvarez (2004) el Análisis Financiero es un complemento tanto de la teoría de las finanzas como de la práctica contable. En la realidad, resulta difícil evaluar o juzgar el proceso contable sin conocer los posibles usos que se le pueden dar a la información que éste genera. Del mismo modo, un conocimiento a nivel conceptual de la teoría de las finanzas tiene poca utilidad práctica si se desconoce la información que sirve de base para la toma de decisiones financieras. El analista financiero proporciona como resultado de su análisis información útil para la toma de decisiones financieras, para ello hace uso de la información generada por la contabilidad (también suele manejar información extracontable) y de los modelos teóricos que nos brindan las finanzas.

Análisis Vertical.

El análisis a través de esta herramienta es útil para comprender la constitución interna de los estados financieros. La comparación de las declaraciones porcentuales de una compañía con las de los competidores, o con los promedios de la industria, pueden poner de relieve diferencias en la composición y la distribución de la cuenta. El fin último es determinar las

razones de esas diferencias y comprender la estructura financiera de la compañía (Subramanyam, 2014).

Análisis Horizontal.

“El análisis de tendencias se utiliza normalmente para períodos de tiempo de más de dos a tres años con el fin de hacer los resultados más fáciles de entender e interpretar” (Berry & Jarvis, 1991, p. 185). Estudia la historia financiera de una empresa para su comparación (Gibson, 2013), y “ayuda a los gerentes y analistas de finanzas a observar si la situación financiera actual de una compañía está mejorando o se está deteriorando” (Gallagher & Andrew Jr., 2001, p. 105). Justamente, se orienta a la determinación de aumentos, disminuciones o variaciones de cuentas de un período a otro, poniendo de relieve los cambios en actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; poniendo especial énfasis en aquellos rubros que merecen mayor atención por ser significativos para la toma de decisiones (Guerrero y Galindo, 2014).

Razones Financieras.

Ratios Financieros: Según Ricra (2017) las ratios financieras “consisten en el cálculo de las razones o proporciones financieras para medir con mucha eficacia el comportamiento empresarial y compararlo con otra de las competencias”. Esta capacidad los convierte en herramientas imprescindibles para la toma de decisiones. Es la relación entre dos cantidades de los estados financieros con la finalidad de medir el desempeño interno y externo de una empresa y se clasifican en: índices de

Liquidez, índices de Gestión, índices de Endeudamiento y índices de Rentabilidad.

El análisis de ratios es la herramienta más utilizada en el análisis de los estados financieros (Lusztig & Schwab, 1988; Yindenaba, 2017; Subramanyam, 2014). Se considera una forma de combinar elementos de los estados financieros y hacer comparaciones entre los mismos (Pyles, 2014; Ross, Westerfield & Jaffe, 2012), expresadas como una fracción, como porcentaje o como veces por período (Gibson, 2013; Yindenaba, 2017), y que permiten evaluar si la relación indica una debilidad o fortaleza en los asuntos de una entidad (Vishwanath & Krishnamurti, 2009; Yindenaba, 2017; Atrill, 2014).

En el año 2018 se desarrolló la investigación “La información financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Jusmar Ingenieros E.I.R.L Piura, 2015 – 2016”, de tipo descriptiva, no experimental y de diseño transversal, correlacional simple que incluyo como población de estudio a los documentos financieros y se entrevistó a una sola persona de la empresa (Gerente), la investigación analizo los ratios de liquidez y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Jusmar Ingenieros E.I.R.L Piura, 2015 – 2016 y el trabajo concluyó que la toma de decisiones de Jusmar Ingenieros se dio, mediante el estudio y evaluación de la información financiera, a nivel de inversión; sí se considera la información contable para este tipo de actividades, y por último se concluye que la situación financiera influye en la toma de decisiones de la empresa, que los indicadores de gestión influyen significativamente en las decisiones tomadas financieras y de inversión en la

empresa y que las decisiones que aplican en la empresa van de regulares a adecuadas.(Gálvez, 2018).

En la presente investigación queremos plasmar las ideas, de que un análisis de los estados financieros sea respaldado por una auditoría de la misma empresa, con la finalidad de obtener una credibilidad alta con respecto a la información financiera de la empresa, frente a terceros que pueden ser, los bancos, acreedores, clientes, y trabajadores, usuarios y accionistas.

Cuando interviene la auditoría como gestión en la empresa le da seguridad en todos los aspectos, económicos, financieros, comerciales, de ventas, de gastos, de ratios, de índices, de tendencias, etc.

