

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA SU INCIDENCIA EN
LA GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA DE LA
SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL CUSCO, PERIODO 2021**

PRESENTADO POR:

Bach. Carlos Jorge Aparicio Cardeña

Bach. Sharmely Cumpa Aslla

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

ASESOR:

Mgt. Atilo Vargas Elguera

CUSCO – PERÚ

2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: "Informe de Auditoría Financiera su incidencia en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de beneficencia del Cusco, periodo 2021"

presentado por: Carlos Jorge Aparicio Cardena con DNI Nro.: 74400954

presentado por: Sharmely Cumpa Nolla con DNI Nro.: 76953847

para optar el título profesional/grado académico de Contador Publico

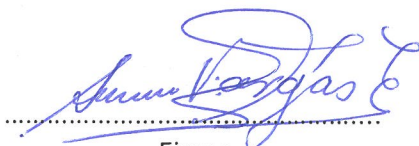
Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 01 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 8 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	☒
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	☐
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	☐

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 23 de Agosto de 2023



Firma

Post firma: Hgt. Atilio Vargas Elguera

Nro. de DNI: 23877883

ORCID del Asesor: 241853777

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: Ord : 27259: 257467107

NOMBRE DEL TRABAJO

TESIS CARLOS FINAL.docx

AUTOR

CARLOS Y SHARMELY

RECuento DE PALABRAS

28212 Words

RECuento DE CARACTERES

158713 Characters

RECuento DE PÁGINAS

139 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

536.7KB

FECHA DE ENTREGA

Aug 22, 2023 10:28 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Aug 22, 2023 10:30 PM GMT-5

● 8% de similitud general

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

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

● Excluir del Reporte de Similitud

- Base de datos de Internet
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 40 palabras)

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a mi querida madre Gabina, la mujer que siempre me apoyó y confió en mí, quien con sus consejos me daba fortalezas para seguir y nunca me dejó sola brindándome su cariño y amor incondicional, a mi padre Pedro quien me motivó y no dejó que me rindiera hasta culminar mi carrera profesional. A mis hermanos Darío, Guisela, Saul, Wildon quienes siempre estuvieron pendiente de mí brindándome todo su apoyo, cariño y consejos. Lo dedico también a Dios por haberme permitido llegar hasta aquí dándome fuerzas para seguir adelante y salud para cumplir mis objetivos. A mis amigos que conocí en mi vida universitaria que me brindaron su amistad, cariño y apoyo. A mi mejor amigo y compañero de tesis Carlos Jorge, por toda la paciencia y apoyo que me brindó estando en los buenos y malos momentos durante nuestro trayecto de vida universitaria para así poder cumplir nuestras metas.

Sharmely Cumpa Aslla.

Ese trabajo de investigación va dedicado a mis padres quienes con su sacrificio, apoyo, paciencia y dedicación fueron mi soporte moral y emocional durante toda mi vida. También dedico este trabajo a Dios, ya que, sin su ayuda y guía, no habríamos podido lograr concretar este trabajo de investigación ni llegar a donde estamos hoy. Por último, dedico este trabajo a todas las personas que significaron algo en mi vida y que su presencia, aunque haya sido pasajera, estoy seguro de que fue indispensable para mi desarrollo personal y profesional.

Carlos Jorge Aparicio Cardaña.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme permitido llegar hasta aquí, guiándome a lo largo de mi vida, que estuvieron llenos de experiencia y aprendizaje que me ayudaron a crecer profesionalmente y como persona. A mis padres que siempre confiaron en mí y nunca me dejaron sola ya que siempre estuvieron apoyándome hasta llegar aquí cumpliendo este objetivo. A mis docentes que formaron parte de mi vida profesional, apoyándome en mi formación académica hasta culminar esta etapa de mi vida. Y a nuestro asesor el Mgt Atilio Vargas Elguera por apoyarnos y guiarnos en la investigación, con su conocimiento y tiempo brindado.

Sharmely Cumpa Aslla.

Quiero agradecer a todos los docentes de nuestra prestigiosa Facultad de Contabilidad, por el valioso conocimiento impartido hacia nosotros y toda la motivación para poder alcanzar nuestras metas. Agradezco también a mi madre querida, por su amor incondicional y paciencia desmedida. A nuestro asesor el Mgt. Atilio Vargas, quien con su expertise supo encaminar nuestro proyecto de tesis hasta llegar a su culminación. Finalmente, agradezco a Sharmely, mi mejor amiga en este camino llamado, por su tan apacible carácter y la gran amistad formada en estos años de universidad.

Carlos Jorge Aparicio Cardeña.

INTRODUCCIÓN

Cumpliendo con las disposiciones del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco y de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, presentamos a disposición el trabajo de investigación intitulado: **“INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARÍA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL CUSCO, PERIODO 2021”**.

La auditoría financiera es una herramienta muy importante en la gestión de cualquier entidad pública o privada. Proporciona una visión independiente y objetiva de las operaciones financieras, garantizando el cumplimiento de las normas y leyes, así como la detección de irregularidades y errores. En este sentido, el informe de auditoría financiera es una acción de control posterior crucial que ayuda a las organizaciones a mejorar sus procesos de gestión financiera y presupuestaria, a identificar riesgos y a establecer medidas correctivas y preventivas.

En el presente trabajo de investigación, para llegar a solucionar la problemática y el desarrollo de los objetivos e hipótesis planteadas, se han desarrollado los siguientes capítulos:

Capítulo I: Ofrece el Planteamiento del Problema, divididos en la identificación de la situación problemática, así como la delimitación de la investigación, los objetivos y la justificación de la investigación.

Capítulo II: Se refiere al Marco Teórico que, en su estructura presenta una revisión de la literatura sobre la auditoría financiera, sus fundamentos teóricos y la normativa vigente, así como la importancia que tiene en la gestión financiera y presupuestaria dentro de una organización. Además, se presenta el contexto de la Sociedad de la Beneficencia del. Asimismo se identifican en este capítulo, los antecedentes empíricos, bases teóricas y definición de términos en cuanto se refiere a las variables de estudio.

Capítulo III: Comprende el Sistema de Hipótesis dentro del cual se podrá encontrar la hipótesis general e hipótesis específicas de la investigación.

Capítulo IV: Se refiere a la Presentación del Método, en él se describen los métodos de investigación empleados incluyendo la selección de la muestra, la recopilación de datos y las técnicas de análisis. Se explica la justificación de la elección del enfoque cuantitativo, así como la utilización de encuestas, entrevistas y análisis documental para obtener información relevante.

Capítulo V: Este capítulo comprende el análisis e interpretación de los resultados del estudio. Se observa también la contrastación de las hipótesis, pruebas de normalidad y confiabilidad de las variables.

Conclusiones y Recomendaciones. Se discuten las conclusiones y las implicaciones de la investigación, incluyendo recomendaciones para llevar a cabo con más frecuencia las auditorías financieras en la Sociedad de Beneficencia del Cusco. Se sugieren también estrategias para fortalecer la gestión financiera y presupuestaria.

En resumen, esta investigación busca contribuir al conocimiento académico sobre la importancia de una acción de control posterior como es la auditoría financiera para la mejora de la gestión financiera y presupuestaria, así como proporcionar información valiosa a los directivos y funcionarios que buscan optimizar su toma de decisiones para el cumplimiento de sus objetivos y metas.

PRESENTACIÓN

Señor,

Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco y Señores, Miembros del Jurado.

En cumplimiento al Reglamento de Grados y Títulos vigente en la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, tenemos el honor de presentarles nuestra tesis intitulada: **“INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARÍA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL CUSCO, PERIODO 2021”** para optar el título profesional de Contador Público.

El desarrollo de este estudio proporciona un análisis detallado de la incidencia del informe de auditoría financiera en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. Los resultados de esta investigación son útiles no solo para la Sociedad de Beneficencia del Cusco, sino también para otras organizaciones similares que buscan entender cómo los informes de auditoría financiera pueden ser utilizados para mejorar sus prácticas financieras y presupuestarias.

En definitiva, esta investigación aporta al conocimiento existente en el campo de la auditoría financiera y proporciona recomendaciones útiles para mejorar la gestión financiera y presupuestaria en el sector de beneficencias a nivel nacional y en organizaciones similares.

RESUMEN

La investigación intitulada “INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL CUSCO, PERIODO 2021”, aborda la incidencia del informe de auditoría financiera en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco durante el periodo 2021. La auditoría financiera es un proceso fundamental para el buen funcionamiento y la transparencia de cualquier organización, y su papel es especialmente relevante en las instituciones de beneficencia, donde la eficiencia en la gestión de recursos puede tener un impacto directo en la capacidad de la entidad para llevar a cabo su misión.

Los objetivos específicos de la investigación incluyen la evaluación de la incidencia de la identificación de hallazgos de irregularidades, el impacto de las recomendaciones correctivas y preventivas, y la incidencia de la calidad de la información expuesta en el informe de auditoría en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad.

La investigación es de tipo aplicada, con nivel correlacional de diseño no experimental, con una muestra de 42 trabajadores entre administrativos y funcionarios a quienes se ha aplicado el cuestionario con 26 preguntas estructuradas según las variables y sus respectivas dimensiones. La conclusión principal a la que se ha llegado es que, el informe de auditoría ha proporcionado una visión imparcial y precisa del estado financiero, revelando áreas de fortalezas y debilidades en su gestión financiera y presupuestaria. Además, ha identificado áreas de riesgo y ha hecho recomendaciones pertinentes para mejorar los controles internos y la eficiencia operativa.

Palabras Clave: informe de auditoría financiera, gestión financiera y presupuestaria, hallazgos, recomendaciones

ABSTRACT

The research entitled "FINANCIAL AUDIT REPORT ITS IMPACT ON THE FINANCIAL AND BUDGETARY MANAGEMENT OF THE SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL CUSCO, PERIOD 2021", addresses the impact of the financial audit report on the financial and budgetary management of the Sociedad de Beneficencia del Cusco during the period 2021. Financial auditing is a fundamental process for the proper functioning and transparency of any organization, and its role is especially relevant in charitable institutions, where efficiency in resource management can have a direct impact on the entity's ability to carry out its mission.

The specific objectives of the research include the evaluation of the incidence of the identification of irregularity findings, the impact of corrective and preventive recommendations, and the incidence of the quality of the information presented in the audit report on the Society's financial and budgetary management.

The research is applied, with a correlational level of non-experimental design, with a sample of 42 workers between administrative and civil servants to whom the questionnaire with 26 questions structured according to the variables and their respective dimensions has been applied. The main conclusion reached is that the audit report has provided an impartial and accurate view of the financial status, revealing areas of strengths and weaknesses in its financial and budgetary management. In addition, it has identified areas of risk and made pertinent recommendations to improve internal controls and operational efficiency. In addition, it has identified areas of risk and made pertinent recommendations to improve internal controls and operational efficiency.

Key words: financial audit report, financial and budgetary management, findings, recommendations.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
INTRODUCCIÓN	iv
PRESENTACIÓN.....	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
ÍNDICE GENERAL	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
CAPÍTULO I:	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Planteamiento del Problema.....	1
1.2. Delimitación de la Investigación.....	2
1.2.1. Delimitación Espacial.....	2
1.2.2. Delimitación Temporal.....	2
1.3. Formulación del Problema	2
1.3.1. Problema General	2
1.3.2. Problemas Específicos.....	3
1.4. Justificación de la Investigación	3
1.5. Objetivos de la Investigación	4
1.5.1. Objetivo General.....	4
1.5.2. Objetivos Específicos	4
CAPÍTULO II	6

MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Marco Teórico.....	6
1.2.1. Antecedentes Empíricos de la Investigación (estado del arte)	6
2.2. Bases Teóricas.....	7
2.2.1. Informe de auditoría financiera	7
2.2.2. Gestión financiera y presupuestaria.....	32
2.3. Definición de Términos.....	46
CAPÍTULO III.....	49
2.2. Hipótesis.....	49
2.2.2. Hipótesis General	49
2.2.3. Hipótesis Específicas.....	49
2.3. Variables e Indicadores	49
2.3.2. Variables de la Investigación.....	49
2.3.3. Operacionalización de Variables	49
CAPÍTULO IV.....	52
PRESENTACIÓN DEL MÉTODO.....	52
4.1. Tipo de Investigación	52
4.2. Nivel de investigación.....	52
4.3. Diseño de Investigación	53
4.4. Población.....	53
4.5. Muestra.....	53
4.6. Unidad de Análisis	54
4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	54
4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información.....	55
4.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas	55

CAPÍTULO V	56
5.1 Análisis e Interpretación de Resultados: Encuesta Realizada	56
5.1.1. Presentación de Resultados	56
5.1.2. Distribución de Frecuencias	59
5.1.3. Análisis e Interpretación de los Resultados Inferenciales	99
CONCLUSIONES	110
RECOMENDACIONES	113
REFERENCIAS.....	115
ANEXOS	122

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Clasificación del tipo de evidencia obtenida	26
Tabla 2 Tipos de Opinión de Auditoría Financiera.....	27
Tabla 3 Matriz de operacionalización de variables.....	50
Tabla 4 Determinación del valor de Confiabilidad del instrumento	57
Tabla 5 Rangos del Alfa de Cronbach	57
Tabla 6 Estadística de Confiabilidad del Informe de Auditoría Financiera.....	58
Tabla 7 Estadística de Confiabilidad de Gestión Financiera y Presupuestaria	58
Tabla 8 Cumplimiento de las leyes y regulaciones fiscales.....	59
Tabla 9 Cumplimiento de todas las políticas y procedimientos internos.....	60
Tabla 10 Eficacia del informe de auditoría para descubrir errores y desviaciones.....	62
Tabla 11 Posibles casos de fraude en la Sociedad de Beneficencia del Cusco.....	63
Tabla 12 Identificación de áreas de riesgo en la Sociedad de Beneficencia del Cusco	65
Tabla 13 Inconsistencias en las prácticas contables de la Sociedad de Beneficencia del Cusco.	66
Tabla 14 Recomendaciones claras para mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco.....	68
Tabla 15 Las recomendaciones en el informe de auditoría son prácticas y aplicables.	69
Tabla 16 Identificación de medidas preventivas y correctivas para problemas financieros	71
Tabla 17 Recomendaciones de auditoría de años anteriores mejora la gestión financiera	73
Tabla 18 Información precisa y completa para los usuarios de los estados financieros y presupuestario	75
Tabla 19 La información en el informe de auditoría es relevante y útil	76
Tabla 20 La auditoría presenta una información clara y fácil de comprender.....	78

Tabla 21 Precisión de la información proporcionada en el informe de auditoría	80
Tabla 22 Elaboración del plan financiero y presupuestario anual detallado.....	81
Tabla 23 Toma en cuenta todos los factores relevantes al elaborar su plan financiero y presupuestario	83
Tabla 24 Identificación de metas financieras claras y realistas	85
Tabla 25 Riesgos potenciales en la planificación financiera y presupuestaria	87
Tabla 26 Seguimiento del plan financiero y presupuestario	89
Tabla 27 Medidas para asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto	90
Tabla 28 Costos controlados al mínimo durante la ejecución del presupuesto	91
Tabla 29 Eficiencia en la utilización de los recursos	93
Tabla 30 Seguimiento regular del rendimiento financiero y presupuestario	94
Tabla 31 Resultados reales con los previstos en la planificación financiera y presupuestaria	95
Tabla 32 Medidas correctivas cuando se detectan desviaciones.....	97
Tabla 33 Plan financiero y presupuestario.....	98
Tabla 34 Prueba de Normalidad.....	100
Tabla 35 Prueba de Chi Cuadrado Hipótesis General.....	102
Tabla 36 Determinación de la correlación general	103
Tabla 37 Prueba de hipótesis específica 1	104
Tabla 38 Determinación de correlación hipótesis específica 1.....	105
Tabla 39 Prueba de hipótesis específica 2	106
Tabla 40 Determinación de correlación hipótesis específica 2.....	107
Tabla 41 Prueba de Hipótesis Específica 3.....	108
Tabla 42 Determinación de correlación hipótesis específica 3.....	109

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Cumplimiento de las leyes y regulaciones fiscales	59
Figura 2	Cumplimiento de todas las políticas y procedimientos internos	61
Figura 3	Eficacia del informe de auditoría para descubrir errores y desviaciones	62
Figura 4	Posibles casos de fraude en la Sociedad de Beneficencia del Cusco	64
Figura 5	Identificación de áreas de riesgo en la Sociedad de Beneficencia del Cusco	65
Figura 6	Inconsistencias en las prácticas contables de la Sociedad de Beneficencia del Cusco	67
Figura 7	Recomendaciones claras para mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco.....	68
Figura 8	Las recomendaciones en el informe de auditoría son prácticas y aplicables	70
Figura 9	Identificación de medidas preventivas y correctivas para problemas financieros	72
Figura 10	Recomendaciones de auditoría de años anteriores mejora la gestión financiera	73
Figura 11	Información precisa y completa para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios.....	75
Figura 12	La información en el informe de auditoría es relevante y útil.....	77
Figura 13	La auditoría presenta una información clara y fácil de comprender	78
Figura 14	Precisión de la información proporcionada en el informe de auditoría	80
Figura 15	Elaboración del plan financiero y presupuestario anual detallado	82
Figura 16	Toma en cuenta todos los factores relevantes al elaborar su plan financiero y presupuestario	84
Figura 17	Identificación de metas financieras claras y realistas.....	85
Figura 18	Riesgos potenciales en la planificación financiera y presupuestaria.....	87

Figura 19	Seguimiento del plan financiero y presupuestario	89
Figura 20	Medidas para asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto	90
Figura 21	Costos controlados al mínimo durante la ejecución del presupuesto	92
Figura 22	Eficiencia en la utilización de los recursos	93
Figura 23	Seguimiento regular del rendimiento financiero y presupuestario.....	95
Figura 24	Resultados reales con los previstos en la planificación financiera y presupuestaria..	96
Figura 25	Medidas correctivas cuando se detectan desviaciones	97
Figura 26	Plan financiero y presupuestario	99

CAPÍTULO I:

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del Problema

A Nivel Nacional existen tantas beneficencias como Consejos Provinciales, es decir son (las beneficencias) instituciones creadas en una primera instancia en el seno de cada Consejo Provincial con la finalidad de brindar atención a la población en situación de desprotección.

