



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**TRABAJO DE INVESTIGACION**

**AUDITORIA INTERNA PARA FORTALECER LA  
GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA  
REYDINOR SAC, SAN IGNACIO**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD**

**Autor:**

**Huamán Moran, Esthefany Susana**

**Asesor:**

**Mg. Vidaurre Garcia Wilmer Enrique**

**Línea de Investigación:**

**Auditoria**

**Pimentel - Perú**

**2018**

# **Auditoria interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio**

Aprobación del Proyecto de Tesina

---

**Asesor Metodológico**

---

**Asesor Especialista**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por otorgarme sabiduría y fortaleza para enfrentar los riesgos de la vida cotidiana y académica y futuramente profesional.

A mis padres, por protegerme y estar pendiente de mi bienestar, seguridad, educación y apoyo persistente para culminar con éxito mi vida profesional.

**Esthefany Susana**

## **AGRADECIMIENTO**

Antes que nada agradecer a Dios y a mi familia sin ellos nada hubiese sido posible, agradecer a la Universidad Señor de Sipán, por el servicio educativo superior que brinda en los lugares más distantes de nuestro país; permitiendo con esto cumplir el anhelo de muchos jóvenes al permitirnos cursar estudios superiores específicamente en esta carrera profesional.

De igual forma a todos nuestros maestros por haber realizado un buen trabajo con nosotros, habernos guiado en cada uno de nuestras materias en estos años de carrera profesional.

A mis asesores y compañeros por su apoyo incondicional para poder culminar mis estudios superiores.

**Esthefany Susana**

## ÍNDICE

<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>8</b>
<b>1.1. El problema de investigación.....</b>	<b>9</b>
<b>1.2. Antecedentes.....</b>	<b>11</b>
<b>1.3. Formulación del problema.....</b>	<b>12</b>
<b>1.4. Aspectos teóricos.....</b>	<b>12</b>
<b>1.5. Objetivos.....</b>	<b>23</b>
<b>1.6. Hipótesis.....</b>	<b>24</b>
<b>1.7. Justificación:.....</b>	<b>24</b>
<b>II. MATERIAL Y METODOS.....</b>	<b>25</b>
<b>2.1 Tipo y Diseño de investigación.....</b>	<b>26</b>
<b>2.2 Población y Muestra.....</b>	<b>26</b>
<b>2.3 Variable.....</b>	<b>27</b>
<b>2.4 Operacionalización de variables.....</b>	<b>28</b>
<b>2.5 Técnica e instrumentos de recolección de información.....</b>	<b>30</b>
<b>III. RESULTADOS.....</b>	<b>31</b>
<b>3.1 Tablas y gráficos.....</b>	<b>32</b>
<b>IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>41</b>
<b>4.1 CONCLUSIONES.....</b>	<b>42</b>
<b>4.2 RECOMENDACIONES.....</b>	<b>42</b>
<b>V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>44</b>

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un programa de auditoría interna para mejorar los procesos de gestión financiera de la empresa de Representaciones y Distribuciones del Norte “REYDINOR SAC”, de la ciudad de San Ignacio. Se trabajó mediante la recolección de información y entrevista a la administradora del negocio y sus colaboradores, en específico con trabajadores del área de Gerencia y Administración, quienes brindaron los estados financieros de la empresa, los cuales fueron analizados con la técnica contable y se determinaron las deficiencias en el manejo de la gestión financiera, específicamente en desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos, en activo corriente que superó al pasivo, disminución de cuentas por cobrar, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables. El diseño del programa de auditoría interna se basó en la teoría de dos autores: Mauricio León Lefcovich (2010) y Ederlys Hernández Meléndez (2013), que aportaron ideas y conceptos innovadores acerca de las auditorías, reportes y resultados positivos, constatados posteriormente.

**Palabras Claves:** Auditoría Interna, procesos de gestión financiera, activos, pasivos.

## **ABSTRACT**

The main objective of this research work is to design an internal audit program to improve the financial management processes of the Representaciones y Distribuciones del Norte; REYDINOR SAC; company in the city of San Ignacio. We worked by collecting information and interviewing the business administrator and her collaborators, specifically with workers in the Management and Administration area, who provided the company's financial statements, which were analyzed using the accounting technique and the deficiencies in the management of financial management, specifically in imbalance between short-term debt and economic resources, in current assets that exceeded the liability, decrease in accounts receivable, future payments, lack of control in registration, monitoring of accounts, absence accounting audit to identify accounts and uncollectible debtors. The design of the internal audit program was based on the theory of two authors: Mauricio León Lefcovich (2010) and Ederlys Hernández Meléndez (2013), who contributed innovative ideas and concepts about audits, reports and positive results, subsequently verified.

Keywords: Internal Audit, financial management processes, assets, liabilities.

# **I. INTRODUCCIÓN**



## 1.1. El problema de investigación

La situación problemática de la presente investigación está referida a la falta de gestión financiera en algunas empresas; la causa sería la falta de profesionalización en quienes dirigen o las incompetencias en el manejo de las finanzas, así como la falta de voluntad y escaso compromiso de los actores del negocio dentro de la organización.

Todos los días se constatan problemas relacionados con la problemática planteada, originada por falencias en políticas de auditoría y control interno en pequeñas, medianas y grandes empresas, como lo sucedido en el famoso caso del Barings Bank en Singapur, o en grandes empresas estatales norteamericanas.

El problema también se observa a nivel mundial, por ejemplo, en España “los comerciante gallegos manifiestan que dos tipos de problemas enfrentan los empresarios: “viabilidad, pues 78% de gastos superan los ingresos, lo que origina pérdidas; liquidez, pues 55% de pagos superan las cobranzas, Por ello, las distribuidoras acuden a las entidades bancarias para el asesoramiento en las políticas de financiación.

En Cuba, según (Escobar, 2013) “45% de empresas desconocen la gestión financiera y por ello no son capaces de administrar adecuadamente y de forma razonable los recursos financieros y humanos con vista a lograr la eficiencia de la productividad de las empresas” (p. 8). Actualmente las empresas se han visto afectadas por diversos tipos de cambios al momento de administrar sus recursos y no les ha permitido desarrollar o crecer como institución. Por ejemplo la mala toma de decisiones, han invertidos mal en sus activos fijos, poca habilidad de gestión, etc.

En la región de Lambayeque, seis de cada diez distribuidoras de abarrotes padece de solvencia económica; únicamente 12% experimenta mejoras en sus ingresos; 88% requiere de asesoramiento financiero para evitar los cierres en sus negocios. Esto evidencia que la mayoría de distribuidoras de

abarrotes no disponen de un modelo de gestión financiera pues, sus ventas no aumentan y tienen baja rentabilidad.

La observación en el ámbito específico de la investigación Representaciones y Distribuciones del Norte “REYDINOR SAC” de San Ignacio permitió detectar las siguientes situaciones problemáticas relacionadas con el objeto de estudio.

