



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

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**LA AUDITORIA FINANCIERA EN MIBANCO S.A.
AGENCIA CAJABAMBA-2018**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO PROFESIONAL
DE BACHILLER EN CONTABILIDAD**

Autor:

Rojas Juárez Francisco Genaro

Asesora:

Dra. Calvanapon Alva Flor Alicia

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

**Pimentel – Perú
2020**

RESUMEN

La presente investigación con título “La auditoría financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. Agencia Cajabamba-2018” tiene como objetivo general determinar el impacto de auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018. La presente investigación se sustenta en las teorías de Jibaja para la variable auditoría financiera y Apaza para la variable Rentabilidad. La metodología de investigación a aplicar es de tipo descriptivo, con un diseño no experimental, transversal en la cual se utilizará como técnica el análisis documental y como instrumento la guía de análisis documental, la población está conformada por Mibanco S.A agencia Cajabamba y su muestra es la población de Mibanco S.A. agencia Cajabamba en el periodo 2018. Finalmente, el presente trabajo de tesis concluye que la auditoría financiera debe permitir descubrir fallas en la presentación de los estados financieros, toda vez que esta tiene como objetivo emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades. La aplicación del ratio Beneficio neto sobre ventas muestra que la actividad de la empresa así como su administración económica financiera es eficiente, pues el resultado obtenido es de 0.16 frente a 0.15 del año anterior.

Palabras Clave: Auditoría financiera, Rentabilidad.

ABSTRACT

This research entitled "The financial audit and its impact on the profitability of the company Mi Banco S.A. Agencia Cajabamba-2018 "has as its general objective to determine the impact of financial audit on the profitability of the company Mi Banco S.A. Cajabamba-2018 agency. The present investigation is based on the theories of Jibaja for the variable financial audit and Apaza for the variable Profitability. The research methodology to be applied is of a descriptive type, with a non-experimental, transversal design in which the documentary analysis will be used as a technique and as an instrument the document analysis guide, the population is made up of Mibanco SA Cajabamba agency and its sample is the same as the population of Mibanco SA Cajabamba agency in the period 2018. Finally, the present thesis concludes that the financial audit should allow to discover failures in the presentation of the financial statements, since it is intended to issue an opinion on the reasonableness of the financial statements prepared by the administration of the entities. The application of the ratio Net profit on sales shows that the activity of the company as well as its economic and financial administration is efficient, since the result obtained is 0.16 compared to 0.15 the previous year.

Keywords: Financial Audit, Profitability.

INDICE

iii

PORTADA	i
RESUMEN	ii
ABSTRACT	iii
INDICE	iv
I.INTRODUCCIÓN	5
II. MATERIAL Y MÉTODO	11
2.1 Tipo y diseño de investigación	11
2.2 Población y muestra	11
2.3 Variables, operacionalizcion	12
2.4 técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	13
2.5 Procedimiento de análisis de datos	13
2.6 Aspectos éticos	14
2.7 Criterios de rigor científico	14
III. RESULTADOS	14
IV. DISCUSIÓN	19
V. CONCLUSIONES	20
VI REFERENCIAS	21

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En Ecuador, Robayo, Esteban (2018) investigó si la auditoría financiera disminuye el riesgo de detección en una empresa constructora, determinando que, si los procedimientos de auditoría aplicados no son suficientes para proporcionar información suficiente y adecuada, existe una alta probabilidad de emitir una opinión distorsionada sobre los estados financieros auditados. (p.72)

En Lima, Julca, Ana (2018), investigó el tipo de auditoría realizada al área operativa de la empresa SCI, se planteó como objetivo general determinar la relación entre la auditoría de gestión y la rentabilidad de la empresa Servicio de Cobranzas Integrales, concluyendo que existe una relación directa y significativa ($r=0,771$ y $p=0,000$) entre la auditoría de gestión y la rentabilidad en la empresa. (p.85)

La entidad Mibanco, Banco de la Microempresa S.A. es una sociedad que fue constituida en Lima - Perú, el 02 de marzo de 1998, por escritura pública otorgada ante el Notario Público, Dr. Ricardo Fernandini Barreda, encontrándose inscrita en la Partida N° 11020316 del Registro de Personas Jurídicas de los Registros Públicos de Lima y su funcionamiento fue autorizado por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, mediante Resolución SBS N° 356-98, de fecha 7 de abril de 1998. Es una sociedad anónima de duración indefinida, sujeta a las disposiciones que dicta la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

