



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**TESIS**

**LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN  
LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA MIBANCO**

**S.A. AGENCIA CAJABAMBA-2018**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**Autor:**

**Bach. Rojas Juárez Francisco Genaro**

**ORCID: 0000-0002-8280-7881**

**Asesora:**

**Dra. Calvanapon Alva Flor Alicia**

**ORCID:0000-0003-2721-2698**

**Línea de Investigación:**

**Gestión empresarial y emprendimiento**

**Pimentel – Perú**

**2020**

## **APROBACION DEL JURADO**

---

Dra. Calvanapon Alva, Flor Alicia  
Presidente

---

Secretario

---

Vocal

## **Dedicatoria:**

A Dios.

Quien supo guiarme por el buen el camino, darme las fuerzas suficientes para seguir adelante y no desmayar ante las situaciones difíciles, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi madre y hermanos.

Para mi madre Leonila Juárez por haberme dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi coraje y mi perseverancia para conseguir mis objetivos.

A mis hermanos por siempre confiar en mí, apoyándome para poderme realizar.

“Un sueño se convierte en una meta cuando se toman medidas hacia su logro” Bo Bennett

## **Agradecimiento**

También agradecer a mis profesores durante toda mi carrera profesional todos han aportado un granito de arena en mi formación.

Son muchas personas que han formado parte de mi vida profesional a las que les encantaría agradecerles por sus consejos, apoyo y ánimo en los momentos más complicados de mi vida. Todos ellos están en mi corazón, sin importar donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y todas sus bendiciones.

Para ellos muchas gracias y Dios los bendiga.

## **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.

## ÍNDICE

|  |      |
|--|------|
| Dedicatoria: .....   | iii  |
| Agradecimiento .....   | iv   |
| Resumen .....  | v    |
| Abstract.....  | vi   |
| Índice .....   | vii  |
| Índice de tablas .....   | viii |
| Índice de figuras .....  | ix   |
| I. INTRODUCCIÓN .....  | 10   |
| 1.1. Realidad Problemática. ....   | 11   |
| 1.2. Trabajos previos.....   | 13   |
| 1.3. Teorías relacionadas al tema.....   | 15   |
| 1.4. Formulación del Problema.....   | 18   |
| 1.5. Justificación e importancia del estudio.....                                  | 18   |
| 1.6. Hipótesis. ....   | 19   |
| 1.7. Objetivos.....  | 19   |
| II. MATERIAL Y MÉTODO .....  | 20   |
| 2.1. Tipo y Diseño de Investigación .....  | 21   |
| 2.2. Población y muestra.....  | 21   |
| 2.3. Variables, Operacionalización. ....   | 22   |
| 2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad..... | 23   |
| 2.5. Procedimiento de análisis de datos.....                                       | 23   |
| 2.6. Criterio éticos.....  | 23   |
| 2.7. Criterios de Rigor Científicos .....  | 24   |
| III. RESULTADOS .....  | 25   |
| IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....  | 41   |
| REFERENCIAS .....  | 44   |
| ANEXOS .....   | 47   |

## ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| Tabla 2: Operacionalización Variable independiente.....          | 22 |
| Tabla 3. Operacionalización Variable dependiente .....           | 23 |
| Tabla 4: Criterios éticos.....                                   | 23 |
| Tabla 5: Criterios de rigor científico en la investigación. .... | 24 |
| Tabla 6: Rentabilidad económica .....                            | 31 |
| Tabla 7: Rentabilidad sobre el capital .....                     | 32 |
| Tabla 8: Rentabilidad sobre las ventas .....                     | 33 |
| Tabla 9: Rendimiento de operación.....                           | 34 |
| Tabla 10: Beneficio neto sobre ventas.....                       | 34 |
| Tabla 11: Resumen de ratios .....                                | 35 |



## ÍNDICE DE FIGURAS

|   |    |
|---|----|
| Figura 1: Ratios financieros comparativos ..... | 35 |
|---|----|

## **I. INTRODUCCIÓN**

## 1.1. Realidad Problemática.

En Ecuador, Chacón, Nathaly (2017) realizó un análisis de los costos y de la rentabilidad, buscando para ellos un análisis específico en el rubro de rentabilidad sobre ingreso, se pudo determinar que existen varias estrategias que la empresa debe implementar para mejorar sus índices financieros. (p.75).

En Ecuador, Rodríguez, Diego (2018) evaluó los principales cambios con la NIA 007 en el nuevo informe de auditoría, determinando que con el uso de las nuevas tecnologías la elaboración de los informes de auditoría se han agilitado y son más eficientes a la hora de comunicar. (p.72).

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 Trujillo, Paredes Janet, (2018), estudió e investigó todo lo relacionado a la planeación tributaria y la rentabilidad de la empresa Clínica Santa Ana, teniendo como finalidad establecer como la incidencia que tiene el planeamiento tributario sobre la rentabilidad de la empresa Clínica Santa Ana, Trujillo 2017, por lo que concluye que para el 2017 se obtuvo un ROE de 5.42% y un ROA de 0.97% (p.83).

En Lima, Julca, Ana (2018), se orientó a la búsqueda de cómo había sido auditada el área operativa de la empresa SCI, por lo que se trazó como fin establecer qué relación hay entre la auditoría de gestión y la rentabilidad de la empresa Servicio de Cobranzas Integrales, concluyendo que existe una relación directa y significativa demostrada con el correlativo de spearman ( $r=0,771$  y  $p=0,000$ ) entre la auditora de gestión y la rentabilidad en la empresa. (p.85).