En nuestra Región, la Sociedad de Beneficencia del Cusco ya tiene más de 180 años de existencia, habiendo tenido una época de florecimiento, puesto que, administra los cementerios y una serie de inmuebles dedicados al turismo y otras actividades productivas.

Hoy en día el Decreto Legislativo N° 1411 que regula la Naturaleza Jurídica, funciones, estructura orgánica y otras actividades de las Sociedades de Beneficencia, nos indica que las beneficencias son personas jurídicas de derecho público interno, de ámbito local provincial. Cuentan con autonomía administrativa, económica y financiera, no se constituyen como entidades públicas, se rigen por lo establecido en la norma en mención y para su adecuado control, por las normas de los sistemas administrativos de defensa judicial del Estado y control; así como por las normas que regulan los bienes estatales en lo que respecta a la disposición de bienes inmuebles de las Sociedades de Beneficencia; y de manera subsidiaria por las normas del Código Civil y la Ley General de Sociedades. Las actividades comerciales de estas sociedades se rigen exclusivamente por el Código Civil y demás normas del sector privado.

En conclusión, las Sociedades de Beneficencias del Cusco no son completamente privadas, ni tampoco son públicas.

Lo que sí es cierto, es que los recursos del tesoro público no se transfieren a la sociedad de beneficencia, es decir se mantiene con sus recursos propios.

Al realizar la primera visita, para efectos de iniciar la auditoría financiera este año, se ha detectado una serie de riesgos, que pueden afectar a la gestión de la Sociedad de Beneficencia.

Claro está que, gran parte de sus centros de producción están cerrados por razones de la pandemia u otros que aún se desconocen.

Probablemente, la auditoría programada después de más de 8 años, hará posible determinar la situación real de la beneficencia.

Desde ya, creemos que la auditoría servirá para corregir errores y defectos, y paralelamente, se propondrá medidas de corrección, las que serán vitales para el resurgimiento de esta Entidad tan importante.

1.2. Delimitación de la Investigación

1.2.1. Delimitación Espacial

El presente estudio se realizará en la sede central de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, sito en la Calle San Andrés N° 318 – Distrito, Provincia y Departamento de Cusco.

1.2.2. Delimitación Temporal

El presente trabajo de investigación se desarrollará con información correspondiente al periodo 2021.

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Problema General

¿En qué medida el Informe de Auditoría Financiera incide en la Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?

1.3.2. Problemas Específicos

1. ¿De qué manera los hallazgos de irregularidades durante la auditoría financiera inciden en la gestión financiera y presupuestaria de la Gestión Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?
2. ¿De qué manera las recomendaciones de mejora resultado del trabajo de auditoría financiera inciden en la gestión financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?
3. ¿De qué manera la calidad de la información expuesta en el informe de auditoría financiera índice en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?

1.4. Justificación de la Investigación

La oportunidad que hemos tenido, al laborar como asistentes en la realización de la auditoría financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, ha hecho que estemos interesados en estudiar, investigar y señalar cuán importante es una auditoría financiera, para efectos de corregir o determinar el rumbo correcto de una gestión financiera y presupuestal.

Hoy en día, los auditores están orientando con mayor importancia sus trabajos de auditoría al campo presupuestal para después dar también importancia a la auditoría financiera.

Nosotros, como egresados de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, queremos descubrir cuánta razón tienen los auditores modernos al señalar que la parte PRESUPUESTAL es más importante que la financiera.

Es más, siendo estudiantes, hemos aprendido que una gestión financiera genera resultados positivos cuando es buena y lo contrario, es decir habrá pérdidas, si la gestión financiera es mala.

En cambio, cuando revisamos lo presupuestario, estamos hablando de estimaciones o propuestas, antes de tomar decisiones.

Autores modernos señalan que la toma de decisiones, se inicia con la estructuración de los presupuestos. Esto es cierto, pero entonces podemos decir que la responsabilidad de una gestión financiera incluye también lo presupuestario.

El sector público puede tener el propósito de priorizar lo presupuestario para efectos de cumplir con la ejecución, pero en el caso de la Beneficencia, no siendo una entidad pública netamente, consideramos que se debe dar prioridad a lo financiero.

Nuestro problema está planteado de esta manera y creemos que el presente trabajo de investigación, nos dará la respuesta definitiva.

1.5. Objetivos de la Investigación

1.5.1. Objetivo General

Determinar en qué medida el Informe de Auditoría Financiera incide en la Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

1.5.2. Objetivos Específicos

1. Establecer la incidencia entre los hallazgos de irregularidades durante la auditoría financiera y la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.
2. Establecer la incidencia entre las recomendaciones correctivas y preventivas y la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

3. Establecer la incidencia entre la calidad de la información expuesta en el informe de auditoría y la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Marco Teórico

1.2.1. *Antecedentes Empíricos de la Investigación (estado del arte)*

Rodríguez, (2017) en su tesis de investigación titulada **“Incidencia de la auditoría operativa, en la evaluación del desempeño de la sociedad de beneficencia pública de Huaraz, periodo 2012 – 2013”** donde establece como objetivo general determinar la incidencia de la Auditoría Operativa en la evaluación del desempeño de la Sociedad de Beneficencia Pública, la parte metodológica utilizada es aplicada, descriptivo correlacional, diseño no experimental, transversal. La población de estudio estuvo conformada por personas que laboran en la Sociedad de Beneficencia Pública de Huaraz, con una muestra de 50 personas. El investigador llega a la siguiente conclusión:

“La Auditoría Operativa incide directamente en la evaluación del desempeño en la Sociedad de Beneficencia Pública de Huaraz, lo que se ha demostrado al aceptar la hipótesis de la investigación. La auditoría operativa de acuerdo a sus aspectos se diagnostica inadecuada con un puntaje de 1.780. Por otra parte, la evaluación del desempeño se diagnostica sub – desarrollo con un puntaje de 2.121 de acuerdo a la evaluación de la economía, eficiencia, calidad y eficacia. Lo cual hace mencionar la falta de conocimiento de directivas y reglamentos, la poca capacitación del personal y el servicio inadecuado”.

Salvador, (2019) en su investigación titulada “Sistema de control interno y los instrumentos de gestión, Sociedad de Beneficencia Pública de Huacho, 2017” presenta con el propósito de obtener el título profesional de Contador Público, dentro de su investigación plantea el objetivo

general determinar la relación entre el sistema de control interno y los instrumentos de gestión, en la Sociedad de Beneficencia Pública de Huacho, 2017. La metodología utilizada de acuerdo al tipo de diseño de la investigación es no experimental de corte transversal y correlacional. La población y muestra está representada por 37 trabajadores de la Sociedad de Beneficencia Pública de Huacho a quienes se aplicó la técnica de la muestra. El investigador llega a la siguiente conclusión:

“Mediante el Rho de Spearman se halló una analogía positiva fuerte $r=0,961$, asimismo de un nivel de significancia de $\alpha=0,00 < 0,05$, estableciendo que, a mayor dedicación de las actividades del sistema de control interno, habrá mayor uso de los instrumentos de gestión, en la Sociedad de Beneficencia Pública de Huacho, 2017”.

2.2. Bases Teóricas

Con el propósito de desarrollar el marco teórico de las variables de la presente investigación y así mismo sus dimensiones e indicadores, a continuación, se muestra el marco teórico.

2.2.1. Informe de auditoría financiera

2.2.1.1 Definición de auditoría financiera.

Escobar (2015) la Auditoría Financiera se basa en el desarrollo de procedimientos de una auditoría, la buena aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y de las Normas Contables vigentes en los Estados Financieros de una determinada entidad o empresa, teniendo como principal objetivo realizar los Estados Financieros, Balance General, Estados de Resultado, Estado de Flujo de Efectivo y Evolución de Patrimonio, verificando si los mismos han sido preparados de forma razonable de acuerdo al marco de referencia de información financiera aplicable y con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Rodríguez, (2017) La auditoría financiera es un proceso sistemático y continuo que establece la concordancia entre los principios de la contabilidad y las políticas de las empresas a las cuales se le realiza este proceso, teniendo en cuenta la normatividad vigente y los acuerdos voluntarios que se realicen. El objetivo de la Auditoría Financiera es reconocer de manera integral que los documentos administrativos sean auténticos, exactos, completos, para ser presentados ante el ente regulador (dirección de la EAPB, revisoría fiscal, Contraloría General de la Nación, etc.), y sugerir planes de mejoramiento para los procesos financieros.

Celis, (2019) La auditoría financiera es un examen para determinar la razonabilidad de los estados financieros de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

Hurtado et al., (2019) Las Auditorías Financieras ejercen una influencia en las empresas a nivel mundial, pero en la medida que las normas regulatorias se modifican, generan cambios en la presentación de los estados financieros y por consiguiente un paradigma para los auditores.

La palabra auditoría viene del latín auditorius, y de esta proviene auditor (el que tiene la virtud de oír), pero se asume que esa virtud de oír y revisar cuentas está encaminada a la evaluación de la economía, la eficiencia y la eficacia en el uso de los recursos, así como al control de los mismos. Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas, efectuado con posterioridad a su ejecución, como servicio a los órganos de gobierno que responden por la correcta utilización de los fondos puestos a su disposición y a los propietarios de las entidades privadas. Se realiza por personal completamente independiente de las operaciones de la entidad evaluada, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones (De Armas, 2008, p. 07).

En una economía de mercado, los agentes necesitan información para tomar decisiones. La existencia de relaciones financieras entre agentes justifica esta necesidad de información, que se materializa en las cuentas anuales. Éstas se preparan, de manera periódica, por cada empresa y están a disposición de todo el sistema de mercado a través de su depósito en el registro mercantil. Dado que el preparador de la información puede verse afectado por el contenido de la misma, su elaboración es un proceso sensible que requiere ciertos controles, en el que destaca sobremanera la auditoría de dichas cuentas anuales. El objetivo de la auditoría de cuentas anuales de una entidad es la emisión de un informe en el que un profesional independiente (el auditor) opina si dichas cuentas anuales expresan, en todos sus aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de dicha entidad, así como del resultado de sus operaciones en el periodo examinado. El informe de auditoría de cuentas anuales es un documento mercantil, que deberá presentarse con las cuentas anuales a las que se refiere, no pudiendo publicarse ni parcialmente ni en extracto. Para poder concluir en el informe, el auditor debe verificar la validez de las diversas afirmaciones contenidas en las cuentas anuales. Fruto de los diversos procedimientos, el auditor dispondrá de evidencia adecuada y suficiente para poder pronunciarse sobre las mismas. Por tanto, el auditor fundamenta su opinión en la evidencia recabada a través de pruebas que son de carácter selectivo; es decir, no analiza todas las partidas y transacciones que integran los diversos saldos de las cuentas anuales. Este carácter no exhaustivo de la evidencia obtenida puede conducirle a una opinión errónea. El trabajo de auditoría consiste en reducir el riesgo de error. Por otra parte, no se pretende detectar cualquier error o irregularidad, sino sólo aquéllos que sean importantes. Concluyendo, no se puede esperar de un trabajo de auditoría que el auditor sea capaz de detectar cualquier irregularidad (fraude o distorsión intencionada en la información); tan sólo existirá una confianza aceptable en aflorar las que sean significativas. Incluso en este caso, el riesgo de no

detectarlas será mayor que si de un error (no intencionado) se tratase, ya que, en las irregularidades, el defraudador procurará enmascarar su acción (Arcenegui, 2003, pág. 19).

2.2.1.2 Tipos de auditoría.

Auditoría gubernamental

La auditoría financiera gubernamental es el examen a la información presupuestaria y a los estados financieros de las entidades, que se practica para expresar una opinión técnica, profesional e independiente sobre la razonabilidad de dichos estados, de acuerdo con la normativa legal vigente y el marco de información financiera aplicable para la preparación y presentación de información financiera.

La auditoría financiera gubernamental es un tipo de servicio de control posterior, y tiene por finalidad incrementar el grado de confianza de los usuarios de los estados presupuestarios y financieros, constituyéndose igualmente en una herramienta para la rendición de cuentas y evaluación del Sector Público para la realización de la auditoría a la Cuenta General. (Contraloría General de la República, 2014, pág. 06)

Auditoría de gestión

Es la revisión sistemática de las actividades de una organización o de un segmento de ella en relación con objetivos específicos. Tal revisión tiene tres propósitos esenciales: estimar el funcionamiento, identificar oportunidades de perfeccionamiento y desarrollar recomendaciones de mejoras o fomentar acciones. Dicho en otras palabras, es un proceso para examinar y evaluar las actividades realizadas, en una entidad, programa, proyecto u operación, con el fin de determinar su grado de eficiencia, eficacia y economía, y por medio de las recomendaciones que al efecto se formulen, promover la correcta administración del patrimonio público o privado. En el ámbito internacional se le han conferido diferentes nombres a la auditoría de gestión, pero en esencia sus

objetivos coinciden. La base de la auditoría de gestión se enmarca, principalmente, en los términos de medición de eficiencia, eficacia y economía, aunque también se extiende su aplicación a cuestiones relacionadas con la ecología y la equidad. El auditor debe obtener datos que le permitan evaluar y analizar la entidad, con el fin de obtener evidencia del manejo organizacional, para ello debe trabajar con indicadores de gestión dirigidos al análisis de la gestión organizacional.

En caso de que la entidad cuente con ellos, el auditor debe saber correlacionar la información suministrada, lo que equivale a realizar la evaluación y su respectivo análisis. De no ser así, el auditor debe darse a la tarea de diseñar y aplicar los indicadores, previo consenso, que le permitan (con la información suministrada), realizar el proceso de evaluación y análisis para obtener conclusiones claras sobre el comportamiento de la entidad en el cumplimiento de su misión. (De Armas, 2008, pág. 08)

Auditoria administrativa

La auditoría administrativa es la técnica que tiene el objeto de revisar, supervisar y evaluar la administración de una empresa. La auditoría administrativa puede definirse como un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales.

La auditoría administrativa como: “Una revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable”. De estas definiciones citadas podemos decir que la auditoría administrativa es el acto de hacer una revisión profunda del proceso administrativo de la empresa, con el fin de corregir o reforzar sus operaciones para que ésta logre una ventaja competitiva.

Una vez que tienes una idea básica del significado de la auditoría administrativa, puedes identificar los objetivos que se persiguen al llevarla a cabo en las organizaciones (Chavarría, 2014, pág. 03).

Auditoría de gestión ambiental.

Un instrumento de gestión que comprende una evaluación sistemática documentada, periódica y objetiva de la eficacia de la organización, el sistema de gestión y procedimientos destinados a la protección del medio ambiente.

Se trata de un instrumento para la identificación de cualquier problema – existente potencial – relacionado con el medio ambiente, a partir de la normativa medioambiental vigente. A medida que las auditorías medioambientales (AMA) se transforman en instrumentos más ligados a los Sistemas de Gestión Medioambiental (SGM), adoptan un carácter periódico, convirtiéndose en la actualidad, en una evaluación del grado de cumplimiento de la organización del sistema de gestión y del equipamiento diseñado para la protección del medio ambiente.

La diferencia fundamental de las auditorías medioambientales con otras declaraciones o informes medioambientales, es que la última se limita a determinadas etapas de la vida de la empresa previas al funcionamiento de la misma – emplazamiento e instalación – siendo obligatoria para obtener las autorizaciones para determinadas actividades (Rodríguez et al., 2012, pág. 78).

Auditoría informática.

Si bien el concepto de la auditoría informática está hoy día ampliamente difundido, este término genérico en realidad abarca objetivos y métodos de trabajo muy variados. Para el director general poco versado en la materia, se trata a menudo de una forma de «ver un poco más clara» la actividad de uno de los servicios clave de su empresa. Para el director informático, la auditoría

informática aporta, además de un asesoramiento sobre la organización, dado por especialistas externos, el medio de seguir y justificar la aplicación de nuevas estructuras o de nuevos métodos.

El director financiero, en lo que le concierne, verá más a menudo el medio de estimar la fiabilidad de las cadenas del proceso, de las cuales él es el usuario. Por último, el Interventor de cuentas, independiente de la empresa y cuyo trabajo consiste en certificar las cuentas, se interesará, en particular, por los medios de utilización del instrumento informático para establecer y fundamentar su opinión. Estos pocos ejemplos ilustran muy bien que, bajo un mismo término, se escondan objetivos totalmente diferentes. Por lo mismo, los métodos de trabajo y los instrumentos utilizados también serán diferentes. Esta heterogeneidad se dará incluso dentro del perfil de los auditores informáticos. Aunque algunos encargos serán llevados a cabo por auditores habituales o comunes que hayan tenido una formación complementaria de corta duración, por ejemplo, en la utilización de software especializado, otros necesitarán imperativamente la presencia de «hiperespecialistas». Pero, ¡es necesario no equivocarse! Esta primera parte de la obra, tiene como finalidad establecer una tipología de los objetivos de la auditoría informática y de los medios a utilizar para obtener estos objetivos (Derrien, 1994, pág. 03).

2.2.1.3 Bases de normas de auditoría.

Blanco, (2012) Las normas de auditoría son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de este trabajo.

2.2.1.3.1 Las normas internacionales de auditoría (NIA).

Plácido, (2019) Son ordenamientos internacionales que se aplican en la auditoría de los estados financieros. Las NIA son también para aplicarse adaptadas, según sea necesario, a la auditoría de otra información y servicios relacionados.