La venta de bebidas, se ha visto mermada; los directivos no manejan la adecuada estructura organizacional financiera; el gerente no demuestra interés en crear modelo de gestión financiera participativa que permita optimizar los recursos financieros, tomando decisiones adecuadas y oportunas para facilitar la consecución de los objetivos de la distribuidora.

La carencia de una correcta gestión financiera no le permite a la empresa contar con un control objetivo, real y contable que le permita la toma de decisiones correctas para beneficio de la misma. El registro de los estados financieros está en rojo y se incrementan los riesgos internos y externos relacionados con el mercado financiero.

## 1.2. Antecedentes

### Internacionales

Moyolema (2014) en su estudio realizado en ciudad de Ambato, concluyó:

“El diagnóstico en Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñán, estableció que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ello que no ha crecido como institución financiera” (p. 89.)

Esta conclusión resulta positivo pues manifiesta que las adecuadas gestiones financieras provocan el incremento de recursos económicos, manejo administrativo eficiente, situación que no ocurre en Distribuidora Regalado de la ciudad de Chota.

### Nacionales

Arteaga y Olgún (2015) en trabajo realizado en Empresa Comercial CIPSUR E.I.R.L. de Trujillo, al finalizar el trabajo de campo anotó la siguiente conclusión: “La situación económica mejora en relación con el año anterior, sus utilidades aumentaron en 5.33%; sus mermas disminuyeron en 17.64%, gracias a reportes de auditoría, aplicación del adecuado sistema de control interno de logística, que optimizó su gestión y rentabilidad” (p. 87).

Esta conclusión resulta valiosa porque aporta objetivamente la intervención eficiente de una buena gestión financiera para variar y mejorar niveles de competitividad económica en comparación a los años anteriores; lo que se procura efectuar en Distribuidora Representaciones y Distribuciones del norte.

León (2015) procuro mejorar la utilización de recursos económicos en empresa SELFIR MOTOS S.C.R.L de Chiclayo; al término del estudio anoto esta conclusión: “El análisis de los diferentes estados financieros de la empresa permitió identificar grandes falencias en el registro de transacciones contables, además no se tienen claros los conceptos de ciertas partidas, lo que implica incoherencias y faltas concordancia entre los ejercicios anuales” (p. 76).

### **1.3. Formulación del problema**

¿De qué manera, el diseño de un programa de auditoría interna fortalece la gestión financiera en la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio?

### **1.4. Aspectos teóricos**

#### **Teorías relacionadas con auditoría interna**

La variable independiente de la presente investigación se sustenta en la teoría de Mauricio León Lefcovich, 2012, Consultor en Administración de Operaciones y Asesor en: Costos, calidad, productividad, planificación, mejora continua, auditoría y relevamiento y evaluación de control interno, quien expuso “ventajas de la tercerización en labores de auditoría interna, visión sistémica de controles internos, papel de la auditoría interna en procesos de mejora continua, eliminación de despilfarros y nuevas herramientas a utilizar con visión de gestión de calidad total” (p. 25). Novedosos enfoques incorporados a la luz de los cambios en materia tanto tecnológica como productiva y comercial.

Conformó nuevas visiones empresariales desde el enfoque sistémico, ubicó a la auditoría como componente del sistema encargado de proteger el buen funcionamiento del control interno, para salvaguardar el buen funcionamiento de la empresa a efectos de su supervivencia y logro de metas propuestas. Visión importante para reconocer la necesidad de considerar a la empresa como conjunto de sistemas interrelacionados y entrelazados, para entender cómo opera realmente la empresa.

Sus aportes permitieron entender las ventajas de la auditoría interna en la facilitación de ayuda primordial a la Dirección al evaluar global, objetivamente e independientemente los sistemas de organización y de administración. Asimismo, contribuye eficazmente a evitar actividades rutinarias e inercia burocrática desarrolladas en las grandes empresas, así

como favorece la protección de intereses y bienes de la empresa frente a terceros.

En cuanto al control interno León (2012) la considera como "función que salvaguarda y preserva los bienes empresariales, evita desembolsos indebidos de fondos y ofrece la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización" (p. 34). Es un sistema conformado por procedimientos, normatividades, reglamentaciones, actividades interrelacionadas entre sí, con el fin de proteger los activos de la organización.

Los objetivos del control interno son: proteger activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias; asegurar exactitud y veracidad de datos contables y extracontables, los cuales son utilizados por la Dirección para la toma de decisiones; promover la eficiencia de la explotación; estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia; promover y evaluar la seguridad, la calidad y la mejora continua.

Finalmente, señala León (2012) que un buen sistema de control interno requiere de "plan de organización, que proporcione apropiada distribución funcional de la autoridad y responsabilidades; plan de autorizaciones, registros contables y procedimientos para proporcionar buen control contables sobre activos y pasivos, ingresos y gastos; personal debidamente especializado y responsable" (p. 35).

### **Auditoría interna**

Define Kotler (2010) la auditoría como "actividad independiente que tiene lugar dentro de la empresa, encaminada a la revisión de operaciones contables y de otra naturaleza, con la finalidad de prestar un servicio a la dirección" (p. 16). Es acción controlada por la dirección, encargada de la medida y evaluación de eficacia de otros controles.

La Auditoría “es procedimiento contable que forma parte del control interno, y tiene como uno de sus objetivos fundamentales el perfeccionamiento y protección de dicho control interno” (Fernández, 2013, p. 33). Generalmente, la auditoría clásica se ocupó fundamentalmente del sistema de control interno, es decir, del conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos en las empresas.

Interna, se refiere a “todas las acciones, secuencias, aspectos o funciones que se desempeñan al interior de las organizaciones sociales, educativas o empresariales” (Rossi, 2012, p. 13). Guarda correspondencia con el organigrama, flujograma o estructura organizacional para constatar el funcionamiento de los colaboradores al interior de la empresa.

Según Gustavino (2013), la auditoría interna es “unidad o dependencia que tiene la función de evaluar permanente e independientemente en cada organización si está operando efectiva y eficientemente; su objetivo primordial es asesorar a los gerentes para fortalecer controles internos existentes” (p. 57). Es responsable ante niveles de dirección de la organización para garantizar que los resultados de la revisión y las recomendaciones efectuadas sean objeto de consideración y tomar decisiones adecuadas en beneficio para la entidad.

La auditoría interna es “actividad de evaluación independiente, dentro de la organización, con la finalidad de evaluar actividades contables, financieras, administrativas y operativas, cuyos resultados constituyen la base para la toma de decisiones confiables y seguras para el despegue empresarial” (Padrón, 2013, p. 35).

Entonces, la auditoría interna es definida por Rondón (2013), como “mecanismo de control, supervisión, evaluación de actividades supervisadas y encaminados a la práctica del asesoramiento contable y fortalecimiento de gestiones financieras y administrativas de las empresas” (p. 22). Definición que encierra las tres dimensiones básicas de la auditoría interna: evaluación, asesoramiento y fortalecimiento.