En Lima, Flores, María (2018), estudió como incide la auditoría y en la rentabilidad, buscando como finalidad establecer cómo la auditoría de gestión en el área de tesorería incide en la rentabilidad en las empresas eléctricas, así mismo concluye que

la auditoría de gestión si tiene incidencia sobre el área de tesorería incide en los indicadores financieros de las empresas del sector de servicio eléctrico (p.73).

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 abril 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

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 ofrecido par adquisición, mejora o remodelación de viviendas

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.**

### **1.2.1 Internacional**

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 es necesario estudiar la empresa que se va a auditar”.

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).

### **1.2.2 Nacional**

Parra (2018). En su tesis titulada “El balanced score card como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en el centro comercial OPEN PLAZA Trujillo. 2016, se propuso establecer en qué medida el BSC mejora la rentabilidad de la gestión

del Centro Comercial OPEN PLAZA. Con una Investigación descriptiva, No – experimental, correlacional. Concluyendo que los procesos no han venido funcionando correctamente en el Centro Comercial, con partidas de gasto que no reflejaban la realidad”. (p.78).

Alcorta e Iparraguirre (2016). En su tesis titulada “Principales Determinantes de la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo Periodo 2003 – 2015, plantea como objetivo general Identificar los principales determinantes de la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo, durante el período 2003- 2015. La Investigación es descriptiva, el diseño de la investigación fue No – experimental, correlacional. Finaliza concluyendo el control de los gastos producto de la gestión de recuperación de créditos tiene a decaer.” (p.80).

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).

### **1.2.3 Local**

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, realiza una evaluación para la dación de los créditos, empleando una Investigación descriptiva, con diseño No – experimental, correlacional. Llega a la conclusión que las personas que otorgan los créditos no realizan una revisión de la documentación presentada para el mismo”

Burgos y Vera (2017), en su trabajo de investigación titulado “Evaluación de la gestión de existencias para determinar su impacto en la rentabilidad”, se trazó como fin el estudio de la gestión de existencias en la empresa comercial Norcentro S.A.C. La Investigación es descriptiva, con diseño No – experimental, correlacional Llega a la conclusión que la utilización de flujogramas permite analizar los procedimientos operativos de la empresa no encontrando deficiencias en dichos procesos.”

### **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 dar su crítica respecto de la situación financiera de la empresa auditada (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 auditoria “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”.

#### **1.3.2 Rentabilidad.**

Según Apaza, (2010). “la rentabilidad radica en la capacidad de la empresas es obtener ganancias, este se convierte en el principal indicador de medición. La sostenibilidad de la misma conjugada con un buen manejo operativo fortalece el patrimonio empresarial”.

Al respecto, Amat (2008), dice que la evaluación rentable va a conllevar a relacionar las partidas de gastos mostradas en los estados financieros el análisis.

Se debe evaluar la rentabilidad en niveles de económica y financiera.

#### **Tipos de rentabilidad**

Tanaka (2015) “Existen muchas medidas o tipos de rentabilidad teniendo en cuenta los distintos conceptos con los que se pueden relacionar los rendimientos, tales como las ventas, el activo y el capital”.

**1. Rentabilidad sobre las ventas.** - “Entre los ratios más importantes tenemos”:



1.1. Margen de Utilidad bruta: Mide la relación entre el importe de las ventas y el coste de elaboración del servicio o producto vendido.

$$\text{Margen de Utilidad bruta} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas Netas}}$$

1.2. Margen de Utilidad Operativa: Mide la relación entre el importe de las ventas y los costos y gastos de elaboración del servicio o producto vendido.

$$\text{Margen de Utilidad operativa} = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas Netas}}$$

1.3. Margen de Utilidad Neta: Este ratio engloba la rentabilidad final – después de deducir ingresos, costos y gastos e impuestos.

$$\text{Margen de Utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

2. **Rentabilidad sobre el activo.**- “Determina la eficacia de la gerencia para obtener utilidades con sus activos. Es comúnmente conocido como ROA por sus siglas en ingles. El ratio para medir este tipo de rentabilidad es”:

$$\frac{\text{Margen utilidad neta}}{\text{Sobre los activos}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$$

3. **Rentabilidad sobre el capital.** - “Estima el rendimiento obtenido de la inversión de los propietarios en la empresa. Es también conocido como ROE. El ratio para analizar este tipo de rentabilidad es”:

$$\frac{\text{Rendimiento}}{\text{Sobre el capital}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

#### **1.4. Formulación del Problema.**

¿De qué manera la auditoría financiera impacta en la rentabilidad de la empresa Mibanco, banco de la microempresa 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, banco de la microempresa 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 la rentabilidad radica en la capacidad de la empresas es obtener ganancias, este se convierte en el principal indicador de medición. La sostenibilidad de la misma conjugada con un buen manejo operativo fortalece el patrimonio empresarial 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.**

La auditoría financiera impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018.

## **1.7. Objetivos**

### **1.7.1 Objetivos General**

Determinar el impacto de auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018.

### **1.7.2 Objetivos Específicos**

Analizar la opinión técnica y profesional de la auditoría financiera realizada en la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba 2018.

Evaluar la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. Agencia Cajabamba 2018.

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

## II. MATERIAL Y MÉTODO

## 2.1. Tipo y Diseño de Investigación

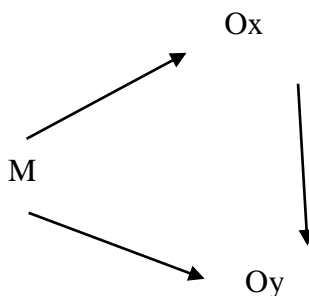
### 2.1.1 Tipo

La presente investigación es de tipo descriptiva, correlacional, según Hernández, Fernández y Baptista (2014) “evalúa la relación que existe entre dos o más variables

### 2.1.2 Diseño

El diseño de la investigación es Transversal, según Hernández, Fernández y Baptista (2014) “este tipo de diseño recolecta información en un momento determinado”.