El 01 del 2015 Mibanco, banco de la microempresa S.A apertura una oficina de atención en Jr, Bolognesi N° 700 en distrito y provincia de Cajabamba, departamento de Cajamarca. Mibanco S.A atiende todo tipo de actividades financieras dentro de la provincia de Cajabamba en zonas rurales y urbanas en sus 4 distritos: Cajabamba Condebamba, Sitacocha, Cachachi, Para su funcionamiento cuenta con 2 áreas; una comercial y otra de operaciones. Está a cargo de 1 gerente de agencia, 2 jefes de negocios, 1 un jefe de banca y servicios y 25 asesores

Mibanco, banco de la microempresa S.A es la entidad financiera mejor posicionada en el mercado de Cajabamba con 4000 clientes microempresarios y con una cartera de 27 millones de soles distribuidos en toda la provincia

Ofrece diversos productos:
Para el negocio.

Activo fijo inmueble: Crédito que ofrece para construcción, remodelación y acabados de locales comerciales.

Activo fijo mueble: Crédito que ofrece para adquisidor de maquinaria y equipo para el funcionamiento del negocio.

Crédito para capital de trabajo: Es destinado para adquisidor de todo tipo de mercadería.

Para las necesidades personales.

Construcción de vivienda: Crédito que ofrece a las familias peruanas la posibilidad de mejorar las condiciones de sus viviendas, ya sea para ampliar, construir, modernizar, remodelar o terminar la construcción.

Consumo personal: Crédito de libre disponibilidad para satisfacer necesidades no vinculadas al negocio.

Crédito hipotecario: Crédito destinado a la adquisición de vivienda o de terreno para uso habitacional, construcción y remodelación, con la garantía hipotecaria del bien a adquirir, construir o remodelar.

Sin embargo; no cuenta con instrumentos que permitan proyectar sus resultados, siendo pertinente atender dicha problemática a partir de la práctica del análisis financiero de manera tal de saber a ciencia cierta si la empresa presenta una rentabilidad prometedora; lo cual servirá para la toma de decisiones por parte de los directivos de la empresa.

1.2.Trabajos previos

Internacionales

Cajiao y Panchez (2017). En su tesis titulada “Auditoría financiera basada en riesgos, aplicada a la empresa Showeventos ubicada en el D.M. de Quito, plantea como objetivo general realizar una auditoría a la organización y desarrollo de eventos empresariales, promocionales y familiares. La Investigación es descriptiva, el diseño de la investigación fue No – experimental, correlacional. Concluyen que para realizar una auditoría es necesario obtener el conocimiento del negocio del cliente, sus antecedentes, objetivos, misión, visión y su direccionamiento estratégico”.

Jibaja, (2014). En su tesis titulada “Auditoría financiera al Club Social y Cultural de Servidores Públicos de la Fuerza Aérea Ecuatoriana (F. A. E.), de la ciudad de Quito por el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, establece como objetivo realizar una Auditoría Financiera, con el fin de dictaminar los Estados Financieros preparados al 31 de diciembre del 2012. La Investigación es descriptiva, el diseño de la investigación fue No – experimental, correlacional. Finalmente concluyen que los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2012, presentan un dictamen sin desviaciones legales, presentan todos los aspectos

de importancia, la situación financiera del Club a la fecha de corte de la presente auditoría”. (p.186).

Nacionales

Ulloa y Valencia (2017) en su trabajo de investigación titulada “La auditoría financiera y su contribución al control interno contable del colegio de biólogos de la libertad, Trujillo – 2016, tiene como objetivo demostrar que la auditoría financiera contribuye a la mejora del control interno contable. El Diseño es descriptivo de grupos comparativos, correlacional, la población estuvo constituida por los informes económicos mensuales, documentación contable y los Estados Financieros, la muestra no probabilística asumida a criterio por la facilidad a proponer de la información, las técnicas fueron Análisis Documental, Encuesta, Técnica de Evaluación, los instrumentos Hoja de registro de datos, Cédula de cuestionario de control interno Lista de Cotejo. (p. 81).