Las NIA contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo. Los principios básicos y procedimientos esenciales se deberán interpretar en el contexto del material explicativo y de otro tipo que proporcionan los lineamientos para su explicación.

Para entender y aplicar los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados, es necesario considerar todo el texto de las NIA incluyendo el material explicativo y de otro tipo contenido en las NIA.

2.2.1.3.2 Clasificación de la auditoría por su lugar de origen

Razo (2022) La auditoría según la función que evalúa y en donde se realiza se clasifica en:

- **Auditoría externa:** Es la revisión independiente que realiza un profesional de la auditoría, con total libertad de criterio y sin ninguna influencia, con el propósito de evaluar el desempeño de las actividades, operaciones y funciones que se realizan en la empresa que lo contrata, así como de la razonabilidad en la emisión de sus resultados financieros. La relación de trabajo del auditor es ajena a la institución donde se aplicará la auditoría y esto le permite emitir un dictamen libre e independiente.

Ventajas:

- Al no tener ninguna dependencia de la empresa, el trabajo de estos auditores es totalmente independiente y libre de cualquier injerencia por parte de las autoridades de la empresa auditada.
- En su realización, estas auditorías pueden estar apoyadas por una mayor experiencia por parte de los auditores externos, debido a que utilizan técnicas y herramientas que ya fueron probadas en otras empresas con características similares.

- Estas auditorías tienen gran aceptación en las empresas para certificar registros contables, impuestos y resultados financieros. Además, sus dictámenes pueden ser válidos para las autoridades impositivas, y con ello pueden satisfacer requisitos de carácter legal, siempre que sean realizadas por auditores de prestigio que tengan el reconocimiento público.

Desventajas:

- La principal desventaja es que, como el auditor conoce poco la empresa, su evaluación puede estar limitada a la información que pueda recopilar.
 - Dependen en absoluto de la cooperación que el auditor pueda obtener de parte de los auditados.
 - Su evaluación, alcances y resultados pueden ser muy limitados.
 - Muchas auditorías de este tipo se derivan de imposiciones fiscales y legales que pueden llegar a crear ambientes hostiles para los auditores que las realizan.
 - En algunos casos son sumamente costosas para la empresa, no sólo en el aspecto numerario, sino por el tiempo y trabajo adicional que representan.
- **Auditoría Interna:** Es aquella que lo realiza un profesional externo y reconocido legalmente de manera independiente, con el objetivo de expresar un criterio profesional sobre cómo funciona y medir la eficiencia y eficacia de la prestación de servicio de la entidad, las entidades dedicadas a estas evaluaciones son independientes, sin importar su tamaño o forma legal. Estas determinan la razonabilidad de los estados financieros, dando confianza a los usuarios de dicha información, además de dar una opinión profesional e independiente respecto a la condición financiera y los resultados de operación de la empresa auditada que va a ser expresada en el informe de auditoría.

Ventajas:

- Debido a que el auditor pertenece a la empresa, casi siempre conoce integralmente sus actividades, operaciones y áreas; por lo tanto, su revisión puede ser más profunda y con un mayor conocimiento de las actividades, funciones y problemas de la institución. Por esta razón, el contenido de su informe es mucho más valioso.
- El informe que rinde el auditor, independientemente del resultado, es sólo de carácter interno y por lo tanto no sale de la empresa, ya que únicamente les sirve a las autoridades de la institución.
- Esta auditoría consume sólo recursos internos, por lo tanto, no representa ninguna erogación adicional para la empresa en la cual se realiza.
- Es de gran utilidad para la buena marcha de la empresa, ya que permite detectar problemas y desviaciones a tiempo.
- Puede llevarse a cabo un programa concreto de evaluación en apoyo a las autoridades de la empresa, lo cual ayudará a sus dirigentes en la evaluación y la toma de decisiones.

Desventaja:

- Su veracidad, alcance y confiabilidad pueden ser limitados, debido a que puede haber cierta injerencia por parte de las autoridades de la institución sobre la forma de evaluar y emitir el informe.
- En ocasiones la opinión del auditor tal vez no sea absoluta, debido a que, al laborar en la misma empresa donde realiza la auditoría, se pueden presentar presiones, compromisos y ciertos intereses al realizar la evaluación.

- Se pueden presentar vicios de trabajo del auditor con relativa frecuencia, ya sea en las formas de utilizar las técnicas y herramientas para aplicar la auditoría, como en la forma de evaluar y emitir su informe sobre la misma.

2.2.1.3.3 Clasificación de la auditoría por su área de aplicación.

Para Lalangui, (2017) la auditoría se clasifica según su área de aplicación de la siguiente manera:

- **Auditoría Financiera.**

Tiene como objetivo el estudio de un sistema contable y los correspondientes estados financieros.

- **Auditoría Administrativa.**

Evalúa el adecuado cumplimiento de las funciones, operaciones y actividades de la empresa principalmente en el aspecto administrativo.

- **Auditoría Operacional.**

Tiene como objeto de estudio el proceso administrativo y las operaciones de las organizaciones

- **Auditoría Integral.**

La auditoría integral está dada por el desarrollo integrado de la auditoría financiera, operacional y legal.

- **Auditoría Gubernamental.**

Es la revisión exhaustiva, sistemática y concreta que se realiza a todas las actividades y operaciones de una entidad gubernamental.

- **Auditoría Especializada en Áreas Específicas.**

El avance de la auditoría no se detiene y requiere de una mayor especialización en la evaluación de las áreas y ramas del desarrollo tecnológico.

- **Auditoría Médica.**

Es la revisión sistemática, exhaustiva y especializada que se realiza a las ciencias médicas y de la salud, aplicadas solo por especialistas de disciplinas médicas o similares con el fin de emitir un dictamen especializado

- **Auditoría al Desarrollo de Obras y construcciones.**

Es la revisión técnica especializada que se realiza a la edificación de construcciones. Su propósito es establecer un dictamen especializado.

- **Auditoría Fiscal.**

Es la revisión exhaustiva, pormenorizada y completa que se realiza a los registros y operaciones contables de una empresa.

- **Auditoría Laboral.**

Es la evaluación de las actividades, funciones y operaciones relacionadas con el factor humano de una empresa, su propósito es dictaminar sobre el adecuado cumplimiento en la selección.

- **Auditoría Ambiental.**

Es la evaluación que se hace de la calidad del aire, la atmósfera, el ambiente, las aguas, los ríos, los lagos y océanos, así como de la conservación de la flora y la fauna silvestres que se ven amenazados por las entidades y en especial por las personas.

- **Auditoría con el computador.**

Es la auditoría que se realiza con el apoyo de los equipos de cómputo y sus programas para evaluar cualquier tipo de actividades y operaciones

- **Auditoría a la Gestión Informática.**

Es la auditoría cuya aplicación se enfoca exclusivamente a la revisión de las funciones y actividades de tipo administrativo que se realizan dentro de un centro de cómputo.

- **Auditoría sobre Seguridad de los Sistemas de cómputo.**

Es la revisión exhaustiva, técnica y especializada que se realiza a todo lo relacionado con la seguridad de un sistema de cómputo, sus áreas y personal.

- **Auditoría de sistemas de Redes.**

Es la revisión exhaustiva, específica y especializada que se realiza a los sistemas de redes de una empresa, considerando en la evaluación los tipos de redes, arquitectura, topología, sus protocolos de comunicación.

2.2.1.3.4 Características de la auditoría financiera.

Según Galvez, (2019) las características de la Auditoría Financiera son.

- **Objetiva:** Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse. Significa que el examen es imparcial, sin presiones ni halagos, con una actitud mental independiente, sin influencias personales ni políticas.
- **Sistemática:** Porque su ejecución es adecuada y cuidadosamente planeada.
- **Profesional:** Porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalente, que posean capacidad, experiencia o 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 de control interno.
- **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 hallazgos detectados en el transcurso del examen.

2.2.1.3.5 Etapas de la Auditoría Financiera.

Los autores Vargas & Crowe, (2020) indican que la auditoría financiera por su naturaleza, es un proceso sistemático de recaudación de información que sigue el cumplimiento de un objetivo específico, y que debe pasar por varias etapas. El número de etapas es una variante que está asociada al criterio y opinión de cada profesional, sin embargo, y respetando el criterio que cada uno pueda tener al respecto, consideramos tres etapas básicas para realizar una auditoría, las cuales son: Planificación, Ejecución (Trabajo de Campo) y Emisión de Informes.

Planificación

Sastre, (2019) El proceso de auditoría financiera comienza con un plan que involucra el método de recopilación de datos para formarse una opinión sobre la organización o el estado financiero de las empresas. Se planifica una forma de recopilar una muestra que refleje la situación real en un punto en el tiempo de la vida de la empresa u organización. Las transacciones financieras de la firma y los documentos serán examinadas en esta fase.

Guerrero, (2017) indica que la planificación de auditoría es un proceso primordial que permite al auditor organizar su trabajo de manera adecuada y conseguir el alto estándar de calidad exigido tanto por la normativa como socialmente. Que el trabajo esté correctamente planificado garantiza que se tengan en cuenta todos los riesgos a los que está expuesta la empresa, que se dé una respuesta adecuada a dichos riesgos y que todo el trabajo se efectúe y supervise en el momento idóneo.

Vargas, (2020) A continuación, mencionamos algunas Normas Internacionales de Auditoría (NIA) relacionadas con esta etapa:

- **NIA 200 - Objetivos generales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las NIA.**

Esta NIA, considerada por muchos la base que da sustento a todas las otras NIA, menciona como punto principal las responsabilidades generales que debe cumplir el auditor independiente al momento de realizar la revisión para el cumplimiento de los objetivos planteados. El contexto de esta Norma indica los objetivos generales del auditor independiente, menciona la naturaleza y el alcance de una auditoría, de tal manera que pueda generar el suficiente grado de confianza a los usuarios de los estados financieros, a través de la expresión de una opinión.

Las NIA no señalan responsabilidades sobre la Administración de una Entidad, sin embargo, sí señala que una auditoría, se conduce sobre la premisa de que la Administración reconoce y entiende ciertas responsabilidades que son fundamentales para la realización de la auditoría.

- **NIA 210 - Acuerdo de los términos del encargo de auditoría**

En esta NIA, se mencionan las responsabilidades que tiene el auditor al momento de acordar con la Administración del Cliente, los términos de la auditoría.

Para acordar el encargo de una auditoría se debe tener en cuenta algunas condiciones, tales como: a) Determinar si es aceptable o no el marco referencial de información financiera que se aplicó en la preparación de los estados financieros; y b) Obtener de la Administración, el acuerdo donde reconoce y entiende su responsabilidad sobre la preparación de los estados financieros, el control interno y la entrega de información relevante que dieron origen a dichos estados financieros.

- **NIA 300 - Planificación de la auditoría de estados financieros**

Esta NIA, establece las responsabilidades y lineamientos que debe tomar en cuenta el auditor para planificar el trabajo acordado con la Administración del Cliente.

En resumen, la NIA 300 nos expresa que la planificación de una auditoría implica crear una estrategia global en relación con el desarrollo de la misma. Una planificación adecuada contribuye a identificar riesgos significativos, organizar y dirigir adecuadamente el equipo encargado del trabajo de manera que este realice su trabajo de forma eficaz y eficiente, y facilitar el entendimiento integral del negocio.

- **NIA 315 - Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno**

Esta NIA trata sobre la responsabilidad que debe tomar en cuenta el auditor para identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, siempre y cuando tenga el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la misma.

Los procedimientos analíticos y un adecuado conocimiento de los controles internos contribuyen en buena parte, a identificar transacciones o hechos inusuales y riesgos de incorrección material, más aún si se trata de un fraude.

Ejecución

Vinicio, (2019) corresponde a la segunda etapa de una auditoría financiera aquí la información pasa por una serie de análisis para garantizar concordancia y razonabilidad en la misma, se realizan comparaciones entre los estados financieros, en búsqueda de evidencias o indicios sobre un particular, la revisión e interpretación, de los mismos, deben presentarse de manera clara con el propósito de establecer un soporte para la toma de decisiones.

Vargas y Crowe, (2020). A continuación, mencionaremos algunas Normas Internacionales de Auditoría (NIA) que están relacionadas directamente con esta etapa de la auditoría, y que consideramos importantes para la ejecución del trabajo, por supuesto, sin restarle relevancia a las otras NIA que también se relacionan con esta fase.

- NIA 230 - Documentación de Auditoría.

En esta NIA se menciona la responsabilidad que tiene el auditor de preparar la documentación de auditoría correspondiente a una revisión de estados financieros.

Básicamente se dedica a dar los lineamientos que debe tener en cuenta el auditor en cuanto a preparar la información que sustenta el dictamen de los estados financieros, de manera suficiente y apropiada. Además de resaltar que debe haber evidencia suficiente de que la auditoría fue planificada dentro del marco de las Normas Internacionales de Auditoría, y los requisitos legales y regulaciones que correspondan.

En el apéndice de esta NIA, se mencionan otras NIA que contienen requerimientos específicos de documentación y las orientaciones al respecto, los cuales no limitan la aplicación de la presente NIA.

- **NIA 330 - Respuestas del auditor a los riesgos valorados.**

Esta NIA trata de la responsabilidad que tiene el auditor, de diseñar e implementar respuestas a los riesgos de incorrección material identificados y valorados en la ejecución de una auditoría y de conformidad con lo establecido en la NIA 315.

El objetivo del auditor es obtener evidencia de auditoría suficiente y competente con respecto a los riesgos valorados de incorrección material, por lo tanto, el auditor diseñará e implementará respuestas globales para responder a estos riesgos. Estas respuestas pueden encontrar cabida en la elaboración adecuada de pruebas de control y procedimientos sustantivos.

- **NIA 500 - Evidencia de auditoría**

En esta NIA se explica lo que constituye una evidencia de auditoría en una revisión de estados financieros, además señala el objetivo del auditor en cuanto a preparar y aplicar procedimientos adecuados que le permitan obtener la suficiente evidencia que respalde el dictamen de auditoría.

Esta NIA es aplicable a toda la evidencia de auditoría obtenida en el transcurso de la auditoría; y se complementa con otras NIA que tratan aspectos específicos de la auditoría (por ejemplo, la NIA 200, 315, 520).

Para lograr obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y competente, el auditor debe realizar procedimientos para valorar los riesgos; además de preparar pruebas de controles cuando sea necesario y aplicar procedimientos sustantivos.

- **NIA 520 - Procedimientos analíticos**

Esta NIA revela básicamente la responsabilidad que tiene el auditor de obtener evidencia de auditoría, a través de procedimientos analíticos sustantivos. A efectos de las NIA, el término "procedimientos analíticos" significa evaluaciones de información financiera realizadas mediante el análisis de las relaciones plausibles entre datos financieros y no financieros.

Los procedimientos analíticos incluyen la consideración de comparaciones de la información financiera de la entidad, tales como:

- La información comparable de períodos anteriores.
- Los resultados previstos de la entidad, tales como presupuestos y pronósticos, o expectativas del auditor.
- La información sectorial similar, tal como una comparación del ratio entre las ventas y las cuentas a cobrar de la entidad con medias del sector o con otras entidades de dimensión comparable pertenecientes al mismo sector.

Se pueden emplear varios métodos para aplicar procedimientos analíticos. Dichos métodos van desde la realización de comparaciones simples hasta la ejecución de análisis complejos mediante la utilización de técnicas estadísticas avanzadas.

- **NIA 580 - Manifestaciones escritas**

Esta NIA trata de la responsabilidad que tiene el auditor, en una auditoría de estados financieros, de obtener manifestaciones escritas de la administración y, cuando proceda, de los responsables del gobierno de la entidad, en donde se manifieste haber cumplido con su responsabilidad de preparar los estados financieros de manera íntegra, a través de la información que en ellos se revela. Estas manifestaciones escritas las conocemos como Carta de Representación.

CGR (2020) Por el tipo de evidencia obtenida, las técnicas de auditoría se clasifican en: técnicas de obtención de evidencia física, documental, testimonial o analítica; tal como se presenta en el cuadro siguiente:

Tabla 1

Clasificación del tipo de evidencia obtenida

Técnicas de obtención de evidencia física	Técnicas de obtención de evidencia documental	Técnicas de obtención de evidencia testimonial	Técnicas de obtención de evidencia analítica
● Inspección ● Observación	● Relevamiento ● Comprobación ● Rastreo ● Revisión selectiva ● Repetición	● Indagación ● Entrevista ● Encuesta ● Cuestionario ● Declaración ● Confirmación	● Análisis ● Conciliación ● Tabulación ● Cálculo ● Comparación

Nota: Esta tabla muestra clasificación del tipo de evidencia obtenida de CGR (2020)

Elaboración de Informe

CGR, (2020) Esta etapa está referida a la finalización o conclusión del trabajo de auditoría, y a la evaluación de las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida para sustentar la opinión del auditor sobre los estados presupuestarios y financieros de la entidad auditada.

Los informes de auditoría contienen el dictamen del auditor, los estados presupuestarios y financieros y sus correspondientes notas preparadas por la entidad.

El dictamen sobre la información presupuestaria, es el medio a través del cual el auditor emite su juicio profesional sobre los estados presupuestarios auditados, identificando que la auditoría se efectuó aplicando las normas legales vigentes, emitiendo opinión sobre si dichos

estados presupuestarios presentan razonablemente el marco y ejecución presupuestaria de acuerdo con las normas legales vigentes y aplicables.

El dictamen sobre los estados financieros, es el medio a través del cual el auditor emite su juicio profesional sobre los estados financieros auditados, identificando que la auditoría se efectuó aplicando las normas internacionales de auditoría (NIA), emitiendo opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado, de acuerdo con el marco de información financiera aplicable.