Diseño:



Donde:

M: muestra

Ox: observación de la variable independiente

Oy: observación de la variable dependiente

## 2.2. Población y muestra

### 2.2.1 Población:

Para Tamayo y Tamayo (2003) “La población es un grupo de personas de las cuales se puede obtener información relacionada a 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 variables

|  |   |
|--|---|
| <b>Auditoría Financiera (Variable independiente)</b> | 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)  |
| <b>Rentabilidad (Variable dependiente)</b>           | Según Apaza, (2010). “la rentabilidad radica en la capacidad de la empresas es obtener ganancias, este se convierte en el principal indicador de medición. La sostenibilidad de la misma conjugada con un buen manejo operativo fortalece el patrimonio empresarial”. |

*Nota: Considerando lo dicho por Jibaja (2014) y Apaza (2010)*

#### 2.3.2 Operacionalización

**Tabla 1**

##### *Operacionalización Variable independiente*

| <b>Variab</b>               | <b>Definición conceptual</b>  | <b>Definición Operacional</b>  | <b>Indicadores</b>   | <b>Ítems</b>  | <b>Técnica e instrumentos</b>  |
|-----------------------------|---|--|----------------------|---|--|
| <b>Auditoría Financiera</b> | 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<br>Principios y prácticas Contables<br>Reconocimiento de Ingresos y Gastos | Técnica: Análisis documental<br>Instrumento: Guía de Análisis documental |

*Nota: Considerando lo dicho por Rojas*

**Tabla 2**

**Operacionalización Variable dependiente**

| <b>Variables</b>    | <b>Definición conceptual</b>  | <b>Definición Operacional</b>   | <b>Indicadores</b>  | <b>Ítems</b>   | <b>Técnica e instrumentos</b>  |
|---------------------|---|---|---------------------|--|--|
| <b>Rentabilidad</b> | Amat (2008), dice que el análisis de la rentabilidad permite relacionar lo que se genera a través de la cuenta de pérdidas y ganancias con lo que se precisa, de activos y fondos propios, por ejemplos, para poder desarrollar la actividad empresarial. | Según Apaza, (2010). “la rentabilidad radica en la capacidad de la empresas es obtener ganancias, este se convierte en el principal indicador de medición. La sostenibilidad de la misma conjugada con un buen manejo operativo fortalece el patrimonio empresarial”. | Estados Financieros | Rentabilidad económica<br>Rentabilidad sobre el capital<br>Rentabilidad de las ventas<br>Rendimiento de operación<br>Beneficio neto sobre ventas | Técnica: Análisis documental<br>Instrumento: Guía de Análisis documental |

*Nota:* Considerando lo dicho por Rojas

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

**2.4.1. Técnicas**

**Análisis documental**

Recopilación de información impresa materia de estudio. (Bernal, 2010).

**2.4.2 Instrumentos**

**Guía de análisis documental**

Resumen de acciones a tomar para la recolección de los datos.

**2.5. Procedimientos de análisis de datos.**

En este estudio utilizó el Excel para analizar los instrumentos aplicados. En Excel se construyeron tablas y figuras.

**2.6 Aspectos éticos.**

**Tabla 3**

**Crterios éticos**

| <b>Crterios</b>  | <b>Características éticas del criterio</b>                                  |
|------------------|---|
| Confidencialidad | “Se actúa con mucha prudencia protegiendo la identidad de los informantes”. |

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Consentimiento informado | “Conformidad por parte de las personas que brindaran la información”.        |
| Observación participante | “Cautela por parte de los investigadores al momento de recabar información”. |

*Nota:* Considerando lo dicho por Noreña, Alcaraz, Rojas, y Rebolledo (2012).

## 2.7 Criterios de Rigor Científicos

**Tabla 4**

*Criterios de rigor científico en la investigación.*

| <b>Criterios</b> | <b>Características éticas del criterio</b>   |
|------------------|--|
| 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, Rojas, y Rebolledo (2012).



### **III. RESULTADOS**

### **3.1. Generalidades de la empresa**

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 abril 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 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.

#### **Misión.**

Transformar la vida de nuestros clientes y colaboradores a través de la inclusión financiera, impulsando así el crecimiento del Perú.

#### **Visión.**

Ser socio estratégico para los clientes que desean micros, pequeños y medianos, que los ayuden a insertarse en el sistema financiero..

#### **Principios culturales.**

Integridad en todas nuestras acciones

Logramos resultados trabajando en equipo, con claridad y eficiencia

Gestionamos lo riesgos con responsabilidad

Apasionados por servir apasionadamente al cliente

Comprometidos con el desarrollo de nuestra gente

Somos pioneros y promovemos le cambio

### 3.2. Determinar el impacto de auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. 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 5**

*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> | = | <b>0.16</b>    | <b>0.15</b>    |
| 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.