En Lima, Julca, Ana (2018), investigó el tipo de auditoría realizada al área operativa de la empresa SCI, se planteó como objetivo general determinar la relación entre la auditoría de gestión y la rentabilidad de la empresa Servicio de Cobranzas Integrales, concluyendo que existe una relación directa y significativa ($r=0,771$ y $p=0,000$) entre la auditoría de gestión y la rentabilidad en la empresa. (p.85).

Locales

Salazar (2018), en su tesis titulada “Evaluación de la gestión en otorgamiento de crédito hipotecario en el BCP oficina Chiclayo y su impacto en la rentabilidad del 2015 – 2016, establece como objetivo la evaluación de la gestión en otorgamiento de crédito hipotecario. La Investigación es descriptiva, el diseño de la investigación fue No – experimental, correlacional Concluye que los evaluadores de créditos no

verifican que el expediente de apertura de plan de ahorro este correctamente llenado”

Burgos y Vera (2017), en su trabajo de investigación titulado “Evaluación de la gestión de existencias para determinar su impacto en la rentabilidad”, plantean como objetivo general evaluar la gestión de existencias que se desarrolla en la empresa comercial Norcentro S.A.C. La Investigación es descriptiva, el diseño de la investigación fue No – experimental, correlacional Concluyen que Mediante el uso de flujogramas se analizó el proceso operativo de la empresa determinando que sus procesos funcionan correctamente por lo que no presenta deficiencias logísticas”.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1 Auditoría:

Jibaja (2014). Manifiesta que la Auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización. (p.12)

Auditoría Financiera

Jibaja (2014). La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. (p.13)

Objetivo de auditoría financiera

Jibaja (2014). La auditoría financiera tiene como objetivo emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades. (p.14)

Indica a la Auditoría Financiera “Como el examen de los estados financieros de una empresa u organización, con el objeto de expresar una opinión sobre los mismos” (Freire, 2011, p.11)

Características

Jibaja (2014). “Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse. Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada. Profesional, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera”.

“Específica, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones. Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno”. (p.14).

Jibaja (2014). “Decisoria, porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen de investigación”. (p.14).

Fases de la Auditoría Financiera

Según Rodríguez (2015) indica que la auditoría “Se constituye por tres fases: la planeación, ejecución y elaboración del informe. La primera de estas tiene como propósito establecer una visión clara de lo que se debe hacer durante la auditoría, la fase de ejecución se define por ser la etapa central de la auditoría; se utilizan todas las técnicas o procedimientos para localizar las evidencias que se sustenten el informe y la elaboración del informe presenta los resultados del proceso de auditoría”.

1.4. Formulación del problema

¿Cómo es la auditoría financiera en Mibanco S.A. Agencia Cajabamba - 2018?.

1.5. Justificación e importancia del estudio

Según Hernández Fernández y Baptista (2010) la investigación se justifica:

Conveniencia. La presente investigación sirve para generar un nuevo conocimiento a partir de la recopilación, estudio e interpretación de un conocimiento generado

previamente. Estos nuevos conocimientos generan un aporte para entornos académicos y científicos, mediante la utilización del método científico.

Relevancia social. La presente investigación beneficia a la alta gerencia de la empresa, puesto que tendrán datos científicos y académicos sobre cómo realizar una auditoría financiera y así disminuir el riesgo operacional. También se beneficiarán los usuarios de la empresa Mibanco S.A puesto que tendrán servicios y productos que se ajusten a sus necesidades.

Implicaciones prácticas. La investigación contribuye a resolver un problema real el cual es llevar a cabo una buena auditoría financiera permitiendo así mejorar la rentabilidad.

Valor teórico. La presente investigación se basa en las teorías proporcionadas por Jibaja, que le va a permitir examinar los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas, a la vez Apaza indica que la rentabilidad de una empresa se enfoca en la capacidad de generar utilidades, siendo uno el indicador más relevante para medir el éxito del negocio. Estas teorías sirven como aporte para futuros investigadores que desean tener conocimiento sobre estas variables.

Utilidad metodológica. La presente investigación diseña instrumentos como el análisis documental, elaborados tomando como referencia las bases teóricas científicas. Este instrumento puede servir como modelo para investigadores que requieran medir las variables, adaptándolas a su realidad problemática.

1.6.Hipótesis

No aplica por el tipo de investigación.

1.7.Objetivos

1.7.1.General

Analizar la auditoría financiera en Mibanco S.A. Agencia Cajabamba - 2018

1.7.2.Específicos.