Sostiene Mantilla (2009) que “se dan tasas revolucionarias de cambio en auditoría interna, se proveen oportunidades para hacer contribuciones importantes a la competitividad de los negocios, para ello se están despojando de policías corporativos” (p.216). Inclusive se ahorra tiempo y se mejoran las relaciones al introducirse nuevas áreas que contribuyen a mejorar la efectividad organizacional.

Los procesos de la auditoría interna según Holmes (2007), son “conjunto de tareas o eventos que definen los procedimientos que el auditor aplica para el estudio de las partidas de los estados financieros y poder fundamentar su opinión” (p. 21). Abarca técnicas de investigación aplicadas a partidas o sucesos acontecidos que guardan relación con estados financieros y que están expuestos a exámenes del auditor.

### **Dimensiones de auditoría interna**

Tres son las dimensiones de esta variable independiente, basadas en la contribución de Rondón (2013): evaluación, asesoramiento y fortalecimiento.

La evaluación se define como “valoración de procesos relacionados con formación, promoción, acreditación y mejoramiento de las funciones dentro de las empresas con el fin de introducir cambios y mejoras en las disposiciones afectivas de los miembros” (Tobón, 2012, p. 286). Se evalúa no para comparar o competir, sino para reconocer fortalezas y debilidades, que permitan encontrar las vías para enfrentar amenazas y oportunidades en el mercado.

El asesoramiento es definido por Londoño (2013) como “proceso de ayuda mutua, generado del estudio conjunto de las situaciones problemáticas, en

ambientes de cordialidad, debate alturado y fortalecimiento profesional y empresarial” (p. 23). Es acción comprensiva, implica cambio de mentalidad, pasar de separación del mundo a sentirse conectado con él, de ver problemas del mundo como causados por algo externo, a comprobar que las mismas acciones crean problemas padecidos por la mayoría.

El fortalecimiento se define como “potenciación vigorosa de acciones, voluntades y afectos que permitan corroborar o confirmar doctrinas, argumentos y postulados iniciales que condujeron al establecimiento estructural de la organización” (Rossi, 2012, p. 32). Los indicadores de esta dimensión son: síntomas de bienestar y satisfacción en trabajadores, aprovechamiento adecuado de recursos humanos e índices positivos en actividad económica.

### **Teorías de gestión financiera**

La variable dependiente se sustenta en la teoría de Camila Pinar y Stefanía Rivas (2012), quienes en Universidad de La Plata innovaron conceptos y metodologías relacionados con la gestión financiera, calificándola como “proceso que consiste en conseguir, mantener y utilizar dinero, físico (billetes, monedas) o bancario (cheques, tarjetas, bonos, con los cuales se desarrollan operaciones monetarias o transacciones financieras” (p. 8). Conlleva consecución de financiación beneficiosa teniendo en cuenta: costes, plazos, condiciones contractuales, fiscales y financieras.

La organización estructural de la empresa fortalece la gestión financiera: tamaño, organigrama, funciones, rubros y comercialización implica atención en el organigrama funcional de los gerentes financieros, administrativos o financieros. “El gerente financiero es el líder que gestiona financieramente las decisiones enunciadas en la estrategia empresarial, a partir de visión, misión y función de gerentes estratégicos” (Pinar & Rivas, 2012, p. 11). De él depende las áreas de Tesorería, Cuentas a pagar, Presupuesto, etc.



## **La gestión financiera**

Según Flores (2013) la palabra gestión “proviene del latín gestio, término que hace referencia a la administración de recursos, sea dentro de una institución estatal o privada, para alcanzar objetivos propuestos por la misma” (p. 313). Se gestionan recursos que permitan logros a futuros o éxitos en el campo profesional o comercial.

La gestión se define como “capacidad de las personas para armonizar pensamientos, criterios, conductas de los miembros de una organización, en su afán de desarrollar acciones que le permitan cumplir desafíos, valiéndose de recursos disponibles que se aprovechan al máximo” (Rossi, 2012, p. 27). Los gestores son como directores de orquesta sinfónica que explotan conocimientos y habilidades.

Sostiene Londoño (2013) que “las gestiones son funciones caracterizadas por la dirección, orientación y administración de recursos necesarios, que ejercen las personas dentro de las organizaciones educativas o empresariales, necesarios para lograr los resultados previstos de antemano” (p. 54). Significa interacción mutua, respeto absoluto y solidaridad en el trabajo conjunto.

Las finanzas son “obligaciones tributarias que asumen personas y empresas para responder a los asuntos pactados con otros o con el Estado; son caudales, bienes, que se rescatan o corresponden a la hacienda pública” (Padrón, 2013, p. 10). Supone la intervención de personas que aportan dinero para cuestiones bancarias o bursátiles.

## **Dimensiones de gestión financiera**

Tres dimensiones trabaja la variable dependiente y está basada en Picaporte (2013): planificación, dirección y control.

La planificación se define como “fino y preciso proceso de previsión y cálculo relacionado con los recursos disponibles y la búsqueda de posibles soluciones; etapa netamente reflexiva que combina competencia, creatividad y comprensión en la formulación de proyectos, así como en la generación de actividades propuestas” (Ruiz, 2012, p. 17). Implica respeto al conjunto de formas, normas, leyes que regulan los sistemas sociales.

La dirección es definida por Bedoya (2014) como “proceso progresivo de cambios orgánicos o psicológicos, que abarca varias áreas de la personalidad: afectividad, moralidad, físico, cognitivo, etc. Esto permite a los individuos el manejo de emociones, integración social, respeto a normas, construcción de estructuras dinámicas del conocimiento” (p. 14). Implica papel del gestor, para armonizar pensamientos y conductas de los miembros de una organización.

El control es “capacidad para medir límites, valorar iniciativas, actuar con sobriedad, acrecentar y mejorar el poder, generar credibilidad y fiabilidad que favorezca la confianza como instrumento de integración. Es antídoto contra los conflictos de interés que el poder trae consigo” (Huete & García, 2015, p. 16). Se infiere que las buenas decisiones cuestan, pero construyen en el largo plazo objetivos con medios éticos, crean espirales de progreso;

evitan degeneraciones del poder al producir efectos patológicos si se usan objetivos ilícitos.

### **Descripción de la empresa**

Representaciones y Distribuciones del Norte “REYDINOR SRL”, fue constituida el 06 de Marzo de 1985 por el grupo Familiar GASCO ARROBAS, con un capital social suscrito y pagado de S/ 10,000,000 (Diez millones y 00/100 Nuevos Soles), teniendo como objeto social la comercialización de los productos de Cervecería del Norte y Backus, al por mayor y menor.

Iniciando sus actividades comerciales un 25 de setiembre de 1986, con Domicilio Fiscal en Av. Los Incas N° 150, Distrito la Victoria Provincia de Chiclayo, Departamento Lambayeque.- Posteriormente en el año 1988 se instaló en la ciudad de Jaén, en su local propio ubicado en la Av. Mariscal Castilla siendo Representante honorable: ANTONIO GASCO ARROBAS, quien siguió induciendo y logrando con mucho éxito la acogida y liderazgo en esta prospera Ciudad.