Origen

Las NAGAS, tiene su origen en los Boletines (Statementon Auditing Estándar - SAS) emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948.

En la actualidad las NAGAS, vigente en nuestro país son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor y son:

En la Normas Personales tenemos

Entrenamiento y capacidad profesional, personal capacitada.

Independencia, que trabaja sin depender del empleador

Cuidado o esmero profesional, buena presentación del informe.

Evaluar los análisis de los estados financieros corresponde al control interno o a la auditoría en sí, para el beneficio de la empresa en su gestión y sus estados financieros sean sólidos y consolidados frente a los usuarios internos y externos.

1.3 Definición de términos básicos

- Estados financieros. - Son cuadros sistematizados en el que se presentan la situación económica y financiera en forma razonable de una empresa
- Balance. - Examen periódico de una empresa, comparando sus ingresos y gastos para establecer si han tenido beneficios o pérdidas.
- No corriente inmovilizable. - Elementos que, por su uso permanente, permanece en la empresa, hasta ser convertido en disponible, efectivo.

Control interno. El control interno es permanente en la empresa, simultáneo y posterior, con la finalidad de detectar algún error en las transacciones adrede o involuntario. Actividades, planes, políticas, estándares, registros, organizaciones, procedimientos y métodos, incluyendo las actitudes de las autoridades y el personal, contribuyen al logro de las metas y objetivos institucionales, asimismo promover una gestión eficaz, eficiente, ética y transparente (Contraloría General de la República del Perú, 2021).

Eficiencia. Significa un nivel máximo de rendimiento que utiliza la menor cantidad de entradas para lograr la mayor cantidad de salida.

- a. **Fraudes.** Es una acción intencionalmente engañosa diseñada para proporcionar al perpetrador una ganancia ilegal o para negar un derecho a una víctima. (Gómez, 2017).

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

El diseño será cualitativo –descriptivo.

Será descriptivo porque el estudio se limitará a describir las principales características del trabajo de investigación.

3.2 Técnicas e Instrumentos

Técnica: la técnica empleada fue la encuesta, entrevistas y revisión de datos estadísticos la misma que se elaboró en base al SPSS.

Instrumento: el instrumento utilizado fue el cuestionario, el cual estuvo compuesta por preguntas para la variable gestión de auditoría para los análisis de los estados financieros. Las preguntas estaban en el Ítems:

3.3 Procedimientos de recolección de datos

- ✓ Fuentes de información.

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

- Teoría sobre los análisis a los estados financieros.
- Teoría sobre auditoría y control interno.
- Informes de opiniones de auditorías internas y externas
- Archivos sobre análisis de los estados financieros.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Se utilizaron el programa SPSS v. 21, de ello se obtuvo los resultados de las tablas y figuras respecto a los objetivos del presente estudio, asimismo, se estableció las conclusiones para dar respuesta al objetivo general, posterior ello, fueron presentados como resultados en el informe final, siendo analizados de acuerdo al propósito de la investigación.

3.5 Aspectos éticos

Hemos considerado respetar el código de ética del Colegio de Contadores Públicos de Loreto, para realizar una buena gestión, primero en auditar los análisis en todos los estados financieros de la empresa, para así tener una buena gestión frente a los deudores y acreedores de la empresa.

En todo el informe, se ha respetado los derechos de autor, teniendo en cuenta la citación y referencia de cada uno de los textos y autores mencionados en el mismo, por lo que, sea respetado la Normas APA.

Por otro lado, se ha respetado la privacidad de los encuestados, por lo que, las encuestas realizadas solo han sido codificadas, evitando registrar los nombres de los participantes.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Cumplimiento en el pago terceros y financieras, 2019.

Tabla 1

Pagos de amortización de la empresa a bancos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	3	10%
Regular	6	20
Eficiente	<u>21</u>	<u>70</u>
	30	100%

Grafico 1.

Fuente: tabla 1

En el SPSS, se logró identificar que la empresa Iquitos comercio EIRL, sus pagos a los bancos son eficiente 70%, pero el 20% es regular y el 10% deficiente; esto se debe a los análisis de los estados financieros que la empresa aplica acompañada de una eficiente auditoría.

Capacidad de endeudamiento de la empresa para solicitar financiamiento, 2019.