Analizar la ejecución de la auditoría financiera en Mibanco S.A. Agencia Cajabamba – 2018

Analizar el informe de auditoría financiera en Mibanco S.A. Agencia Cajabamba – 2018.

2. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación

2.1.1. Tipo

La presente investigación es de tipo descriptiva, según Hernández, Fernández y Baptista (2010) “este tipo de investigaciones tiene como finalidad determinar la problemática de la variable dependiente.

2.1.2. Diseño

El diseño de la investigación es Transversal, según Hernández, Fernández y Baptista (2010) “los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. A la vez es no experimental ya que son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables”.

Diseño:



Donde:

M : es la muestra

O : Observación

P : Propuesta

2.2. Población y muestra

2.2.1 Población:

Según Tamayo y Tamayo (2003) “define a la población como la totalidad de la variable a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”. La población está conformada por los trabajadores de Mibanco S.A agencia Cajabamba.

2.2.2 Muestra

Ñaupas, Novoa, Mejía y Villagómez (2013) señalan que la muestra es el subconjunto, o parte del universo o población, seleccionado por métodos diversos, pero siempre teniendo en cuenta la representatividad del universo. La muestra está conformada Mibanco S.A agencia Cajabamba en el periodo 2018.

2.3. Variables, Operacionalización.

2.3.1 Variables

Definición de variable

Auditoría Financiera (Variable independiente)	Jibaja (2014). La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. (p.13)
--	--

Fuente: Elaboración propia

2.3.2 Operacionalización

Tabla 1: *Operacionzalizacion*

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Ítems	Técnica e instrumentos
Auditoría Financiera	Jibaja (2014). Manifiesta que la Auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización. (p.12)	Jibaja (2014). La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. (p.13)	Reporte de Auditoría	Informe de Auditoría Principios y prácticas Contables Reconocimiento de Ingresos y Gastos	Técnica: Análisis documental Instrumento: Guía de Análisis documental

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

2.4.1. Técnicas

Análisis documental

Consiste en la obtención de fichas bibliográficas que tienen como propósito analizar material impreso. (Bernal, 2010)

2.4.2. Instrumentos

Guía de análisis documental

Consistente en los documentos fuentes que en este caso fueron los estados financieros para evaluar la rentabilidad de la empresa.

2.5. Procedimientos de análisis de datos.

Para la presente investigación se utilizó programas de Excel y SPSS para analizar los resultados, cuando se aplicaron los instrumentos. En Excel se construyeron tablas y figuras, y en SPSS se calcularon los coeficientes de correlación y alfa de cronbach.

2.6. Aspectos éticos.

Tabla 3: Criterios éticos

Criterios	Características éticas del criterio
Confidencialidad	“Asegurar la protección de la identidad de las personas que participan como informantes de la investigación”.
Consentimiento informado	“Los participantes deben estar de acuerdo con ser informantes y conocer sus derechos y responsabilidades”.
Observación participante	“Los investigadores actuaron con prudencia durante el proceso de acopio de los datos”.

Nota: Considerando lo dicho por Noreña, Alcaraz-Moreno, Rojas, y Rebolledo-Malpica, D. (2012)

2.7. Criterios de Rigor Científicos

Tabla 4: Criterios de rigor científico en la investigación.

Criterios	Características éticas del criterio
Credibilidad	“Los resultados son reconocidos “verdaderos” por los participantes”.
Consistencia	“Descripción detallada del proceso de recogida, análisis e interpretación de los datos - Reflexividad del investigador”.
Trasferibilidad	“Recogida exhaustiva de datos”.

Nota: Considerando lo dicho por Noreña, Alcaraz-Moreno, Rojas, y Rebolledo-Malpica, D. (2012)

3. RESULTADOS

3.1. Analizar la ejecución de la auditoría financiera en Mibanco SA. Agencia Cajabamba – 2018

Con el análisis a la opinión técnica mostrada en los informes de auditoría, vertida por los profesionales que practicaron la auditoría a la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba y la evaluación de la rentabilidad mostrada en el Estado de Resultados comparativo por los períodos 2018-2017 de Mibanco, se determinó:

Tabla 1

Rentabilidad

		2018	2017
<u>Beneficio neto</u>	=	<u>361,713</u>	<u>312,596</u>
Ventas		2,315,639	2,099,772
<u>Beneficio neto</u>	=	0.16	0.15
Ventas			

Análisis e interpretación de resultados: La auditoría financiera si impacta sobre la rentabilidad de Mibanco toda vez que ha habido una correcta práctica de los procesos económicos-financieros, pues al aplicar el ratio de Utilidad Neta sobre las Ventas, este ratio muestra que la actividad de la empresa así como su administración económico financiera es eficiente, pues el resultado obtenido en el 2018 es de 0.16 frente a 0.15 del año anterior.