Luego, el 14 de marzo de 1992 logro instalarse cómodamente, en su nueva y actual casa y Domicilio Fiscal en la Av. Pakamuros N° 1108 área construida de 2,800 m2 aproximadamente.- En el año 1995 decidió expandirse aperturando una sucursal en la ciudad de Chachapoyas, para dos años más tarde abrir una más en la ciudad de San Ignacio.

El 20 de enero del 2000 según Escritura Pública se transforma de SRL a SAC, según sesión de junta universal de fecha 17 enero del mismo año.

En marzo del 2016 cierra su sucursal en la ciudad de Chachapoyas para instalarse en la ciudad de Pucara por estándares efectuados de Backus.

Actualmente cuenta con 82 trabajadores en total, todos en planilla con sus respectivos beneficios de ley, y con un total de 2770 clientes aproximadamente.

### **MISIÓN**

- Comercializar bienes y servicios de óptima calidad, dirigido al sector de bebidas, en el mercado Regional.
- Buscamos la satisfacción de nuestros consumidores y de nuestros clientes.
- Así mismo brindamos una adecuada rentabilidad a nuestros accionistas generando empleo y brindando servicio social a la comunidad de nuestra región.

### **VISIÓN**

- Continuaremos en el liderazgo de distribución cervecera en la Región Nororiental, con ventajas diferenciales y competitivas. Incursionando día a día en procesos tecnológicos para un mejoramiento continuo de atención a nuestros clientes y optimización de los recursos para el bienestar de nuestro talento humano, accionistas y sociedad.

### **VALORES**

**LIDERAZGO:** Se forja a través de un proceso de sinceramiento y el desarrollo de virtudes. Es lograr hacer que las personas hagan lo que se debe hacer.

**BUEN EJEMPLO:** Practicar lo que se predica. Es la forma como el líder transmite sus valores y principios.

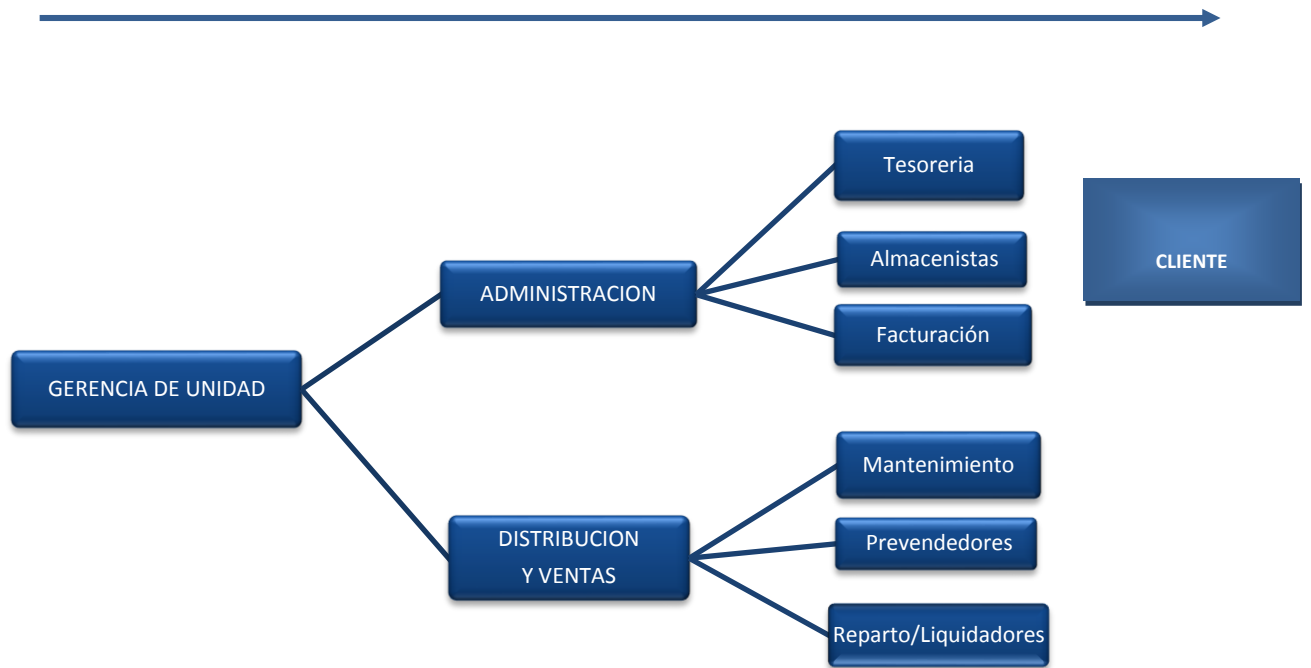
**CONFIANZA-AMISTAD:** Condición para lograr compromiso con la empresa y autonomía para crear. Estimula la eficiencia y evita limitarse a señalar los errores, sino por el contrario, ayuda a corregirlos y superarlos. Es la base para trabajar en equipo.

**TRABAJO EN EQUIPO:** Asociación de esfuerzos. Los miembros del equipo comparten los objetivos, planes, estrategias y errores, haciendo que los objetivos del conjunto prevalezcan sobre los objetivos individuales.

**ENTIENDEN Y RESPETAN A SUS CLIENTES:** se preocupan siempre por conocer las necesidades de su cliente, construyen relaciones duraderas basadas en la confianza, son innovadores en un mundo constante de cambio.