Tipos de Opinión de Auditoría Financiera

Tabla 2

Tipos de Opinión de Auditoría Financiera

Limpia o Sin Salvedades	Cuando se concluye que los estados financieros están presentados razonablemente, respecto de todo lo importante, de acuerdo con principios de contabilidad aplicables
Con Salvedades	Cuando se concluye que el efecto de los errores y/o limitaciones al alcance, de forma individual o en su conjunto, son importantes, pero no generalizadas sobre los estados financieros
Abstención de Opinión	Cuando el efecto de una limitación al alcance de la auditoría es de tanta importancia relativa, que no ha permitido al auditor obtener suficiente evidencia para formarse una opinión respecto de los estados financieros
Opinión Adversa	Cuando el efecto del incumplimiento de los principios de contabilidad es de tanta importancia relativa, que no permiten presentar razonablemente los estados financieros

Nota: Esta tabla muestra los tipos de Opinión de Auditoría Financiera, obtenido de Vargas y Crowe, (2020)

Vargas & Crowe, (2020) A continuación, mencionamos algunas de las NIA que respaldan el origen del dictamen del auditor sobre el trabajo de revisión a realizar:

- **NIA 700 - Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros**

Esta NIA trata de la responsabilidad que tiene el auditor de formarse una opinión sobre los estados financieros.

También trata de la estructura y el contenido del informe de auditoría emitido como resultado de una auditoría de estados financieros; y se aplica a la auditoría de un conjunto completo de estados financieros con fines generales. La estructura a la cual se refiere se establece de la siguiente manera:

- Título
- Destinatario
- Opinión del auditor
- Fundamentos de la opinión
- Asuntos claves de auditoría (si aplicase)
- Párrafo de énfasis
- Otra información
- Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros
- Responsabilidad del auditor en relación a la auditoría de los estados financieros
- Otras responsabilidades de información
- Nombre del auditor del encargo
- Firma del auditor
- Fecha del informe o dictamen de auditoría

- Dirección del auditor

No obstante, a lo descrito anteriormente, el auditor deberá analizar y evaluar los hallazgos y conclusiones que resultan de las evidencias de auditoría, para que sirvan como base principal a la opinión de los estados financieros.

- **NIA 701 - Asuntos clave de auditoría**

Esta NIA 701, trata sobre la responsabilidad que debe tener el auditor al comunicar los asuntos clave de auditoría (KAM, por sus siglas en inglés) en el informe o dictamen.

Hacemos mención especial de esta NIA 701 por ser la novedad en los estándares que estamos tratando, y nos indica particularmente que, los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, basándose en el juicio profesional del auditor, son de la mayor significatividad en la revisión de los estados financieros. Los KAM hacen mención a los asuntos que requieren una atención especial del auditor, y que se refieren a riesgos de auditoría significativos, estimaciones o juicios significativos por parte de la administración en la preparación de los estados financieros, así como también transacciones o situaciones significativas que pudieron ocurrir durante la revisión. Es necesario destacar que cuando el dictamen del auditor presenta una abstención en la opinión, no deben presentarse cuestiones clave de la auditoría según la NIA 705.

- **NIA 705 - Opinión modificada en el informe emitido por un auditor independiente**

Esta Norma NIA trata de la responsabilidad que tiene el auditor de emitir un informe adecuado en función de las circunstancias cuando, al formarse una opinión de conformidad con la NIA 700, concluya que es necesaria una opinión modificada sobre los estados financieros.

Esta NIA establece tres tipos de opinión modificada, denominadas: a) opinión con salvedades, b) opinión desfavorable (o adversa), y c) denegación (o abstención) de opinión.

El objetivo del auditor es expresar una opinión apropiadamente modificada sobre los estados financieros, cuando:

- El auditor concluye, con base en la evidencia de auditoría obtenida, que el juego completo de los estados financieros no está libre de representaciones erróneas materiales; o
- El auditor no puede obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría para concluir que el juego completo de los estados financieros está libre de representaciones erróneas materiales.

2.2.1.4 Riesgos de Auditoría.

Plácido, (2019). Significa el riesgo de que el auditor emita una opinión de auditoría inapropiada en el caso que los estados financieros contengan errores importantes (NIA 400).

Es la posibilidad que se da, una vez efectuado el examen de auditoría, que permanezcan situaciones relevantes no informadas o errores significativos en el objeto auditado.

La materialización de este riesgo implica la emisión de un informe incorrecto o incompleto. A fin de precaverse del riesgo asociado a su labor profesional, el auditor debe explicitar formalmente los objetivos de la revisión. Además, debe efectuarse una adecuada planificación, ejecución y control del trabajo, de tal modo que pueda reducirse este riesgo a niveles aceptables. El riesgo de auditoría es la combinación de tres elementos:

- La posibilidad de existencia de errores o irregularidades significativas en el objeto a auditar.
- La posibilidad de no detección o neutralización de la materialización de estos errores o irregularidades por el sistema de control interno del ente auditado.

- La posibilidad de su no detección por parte del auditor mediante la aplicación de sus procedimientos de auditoría.

2.2.1.4.1 Componentes del Riesgo

Plácido, (2019) Los tres elementos componentes del riesgo de auditoría antes citados dan origen a los siguientes riesgos:

a) Riesgo Inherente

Es la susceptibilidad de que el saldo de una cuenta o una clase de transacciones contengan errores que puedan ser importantes, individualmente o al acumularse con errores de otros saldos o transacciones, antes de considerar a los controles internos relacionados.

Está dado por la posibilidad de la existencia de omisiones, errores o irregularidades significativas en la entidad sometida a examen, ya sean estados financieros, procedimientos operativos o administrativos o de gestión. Es aquél que no se puede eliminar, siempre estará presente en toda empresa. El riesgo inherente está totalmente fuera del control del auditor, ya que es propio de la forma cómo opera la entidad auditada.

b) Riesgo de Control

Es el riesgo de que un error pueda presentarse en el saldo de una cuenta o clase de transacciones y que sea importante individualmente o al acumularse con errores de otros saldos o transacciones, no pueda ser prevenido o detectado y corregido en el periodo adecuado por los sistemas de control interno y contable.

El «riesgo de control» corresponde a la posibilidad de que se materialicen los riesgos inherentes y que éstos no se hayan detectado, controlados o evitados por el sistema de control interno diseñado para tales efectos.

Dado que es posible que el sistema de control interno no detecte o neutralice los riesgos inherentes significativos, la organización deberá considerar, mientras sea costo- beneficio, la participación activa del auditor a través de la realización de sus labores de auditoría.

La gerencia general implanta controles internos para protegerse contra errores o irregularidades, sin embargo, ningún sistema de control interno es perfecto. Por lo tanto, debido a controles internos incompletos y/o ineficaces; existe riesgo de que los controles internos no impidan o detecten un error sustancial en los estados financieros. Esto se denomina riesgo de control.

2.2.2. *Gestión financiera y presupuestaria*

2.2.2.1. Gestión financiera.

Gonzales, (2017) Etimológicamente, la palabra gestión remite al latín “gestio”, en donde el concepto de gestión se basa en la acción y la administración de algo. Por lo que se determina que la gestión es el conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Y a su vez, la gestión empresarial da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones.

Bravo et al., (2017) La gestión financiera es una de las áreas tradicionales que comprenden un proceso de gestión y gerencia de cada organización indistintamente de su tamaño o del sector al que pertenezca dicha empresa. Se torna indispensable poder realizar y ejecutar el análisis, decisiones y acciones a procesos de evaluación, en donde las mismas deben estar relacionadas con la estrategia y medios financieros que sean necesarios para sostener la operatividad de la organización propiciando al mismo tiempo el margen de utilidad para los accionistas. Es por ello que la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de

recursos. Si se logra comprender que la gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, a nivel de estructura de la financiación y a la política de los dividendos, esto lleva a pensar que cada organización debe y puede definir sus objetivos estratégicos desde diferentes perspectivas, de acuerdo a sus necesidades.

Bancoldex, (2013) La gestión financiera eficiente significa tomar buenas decisiones, orientadas a convertir los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y generadores de valor, permitiendo al mismo tiempo el despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa.

Ahora bien, la construcción de un ambiente favorable para la gestión financiera implica la creación y desarrollo de tres elementos claves:

- El primero, la construcción de una “cultura financiera sana”, que promueva y motive las buenas prácticas en el uso de los recursos empresariales.
- El segundo es el “aprendizaje permanente del tema financiero” y el desarrollo de competencias adecuadas, lo cual abarca necesariamente, desde la capacidad de análisis y entendimiento claro de la actual situación financiera de la empresa, hasta la capacidad para diseñar y ejecutar una estructura financiera sólida soportada en la previsión y la planeación. En ese sentido, la formación en gestión financiera debería ser una prioridad para las empresas.
- El tercer elemento, no menos importante que los anteriores, es la implementación de un sistema de información que se constituya en un soporte efectivo para proyectar, monitorear y evaluar la gestión de la empresa. Esto implica que un sistema de información debe integrar: información contable-financiera, estados financieros, indicadores de gestión, sistema de costos, presupuestos y flujo de caja entre otros.

De manera particular, el último elemento mencionado, el flujo de caja (proyectado), es el elemento central del sistema de información financiera, porque integra y aporta elementos que permiten una mejor planeación, control, medición y seguimiento del impacto que tienen las decisiones de la gerencia sobre la salud y viabilidad financiera de la empresa. La mayoría de las decisiones gerenciales se toman sobre flujos de dinero, y tienen impacto en el corto, mediano o largo plazo. A corto plazo, las adecuadas decisiones de flujo de dinero permiten mantener la operación normal de la empresa, es decir financiar la producción de bienes o servicios y cubrir todas las actividades que apoyan esta operación, sin inconvenientes. A mediano plazo, permiten reponer equipos, pagar deuda adquirida, pagar intereses, realizar inversiones incrementales, capitalizar la empresa; y a largo plazo, permiten realizar inversiones que afectan la permanencia en el tiempo, el crecimiento sostenible y la rentabilidad futura.

La gestión financiera de la empresa es un flujo continuo de decisiones y cada mejora, por pequeña que sea, puede fortalecer significativamente el desempeño general de la empresa.

Estos tres elementos (Cultura financiera, Aprendizaje y competencias en finanzas y Sistema de información), se encuentran presentes en todas las empresas, con un mayor o menor desarrollo según las características particulares. Es precisamente tarea de la gerencia reflexionar sobre las acciones requeridas para mejorar y fortalecer cada uno de estos aspectos.

2.2.2.1.1. Importancia de la gestión financiera.

Gonzales (2017). La importancia de la gestión financiera radica en la identificación de los aspectos financieros, tales como: la planificación estratégica con base a los análisis financieros, indicadores financieros como el punto de equilibrio, el tiempo de recuperación, el VAN y la TIR, además los pronósticos de ventas y la de gastos; y los aspectos económicos como la reducción del costo de capital, aumento de los ingresos y, por último, la reducción de los costos de operación de

la empresa, los cuales demuestran las condiciones en que opera la empresa con base al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero.

2.2.2.1.2. Objetivos de la gestión financiera.

Gonzales, (2017) el objetivo esencial de la gestión financiera dentro de las entidades, es la maximización de la riqueza organizacional como efecto de la sinergia de todas las áreas funcionales de las organizaciones; esto se da por la consecuencia de la optimización de las decisiones, tales como las de administración, inversión, financiación y dividendos.

A continuación, se describe los objetivos más importantes de la gestión financiera: •
Maximización de la Riqueza de los Accionistas:

- Es el principal objetivo de la gestión financiera, debido a que todas acciones son enfocadas en obtener un rendimiento integral de la empresa, mediante la inversión a largo plazo en todas las áreas estratégicas de la organización, tales como excelencia en el talento humano, sistematización de los procesos, calidad en atención al usuario, producción de excelencia y control de costos adecuados, información financiera que cumpla la normativa contable con su respectivo análisis financiero.

Todos estos factores coordinados armónicamente, generan el incremento de las ganancias por cada acción, es decir el indicador utilidad por acción ordinaria; y una óptima posición financiera influye en una imagen corporativa saludable, lo cual maximiza la riqueza económica de la empresa y, por ende, de los accionistas.

- Maximización de Utilidades de la Empresa: Es un objetivo de corto y mediano plazo, en la cual los administradores de las organizaciones se enfocan en obtener mayores rendimientos en un lapso de tiempo menor a un año. Lograr este objetivo por parte de la empresa, en

muchas circunstancias se contraponen a una visión futurista o de largo plazo, debido al enfoque de los empresarios, de requerir que sus inversiones retornen lo más pronto posible; al orientarse, tan solo en la obtención de utilidades rápidas, se pueden generar en el tiempo consecuencias negativas, que afectan el desarrollo de forma integral de la empresa, al no haber reinvertido las utilidades en mejorar la imagen corporativa de la misma. En síntesis, aquí prima como indicador las ganancias en relación a las ventas y activos; sin preocuparse de la excelencia en los procesos administrativos y la oferta de un producto o servicio que prevalezca a través del tiempo.

2.2.2.1.3. Funciones de la gestión financiera.

(Peña, 2022) Se determina las necesidades de los recursos financieros:

- Plantear las necesidades
- Describe los recursos disponibles
- Prever los recursos liberados
- Calcular las necesidades de la financiación externa
- Busca financiación
- Aplicación de esos recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería
- El análisis financiero, recolectando y estudiando la información para conocer la situación financiera de la empresa.
- Viabilidad económica y financiera de las inversiones

El gerente financiero es aquella persona que pone en gestión financiera las decisiones enunciadas en las estrategias, a partir de la visión y misión de la empresa.

2.2.2.1.4. Relación de la gestión financiera con otras disciplinas.

Relación con la Economía

Gonzales, (2017). La relación que tiene la gestión financiera con la economía, es adherida, debido a que los gestores financieros deben entender la estructura económica como son: la micro y macroeconomía, porque los indicadores de la microeconomía se encuentran inmersos dentro de las empresas (consumidores, empresas, trabajadores, mercado), mientras que los indicadores de macroeconomía están presente en la realidad o situación de un país y, a su vez, debe estar atento a las fluctuaciones que se dan en la economía, ayudando así a la toma de decisiones de los gestores financieros para la maximización de riqueza de los accionistas. Además, deben tener muy en cuenta sobre las teorías económicas las cuales ayudarán a los gestores de la administración, en el control e inversión de la empresa, teorías tales como: la Teoría de la Riqueza de las Naciones, basadas en el mercantilismo dando origen a la división de trabajo y la libre competencia (Adam Smith), Teoría del Funcionamiento Social con la Economía y Política (Karl Marx), y la Teoría Keynesiana, la cual estudia las fluctuaciones de la demanda y la relación en el nivel de empleo y de ingresos (Jhon Maynard Keynes).

Relación con la Contabilidad

Gonzales, (2017). La gestión financiera tiene una alta relación con la contabilidad, siendo esta una de las bases fundamentales de la administración financiera, por la cual se puede tener una idea de cómo está la empresa económica y financieramente, con base a los estados financieros de la entidad u organización, los cuales son utilizados por el gestor financiero junto con las ratios financieras para la toma de decisiones de inversión, administración y financiamiento de la empresa.

Por otro lado, también debemos hacer referencia a la NIC-1, párrafo 9 en la cual se determina que los estados financieros son la representación estructural de la situación financiera y

del rendimiento financiero que tiene una organización. Los cuales tienen como objetivos suministrar información, con base a la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una empresa, en la que dicha información sea útil para la toma de decisiones económicas y financieras. Los estados financieros también exponen los resultados de la gestión ejecutada por los administradores con los recursos que les han sido otorgados. Para cumplimiento de este objetivo, los estados financieros proveerán información acerca de los siguientes elementos de una empresa:

- a) activos;
- b) pasivos;
- c) patrimonio;
- d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales;
- f) flujos de efectivo. Esta información, ayuda a los gestores financieros a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y a su vez al cálculo de los ratios financieros.

Relación con la Administración

Gonzales, (2017) Al hablar de la administración no solamente estamos hablando de la planificación, organización, dirección, coordinación, control y evaluación de las operaciones generales de la empresa o simplemente se suele pensar en las decisiones relativas al personal. Pero existen dos puntos esenciales que tiene la administración con relación a las finanzas son:

- La planeación estratégica: que da lugar a las actividades más importantes de la administración, la cual no se puede lograr sin considerar su influencia en el bienestar financiero general de la organización.

- Las decisiones relacionadas con el personal: relacionada a establecer el pago de los salarios, o simplemente contratar un nuevo personal, deben estar en función a las decisiones financieras que aseguren los fondos necesarios para que estén disponible para dichas acciones.

Por estas razones, los directivos deben tener al menos una noción general de los términos de la administración financiera para la toma de decisiones fundadas en dichas terminologías. Y, por otro lado, la administración financiera, se basa en la optimización de los recursos financieros, logrando así maximizar las utilidades a largo plazo, aumentando el capital contable de las organizaciones.

2.2.2.2. Gestión Presupuestaria.

Meterwork, (2021) la gestión presupuestaria es la práctica de la dirección de una empresa, que define, en volumen y en valor, las previsiones económicas de la actividad de la organización, generalmente en el plazo de un año. Es el resultado de un análisis sobre los datos históricos y los resultados económicos y financieros, alcanzados y por alcanzar, en un período previamente definido.

Permite a los gerentes y contables de una empresa, estimar el resultado económico y los objetivos futuros, en base a un análisis preciso. La gestión presupuestaria, ayuda a definir estrategias y acciones futuras basadas en objetivos bien definidos. Suele ser el contador o el contable de la empresa quien se ocupa de estos estados financieros, brindando un promedio entre los resultados pasados, presentes y futuros.