3.2. Analizar el informe de auditoría financiera en Mibanco SA. Agencia Cajabamba – 2018

El Informe de Auditoría financiera, comprende:

Dictamen de los Auditores Independientes

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Resultados Integrales

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

Se procederá a analizar la opinión vertida por los auditores:

Informe de Auditoría	Análisis del investigador
La Gerencia Central es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados.	Esto significa que la Gerencia Central es responsable de los resultados obtenidos por Mi Banco que son mostrados en los Estados Financieros, toda vez que son ellos los que lo aprueban.
Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y el Manual de Auditoría Financiera.	Los Auditores deben aplicar las Normas referidas dado que éstas exigen que se cumplan los requerimientos de ética. Así como la planificación y ejecución de la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material. Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias

Principios y prácticas Contables

Base de preparación y presentación

a. Los estados financieros han sido preparados en Soles a partir de los registros de contabilidad de Mibanco S.A, de acuerdo con la Norma de la SBS

a. Base de preparación y presentación :

Los estados financieros se preparan y presentan de acuerdo con las disposiciones legales vigentes: Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (PCGA) que comprenden: las Normas Internacionales de información Financien (NIIF) emitidas y adoptadas por el IASB (International Accounting Standards Board), oficializadas a través de Resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC), vigentes al 31 de diciembre de 2017, en lo que corresponda a Mibanco; y las normas que establezca la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) como prioridad.

b. *Moneda funcional y moneda de presentación:* Mibanco S.A prepara y presenta sus estados financieros en soles, que es la moneda legal del país, como moneda funcional y de presentación

b. *Moneda funcional y moneda de presentación:* La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera; para el efecto de presentación los activos y pasivos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de la fecha en que se realizan las transacciones expresándose en soles utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS, debido a que refleja la naturaleza de los eventos económicos y las circunstancias relevantes.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos por intereses se reconocen en los resultados del período que se devengan en función a tiempo de vigencia.

Inmueble, maquinaria y equipo, se presenta al costo de adquisición menos la depreciación acumulada el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo.

El costo inicial de los inmuebles, maquinaria y equipo comprende su precio de compra, incluyendo cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de trabajo.

Incertidumbre sobre el tratamiento del impuesto a la Renta: se aplican os requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 Impuesto a la Renta

Se ha explicado como reconocer medir los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Mibanco S.A al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Intencionales de Información Financiera y las normas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs,

En la opinión vertida en el informe de auditoría por parte de la empresa auditora, la práctica oportuna de una Auditoría Financiera favorece el resultado del ejercicio, toda vez que el tratamiento que se le debe dar a los ingresos y egresos debe respetar la normativa.

3.3. Analizar la auditoría financiera en Mibanco SA. Agencia Cajabamba - 2018

Balance de situación comparativo 2018-2017

Mi Banco, BANCO DE LA MICROEMPRESA SA					
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017					
	<u>2018</u>	<u>2017</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>A C T I V O</u>	S/	S/	<u>P A S I V O</u>	S/	S/
Caja y Encaje	307,972	172,348	Depósitos y obligaciones	7,485,390	6,451,996
Depósitos en el BCR	299,721	257,616	Fondos interbancarios	78,021	50,012
Depósitos en el banco del país y del exterior	65,802	24,105	Adeudos y obligaciones financieras	1,832,215	1,716,104
Fondos sujetos a restricción	197,967	392,293	Operaciones de reporte	280,157	412,602
			Valores, títulos y obligaciones de circulación	467,556	772,510
			Otros pasivos	404,587	295,687
	<u>871,462</u>	<u>846,362</u>		<u>10,547,926</u>	<u>9,698,911</u>
Fondos interbancarios	42,417	73,017	<u>P A T R I M O N I O</u>		
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		137,235	Capital Social	1,008,646	1,008,646
Inversiones disponibles para las ventas	1,839,345	1,387,551	Capital adicional	92,737	92,737
Inversiones a vencimiento	218,938	185,285	Reserva	125,884	94,624
Cartera de crédito neto	8,653,596	8,086,354	Resultados no realizados	6,345	4,251
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	169,038	190,886	Resultados Acumulados	361,713	312,596
Impuesto a la Renta diferido	140,960	103,773			
Otros activos	207,495	201,302			
Total activo	<u>11,271,789</u>	<u>10,365,403</u>	Total Patrimonio Neto	<u>1,595,325</u>	<u>1,512,854</u>
TOTAL ACTIVO	12,143,251	11,211,765	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	12,143,251	11,211,765