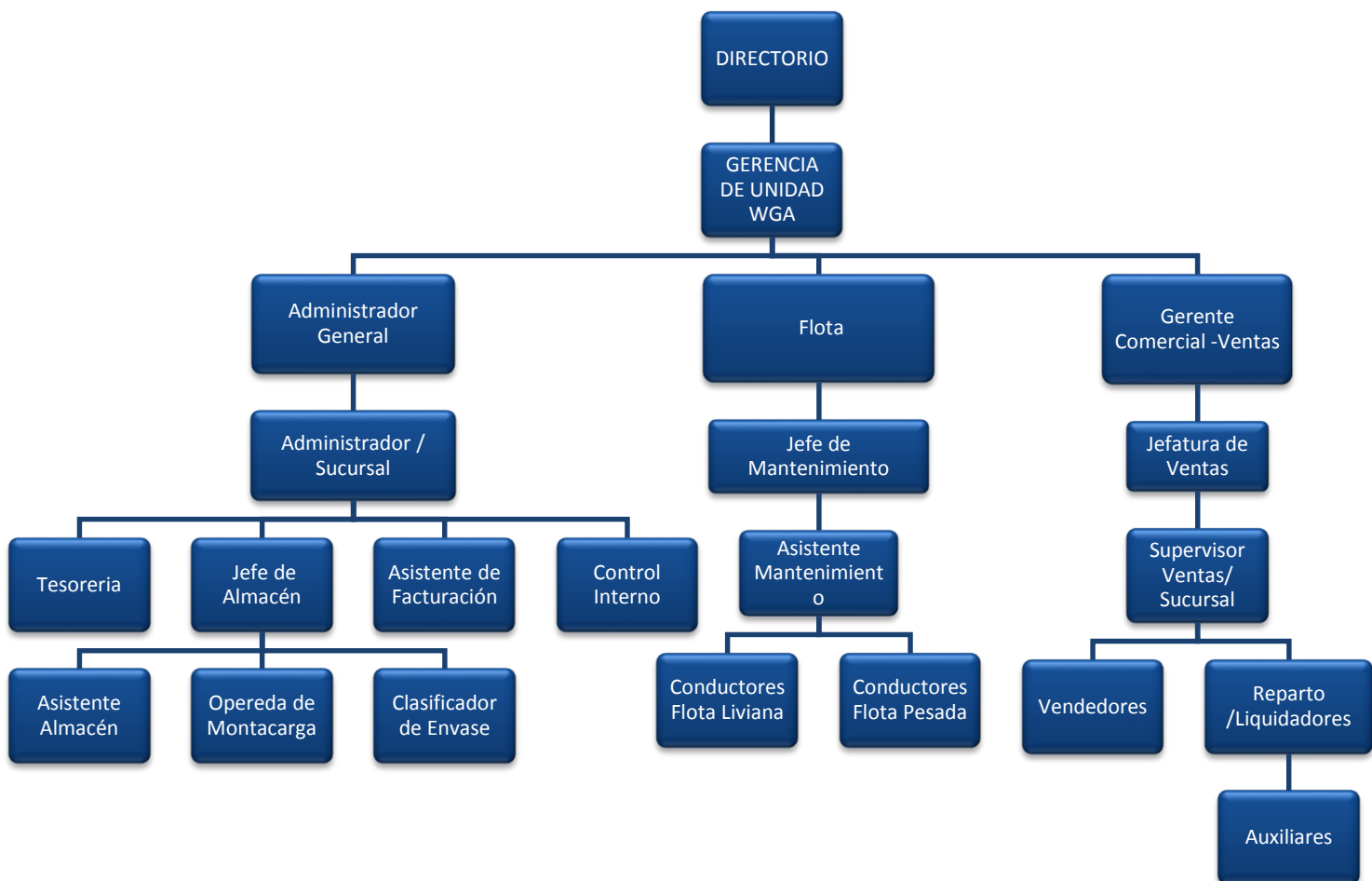
**SU REPUTACION ES INDIVISIBLE:** Su reputación se basa en lo que hace y dice cada uno de sus empleados, se construye la reputación para un futuro y largo plazo, son justos y éticos en todos sus negocios.

## **Estructura Operativa**



**Fuente:** Empresa REYDINOR SAC, San Ignacio.

### **Estructura Organizacional**



**Fuente:** Empresa REYDINOR SAC, San Ignacio.

## 1.5. Objetivos

### General

Diseñar un programa de auditoria interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio

### **Específicos**

1. Diagnosticar la gestión financiera de la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio, mediante el análisis comparativo de los índices financieros.
2. Utilizar los constructos teóricos en el diseño del programa de auditoria interna en la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio
3. Establecer la efectividad de los reportes formulados en el diseño del programa de auditoría interna.

### **1.6. Hipótesis**

Con la implementación del programa de auditoria interna se logrará tener un mejor control de los procesos de gestión financiera de la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio.

### **1.7. Justificación:**

La pertinencia tecnológica refleja el desarrollo económico, para que las entidades empresariales tengan soluciones a problemas de liquidez y consejería profesional en el área de contabilidad, analizando realidades problemáticas en la empresa REYDINOR SAC, San Ignacio.

La relevancia social se centra en pronta y efectiva ejecución del sistema de control interno, ya que de ello dependerá la supervivencia de la empresa, que presenta decrecimiento en su economía, estancamiento financiero, visibles falencias en la parte contable; por eso resulta importante de dotarla de un sistema de control interno útil y eficaz, que se ajuste a las necesidades de la empresa, manejable y de fácil interpretación.



## **II. MATERIAL Y METODOS**

## 2.1 Tipo y Diseño de investigación

Diseño no experimental, descriptivo, prospectivo, efectuado a partir del diagnóstico situacional en realidad comercial, con el fin de detectar problemas relacionados con escasa gestión financiera; recolección de constructos teóricos relacionados con auditoría interna.

Se trabajó directamente el personal administrativo, en el contexto específico, se definieron con precisión causas y consecuencias del problema de estudio, observó, describió y explicó fenómenos relacionados con la gestión financiera de la empresa REYDINOR SAC de San Ignacio, se analizó implicancias comerciales y se formuló el modelo propuesto.

**Diagnóstico de la realidad + Estudios Teóricos = Propuesta**

## 2.2 Población y Muestra

La población estuvo conformada por 18 personas entre Administrativos, Personal de seguridad, Operativos, y clientes de la empresa.

Fuente: Oficina de Recursos Humanos.

Fecha: 15 de marzo de 2018

La muestra estuvo conformada por 1 administradora y 4 trabajadores del área contable de la empresa que respondieron al cuestionario para opinar acerca de la gestión financiera anual.

### **2.3 Variable**

**Independiente:** Auditoría interna

**Dependiente:** Gestión financiera

## 2.4 Operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Independiente: Auditoría interna	“Mecanismo de control, supervisión, evaluación de actividades supervisadas y encaminados a la práctica del asesoramiento contable y fortalecimiento de gestiones financieras y administrativas de las empresas” (Rondón, 2013, p. 22).	Se da a través del diseño propuesto de auditoría interna.	Evaluación	Ingresos por ventas anuales. Precios por producto.	Ordinal
			Asesoramiento	En venta de nuevos productos. En ganancias mensuales	
			Fortalecimiento	De éxitos en ventas. De capacitaciones. De mejoras en situación económica	

Dependiente: Gestión financiera	Conjunto de acciones y procesos relacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma adecuada los recursos financieros, para el buen funcionamiento y desarrollo de la organización.	Se usarán los índices económicos para determinar la gestión financiera de la Distribuidora en los últimos 3 años	Planificación	Acciones futuras Nuevas promociones	Registro de índices económico o anuales en Distribuidora
			Dirección	Liderazgo estratégico Participación general Consejería continua Auto motivación	
			Control	Monitoreo de acciones Registro actualizado Explicación de alternativas	

## **2.5 Técnica e instrumentos de recolección de información**

Se usaron las siguientes técnicas: Observación, Registro documentario y encuesta para medir la gestión financiera en empresa REYDINOR SAC de San Ignacio.

Instrumento: Cuestionario adaptado para medir el nivel de desarrollo de gestión interna y financiera con la que cuenta la empresa, con respuestas cerradas, basadas en conocimientos relacionados con los temas de la variable.