La gestión presupuestaria se relaciona con el sistema de planificación, la organización contable y la estructura jerárquica de la empresa. Es una permanente confrontación entre previsiones y realizaciones, se apoya en una estructura de responsabilidad administrativa dentro

de la organización, tales como; centros de costes, de ingresos, de beneficios y de inversión. En cada centro se debe establecer un programa preventivo para la actividad.

A través de este tipo de gestión, la empresa logra construir un modelo económico ordenado y lógico, a partir del equilibrio entre gastos e ingresos, es decir, genera una coherencia financiera para llevar a cabo cada proceso.

Aunque la gestión presupuestaria no es una técnica propiamente contable, se expresa en cantidades numéricas, sacando de la contabilidad general y de la contabilidad analítica, información referente a la actividad de la organización, con el objetivo de preparar datos provisionales y asegurar el control periódico de las acciones del negocio.

2.2.2.2.1. Objetivo de la gestión presupuestaria.

Llamas, (2022) la correcta gestión del presupuesto siempre y cuando este esté bien repartido, nos permitirá cumplir no sólo los objetivos económicos de los presupuestos, sino que también las metas individuales que se den en estos.

Se puede dar el caso en el que un presupuesto tenga como objetivo la reducción del déficit presupuestario, y que a su vez posea unas metas que incentiven la utilización de energías limpias, por ejemplo.

2.2.2.2.2. Métodos de gestión presupuestal.

Llamas, (2020) aunque a priori esta clasificación proviene de los tipos de presupuestos en base a su cálculo y metodología, se pueden extrapolar a la gestión de estos. Por tanto, los tipos de gestión presupuestaria que nos podemos encontrar son:

- Fija. Se trata de un presupuesto totalmente rígido en cantidades y distribución partidas fruto de una teórica muy buena previsión de la actividad. Ello nos permitirá ser eficientes en el uso de los recursos y evitar costes de oportunidad negativos para la empresa.

- Variable. En este caso consiste en un presupuesto que cambia según el volumen de actividad. Si bien es cierto que es bastante flexible y nos permite controlar lo previsto con lo que está pasando realmente, es muy complejo de llevar a cabo, ya que necesita de una continua actualización.
- Base cero. No toma estadísticas de años anteriores para determinar ninguna decisión. Parte de cero como bien indica su nombre, con la consiguiente ventaja de una supuesta adaptación al mercado ante posibles cambios no previstos. Por otra parte, tiene como desventaja que, si el mercado se mantiene constante, habrá sido una laboriosa tarea sin apenas recompensa.
- Programática. Se trata de dividir las partidas no sólo en departamentos, sino en secciones y subsecciones de dichos departamentos. Ello permite tener un mayor control de a qué se destina el presupuesto dentro de cada departamento o área empresarial.
- Por actividades. Finalmente, este presupuesto se centra en los procesos de la empresa, más que en los departamentos en sí. En otras palabras, persigue la eficiencia en la adjudicación de partidas en el presupuesto previendo la necesidad de recursos de cada actividad que se produce en la empresa. Analiza cada actividad de la cadena de producción, además de otras actividades como las relacionadas con la logística, la comercialización, etc.

Si bien la gestión presupuestaria flexible podría combinar todas las gestiones expuestas si se diera el caso, también es cierto que por otra parte podemos adaptar la gestión a las necesidades de nuestra empresa, incluyendo procesos de más de una gestión.

2.2.2.2.3. Ejemplos de uso de la Gestión Presupuestaria.

Llamas, (2020) para comprender con más claridad la utilidad de cada gestión presupuestaria, se exponen los siguientes ejemplos de uso:

- Empresas con un gran volumen de costes fijos y que, además, apenas poseen costes variables que perturben el flujo de caja durante su actividad: centrales de energía, tales como las eléctricas o las plantas de extracción de petróleo y gas son un buen ejemplo en el que se podrían encajar este tipo de presupuestos.
- Negocio de carácter estacional. Claros ejemplos de estos son las empresas que poseen más de una línea de negocio y que a su vez, no suelen ser del todo compatibles. El caso del turismo de playa y sol es de por sí poco compatible con el de frío y montaña, por ello la tipología de costes y las necesidades de tesorería varían según la estación.
- Por defecto este presupuesto lo utilizan las denominadas *start up*, ya que al comenzar no disponen de datos propios para prever su funcionamiento. Además, su crecimiento en los primeros años es exponencial, por lo que deben adaptarse una y otra vez hasta conseguir tocar cierto techo y por ende, estabilidad en términos de crecimiento.
- Tradicionalmente este tipo de presupuestos se atribuye al sector público, ya que la rendición de cuentas y su correspondiente control es en la teoría su meta. A pesar de su carácter programático, en el que se debería tener una cierta claridad en el uso de los recursos, se han registrado numerosos casos de uso indebido de estos.
- Las empresas de servicios de mensajería o de transporte, son un buen ejemplo en el uso de presupuestos por actividad, ya que la facturación y el gasto es directamente proporcional a la acción del empleado o trabajador.

2.2.2.2.4. Gestión presupuestaria como instrumento de la planificación operativa de la empresa.

Señalin et al., (2020) uno de los principales desafíos para las organizaciones es la articulación del presupuesto con la planificación. Esta vinculación es un instrumento que

contribuye a mejorar la asignación de recursos, realizar su seguimiento y a evaluar las políticas implementadas por las empresas. La ausencia de esta vinculación trae consigo múltiples consecuencias.

Desde el punto de vista presupuestario, la no articulación entre la planificación desde una perspectiva general, con la planificación presupuestaria, fomenta prácticas inerciales del gasto, dificulta un efectivo control de la calidad del gasto y la fijación de metas; al no existir esta asociación, la planificación pasa a ser un elemento estéril, porque no contempla criterios de factibilidad para llevar adelante acciones estratégicas (Bonari 2014). Esta articulación, representa lo que se define como las prioridades de una organización. Cada uno de los elementos que forman parte de esta vinculación, las estrategias a seguir y la asignación de recursos, son los que la alta gerencia debe convocar para hacer operativa la estrategia empresarial, y se cumplan los objetivos propuestos (Bonari, 2014). El éxito de la articulación entre el presupuesto y la planificación depende de varios factores, uno de ellos es transmitir el mensaje hacia el interior de la organización y lograr la cohesión del conjunto de actores.

Los funcionarios de alta gerencia deben utilizar las herramientas que les permita tomar decisiones. Es por ello, que el factor humano es parte crucial tanto en la gestión presupuestaria, como en la planificación estratégica de la empresa; porque la capacidad, el compromiso, la persuasión y la inteligencia que debe poseer la gerencia son importantes para convertir el sistema presupuestario en un medio que permita alcanzar el éxito de los objetivos trazados por la organización.

Hintze, (2001) indica que es importante destacar, la relevancia de hacer el seguimiento a las actuaciones de las personas en los diferentes niveles de responsabilidad, y contrastar los

resultados reales financieros y operacionales con los previamente planificados. En la mayoría de los procesos organizativos participan varios responsables, por lo tanto, es preciso articular de alguna manera las actividades que realizan unos y otros. Tales articulaciones presuponen corresponsabilidad, en diferentes grados en cada caso, distintos responsables intervienen en un mismo proceso de trabajo. La corresponsabilidad puede representarse en términos del alcance con que participa cada actor involucrado. Por ello la asignación de la responsabilidad, obliga a la empresa a trabajar con contabilidad por niveles de responsabilidad, permitiendo un análisis más profundo de las variaciones sucedidas entre lo real y lo presupuestado, para la toma de decisiones acertadas.

2.2.2.2.5. Modernización en la Gestión Presupuestaria: Herramienta para la Toma de Decisiones Económico - Financieras.

Ferraro (2014). El presupuesto se refiere a un plan de actividades anual (presupuesto operativo), desagregado en sub períodos mensuales (necesario para el control presupuestario) medido en términos monetarios, que concluye con la situación económica, patrimonial y financiera de la empresa.

Ferraro plantea que la gestión presupuestaria nace con el planeamiento y constituye un sistema que interrelaciona todos los sectores de la empresa, y cuantifica su accionar a partir de las premisas que establece la dirección, para transformarlas en un conjunto de acciones que, una vez ejecutadas, deben tender al cumplimiento de esos mandatos base que componen las metas prefijadas.

En este sentido, deben existir una serie de condiciones en la gestión presupuestaria, que son necesarias para lograr los objetivos en la empresa. Estas son: El alto nivel gerencial debe involucrarse en el sistema, comprometiéndose con la concepción general de la planeación estratégica, con una clara comprensión de su metodología y muy en especial prestándole su apoyo. Tener definida una estructura organizativa con clara determinación de las responsabilidades. Realizar un examen minucioso y completo de las características de la empresa, así como también de su entorno.

El sistema debe ser conocido por todos los sectores involucrados. La contabilidad debe ser actualizada y el plan de cuentas debe ser el mismo que el empleado para presupuestar. Debe ser dinámico, lo que exige revisión permanente y una adecuación a los cambios del contexto. Sencillo en su presentación y exposición, para que sea fácilmente comprendido y su información sea accesible a la mayor cantidad de usuarios posibles.

Señalin et al., (2020). El objetivo de transparencia es fundamental en todas las fases del proceso presupuestario: en la programación y elaboración del presupuesto, en su tramitación y aprobación, durante su ejecución y en la fase de rendición de cuentas. La transparencia exige que, en todas estas fases los agentes de la sociedad puedan disponer de los elementos de información necesarios para poder valorar las actuaciones de la gerencia. El conocimiento de la reacción (feedback) de la empresa es esencial para el cambio y modernización de las organizaciones.

Finalmente, la modernización en la gestión presupuestaria debe realizarse de forma participativa y compartida por toda la organización, tanto de la propia gerencia como de las unidades que forman parte de la estructura organizacional, así como de los responsables presupuestarios. Modernizar la gestión presupuestaria. Se asume como un reto para afrontar la

modernización organizativa para adaptarla a las actuales exigencias de transparencia y de eficacia de las organizaciones.

2.3. Definición de Terminos

Auditoría.

Revisión y verificación de las cuentas y de la situación económica de una empresa o entidad (RAE, 2021).

Auditoría Financiera.

Una auditoría financiera permite evaluar los estados presupuestarios y financieros de una empresa para saber si está cumpliendo con las normas contables vigentes (RMS Perú, 2019).

Auditoría Financiera Gubernamental.

La Auditoría Financiera Gubernamental es el examen a la información presupuestaria y a los Estados Financieros de las entidades, que se practica para expresar una opinión técnica, profesional e independiente sobre la razonabilidad de dichos estados, de acuerdo con la normativa legal vigente y en el marco de información financiera. (Contraloría General de la República, 2014).

Análisis Financiero.

El análisis financiero comprende un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la entidad, mediante la utilización de indicadores, ratios y razones financieras. A raíz de un análisis de calidad, la compañía puede seleccionar entre las distintas posibilidades de acción y actuar de manera apropiada a las necesidades detectadas u objetivos

establecidos. Por otra parte, también sirve para realizar proyecciones futuras, usando los datos de análisis presentes para prever posibles escenarios de futuro. Así, también es un buen instrumento para la gestión de riesgos financieros (EALDE, 2020).

Informe de Auditoría.

El informe de auditoría, es la forma en se concreta el trabajo realizado por el auditor, contiene el dictamen, los estados financieros y las notas preparadas por la administración de la empresa o entidad.

Dictamen de Auditoría.

El dictamen sobre los estados financieros es el medio a través del cual el auditor emite su juicio profesional sobre los estados auditados emitiendo opinión sobre si los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado.

Gestión Financiera.

La definición de la gestión financiera hace referencia a la actividad mediante la cual se administran los recursos económicos de una empresa o institución de manera estratégica para garantizar un buen desempeño en todas sus áreas.

El departamento de gestión financiera se encarga de gestionar las partidas de gastos e ingresos, determinar cómo se financiarán las operaciones, decidir dónde se invertirán los beneficios obtenidos y elaborar el modelo financiero que se aplicará en la empresa o institución, todo con el objetivo de crear valor (Universidad Europea, 2021).

Gestión Presupuestaria.

La gestión presupuestaria es la práctica de la dirección de una empresa, que define, en volumen y en valor, las previsiones económicas de la actividad de la organización, generalmente en el plazo de un año. Es el resultado de un análisis sobre los datos históricos y los resultados económicos y financieros, alcanzados y por alcanzar, en un período previamente definido (Meterwork, 2021).

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS

2.2. Hipótesis

2.2.2. *Hipótesis General*

El Informe de Auditoría Financiera incide significativamente en la eficaz y eficiente Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

2.2.3. *Hipótesis Específicas*

1. Los hallazgos de irregularidades durante la auditoría financiera inciden de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.
2. Las recomendaciones correctivas y preventivas presentadas en el informe de auditoría inciden de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.
3. La calidad de la información expuesta en el informe de auditoría incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

2.3. Variables e Indicadores

2.3.2. *Variables de la Investigación*

- Variable Independiente: INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA
- Variable Dependiente: GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTAL

2.3.3. *Operacionalización de Variables*

Tabla 3

Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición de la variable	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable Independiente Informe de Auditoría Financiera	La auditoría financiera es un proceso sistemático y continuo que establece la concordancia entre los principios de la contabilidad y las políticas de las empresas a las cuales se le realiza este proceso, teniendo en cuenta la normatividad vigente y los acuerdos voluntarios que se realicen. El objetivo de la Auditoría Financiera es reconocer de manera integral que los documentos administrativos sean auténticos, exactos, completos, para ser presentados ante el ente regulador (dirección de la EAPB, revisoría fiscal, Contraloría General de la Nación, etc.), y sugerir planes de mejoramiento para los procesos financieros (Rodríguez, 2017).	La auditoría financiera es el examen a la información presupuestaria y financiera de las entidades. Con el propósito de expresar una opinión técnica, profesional e independiente sobre si los estados financieros presupuestarios examinados han sido preparados, en todos los aspectos significativos, de acuerdo con el marco de referencia para la emisión de información presupuestal y financiera aplicable y presentados razonablemente en todos los aspectos significativos (CGR, 2022).	- Hallazgos de Irregularidades - Recomendaciones correctivas y preventivas - Calidad de la Información	Cumplimiento de las leyes y regulaciones fiscales. Políticas y procedimientos internos. Errores y desviaciones. Detección de posibles casos de fraude. Identificación de áreas de riesgo. Inconsistencias en las prácticas contables. Recomendaciones claras para la mejora de la gestión financiera. Recomendaciones prácticas y aplicables. Medidas preventivas y correctivas. Proporción de información precisa y completa. Toma de decisiones financieras y presupuestarias.
Variable Dependiente Gestión Financiera y Presupuestal	La gestión financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una	Gestión financiera hace referencia a la actividad mediante la cual se administran los recursos económicos de una empresa o institución de manera estratégica	- Planificación Financiera y Presupuestaria	Elaboración de un plan financiero y presupuestario anual detallado.

compañía. Es decir, la gestión financiera se encarga de definir cómo la empresa financiará sus operaciones, para lo cual usualmente se requieren recursos propios y de terceros (Westreicher, 2020)

para garantizar un buen desempeño en todas sus áreas. El departamento de gestión financiera se encarga de gestionar las partidas de gastos e ingresos, determinar cómo se financiarán las operaciones, decidir dónde se invertirán los beneficios obtenidos y elaborar el modelo financiero que se aplicará en la empresa o institución, todo con el objetivo de crear valor. (Universidad Europea, 2021).

La gestión presupuestaria es la práctica de la dirección de una empresa, que define, en volumen y en valor, las previsiones económicas de la actividad de la organización, generalmente en el plazo de un año. Es el resultado de un análisis sobre los datos históricos y los resultados económicos y financieros (Meterwork, 2021).

- Ejecución del Presupuesto
- Control y Seguimiento Financiero y Presupuestal

Factores relevantes al elaborar el plan financiero y presupuestario.

Seguimiento del plan financiero y presupuestario. Medidas para asegurar los gastos. Medidas correctivas en las desviaciones del plan financiero y presupuestario

CAPÍTULO IV

PRESENTACIÓN DEL MÉTODO

4.1. Tipo de Investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo aplicada, puesto que aborda problemas prácticos, en este caso la problemática viene desde la necesidad de que tiene la Sociedad de Beneficencia del Cusco de realizar una gestión financiera y presupuestaria eficiente que le ayude a lograr sus objetivos y metas, para ello como solución es realizar con mayor frecuencia auditorías financieras, donde el informe de esta acción expondrá las recomendaciones pertinentes relacionadas a la mejora de la gestión financiera y presupuestaria. Según Carrasco (2017) la investigación de tipo aplicada es tener en cuenta los propósitos prácticos inmediatos, es decir, se investiga para actuar, transformar, modificar o producir cambios en un determinado sector de la realidad”.

4.2. Nivel de investigación

La investigación presenta un nivel correlacional, debido a que la finalidad de la investigación es determinar o confirmar la existencia de relación de las variables de estudio. En este caso, las variables de interés son la auditoría financiera (y los elementos específicos que la componen como las irregularidades identificadas, las recomendaciones correctivas y preventivas y la calidad de la información expuesta) y la gestión financiera y presupuestaria. Según los investigadores Hernández et al. (2014), el nivel de la investigación correlacional “se asocia dos o más variables, donde se mide cada una de ellas para después cuantificarlas y analizarlas y se establecen vinculaciones que se sustentan en hipótesis sometidas a prueba, el cual tiene la utilidad

de dar a conocer cómo se comporta una variable, es decir se intenta predecir el valor aproximado un grupo de individuos o casos de una variable, a partir de otras que se encuentran relacionadas”.

4.3. Diseño de Investigación

El diseño de la investigación es no experimental, debido a que en el proceso de la investigación no se realiza manipulación o variación intencional de las variables por lo que, no se podrá ver el efecto sobre otras variables, por lo tanto, se observa al fenómeno en su contexto natural. Asimismo, es una investigación transaccional, ya que los datos se recopilaban en un momento único, (Hernández et al., 2014).