Tabla 2

Los análisis financieros respaldados por la auditoría de gestión, consolidan el endeudamiento con el financiamiento para renovar inventario e incrementar las inversiones, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Adecuada	18	60%
Regular	9	30
Inadecuada	<u>3</u>	<u>10</u>
	30	100%

Grafico 2.

Fuente: tabla 2

El 60% opina que la capacidad de endeudamiento de la empresa es adecuada, es regular el 30%, el 10% es inadecuada.

Cuidar el patrimonio de la empresa, Iquitos comercio EIRL 2019, con la finalidad de garantizar el financiamiento para obtener nuevas inversiones.

Tabla 3

El patrimonio representa el respaldo sólido frente a las entidades financieras para obtener créditos en favor del a empresa.

	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	20	65%
Regular	6	20
Inadecuada	4	15
	30	100%

Grafico 3.

Fuente: tabla 3

El 65% opina que el patrimonio de la empresa es eficiente, es regular el 20%, y el 15% es inadecuada.

La capitalización de las utilidades en la empresa Comercio Iquitos EIRL, 2019 es una práctica formal.

Tabla 4

Al capitalizar las utilidades en la empresa, estamos cumpliendo con las normas legales vigentes, tributarias y societarias, y estamos garantizando una solidez en nuestro patrimonio, para conseguir financiamiento por medio del endeudamiento.

	Frecuencia	Porcentaje
Adecuada	17.4	58%
Regular	9	30
Inadecuada	<u>3.60</u>	<u>12</u>
	30	100%

Grafico 4.

Fuente: tabla 4

58% dice que la capitalización de las utilidades garantiza un patrimonio óptimo para conseguir dinero de los bancos, mientras el 30% afirma que es regular e inadecuada el 12%.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Cuando los estados financieros están respaldados por una auditoría de gestión de una empresa comercial como Comercio Iquitos EIRL, todos los demás departamentos u oficinas se consolidan por sí solos, porque la auditoría es una especialización de evidencias y pruebas, respaldando una opinión confiable para que la empresa en todos sus rubros presente una gestión eficiente. Con estos datos se podrá obtener el crédito deseado para incrementar nuestras inversiones y tener más capital de trabajo.

Por ejemplo, en Ratios de Liquidez, la cual mide la capacidad de pago, tenemos Activo corriente entre Pasivo corriente, obtenemos liquidez corriente.

En ratios de Prueba Ácida, tenemos Activo corriente menos gastos pagados por anticipado entre Pasivo corriente, obtenemos una ratio más confiable para las entidades financieras,

Otra ratio es la liquidez absoluta, disponible en caja y bancos más valores negociables entre pasivo corriente, este índice de gestión muestra los periodos que puede trabajar la empresa sin problemas.

En nuestro estudio de investigación realizado obtenemos un 70% de opinión eficiente que los pagos a terceros y entidades financieras debe ser óptima, mejor opinión se tiene porque unimos a dos especialidades, análisis de los estados financieros apoyados por una auditoría de gestión, es decir que los resultados de las herramientas financieras serán respaldados por una auditoría, pero 20% opina que es regular y el 10% dice que es deficiente;

esta opinión favorable en gran porcentaje, se debe porque la empresa tiene el respaldo de que sus análisis de estados financieros están revisados por una auditoría, lo que le da una validez a todos los rubros de su información financiera, el 10% que lo considera deficiente, no opina favorablemente que la auditoría es de gran ayuda en la presentación de las cuentas de los estados financieros, porque algunos no entienden que una auditoría es la base para tener resultados válidos y revisados escrupulosamente para obtener cuentas o elementos saneados, aplicados y válidos.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Como conclusión tenemos a una opinión favorable en cuanto a la política de cumplimiento en el pago a terceros y entidades bancarias, esto se refleja que la empresa que es buen pagador en el sistema financiero tiene buena imagen a nivel crediticio, básicamente no aparece su nombre de la representada en el sistema de infocor a nivel nacional y está apto para obtener créditos en cualquier momento.

Los estudios dicen que 60% es adecuado en cuanto a la capacidad de endeudamiento, mejor si los encuestados saben que estos ratios de sus análisis de estados financieros han sido obtenidos mediante una auditoria de gestión, 30% opina que es regular, y un 10% lo considera inadecuada, este porcentaje bajo se debe al desconocimiento de algunos empresarios sobre la auditoria que debe tener toda empresa, uno para salvaguardar sus activos y segundo para proteger y dar validez a sus análisis de estados financieros y tener la aprobación en todas las entidades bancarias.