### 3.3. Analizar la opinión técnica y profesional de la auditoría financiera realizada en la empresa Mibanco S.A. 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 procede a analizar la opinión vertida por los auditores:

| <b>Informe de Auditoría</b>  | <b>Análisis del investigador</b>  |
|--|---|
| <p>La Gerencia Central es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados.</p>  | <p>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.</p>   |
| <p>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.</p> | <p>Los Auditores deben aplicar las Normas referidas dado que éstas exigen que se cumplan los requerimientos de ética. 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</p> |
| <p><u>Principios y prácticas Contables</u></p>   |   |
| <p><b><i>Base de preparación y presentación</i></b><br/>           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</p>   | <p><b><i>a. Base de preparación y presentación :</i></b><br/>           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</p>  |

|   |   |
|---|---|
|   | <p>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.</p> |
| <p>b. <i>Moneda funcional y moneda de presentación:</i> Mibanco S.A prepara y presenta sus estados financieros en soles, que es la moneda legal del país, como moneda funcional y de presentación</p> | <p>b. <i>Moneda funcional y moneda de presentación:</i> La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera; para el efecto de presentación tanto los activos y pasivos en moneda extranjera se deben contabilizar en la moneda de circulación de l país.</p>  |
| <p><i>Reconocimiento de Ingresos y Gastos</i></p>   | <p>Tanto los ingresos como egresos son reconocidos en el estado de resultados en tanto devenguen.</p>   |
| <p><i>Inmueble, maquinaria y equipo, se presenta al costo de adquisición menos la depreciación acumulada el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo.</i></p>                       | <p>El costo inicial del Inmueble maquinaria y equipo está conformado por el valor de adquisición más todos los importes que lo habiliten para su funcionamiento.</p>  |

|   |   |
|---|---|
| <p><i>Incertidumbre sobre el tratamiento del impuesto a la Renta:</i> se aplican os requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 Impuesto a la Renta</p>  | <p>Se ha explicado como reconocer medir los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.</p>   |
| <p>En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, los resultados financieros 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,</p> | <p>En la opinión vertida en el informe de auditoría por parte de la empresa auditora, 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 debe respetar la normativa.</p> |

### 3.4. Evaluar la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. Agencia Cajabamba 2018.

**Tabla 6**

*Balance de situación comparativo 2018-2017*

| <b>Mi Banco, BANCO DE LA MICROEMPRESA SA</b>  |                   |                   |  |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| <b>BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017</b> |                   |                   |  |                   |                   |
|   | <u>2018</u>       | <u>2017</u>       |  | <u>2018</u>       | <u>2017</u>       |
| <b><u>A C T I V O</u></b>   | S/                | S/                | <b><u>P A S I V O</u></b>                      | 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           |
|   | <b>871,462</b>    | <b>846,362</b>    |  | <b>10,547,926</b> | <b>9,698,911</b>  |
| Fondos interbancarios   | 42,417            | 73,017            | <b><u>P A T R I M O N I O</u></b>              |                   |                   |
| 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  | <b>11,271,789</b> | <b>10,365,403</b> | <b>Total Patrimonio Neto</b>                   | <b>1,595,325</b>  | <b>1,512,854</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   | <b>12,143,251</b> | <b>11,211,765</b> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>               | <b>12,143,251</b> | <b>11,211,765</b> |

**Tabla 7**

*Rentabilidad económica*

#### **Rentabilidad económica**

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{BAIT}}{\text{Activo total}} = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos y tributos}}{\text{Activo total}}$$

**2018**

**2017**

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activo Total}} = \frac{490,589}{12,143,251} \quad \frac{404,559}{11,211,765}$$

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activo Total}} = \mathbf{0.04} \quad \mathbf{0.04}$$

**Análisis e interpretación de resultados:** Este ratio nos muestra un resultado de 0.04 lo que significa que no ha habido una buena eficiencia por parte de la empresa en la utilización de sus activos.

### Tabla 8

#### *Rentabilidad sobre el capital*

|                           |   | <u>Utilidad Neta</u>        |                             |
|---------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Rendimiento sobre capital | = | Patrimonio                  |                             |
|                           |   |                             | <b>2018</b> <b>2017</b>     |
| Rendimiento sobre capital | = | <u>361,713</u><br>1,595,325 | <u>312,596</u><br>1,512,854 |
|                           | = | <b>0.23</b>                 | <b>0.21</b>                 |
|                           | = | <b>22.67</b>                | <b>20.66</b>                |

**Análisis e interpretación de resultados:** Este ratio nos da un indicador de 22.67, lo que significa que por cada S/ 100 de ventas los accionistas están ganando S/ 22.67, comparado con el 2017 que por cada S/ 100 los accionistas tuvieron una ganancia de S/ 20.66.



**Tabla 9**

*Estado de Resultados comparativos períodos 2018-2017*

| <b>Mi Banco, BANCO DE LA MICROEMPRESA SA</b>                                 |                  |           |                  |           |                |           |
|--|------------------|-----------|------------------|-----------|----------------|-----------|
| <b>ESTADO DE RESULTADOS</b>  |                  |           |                  |           |                |           |
|  | AÑO 2018         |           | AÑO 2017         |           | VARIACIÓN      |           |
|  | S/.              | %         | S/.              | %         | S/.            | %         |
| Ingresos por intereses   | 2,315,639        | 100       | 2,099,772        | 100       | 215,867        | 100       |
| Gastos por intereses   | -478,068         | -21       | -463,433         | -20       | -14,635        | -1        |
| <b>Margen Financiero Bruto</b>   | <b>1,837,571</b> | <b>79</b> | <b>1,636,339</b> | <b>78</b> | <b>201,232</b> | <b>99</b> |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa neta de recuperos                 | -463,035         | -20       | -321,903         | -15       | -141,132       | -5        |
| <b>Margen Financiero Neto</b>  | <b>1,374,536</b> | <b>59</b> | <b>1,314,436</b> | <b>63</b> | <b>60,100</b>  | <b>95</b> |
| Ingresos por Servicios Financieros   | 86,813           | 4         | 43,503           | 2         | 43,310         | 2         |
| Gastos por Servicios Financieros   | -26,011          | -1        | -18,242          | -1        | -7,769         | -0        |
| <b>Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros</b> | <b>1,435,338</b> | <b>62</b> | <b>1,339,697</b> | <b>58</b> | <b>95,641</b>  | <b>4</b>  |
| Resultados de operaciones financieras  | 3,003            | 0         | 2,089            | 0         | 914            | 0         |
| Gastos de administración   | -900,161         | -39       | -882,875         | -42       | -17,286        | 3         |
| Depreciación   | -37,264          | -2        | -40,434          | -2        | 3,170          | 0         |
| Amortización   | -10,175          | -0        | -9,328           | -0        | -847           | 0         |
| <b>Margen Neto operacional</b>   | <b>490,741</b>   | <b>21</b> | <b>409,149</b>   | <b>14</b> | <b>81,592</b>  | <b>8</b>  |
| Provisiones por contingencias y otros  | -1,236           | -0        | -173             | -0        | -1,063         | -0        |
| <b>Utilidad de operación</b>   | <b>489,505</b>   | <b>21</b> | <b>408,976</b>   | <b>14</b> | <b>80,529</b>  | <b>8</b>  |
| Otros Ingresos, (gastos) neto  | 1,084            | 0         | -4,417           | -0        | 5,501          | 0         |
| <b>Utilidad antes del impuesto a la Renta</b>                                | <b>490,589</b>   | <b>21</b> | <b>404,559</b>   | <b>14</b> | <b>81,592</b>  | <b>8</b>  |
| Impuesto a la Renta  | -128876          | -6        | -91963           | -4        | -36,913        | -1        |
| <b>Utilidad Neta</b>   | <b>361,713</b>   | <b>15</b> | <b>312,596</b>   | <b>9</b>  | <b>44,679</b>  | <b>6</b>  |