### **III. RESULTADOS**

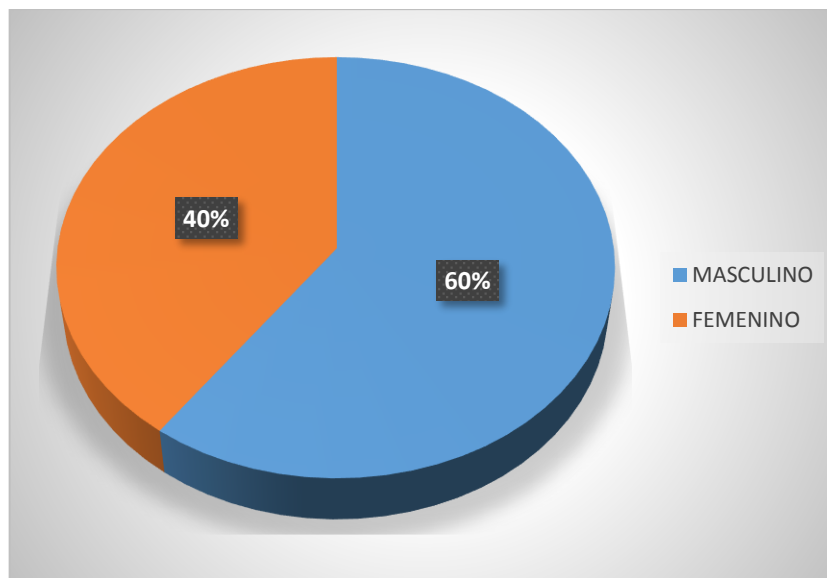
### 3.1 Tablas y gráficos

**Tabla 1: Distribución de los trabajadores según su sexo**

SEXO	FRECUENCIA	
	N	%
MASCULINO	3	60
FEMENINO	2	40
TOTAL	5	100

Fuente. Información obtenida de la aplicación de la encuesta

Figura 1: Grafico de porcentaje de trabajadores según su sexo



**Figura 1:** Según la muestra, se ha hecho la presente entrevista a 5 de los trabajadores del área de administración de la empresa, de los cuales el 60% son de género masculino y el otro 40 % femenino, los cuales han respondido las preguntas de la encuesta con total veracidad.

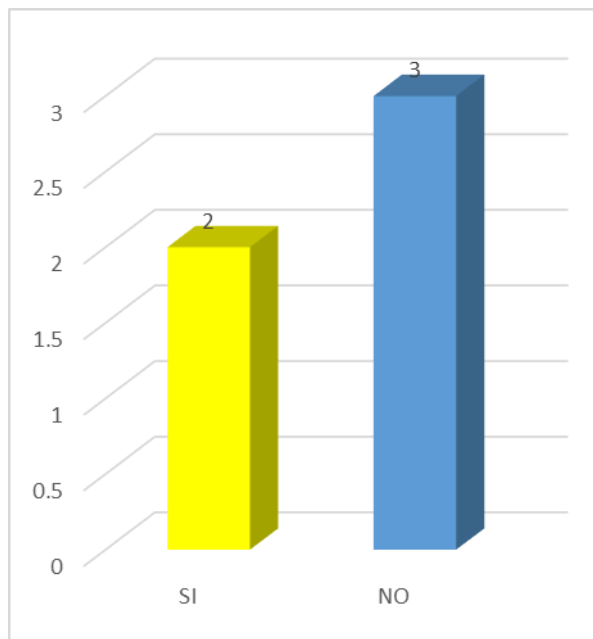


**Tabla 2: ¿Se tiene un registro del control de horario de los trabajadores de tiempo integral y de tiempo parcial?**

Indicador	Frecuencia	
	N	%
SI	2	40
NO	3	60
Total	5	100

Fuente. Procesamiento estadístico de los datos

**Figura 2: Control de horario de los trabajadores**



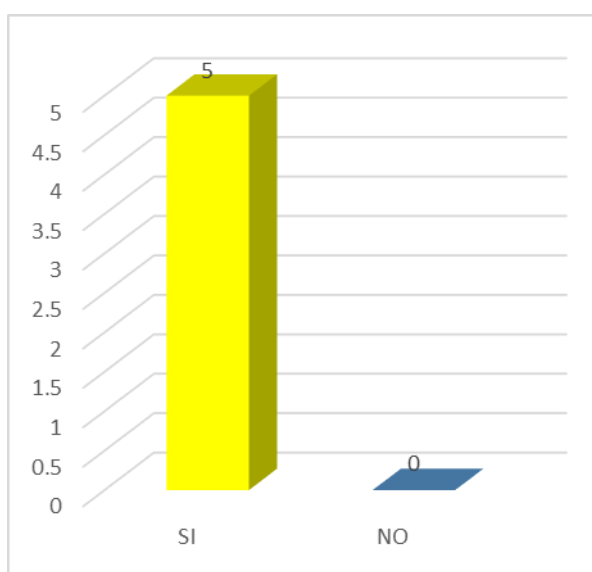
**Figura 2:** Según la muestra, y con respecto a lo contestado, 3 de los trabajadores afirman que no se cuenta con un control de registro de los trabajadores adecuado, ya que solo firman ingreso y salida, lo cual representa una desventaja para la empresa, ya que sin un buen control del trabajo que desempeñan sus colaboradores, no se puede medir en su totalidad la productividad que tiene cada uno de los mismo.

**Tabla 3: ¿Las funciones de su personal están delimitadas por estatutos?**

Indicador	Frecuencia	
	N	%
SI	5	100
NO	0	0
Total	5	100

Fuente. Procesamiento estadístico de los datos

**Figura 3: Funciones delimitada por estatus**



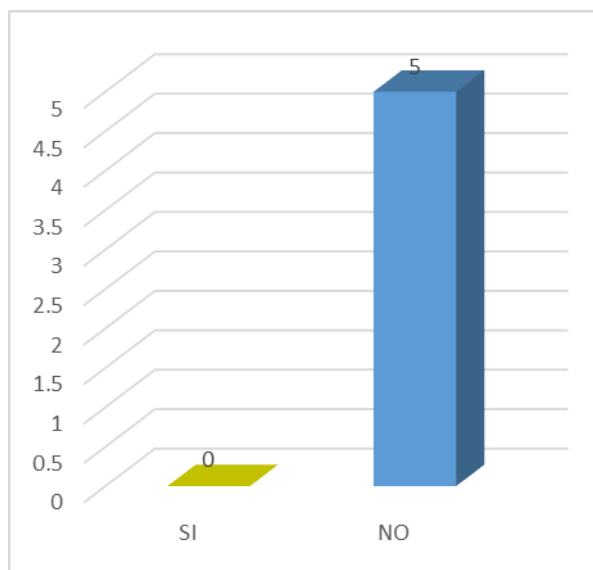
**Figura 3:** Según la pregunta planteada, la muestra de trabajadores encuestados, en su totalidad, el 100%, afirman que si hay un estatus que delimitan las funciones del personal, el cual se evidencia en su reglamento interno, el cual es beneficioso para la empresa porque cada trabajador se desempeña según las funciones establecidas en dicho estatuto.