4.4. Población

“La población puede ser definida como el total de las unidades de estudio, que contienen las características requeridas, para ser consideradas como tales. Estas unidades pueden ser personas, objetos, hechos o fenómenos, que presentan las características requeridas para la investigación” (Ñaupas et al., 2018, p. 334). En ese sentido la población del presente trabajo está determinada por el total de trabajadores administrativos y funcionarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. Según la información proporcionada por la oficina de Recursos Humanos tiene 42 trabajadores.

4.5. Muestra

La muestra está determinada por el método no probabilístico, este tipo de muestreo según Hernández et al. (2014), se explica que, esta técnica de muestreo no probabilístico, también

llamada muestra dirigida, suponen un procedimiento de selección orientado por las características de la investigación, más que por un criterio estadístico de generalización.

Entonces, se tiene como muestra al total de trabajadores entre administrativos y funcionarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco que son 42 elementos de selección.

4.6. Unidad de Análisis

La unidad de análisis del presente es la Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco.

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica e instrumento empleado en la presente investigación para recoger información en el desarrollo del trabajo de campo es:

Técnica

La técnica para la recolección de información para el estudio que se ha utilizado es la encuesta, este utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características

Instrumento

El instrumento que se ha utilizado es el cuestionario, que está estructurado según las variables y sus respectivas dimensiones de estudio.

4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información

Las técnicas de análisis e interpretación de la información serán realizadas mediante los siguientes: microsoft office Word y microsoft office excel.

4.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas

Para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación, se utilizará el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) en su versión N° 25.

CAPÍTULO V

5.1 Análisis e Interpretación de Resultados: Encuesta Realizada

5.1.1. *Presentación de Resultados*

Los resultados a los cuales se ha llegado dan respuesta al problema general planteado de la investigación donde se enfatiza que el informe de auditoría financiera desempeña un papel crucial en la gestión financiera y presupuestaria porque genera credibilidad y confianza para los usuarios de dichos estados financieros, también ayuda a detectar errores y fraudes que pueden dañar a la entidad, el informe de auditoría financiera es una herramienta valiosa para la gestión financiera y presupuestaria puesto que, proporciona una revisión objetiva y profesional de los estados financieros, lo que ayuda a la Beneficencia a mantener la integridad financiera, cumplir con las regulaciones, mejorar su rendimiento y protegerse contra los riesgos. Para ello fue importante demostrar el Alfa de Cronbach que según (Cronbach, 1951) indica que “es un índice usado para medir la confiabilidad del tipo consistencia interna de una escala, es decir, para evaluar la magnitud en que los ítems de un instrumento están correlacionados”. En resumen, el Alfa de Cronbach es la forma más sencilla y conocida de medir la correlación de los ítems que forman una escala. A fin de determinar el coeficiente de confiabilidad, utilizamos el instrumento de la encuesta con las respectivas preguntas las cuales fueron aplicados a 42 colaboradores de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, las preguntas están distribuidas en dos variables y cada uno con sus respectivas dimensiones, de esta manera nos permite conocer hasta qué punto los resultados obtenidos con los diferentes ítems son “consistentes entre sí” y como consecuencia de ello, conocer, las posibilidades que tendrían los ítems al medir ese constructo. Aplicando el Alfa de Cronbach mediante el programa estadístico SPSS en su versión número 25 se tiene los siguientes resultados:

Tabla 4*Determinación del valor de Confiabilidad del instrumento*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nro. de elementos
.857	.793	26

Fuente: Elaboración propia

En esta oportunidad, evaluar la validez y la confiabilidad de nuestro trabajo de investigación es fundamental para garantizar que nuestro instrumento de recolección de datos y la información recopilada sean consistentes y precisos a la hora de obtener los aspectos derivados del análisis de las variables de un estudio.

Tabla 5*Rangos del Alfa de Cronbach*

Nivel de Confiabilidad	Valor del Alfa de Cronbach
Excelente	[0.9 - 1]
Muy Bueno	[0.7- 0.9]
Bueno	[0.5 - 0.7]
Regular	[0.3 - 0.5]
Deficiente	[0 - 0.3]

Fuente: Avecillas & Lozano (2016)

A partir de los resultados de la encuesta que se ha aplicado a la muestra representativa hemos creado la base de datos en el software estadístico IBM SPSS 25, y se procedió a determinar la consistencia interna del instrumento utilizando el coeficiente de confiabilidad ALFA DE CRONBACH, dando como resultado 0.857 (ver tabla 1); a partir de este valor y considerando el trabajo investigativo de Avecillas & Lozano (2016), que describe escalas de clasificación de los

niveles de fiabilidad al utilizar el Alfa de Cronbach, que se muestra en la tabla 2, se concluye que el valor obtenido indica que el instrumento presenta un nivel de fiabilidad de MUY BUENO.

Confiabilidad de la variable Informe de Auditoría Financiera

Tabla 6

Estadística de Confiabilidad del Informe de Auditoría Financiera

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nro. de elementos
.857	.874	14

Fuente: Elaboración propia

Para la confiabilidad de los datos de la variable Informe de Auditoría Financiera se consideró la prueba de Alfa de Cronbach donde dio como resultado un valor de 0.857 (ver tabla 3), dicho valor de acuerdo al rango es Muy Bueno el cual es factible, debido a que por medio de ello da seguridad a que lo recolectado es fiable para ser aplicado.

Confiabilidad de la variable Gestión Financiera y Presupuestaria

Tabla 7

Estadística de Confiabilidad de Gestión Financiera y Presupuestaria

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nro. de elementos
.871	.876	12

Fuente: Elaboración propia

Para la confiabilidad de los datos de la variable Gestión Financiera y Presupuestaria se consideró la prueba de Alfa de Cronbach donde dio como resultado un valor de 0.871 (ver tabla

4), dicho valor de acuerdo al rango es Muy Bueno el cual es factible, debido a que por medio de ello da seguridad a que lo recolectado es fiable para ser aplicado.

5.1.2. Distribución de Frecuencias

Ítem 1. ¿El informe de auditoría asegura que la Sociedad de Beneficencia del Cusco está en cumplimiento con todas las leyes y regulaciones fiscales?

Tabla 8

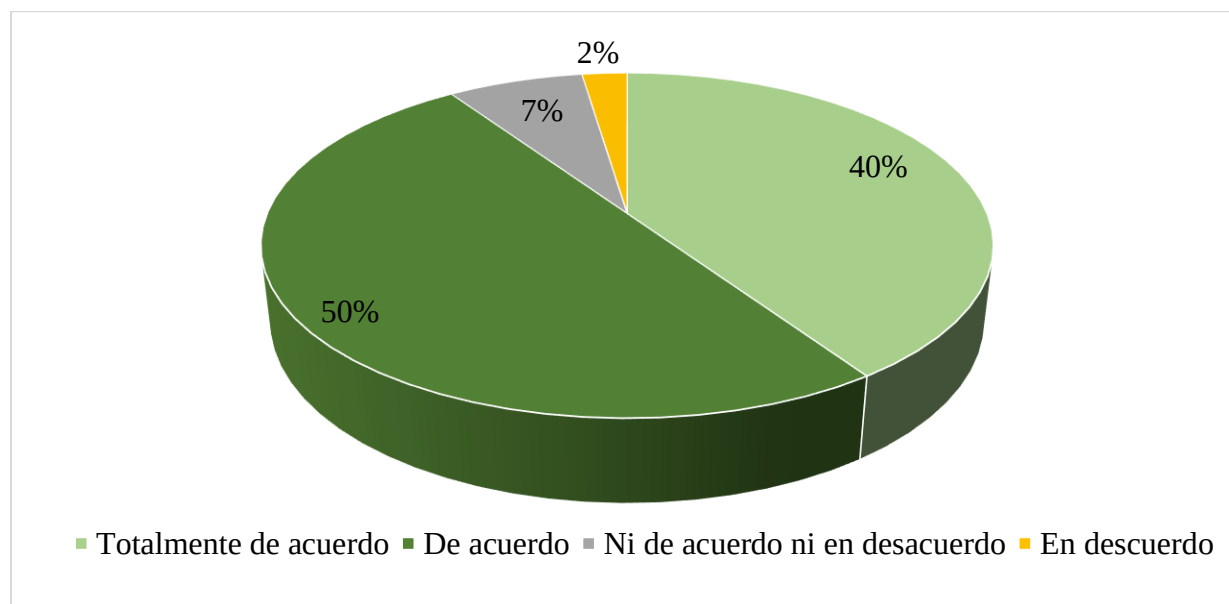
Cumplimiento de las leyes y regulaciones fiscales

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	17	40%	40%	40%
De acuerdo	21	50%	50%	90%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	7%	7%	98%
En desacuerdo	1	2%	2%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 1

Cumplimiento de las leyes y regulaciones fiscales



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la tabla anterior se observa las respuestas dadas por los encuestados respecto a que el informe de auditoría asegura que la Sociedad de Beneficencia del Cusco está en cumplimiento con todas las leyes y regulaciones fiscales. El 40% responde estar totalmente de acuerdo, el 50% dice estar de acuerdo, el 7% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 2% en desacuerdo.

Se infiere que, el proceso de control mediante una auditoría financiera realizada a Sociedad de Beneficencia del Cusco va evaluar si la organización está cumpliendo con las leyes y regulaciones aplicables, incluyendo las fiscales. Los auditores examinan la documentación financiera y operativa de la organización y realizan pruebas para determinar si se están siguiendo los procedimientos correctos. Al final del proceso de auditoría, el informe va indicar si la organización está cumpliendo con las leyes y regulaciones fiscales, o si hay áreas en las que se requieren mejoras.

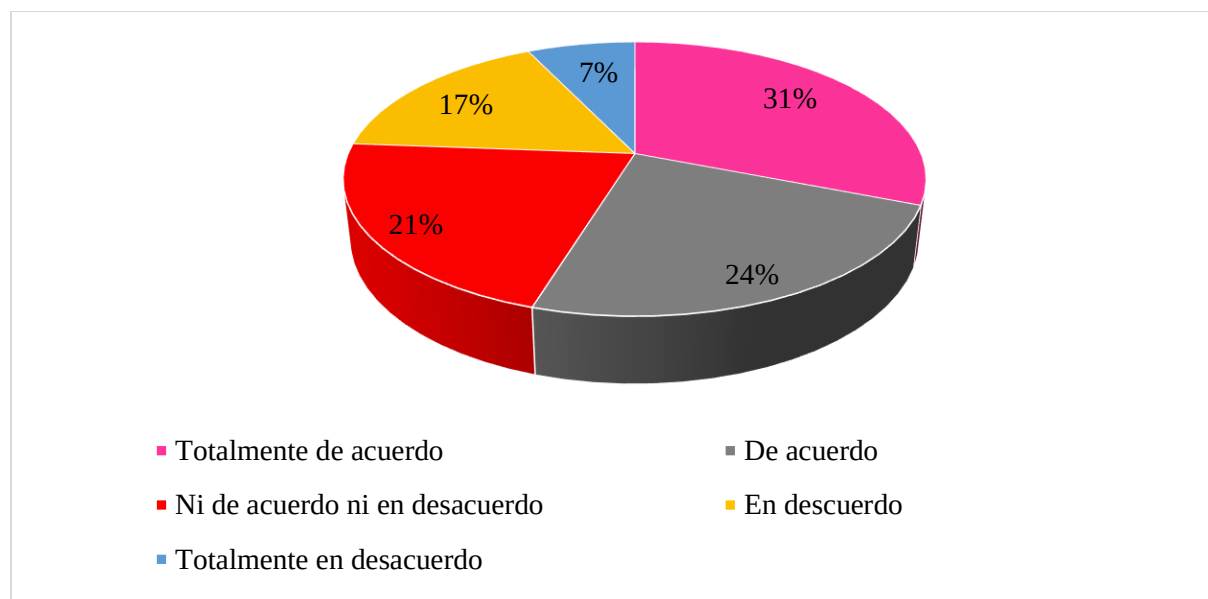
Ítem 2. ¿El informe de auditoría confirma que la Sociedad de Beneficencia del Cusco sigue todas las políticas y procedimientos internos?

Tabla 9

Cumplimiento de todas las políticas y procedimientos internos

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	13	31%	31%	31%
De acuerdo	10	24%	24%	55%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	21%	21%	76%
En desacuerdo	7	17%	17%	93%
Totalmente en desacuerdo	3	7%	7%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 2*Cumplimiento de todas las políticas y procedimientos internos*

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla anterior muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto a que el informe de auditoría confirma que la Sociedad de Beneficencia del Cusco sigue todas las políticas y procedimientos internos. El 31% responde estar totalmente de acuerdo, el 24% dice estar de acuerdo, el 21% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 17% en desacuerdo, y el 7% totalmente en desacuerdo.

Sabemos que, un informe de auditoría tiene como objetivo evaluar si una organización está cumpliendo con sus políticas y procedimientos internos, así como con las leyes y regulaciones externas aplicables. Sin embargo, una auditoría es un proceso que se realiza con una muestra representativa de las transacciones y operaciones de una organización, no todas. Por lo tanto, aunque una auditoría puede indicar un alto grado de cumplimiento, no garantiza el 100% de cumplimiento en todas las operaciones de la organización.

Además, la auditoría se lleva a cabo en un momento determinado y refleja el estado de la organización en ese momento. Las políticas y procedimientos pueden cambiar, al igual que el grado de cumplimiento de la organización. En resumen, un informe de auditoría es un indicador muy útil de cumplimiento que proporciona una gran confianza en el grado de cumplimiento de la organización, pero no debería verse como una confirmación absoluta.

Ítem 3. ¿El informe de auditoría financiera es eficaz para descubrir errores y desviaciones en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 10

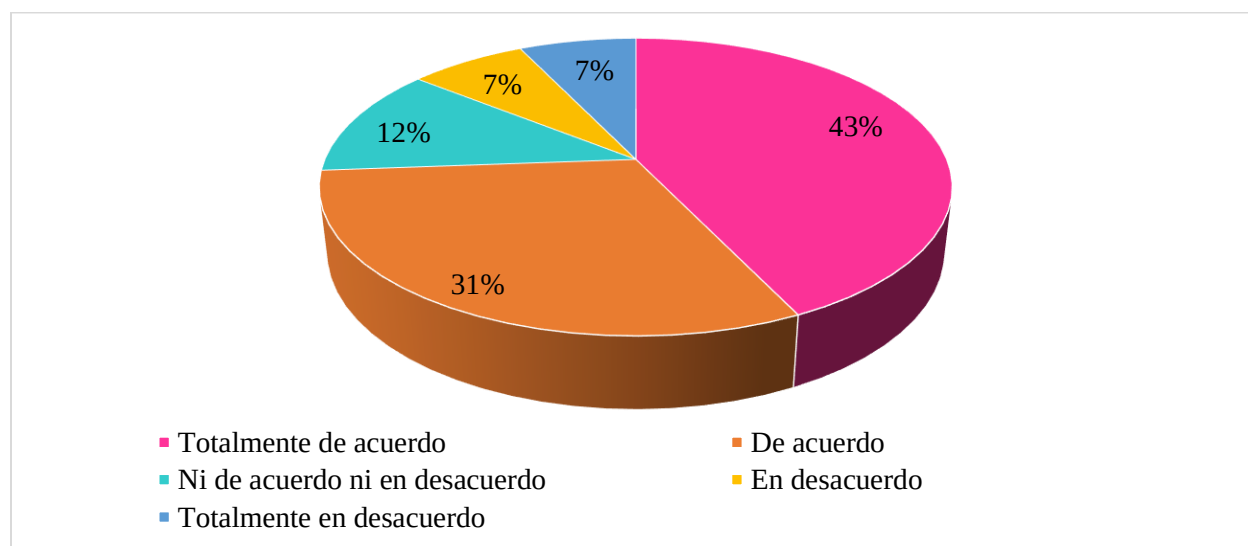
Eficacia del informe de auditoría para descubrir errores y desviaciones

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	18	43%	43%	43%
De acuerdo	13	31%	31%	74%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12%	12%	86%
En desacuerdo	3	7%	7%	93%
Totalmente en desacuerdo	3	7%	7%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 3

Eficacia del informe de auditoría para descubrir errores y desviaciones



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

La tabla anterior muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto a la eficacia para descubrir errores y desviaciones de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 43% responde estar totalmente de acuerdo, el 31% dice estar de acuerdo, el 12% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 7% en desacuerdo, y el otro 7% totalmente en desacuerdo.

El porcentaje mayoritario de los encuestados afirman que sí, el informe de auditoría financiera es una herramienta importante que ayuda a identificar errores y desviaciones en las declaraciones financieras de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. Los auditores examinan los libros y registros financieros de la entidad para determinar si los estados financieros presentados son precisos y completos.