**Ratios de Rentabilidad**

**Tabla 10**

*Rentabilidad sobre las ventas*

$$\text{Rentabilidad de las ventas} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Ventas}}$$

|                  |   | 2018             | 2017             |
|------------------|---|------------------|------------------|
| <u>Beneficio</u> |   |                  |                  |
| <u>bruto</u>     | = | <u>1,837,571</u> | <u>1,636,339</u> |
| Ventas           |   | 2,315,639        | 2,099,772        |
|                  |   |                  |                  |
| <u>Beneficio</u> |   |                  |                  |
| <u>bruto</u>     | = | <b>0.79</b>      | <b>0.78</b>      |
| Ventas           |   |                  |                  |

**Análisis e interpretación de resultados:** Este ratio nos muestra que la utilidad bruta representa un 79% del total de las ventas, significa que el costo de las ventas es elevado, comparado con el 2016 que represento 78%

**Tabla 11:**

***Rendimiento de operación***

$$\text{Rendimiento de Operación} = \frac{\text{Resultado de Operación}}{\text{Ventas}}$$

|                          |   | <b>2018</b>                 | <b>2017</b>                 |
|--------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Rendimiento de Operación | = | $\frac{489,505}{2,315,639}$ | $\frac{409,149}{2,099,772}$ |
| Rendimiento de Operación | = | <b>0.21</b>                 | <b>0.19</b>                 |

**Análisis e interpretación de resultados:** Este ratio nos muestra un resultado operativo de 0.21 en relación a las ventas, el cual ha incrementado en 0.02 en relación al año anterior.

**Tabla 12**

***Beneficio neto sobre ventas***

$$\text{Beneficio neto sobre ventas} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}} = \frac{\text{Beneficio después de impuestos}}{\text{Im porte de las ventas}}$$

|   |   | <b>2018</b>                 | <b>2017</b>                 |
|---|---|-----------------------------|-----------------------------|
| $\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}}$ | = | $\frac{361,713}{2,315,639}$ | $\frac{312,596}{2,099,772}$ |
| $\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}}$ | = | <b>0.16</b>                 | <b>0.15</b>                 |

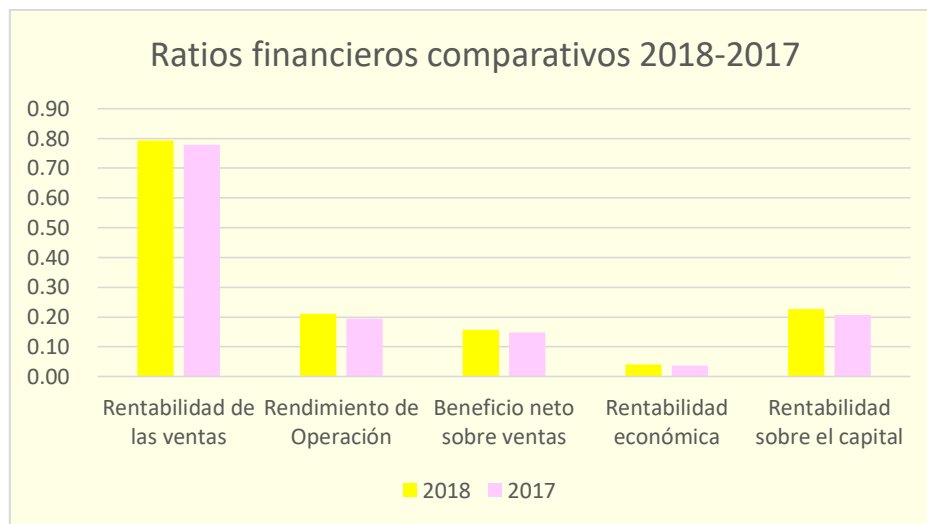
**Análisis e interpretación de resultados:** Este ratio muestra que la actividad de la empresa así como su administración económico financiera es eficiente, pues el resultado obtenido es de S/ 0.16 frente a S/ 0.15 del año anterior.