**Tabla 4: ¿Manejan un inventario continuo de sus activos?**

Indicador	Frecuencia	
	N	%
SI	0	0
NO	5	100
Total	5	100

Fuente. Procesamiento estadístico de los datos

**Figura 4: Inventario continuo de activos**



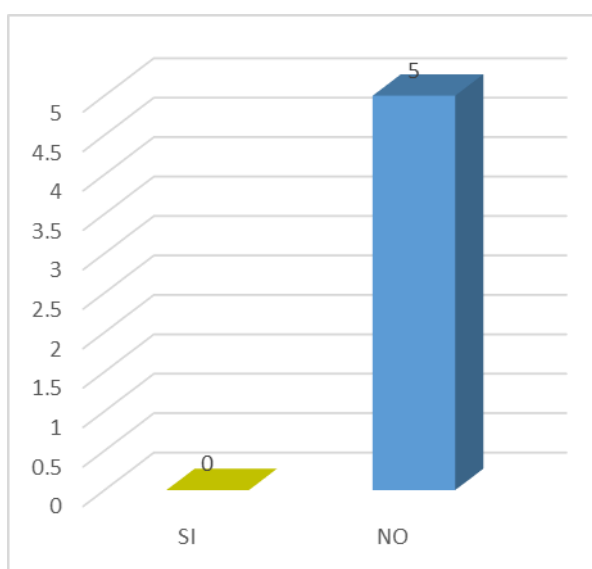
**Figura 4:** Con respecto a contestado por los trabajadores, se evidencia en su totalidad del 100%, que si bien en cierto se tiene un inventario, este no se actualiza de forma continua, lo cual sería una desventaja ya que no se tiene esa información a la mano para saber que recursos posee la empresa y que recursos necesita adquirir para brindar un mejor servicio a sus clientes.

**Tabla 5: ¿La empresa posee servicios TI adecuados y óptimos para llevar a cabo sus procesos contables?**

Indicador	Frecuencia	
	N	%
SI	0	0
NO	5	100
Total	5	100

Fuente. Procesamiento estadístico de los datos

**Figura 5: Servicios de TI para procesos contables**



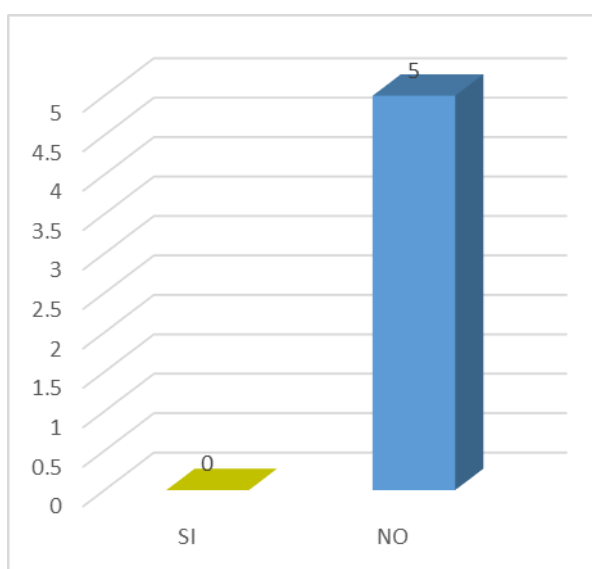
**Figura 5:** En relación a esta pregunta, los encuestados, el 100% han respondido que si cuentan con servicios de TI, más no son los más adecuados y óptimos, debido a que el internet es lento y se trabaja con su sistema en la nube, lo cual dificulta realizar este proceso de manera eficaz y eficiente.

**Tabla 6: ¿Se cuentan con reportes exactos para la validación de recibos de cobranza s los clientes?**

Indicador	Frecuencia	
	N	%
SI	0	0
NO	5	100
Total	5	100

Fuente. Procesamiento estadístico de los datos

**Figura 6: Reporte de validación de recibos de cobranza**



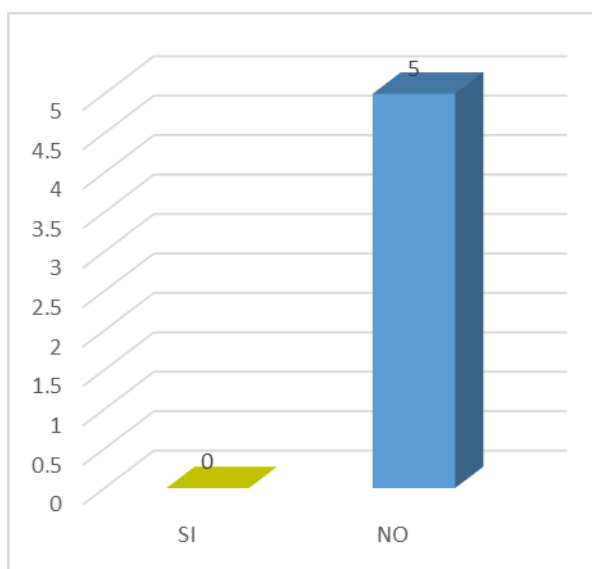
**Figura 6:** En relación a esta pregunta, los encuestados, el 100% han respondido que si tiene reportes, mas no son exactos ya que están migrando todo a un nuevo sistema, lo cual es perjudicial para la empresa porque enlentece la ejecución de sus procesos de negocio.

**Tabla 7: ¿Tiene su empresa auditorías externas (por un contador público habilitado)?**

Indicador	Frecuencia	
	N	%
SI	0	0
NO	5	100
Total	5	100

Fuente. Procesamiento estadístico de los datos

**Figura 7: Auditoria externa**



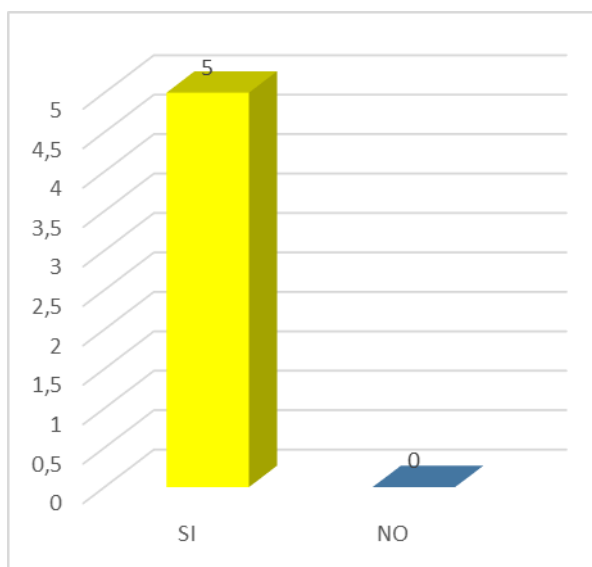
**Figura 7:** En relación a esta pregunta, los encuestados, el 100% han respondido que no, puesto que solo tienen auditores internos de los cuales en su mayoría no se encuentran capacitados, propiciado de esta manera que la empresa no note sus falencias y siga trabajando de la misma manera.