Ítem 4. ¿El informe de auditoría es capaz de detectar posibles casos de fraude en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 11

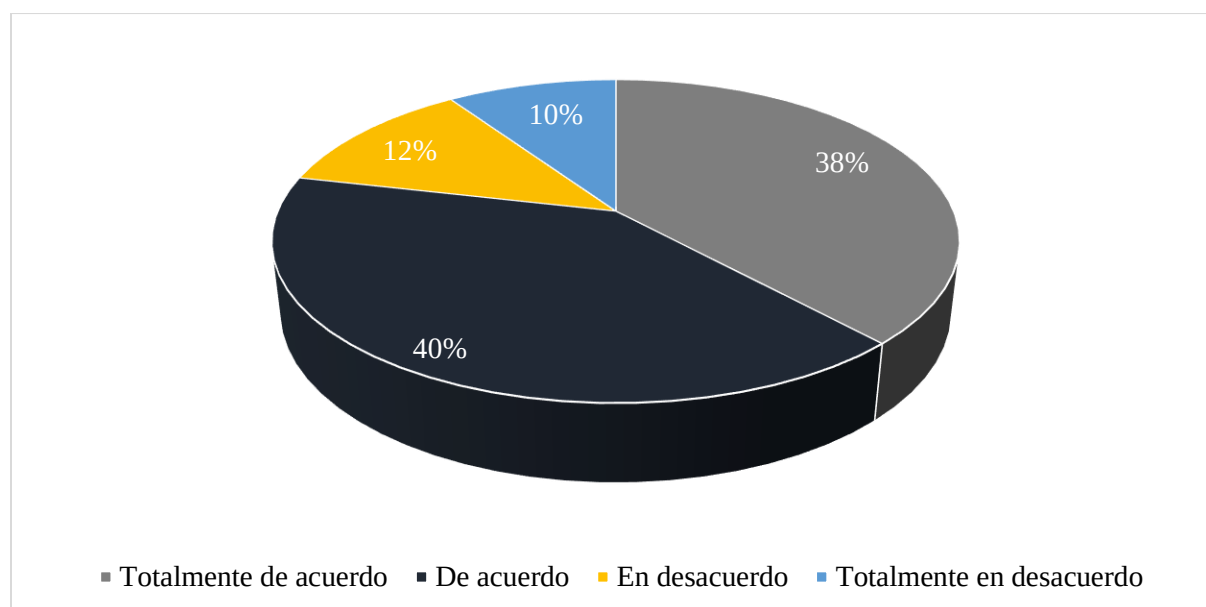
Posibles casos de fraude en la Sociedad de Beneficencia del Cusco

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	16	38%	38%	38%
De acuerdo	17	40%	40%	79%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%	0%	79%
En desacuerdo	5	12%	12%	90%
Totalmente en desacuerdo	4	10%	10%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 4

Posibles casos de fraude en la Sociedad de Beneficencia del Cusco



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla anterior muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto a los posibles casos de fraude en la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 38% responde estar totalmente de acuerdo, el 40% dice estar de acuerdo, el 0% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 12% en desacuerdo, y el otro 10% totalmente en desacuerdo.

Según la respuesta de los encuestados afirmamos que sí, una auditoría financiera ayuda a detectar posibles casos de fraude dentro de la beneficencia. Los auditores están capacitados para buscar indicios de fraude, como discrepancias en los registros financieros, transacciones inusuales, y cambios inesperados en las tendencias financieras o en el comportamiento de los empleados.

Los auditores también examinan los controles internos de la beneficencia para asegurarse de que están diseñados adecuadamente y funcionan de manera efectiva para prevenir el fraude. Si los controles internos son débiles o inadecuados, la entidad puede ser más susceptible al fraude.

Es también importante señalar que las auditorías son sólo una parte de un enfoque más amplio para prevenir y detectar el fraude. La Beneficencia también debe contar con políticas y procedimientos sólidos, un ambiente ético fuerte, y canales de denuncia eficaces para minimizar el riesgo de fraude.

Ítem 5. ¿El informe de auditoría identifica áreas de riesgo en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 12

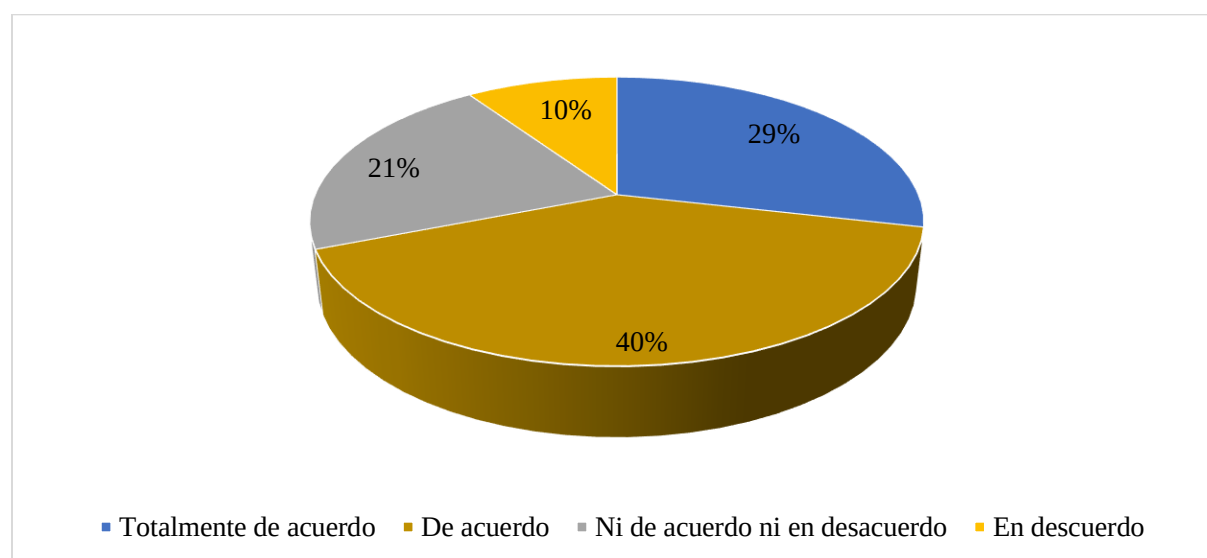
Identificación de áreas de riesgo en la Sociedad de Beneficencia del Cusco

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	12	29%	29%	29%
De acuerdo	17	40%	40%	69%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	21%	21%	90%
En desacuerdo	4	10%	10%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 5

Identificación de áreas de riesgo en la Sociedad de Beneficencia del Cusco



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla anterior muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto a la identificación de áreas de riesgo en la Sociedad de Beneficencia del Cusco. Al respecto, el 29% respondió estar totalmente de acuerdo, el 40% dice estar de acuerdo, el 21% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 10% en desacuerdo.

Definitivamente, uno de los propósitos centrales del informe de auditoría es identificar y evaluar las áreas de riesgo dentro de la beneficencia. Estos riesgos son financieros, operativos, tecnológicos, regulatorios, de reputación, entre otros. Al revisar los procesos y controles internos, los auditores realizan la identificación de las áreas donde existe una mayor probabilidad de errores, fraude, incumplimiento de regulaciones o ineficiencias operativas. Los auditores también pueden analizar cómo la organización está manejando sus riesgos estratégicos y operativos, y si los sistemas de gestión de riesgos son adecuados y efectivos. Una vez identificadas las áreas de riesgo, se proporcionan las recomendaciones sobre cómo la organización puede mejorar sus controles y procesos para mitigar estos riesgos.

Ítem 6. ¿El informe de auditoría identifica inconsistencias en las prácticas contables de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 13

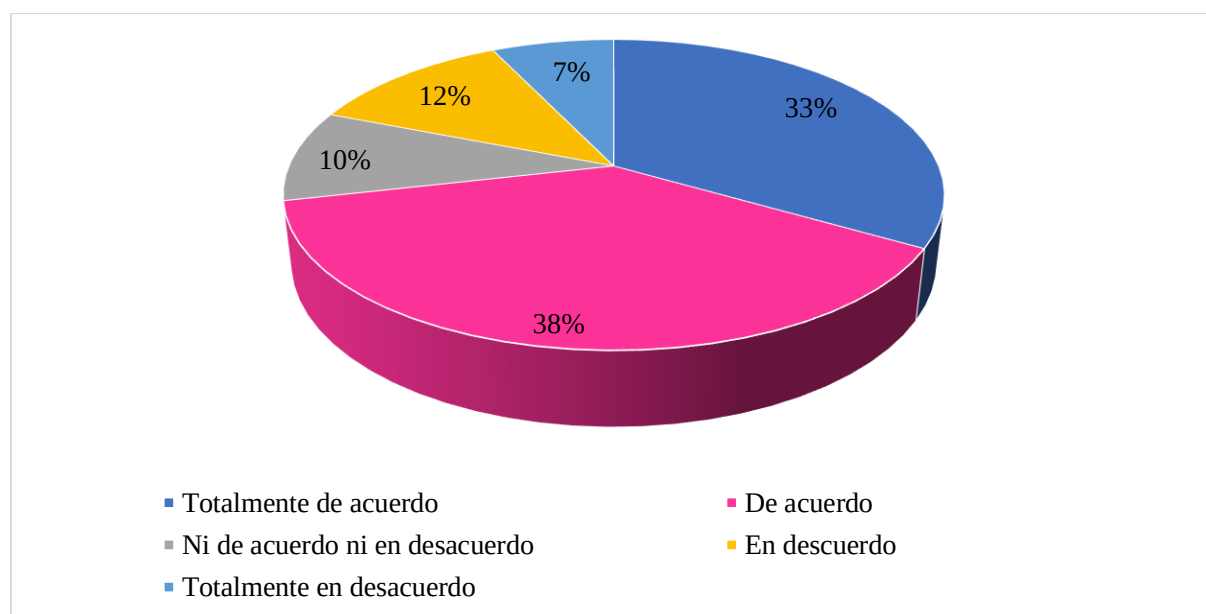
Inconsistencias en las prácticas contables de la Sociedad de Beneficencia del Cusco

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	14	33%	33%	33%
De acuerdo	16	38%	38%	71%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%	10%	81%
En desacuerdo	5	12%	12%	93%
Totalmente en desacuerdo	3	7%	7%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 6

Inconsistencias en las prácticas contables de la Sociedad de Beneficencia del Cusco



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto a las Inconsistencias en las prácticas contables de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 33% responde estar totalmente de acuerdo, el 38% dice estar de acuerdo, el 10% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 12% en desacuerdo, y el 7% responde estar totalmente en desacuerdo.

La afirmación del 71% de los encuestados demuestra que, uno de los objetivos principales de la auditoría es identificar cualquier inconsistencia en los registros financieros y presupuestarios, en la aplicación de las políticas y procedimientos, y en la adhesión a las leyes y regulaciones relevantes. Estas inconsistencias, una vez identificadas, se presentan en el informe de auditoría junto con las recomendaciones sobre cómo la beneficencia puede abordar estos problemas para mejorar su precisión financiera, eficiencia operativa y cumplimiento normativo.

Ítem 7. ¿El informe de auditoría financiera proporciona recomendaciones claras para mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 14

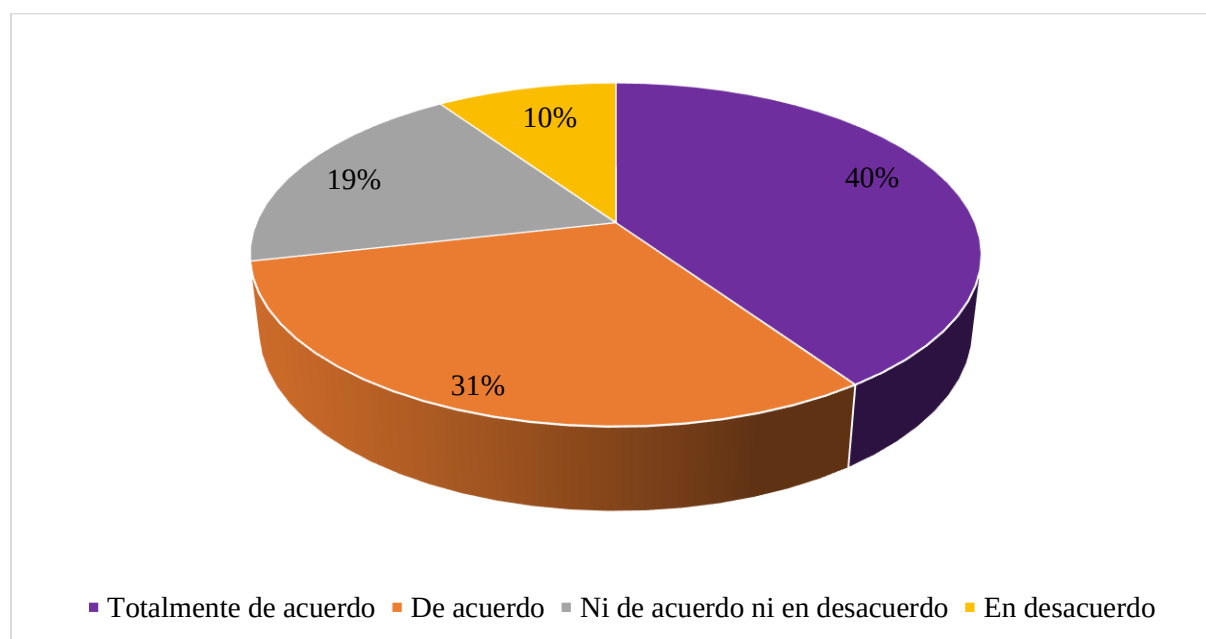
Recomendaciones claras para mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	17	40%	40%	40%
De acuerdo	13	31%	31%	71%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	19%	19%	90%
En desacuerdo	4	10%	10%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 7

Recomendaciones claras para mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a las Recomendaciones claras para mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 40% responde estar totalmente de acuerdo, el 31% dice estar de acuerdo, el 19% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 10% en desacuerdo.

En las respuestas del 71% de los encuestados afirman que, un aspecto crucial de un informe de auditoría financiera es proporcionar recomendaciones para mejorar la gestión financiera de la beneficencia. Estas recomendaciones son el resultado de inconsistencias, errores, desviaciones o deficiencias en los controles internos que se identificaron durante la auditoría. Los auditores sugieren cómo corregir estos problemas y prevenir que se repitan en el futuro. Es responsabilidad de la gerencia de la beneficencia actuar sobre estas recomendaciones. Los auditores proporcionan las recomendaciones, pero no tienen autoridad para implementar los cambios ellos mismos.

Ítem 8. ¿Las recomendaciones en el informe de auditoría son prácticas y aplicables en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 15

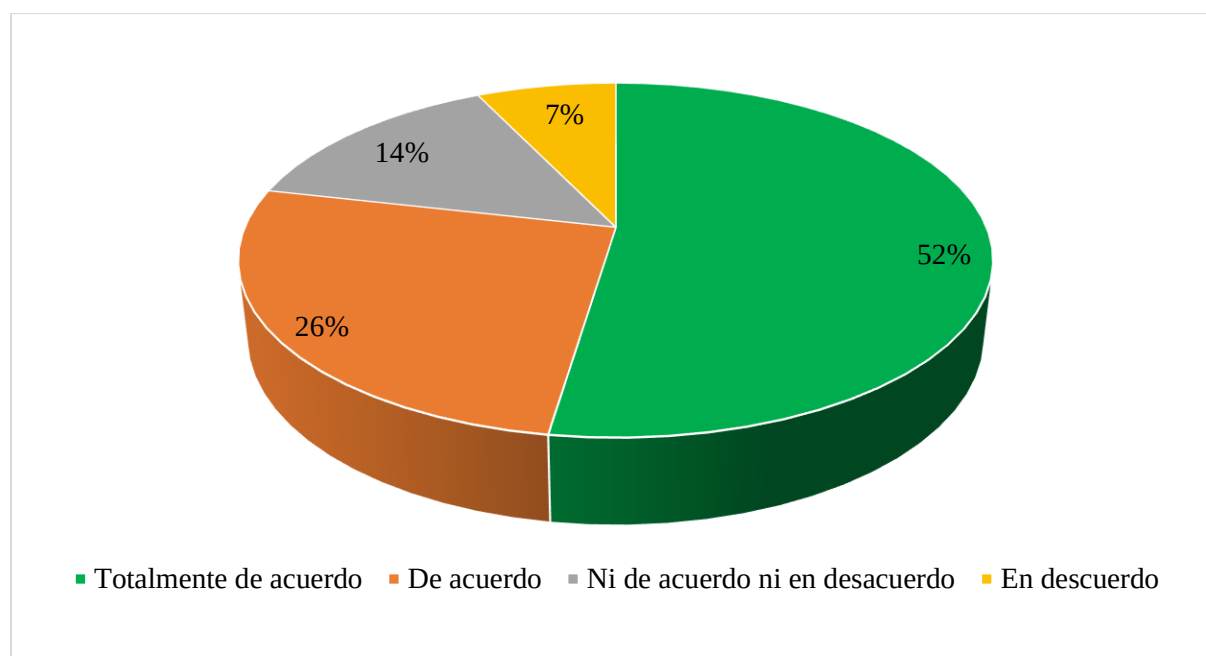
Las recomendaciones en el informe de auditoría son prácticas y aplicables.

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	22	52%	52%	52%
De acuerdo	11	26%	26%	79%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	14%	14%	93%
En desacuerdo	3	7%	7%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 8

Las recomendaciones en el informe de auditoría son prácticas y aplicables



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto a las recomendaciones en el informe de auditoría son prácticas y aplicables. El 52% responde estar totalmente de acuerdo, el 26% dice estar de acuerdo, el 14% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 7% en desacuerdo.

El 78% de los encuestados afirman que, las recomendaciones proporcionadas en el informe de auditoría deben ser prácticas y aplicables, prácticas y capaces de mejorar la eficiencia, la precisión y la conformidad de la beneficencia.

Factores que debemos tomar en cuenta para que las recomendaciones sean prácticas y aplicables:

Contexto de la Beneficencia. Aunque las recomendaciones se basan en mejores prácticas y estándares profesionales, deben ser aplicables en el contexto específico de la organización.

Viabilidad. La implementación de recomendaciones puede implicar costos y cambios organizacionales. La gerencia debe evaluar si los beneficios de implementar la recomendación superan estos costos y si la organización tiene los recursos necesarios para hacerlo.

Adaptación a cambios: La beneficencia y su entorno de negocio cambian constantemente. Por lo tanto, las recomendaciones deben revisarse y adaptarse a medida que cambia el contexto de la organización.