En el SPSS, se obtiene que el cumplimiento de pago frente a terceros y entidades bancarias es eficiente en 70%, pero, el 20% lo considera regular y el 10% deficiente; esto es, porque la gran mayoría de empresarios opina favorablemente que un buen pagador tiene una buena imagen tanto en el sistema de riesgos como en los terceros y que puede obtener en cualquier momento un crédito financiero o de terceros, por ello la investigación Análisis financiero y la auditoria como gestión en una empresa comercial, comercio Iquitos EIRL- 2019

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Se recomienda que la empresa continúe con su política de cumplimiento de pagos de su endeudamiento con las entidades bancarias y con terceros en forma puntual, para conservar su buena imagen en el sistema bancario y con otros prestatarios.

Se recomienda también a la empresa que siga teniendo la capacidad de endeudamiento, en base a su buena política de análisis de estados financieros respaldados por una auditoría de gestión, donde demuestre una buena ratio de liquidez, liquidez absoluta, prueba acida, y capital de trabajo, con estos índices de tendencias favorables, la empresa podrá obtener créditos para su inversión de su negocio.

Por último se recomienda que la empresa siga como un cliente puntual en las entidades financieras, que mantenga su capacidad de endeudamiento para poder obtener préstamos financieros para incrementar su inversión y ventas, cuidar su patrimonio con la finalidad de garantizar los financiamientos que desee y siempre capitalizar sus utilidades para incrementar su patrimonio, con la finalidad de presentar un estado financiero razonable y actualizado, cumpliendo las normas tributarias y societarias, para el beneficio de la empresa.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Piñeiro, C. (13 de Mayo de 2016). Gestión de tesorería. Obtenido de Grupo de Investigación en Finanzas y Sistemas de Información:

López, B. (2014). Los ingresos y el gastos públicos. México: Universidad Nacional Autónoma de México. Obtenido de <http://www.economia.unam.mx/profesores/blopez/fiscal%20-%20Pres.%201.pdf>

Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística. Lima, Perú: Universidad Ricardo Palma. Bussiness Support Aneth S.R.L. ISBN N° 978-612-47351-4-1. Obtenido de <http://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1480?show=full>

Rebel, B., & Axton, N. (2015). La función de tesorería desde una nueva perspectiva. México: PwC.

Render, B., Stair, R. M., & Michael, E. H. (2006). Métodos cuantitativos para los negocios (Novena ed.). México: Pearson Educación.

Requejo, N. S. (2016). Influencia del sistema contable en la toma de decisiones en la escuela de postgrado De La Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo - 2008. Tesis, pregrado, Univercidad Señor De Sipán, Pimentel, Perú.

Rivas, G. E. (2017). El control interno en la gestión de tesorería del Ministerio de Agricultura y Riego. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Lima, Perú.

ANEXOS

1. Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario para evaluar la gestión de tesorería

Con la finalidad de conocer el desarrollo de la Gestión de análisis financiero y la auditoría de gestión en una empresa comercial, comercio Iquitos EIRLI - 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 30, entre empresarios. Que constituye la muestra del estudio de la investigación.

N°	Ítems
1	Que opina que el área de contabilidad, cuenta con personal calificado para el desarrollo adecuado de sus funciones correspondiente al puesto.
2	Es cierto que los análisis de estados financieros se realizan mensualmente
3	Es correcto que el área de auditoría revisa los análisis de los estados financieros.
4	A tu opinión los análisis de estados financieros son importante para la empresa
5	Cuál es su opinión que las ratios que se obtengan en los análisis de estados financieros son revisadas varias veces
6	Siempre deberá ser así, que el área de contabilidad cuente con las normas legales vigentes
7	Como opina que los registros contables son registrados de acuerdo a las normas
8	Cuál es su opinión que los códigos de las cuentas son registrados de acuerdo al plan contable empresarial.
9	A tu opinión está bien, que todos los ingresos son contabilizados y registrados en las entidades bancarias y libro bancos
10	Que le parece que se elaboran periódicamente flujos de caja con la finalidad de optimizar la utilización y productividad de los recursos.

11	Cuál es su apreciación que los documentos de ingresos y egresos son codificados de acuerdo a las normas contables
12	Que opina que tiene que ser autorizado debidamente la documentación para el pago en efectivo.
13	Está bien que los fondos destinados a pagos se encuentren sustentada con documentos.

1. 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