**Tabla 13**

**Resumen de ratios**

**Resumen de ratios financieros**

| Indicadores                   | 2018   | 2017   | Variación |
|-------------------------------|--------|--------|-----------|
| Rentabilidad de las ventas    | 0.79   | 0.78   | 0.01      |
| Rendimiento de Operación      | 0.21   | 0.19   | 0.02      |
| Beneficio neto sobre ventas   | 0.16   | 0.15   | 0.01      |
| Rentabilidad económica        | 0.04   | 0.04   | 0.00      |
| Rentabilidad sobre el capital | 22.67% | 20.66% | 2.01%     |



*Figura 1: Ratios financieros comparativos*

### 3.5. Discusión de Resultados

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.

En el primer objetivo específico: 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.

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 es importante conocer la empresa que se va a auditar, sus antecedentes, objetivos, misión, visión y su direccionamiento estratégico”.

En el segundo objetivo específico: luego de haber realizado el análisis se observa que la auditoría financiera si ha impactado positivamente en la rentabilidad de Mibanco S.A, toda vez que sus indicadores han crecido, por ejemplo, la rentabilidad sobre el capital ha subido de 20.66 a 22.67.

Estos resultados guardan relación con la teoría Apaza, (2010). “la rentabilidad radica en la capacidad de la empresas es obtener ganancias, este se convierte en el

principal indicador de medición. La sostenibilidad de la misma conjugada con un buen manejo operativo fortalece el patrimonio empresarial”. Parra (2018). En su tesis titulada “El balanced score card como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en el centro comercial OPEN PLAZA Trujillo. 2016, se propuso establecer en qué medida el BSC mejora la rentabilidad de la gestión del Centro Comercial OPEN PLAZA. Con una Investigación descriptiva, No – experimental, correlacional. Concluyendo que los procesos no han venido funcionando correctamente en el Centro Comercial, con partidas de gasto que no reflejaban la realidad”. (p.78)

En el tercer objetivo específico: Se elaboró en función a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y 2 para fortalecer los controles de auditoría financiera y así mantener mejores niveles de rentabilidad.

### **3.6. Aporte científico**

#### **Auditoría financiera como estrategia para mejorar la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. Agencia Cajabamba**

##### **3.6.1. Introducción**

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. Es el examen crítico, sistemático e imparcial de la administración de una entidad, para determinar la eficacia con que logra los objetivos pre-establecidos y la eficiencia y economía con que se utiliza y obtiene los recursos, con el objeto de sugerir las recomendaciones que mejoraran la gestión en el futuro. La presente propuesta busca brindar los indicadores necesarios para la realización de una auditoría eficiente que permita mejorar la rentabilidad.

##### **3.6.2. Justificación del aporte**

**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 mejorar la rentabilidad. También se beneficiaran la empresa de Mibanco puesto que verán sus resultados incrementados.

**Implicaciones prácticas.** La investigación contribuye a resolver un problema real el cual es mejorar la rentabilidad en la información financiera de MiBanco. Busca corregir las operaciones en su proceso productivo y así no se verán afectados sus indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad.

**Valor teórico.** La presente investigación se basa en las teorías proporcionadas por Freire el cual proporciona herramientas para una eficiente auditoría financiera, a la vez Apaza dice que la rentabilidad radica en la capacidad de la empresas es obtener ganancias, este se convierte en el principal indicador de medición. La sostenibilidad de la misma conjugada con un buen manejo operativo fortalece el patrimonio empresarial. 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. Estos instrumentos pueden servir como modelo para investigadores que requieran medir las variables, adaptándolas a su realidad problemática.

### **3.6.3. Objetivo General**

Proponer auditoría financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba

### **3.6.4. Descripción de la propuesta**

#### **Diagnóstico situacional**

##### **Misión**

“Impulsar la inclusión financiera innovadora para mejorar la calidad de vida de nuestros clientes”

## **Visión**

“Líder en soluciones financieras innovadoras, accesibles y de calidad”

## **Valores**

Desarrollo Humano

Innovación

Transparencia

Orientación al Cliente

## **Plan de actividades**

| <b>N°</b> | <b>Actividad</b> | <b>Responsable</b> | <b>Tiempo</b> |
|-----------|------------------|--------------------|---------------|
| <b>1</b>  | Planificar       |                    | 1 mes         |
| <b>2</b>  | Ejecutar         | Auditor interno    | 2 meses       |
| <b>3</b>  | Informe          |                    | 1 mes         |

## **Desarrollo de actividades**

### **Actividad 1.- Planificar**

Mibanco S.A debe de determinar los objetivos establecidos que es lo que se pretende lograr con la auditoría financiera. Esto puede ser a corto, mediano o largo plazo”.

Luego debe de definir el alcance, así como el tiempo que se requiere para la realización de la auditoria”.

Finalmente se debe de Identificar las áreas más importantes y los problemas más potenciales, a fin de aplicar los criterios, procedimientos y recursos que se consideren necesarios para garantizar que el examen cubra las actividades más importantes de la entidad”.

### **Actividad 2.- Ejecutar**

“La Fase de Ejecución está centrada básicamente en la

**Evidencia.** - “Consiste en la obtención de suficiente, competente y pertinente sobre los asuntos más importantes aprobados en el Plan de Auditoría especialmente al desarrollo de los hallazgos”.

**Recopilación.** – “Consiste en la recopilación de información específica sobre actividades u operaciones que han sido analizadas y evaluadas”.

**Generación.** - “Se elaboran las conclusiones y observaciones sobre deficiencias o desviaciones detectadas las mismas que deberán estar acompañadas de recomendaciones”. (Zino, 2004, p.125).

### **Actividad 3.- Informe**

“Es el producto final del Trabajo de Auditoría en el cual se presenta las observaciones, las conclusiones y las recomendaciones, contiene en forma clara y concisa las debilidades más importantes que han sido detectadas mediante las evidencias obtenidas”. (Zino, 2004, p.126).