DISCUSIÓN

Analizar la auditoría financiera en Mibanco SA. Agencia Cajabamba - 2018.

El trabajo de investigación tiene por objetivo general “Determinar el impacto de auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018”. Se determinó que la auditoría financiera si produce un impacto sobre la rentabilidad de la empresa Mibanco SA, toda vez que los resultados derivado del análisis de los estados financieros comparativos del año actual con el anterior han mostrado una variación positiva ya que la utilidad antes del impuesto a la Renta ha pasado de S/ 404,959 en el año anterior a 490,589 del año en curso.

Analizar la ejecución de la auditoría financiera en Mibanco SA. Agencia Cajabamba – 2018.

Luego de analizar la opinión vertida en el informe de auditoría por parte de la empresa auditora se ha determinado que la práctica oportuna de una Auditoria Financiera favorece el resultado del ejercicio, toda vez que el tratamiento que se le debe dar a los ingresos y egresos han sido procesados y contabilizados acorde con la normatividad vigente que las regulan. Por citar un ejemplo, los ingresos y gastos por intereses se han reconocido en los resultados del período que se devengan en función a tiempo de vigencia.

Estos resultados guardan relación con la teoría de Jibaja (2014). Quien manifiesta que la Auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización. (p.12). Cajiao y Panchez (2017). En su tesis titulada “Auditoría financiera basada en riesgos, aplicada a la empresa Showeventos ubicada en el D.M. de Quito, plantea como objetivo general realizar una auditoría a la organización y desarrollo de eventos empresariales, promocionales y familiares. La Investigación es descriptiva, el diseño de la investigación fue No – experimental, correlacional. Concluyen que para realizar una auditoría es necesario obtener el conocimiento del negocio del cliente, sus antecedentes, objetivos, misión, visión y su direccionamiento estratégico”.

CONCLUSIONES

De los resultados encontrados se determina que la auditoría operativa impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa al nivel de 88%. La auditoría financiera si impacta sobre la rentabilidad de Mibanco toda vez que ha habido una correcta práctica de los procesos económicos-financieros, pues al aplicar el ratio de Utilidad Neta sobre las Ventas, este ratio muestra que la actividad de la empresa así como su administración económico financiera es eficiente, pues el resultado obtenido en el 2018 es de 0.16 frente a 0.15 del año anterior.

La auditoría financiera debe permitir descubrir fallas en la presentación de los estados financieros, toda vez que esta tiene como objetivo emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades. El informe de auditoría fue presentado correctamente.

En el análisis de las opiniones técnicas y profesional de la auditoría financiera realizada en la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba 2018, emitida por el auditor externo se determinó que la Gerencia Central es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados, así mismo indica que los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Mibanco S.A al 31 de diciembre de 2018.

Se propone la auditoría financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018

REFERENCIAS

- Cajiao, M y Panchez, A (2017). “Auditoría financiera basada en riesgos, aplicada a la empresa Showeventos ubicada en el D.M. de Quito. Tesis. Recuperada de: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/10751/1/T-UCE-0003-CA013-2017.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. (5ta Edición). México: Mc Graw Hill. Consultado en: https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia.
- Noreña, A.L., Alcaraz-Moreno, N.; Rojas, J.G. y Rebolledo-Malpica, D. (2012). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. *Aquichan*, 12(3). 263-274. Disponible <http://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/view/1824/pdf>.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E. & Villagómez, A. (2013). Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis. (3° edición). Lima: Cepredim.
- Tamayo, M. (2003). El proceso de la Investigación Científica (4ta edición). México. Limusa Noriega Editores.