**Tabla 8: ¿Los clientes se retrasan en los pagos cuando sacan productos a crédito?**

Indicador	Frecuencia	
	N	%
SI	5	100
NO	0	0
Total	5	100

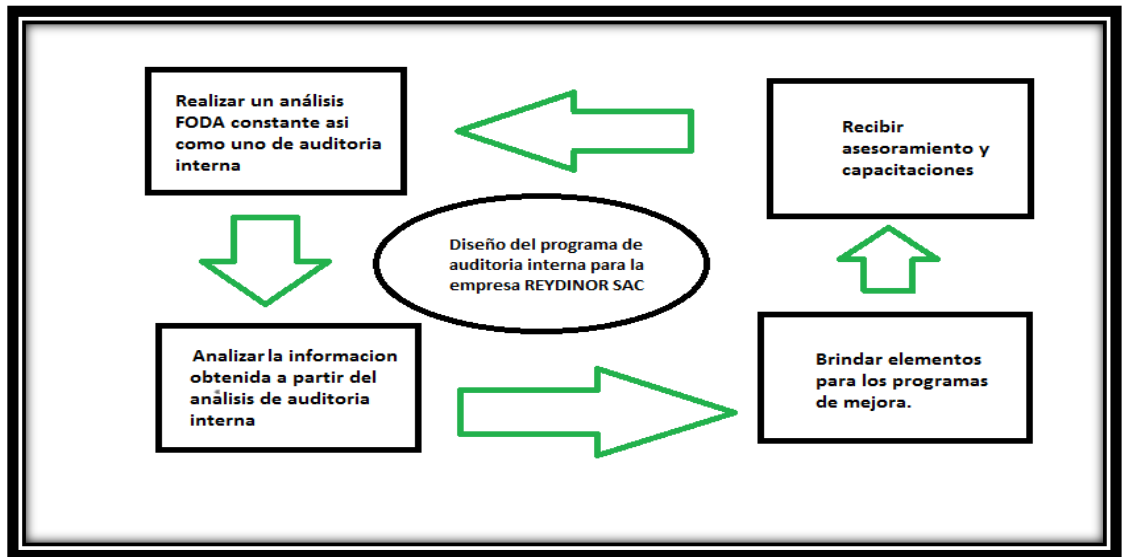
Fuente. Procesamiento estadístico de los datos

**Figura 8: Retraso en el pago de productos**



**Figura 8:** En relación a esta pregunta, los encuestados, el 100% han respondido que sí, la mayoría de clientes demoraba para hacer los pagos de sus pedidos, por lo cual ahora han adoptado la política de que todo pedido será con el pago al contado, ya que está ocasionando un desbalance económico para la empresa.

## Programa de auditoria Interna



El diseño del programa de auditoria interna considera los cambios sugeridos en la demanda del mercado de auditores en ámbitos públicos, privados y unidades gubernamentales diversas.

Para la presente investigación, se propone lo que la empresa tenga:

1. La información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.
2. Promover la obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control.
3. Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
4. Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.



5. Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.

## **IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## 4.1 CONCLUSIONES

a) El diagnóstico de la gestión financiera de empresa Reydinor SAC san Ignacio, se efectuó mediante el análisis de un cuestionario y la observación directa de documentos y procesos del negocio del cual se concluyó que:

- Se tiene dificultades en cuanto al control del personal que labora en dicha entidad, puesto que no hay un control biométrico de su asistencia y por ende es difícil saber con exactitud la productividad de cada trabajador para la empresa.
- Que las funciones de los trabajadores, si se encuentran enmarcadas en estatutos de acuerdo al reglamento interno de la empresa.
- Que no se lleva un control adecuado de los activos, puesto que no se realizan inventarios de manera contante, lo cual dificultaría saber qué es lo que se tiene actualmente.
- La empresa cuenta con un servicio de internet para realizar lo que son sus procesos de negocio en la nube, el problema radica básicamente en la lentitud del servicio, lo cual hace o dificulta que los procesos de gestión financiera se hagan de manera automatizada.

- La empresa no realiza auditorías de manera externa y las auditorías que hace, la hacen personas internas las cuales no se encuentra totalmente capacitadas para realizar dicha actividad, de tal manera que sigue trabajando como constantemente lo hace sin tener un programa de mejora.
- La liquidez de la empresa REYDINOR SAC de San Ignacio podría verse afectada, puesto que la mayoría de sus clientes tiene retrasos en los pagos de sus pedidos.

## **4.2 RECOMENDACIONES**

- a) Se recomienda la ejecución del programa de auditoría interna en beneficio de la gestión financiera en la empresa REYDINOR SAC San Ignacio.
- b) La empresa debe esforzarse para desarrollar periódicamente auditorías internas y externas para fortalecer la gestión financiera, fidelizar clientes, incrementar activos, mejorar cuentas por cobrar.
- c) El desarrollo económico de la empresa depende de la adecuada formulación de la política económica, de claros objetivos basados en visión y misión empresarial, implementación de una eficiente gestión financiera, constante capacitación al personal y fortalecimiento del liderazgo estratégico en gerentes y administradores para conseguir éxitos financieros.

## **V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Castillo, M. (2015, agosto, 26). Insolvencias económicas en pequeñas empresas de Lambayeque. Diario Expresión.
- Chuman, Y. y Gonzales, S. (2012). Los reportes de auditoría interna y su repercusión en la Empresa de Servicios Públicos de Electricidad de Chiclayo. (Tesis de Licenciatura en Economía). Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo de Lambayeque.
- Espinar, J. (2012). Los problemas de gestión financiera en empresas españolas. Madrid: Cátedra.
- Fernandez, M. e Ipanaqué, M. (2013). Propuesta del modelo de gestión y análisis de los estados financieros para optimizar la toma de decisiones financieras y de mercado de la Empresa Costana SAC. Chiclayo.(Tesis de Licenciatura en Administración de Empresas). Universidad Señor de Sipán.
- Fernández, G. (2013). De la economía global al desarrollo de comunidades locales. Montevideo: Bruño S.A.
- León, M. (2015). Modelo de gestión financiera para mejorar la utilización de los recursos económicos financieros de la Empresa S.C.R.L. de Chiclayo. (Tesis de Maestría en Administración Financiera). Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo de Lambayeque.
- Rossi, A. (2012). Desarrollo de un modelo de gestión empresarial basado en Marketing de Guerrillas. Lima: Abedul.
- Ruiz, J. (2012). Innovaciones empresariales en el manejo de la gestión financiera. México: Fondo de Cultura Económica.
- Tobón, S. (2012). Formación integral y competencias. Pensamiento complejo, currículo, didáctica y evaluación. Madrid: Ecoe Ltda.
- Vilca, Z. (2014). El control interno y su impacto en la gestión financiera de Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. (Tesis de Licenciatura en Contabilidad). Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

# **ANEXOS**

**Figura 9: Entrevista con la Administrados de la Empresa REYDINOR SAC**



**Figura 11: Control de los productos**

**Figura 10: Proceso de facturación**





Figura 12: Despacho del producto en camiones