“Los derechos y obligaciones del auditado durante la recepción del informe final, deberá cautelar que las partes correspondientes de los mismos se distribuyan a los funcionarios comprendidos en las observaciones, para la formulación de los descargos si hubiera lugar, así como la implementación de las recomendaciones formuladas”. (Zino, 2004, p.127).



## **IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## **Conclusiones**

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.

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, los resultados financieros de Mibanco S.A al 31 de diciembre de 2018.

La evaluación de la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. Agencia Cajabamba 2018 determinó que el beneficio neto sobre las ventas muestra que la actividad de la empresa así como su administración económico financiera es eficiente, pues el resultado obtenido es de S/ 0.16 en el 2018 frente a S/ 0.15 del año anterior.

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

## **Recomendaciones**

La Gerencia la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba, debe seguir autorizando auditorías financieras toda vez que éstas permiten descubrir fallas en la presentación de los estados financieros si no se aplica correctamente las políticas contables, sobre todo si estas tienen como objetivo emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades.

La gerencia de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba debe tomar en consideración la opinión técnica y profesional emitida por los auditores, quienes deben planificar y ejecutar la auditoria con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material, lo que conlleva a la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de los estados financieros. 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 debe respetar la normativa.

La Gerencia de la empresa Mibanco S.A. Agencia Cajabamba debe aplicar periódicamente ratios financieros a sus estados financieros, de forma tal que pueda determinar la eficacia de sus operaciones, considerando que los ratios son herramientas que cualquier director financiero utiliza para analizar la situación financiera de su empresa.

La Gerencia debe observar la propuesta planteada sobre una auditoría financiera que permita mejorar la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018

## REFERENCIAS

- Alcorta, L. e Iparraguirre L. (2016). “Principales Determinantes de la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo Periodo 2003 – 2015. Tesis. Recuperado de: URI: <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/1946>
- Amat, O. (2008). Análisis económico financiero. Primera Edición. Editorial: Gestión 2000. Barcelona – España.
- Apaza, M. (2010). Finanzas para contadores aplicada a la gestión Empresarial, Instituto de Investigación del Pacífico E.I.R.L. Lima-Perú.
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación. (3era edición). Colombia: Pearson.
- Burgos, S. F. y Vera, K. (2017). Evaluación de la gestión de existencias para determinar su impacto en la rentabilidad y propuesta de estrategia de mejora en la Empresa Norcentro S.A.C. Jaén 2013 - 2015 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú).
- 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>
- Cantero, H y Leyva, E (2016). La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial. Artículo científico publicado en la revista Ciencias Holguín. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181548029004.pdf>
- Colomé, R. N. Eder, E. y Ceballos, C. (2015). Indicadores de eficiencia y rentabilidad en la prestación de servicios públicos: el caso del agua potable en Córdoba. Artículo. Universidad nacional de cordova. Recuperado de: <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2273/Colome-Neder-Ceballos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Flores, G (2017) Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz – 2016. Artículo publicado en Alicia. Recuperado de:  
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV\\_b159c76268d84b9bd0c6346004d1feb2](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_b159c76268d84b9bd0c6346004d1feb2)
- Flores, J (2016). Sistema de costos por órdenes y su incidencia en la rentabilidad de las empresas constructoras del Perú: caso empresa F&C E.I.R.L Trujillo, 2016. Artículo científico. Recuperado de:  
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD\\_caae407c7d565ef4df06ec163165c599](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_caae407c7d565ef4df06ec163165c599)
- 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](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia).
- Herrera, M y Jibaja, X (2014). “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. Tesis. Recueprado de:  
<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/5124>
- Jiménez, S. (2010). Análisis Financiero. Segunda Edición. Ediciones Gestión. Barcelona-España.
- 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.
- Parra, O (2018). “El balanced score card como herramienta de gestión para mejorar la

rentabilidad en el centro comercial OPEN PLAZA Trujillo. 2016. Tesis. Recuperado de: <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/4425>

Pradales, I. (2011). Manual de conceptos básicos de gestión Económico – Financiero para personas emprendedoras. Edita: Beaz, S.A.U. Bilbao-España,

Salazar, D. (2018). Evaluación de la gestión en otorgamiento de crédito hipotecario en el BCP oficina Chiclayo y su impacto en la rentabilidad del 2015 – 2016 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú).

Tamayo, M. (2003). El proceso de la Investigación Científica (4ta edición). México. Limusa Noriega Editores.

Zino (2004). Auditoria Operativa. México: Interamericana

## **ANEXOS**

**Mi Banco, BANCO DE LA MICROEMPRESA SA**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

|   | <b>2018</b>               |                   | <b>2017</b>                                    |                           |                   | <b>2018</b> |    | <b>2017</b> |  |
|---|---------------------------|-------------------|--|---------------------------|-------------------|-------------|----|-------------|--|
|   | <b><u>A C T I V O</u></b> | S/                | S/   | <b><u>P A S I V O</u></b> |                   | 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           |             |    |             |  |
|   | <b>871,462</b>            | <b>846,362</b>    |  | <b>10,547,926</b>         | <b>9,698,911</b>  |             |    |             |  |
| Fondos interbancarios                                   | 42,417                    | 73,017            |  |                           |                   |             |    |             |  |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados |                           | 137,235           | <b><u>P A T R I M O N I O</u></b>              |                           |                   |             |    |             |  |
| Inversiones disponibles para las ventas                 | 1,839,345                 | 1,387,551         | Capital Social                                 | 1,008,646                 | 1,008,646         |             |    |             |  |
| Inversiones a vencimiento                               | 218,938                   | 185,285           | Capital adicional                              | 92,737                    | 92,737            |             |    |             |  |
| Cartera de crédito neto                                 | 8,653,596                 | 8,086,354         | Reserva  | 125,884                   | 94,624            |             |    |             |  |
| Inmueble, mobiliario y equipo, neto                     | 169,038                   | 190,886           | Resultados no realizados                       | 6,345                     | 4,251             |             |    |             |  |
| Impuesto a la Renta diferido                            | 140,960                   | 103,773           | Resultados Acumulados                          | 361,713                   | 312,596           |             |    |             |  |
| Otros activos   | 207,495                   | 201,302           |  |                           |                   |             |    |             |  |
| Total activo  | 11,271,789                | 10,365,403        | <b>Total Patrimonio Neto</b>                   | 1,595,325                 | 1,512,854         |             |    |             |  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                     | <b>12,143,251</b>         | <b>11,211,765</b> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>               | <b>12,143,251</b>         | <b>11,211,765</b> |             |    |             |  |



## ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

### Mi Banco, BANCO DE LA MICROEMPRESA SA ESTADO DE RESULTADOS

|  | AÑO 2018  |     | AÑO 2017  |     | VARIACIÓN |     |
|--|-----------|-----|-----------|-----|-----------|-----|
|  | S/.       | %   | S/.       | %   | S/.       | %   |
| Ingresos por intereses   | 2,315,639 | 100 | 2,099,772 | 100 | 215,867   | 100 |
| Gastos por intereses   | -478,068  | -21 | -463,433  | -20 | -14,635   | -1  |
| <b>Margen Financiero Bruto</b>   | 1,837,571 | 79  | 1,636,339 | 78  | 201,232   | 99  |
| Provisión para créditos de cobranza dudosa neta de recuperos                 | -463,035  | -20 | -321,903  | -15 | -141,132  | -5  |
| <b>Margen Financiero Neto</b>  | 1,374,536 | 59  | 1,314,436 | 63  | 60,100    | 95  |
| Ingresos por Servicios Financieros   | 86,813    | 4   | 43,503    | 2   | 43,310    | 2   |
| Gastos por Servicios Financieros   | -26,011   | -1  | -18,242   | -1  | -7,769    | -0  |
| <b>Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros</b> | 1,435,338 | 62  | 1,339,697 | 58  | 95,641    | 4   |
| Resultados de operaciones financieras  | 3,003     | 0   | 2,089     | 0   | 914       | 0   |
| Gastos de administración   | -900,161  | -39 | -882,875  | -42 | -17,286   | 3   |
| Depreciación   | -37,264   | -2  | -40,434   | -2  | 3,170     | 0   |
| Amortización   | -10,175   | -0  | -9,328    | -0  | -847      | 0   |
| <b>Margen Neto operacional</b>   | 490,741   | 21  | 409,149   | 14  | 81,592    | 8   |
| Provisiones por contingencias y otros  | -1,236    | -0  | -173      | -0  | -1,063    | -0  |
| <b>Utilidad de operación</b>   | 489,505   | 21  | 408,976   | 14  | 80,529    | 8   |
| Otros Ingresos, (gastos) neto  | 1,084     | 0   | -4,417    | -0  | 5,501     | 0   |
| <b>Utilidad antes del impuesto a la Renta</b>                                | 490,589   | 21  | 404,559   | 14  | 81,592    | 8   |
| Impuesto a la Renta  | -128876   | -6  | -91963    | -4  | -36,913   | -1  |
| <b>Utilidad Neta</b>   | 361,713   | 15  | 312,596   | 9   | 44,679    | 6   |

### Matriz de consistencia

| <b>TITULO: LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA MI BANCO S.A. AGENCIA CAJABAMBA-2018</b> |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| <b>Problema</b>   | <b>Objetivos</b>  | <b>Trabajos previos</b>   | <b>Variables</b>  | <b>Metodología</b>  |
| ¿Determinar el impacto de la auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018?   | <p><b>General:</b></p> <p>Determinar el impacto de auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018.</p>             | <p>Cajiao y Panchez (2017)</p> <p>Herrera y Jibaja, (2014)</p> <p>Parra (2018)</p> <p>Alcorta e Iparraguirre (2016)</p>   | <p>Auditoría financiera</p> <p>Rentabilidad</p>   | <p>Tipo de investigación: Correlacional</p> <p>Nivel de investigación: Descriptiva</p> <p>Diseño de investigación: Transversal</p> <p>Población</p> |
|   | <p><b>Específicos</b></p> <p>Analizar la opinión técnica y profesional de la auditoría financiera realizada en la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba.</p> | <p>Salazar (2018)</p> <p>Burgos y Vera (2017)</p>   | <p style="text-align: center;">Indicadores</p>  | <p>Mibanco S.A. agencia Cajabamba-<br/>– Muestra</p>  |
| <b>Hipótesis</b>  | <p>La auditoría financiera impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018</p>                                     | <p><b>Marco teórico</b></p> <p><b>Auditoría financiera.</b></p> <p>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).</p> <p><b>Rentabilidad.</b></p> <p>Según Apaza, (2010). “la rentabilidad radica en la capacidad de la empresas es obtener ganancias, este se convierte en el principal indicador de medición. La sostenibilidad de la misma conjugada con un buen manejo operativo fortalece el patrimonio empresarial.</p> | <p>Confiabilidad</p> <p>Credibilidad</p> <p>Revisión</p> <p>Planeación</p> <p>Verificación</p> <p>Informe</p> <p>Utilidad bruta</p> <p>Rendimiento de activos</p> <p>Rendimiento de capital de trabajo</p> <p>Rentabilidad económica</p> <p>Patrimonio neto</p> | <p>Mibanco S.A. agencia Cajabamba-2018.</p> <p>Técnicas: Análisis documentario</p> <p>Instrumentos: Ficha de análisis de documentos.</p>            |