Ítem 9. ¿El informe de auditoría sugiere medidas preventivas y correctivas para problemas financieros de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 16

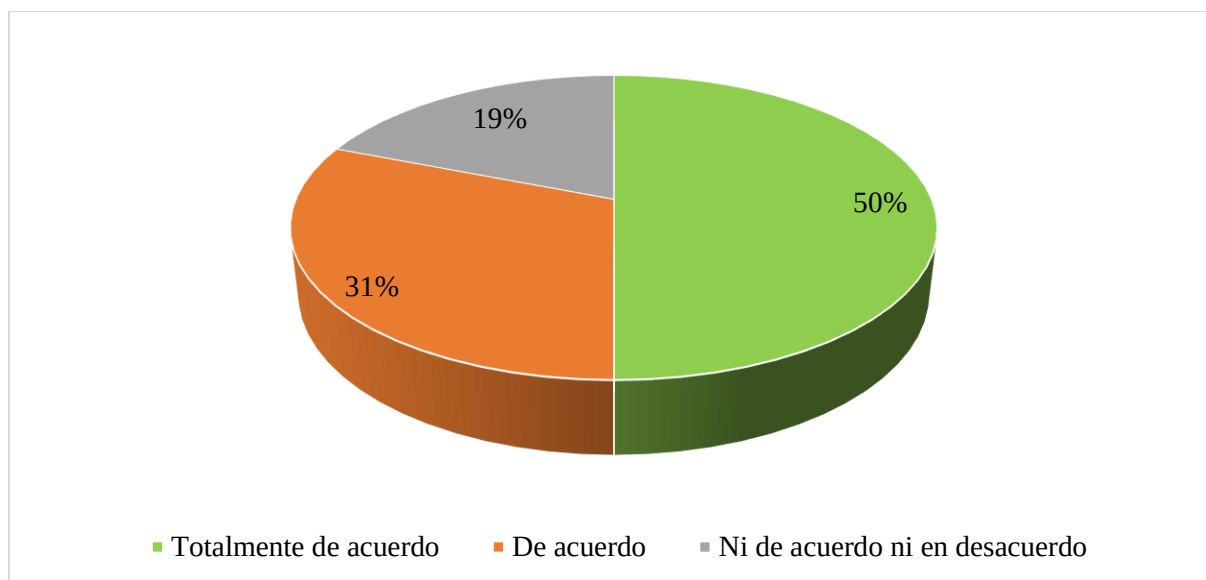
Identificación de medidas preventivas y correctivas para problemas financieros

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	21	50%	50%	50%
De acuerdo	13	31%	31%	81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	19%	19%	100%
En desacuerdo	0	0%	0%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 9

Identificación de medidas preventivas y correctivas para problemas financieros



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a las. Identificación de medidas preventivas y correctivas para problemas financieros. El 50% responde estar totalmente de acuerdo, el 31% dice estar de acuerdo, el 19% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo.

El 81% de los encuestados confirman que el informe de auditoría incluye sugerencias de medidas preventivas y correctivas para los problemas financieros identificados durante la auditoría. Las medidas correctivas, estas se sugieren para abordar problemas o errores específicos que se identificaron durante la auditoría. Las medidas preventivas son recomendaciones para prevenir que se repitan errores o problemas en el futuro.

Ítem 10. ¿Las recomendaciones del informe de auditoría de años anteriores han ayudado a mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 17

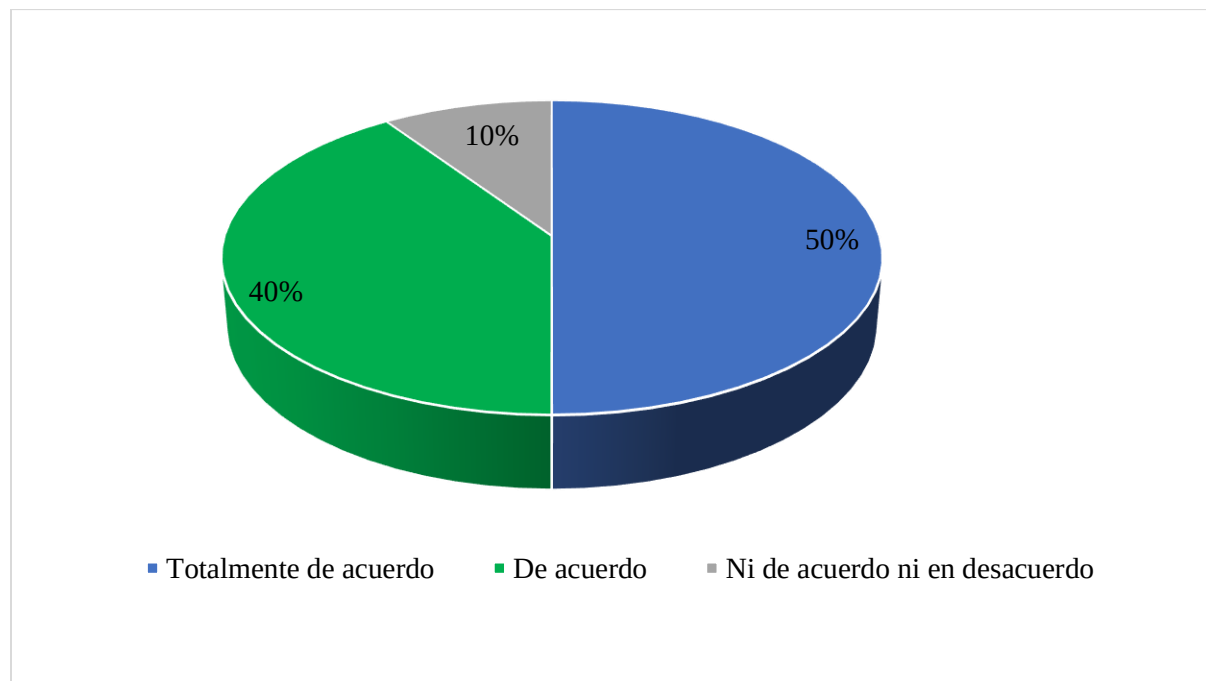
Recomendaciones de auditoría de años anteriores mejora la gestión financiera

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	21	50%	50%	50%
De acuerdo	17	40%	40%	90%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%	10%	100%
En desacuerdo	0	0%	0%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 10

Recomendaciones de auditoría de años anteriores mejora la gestión financiera



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a las Recomendaciones de auditoría de años anteriores mejora la gestión financiera. El 50% responde estar totalmente de acuerdo, el 40% dice estar de acuerdo, y el 10% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo.

El 90% de los encuestados, con respecto a la pregunta, afirman que las recomendaciones de los informes de auditoría de años anteriores deben ser utilizadas para mejorar la gestión financiera de la beneficencia. Una auditoría financiera proporciona una visión externa e imparcial de las operaciones, problemas o ineficiencias que pueden ser pasados por alto por los miembros internos de la organización. Al seguir las recomendaciones, la beneficencia va mejorar la precisión de sus informes financieros, fortalecer sus controles internos, mejorar la conformidad con las leyes y regulaciones, y tomar decisiones más informadas y estratégicas sobre la gestión financiera. Además, la implementación de las recomendaciones de la auditoría requiere compromiso y acción por parte de la gerencia de la beneficencia. Las recomendaciones por sí solas no mejoran la gestión financiera; deben ser implementadas y seguidas para que tengan un impacto positivo.

Ítem 11. ¿El informe de auditoría financiera proporciona información precisa y completa para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 18

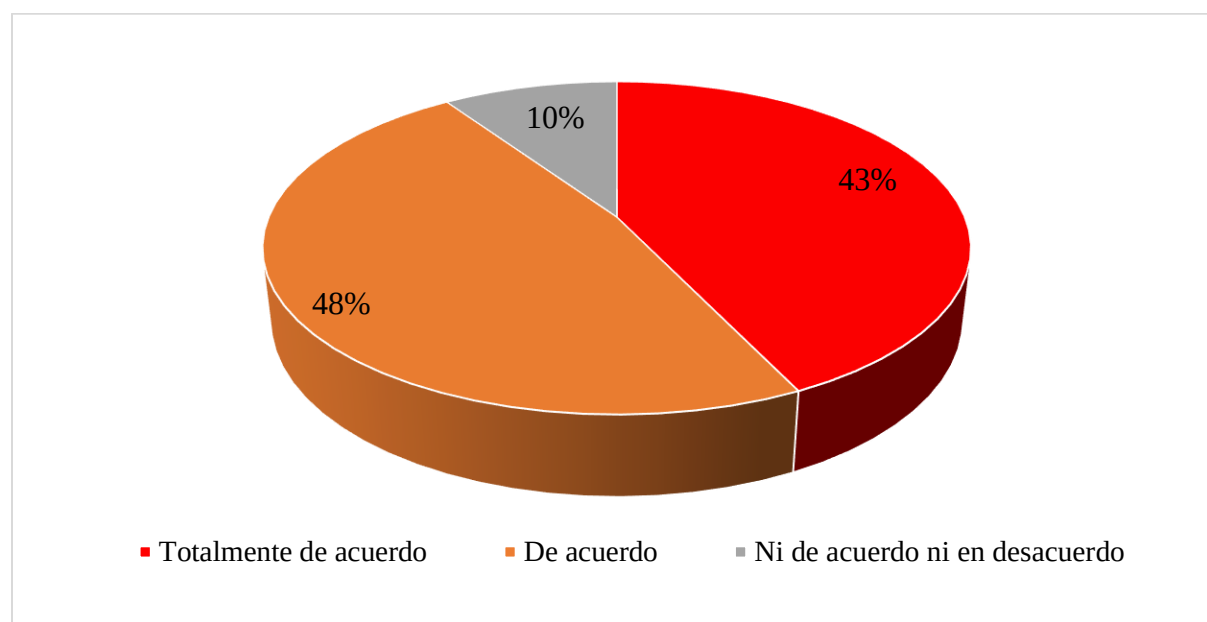
Información precisa y completa para los usuarios de los estados financieros y presupuestario

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	18	43%	43%	43%
De acuerdo	20	48%	48%	90%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%	10%	100%
En desacuerdo	0	0%	0%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 11

Información precisa y completa para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a la información precisa y completa para los usuarios de los estados financieros y presupuestaria. El 43% responde estar totalmente de acuerdo, el 48% dice estar de acuerdo, y el 10% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo.

El informe de auditoría financiera y presupuestaria está diseñado para proporcionar una opinión independiente y objetiva sobre si los estados financieros y presupuestarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco presentan una imagen precisa y completa de su situación financiera y resultados de operaciones. Estos informes son vitales para los usuarios de la información financiera y presupuestaria.

Ítem 12. ¿La información en el informe de auditoría es relevante y útil para la toma de decisiones financieras y presupuestarias en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 19

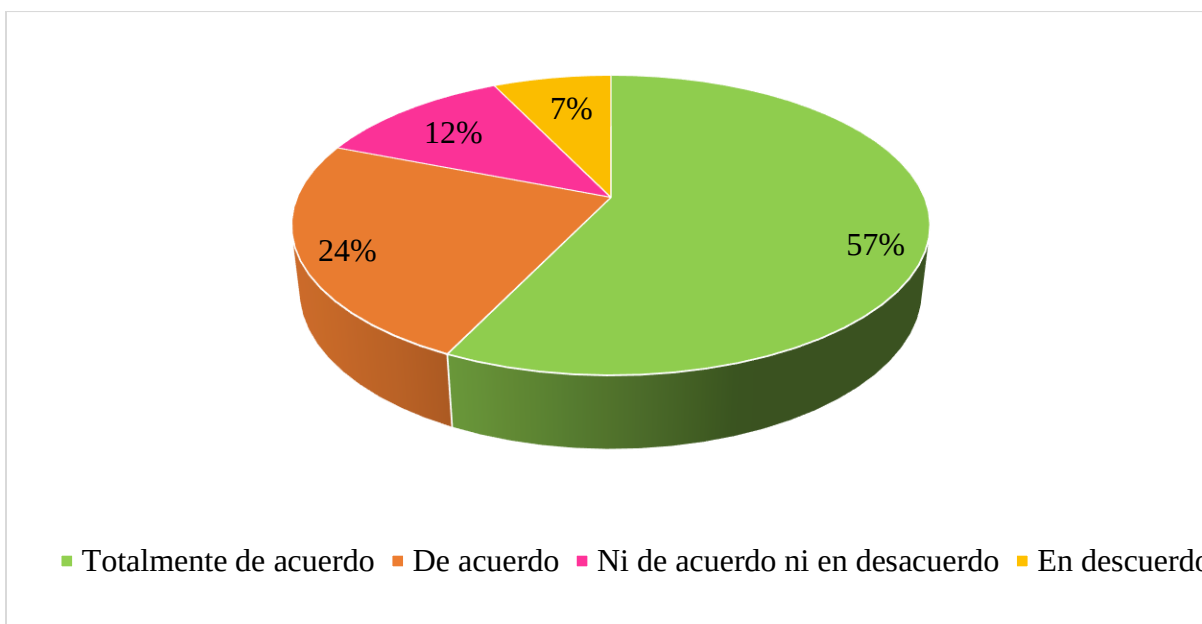
La información en el informe de auditoría es relevante y útil

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	24	57%	57%	57%
De acuerdo	10	24%	24%	81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12%	12%	93%
En desacuerdo	3	7%	7%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 12

La información en el informe de auditoría es relevante y útil



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a la información en el informe de auditoría es relevante y útil. El 57% responde estar totalmente de acuerdo, el 24% dice estar de acuerdo, el 12% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 7% en desacuerdo.

El 81% de los encuestados están de acuerdo de que si, la información contenida en un informe de auditoría es muy relevante y útil para la toma de decisiones financieras y presupuestarias. En conclusión, el informe de auditoría es una herramienta valiosa para la toma de decisiones financieras y presupuestarias. Sin embargo, como todas las herramientas, debe ser utilizada en conjunto con otras fuentes de información y dentro del contexto específico de la organización y su entorno.

Ítem 13. ¿El informe de auditoría presenta la información de una manera clara y fácil para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 20

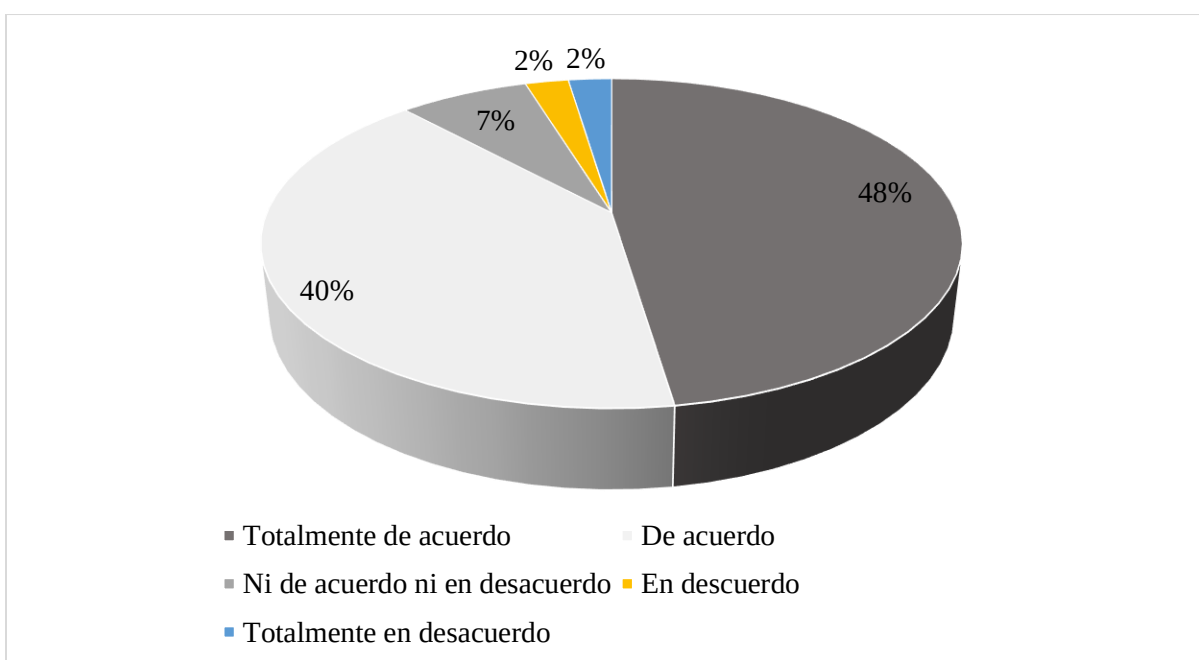
La auditoría presenta una información clara y fácil de comprender

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	20	48%	48%	48%
De acuerdo	17	40%	40%	88%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	7%	7%	95%
En desacuerdo	1	2%	2%	98%
Totalmente en desacuerdo	1	2%	2%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 13

La auditoría presenta una información clara y fácil de comprender



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto a que, si el informe de auditoría presenta la información de una manera clara y fácil para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. Al respecto, el 48% responde estar totalmente de acuerdo, el 40% dice estar de acuerdo, el 7% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 2% en desacuerdo, y el 2% responde totalmente en desacuerdo.

Está claro que, el informe de auditoría está diseñado para presentar una opinión objetiva sobre los estados financieros y presupuestarios de la beneficencia. La redacción de este informe debe de comunicar la información compleja de una manera que sea comprensible para los usuarios de estos estados, que pueden incluir inversores, prestamistas, empleados, gerentes y reguladores. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos por hacer que la información sea comprensible, un informe de auditoría aún puede ser bastante técnico y requerir cierto grado de conocimiento financiero y contable para entenderlo completamente. Asegurarse de que la información es accesible y comprensible para una amplia gama de usuarios es un desafío constante para la profesión contable. Por lo tanto, es importante para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios buscar asesoramiento profesional si encuentran dificultades para comprender un informe de auditoría.

Item 14. ¿Confías en la precisión de la información proporcionada en el informe de auditoría realizada a la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 21

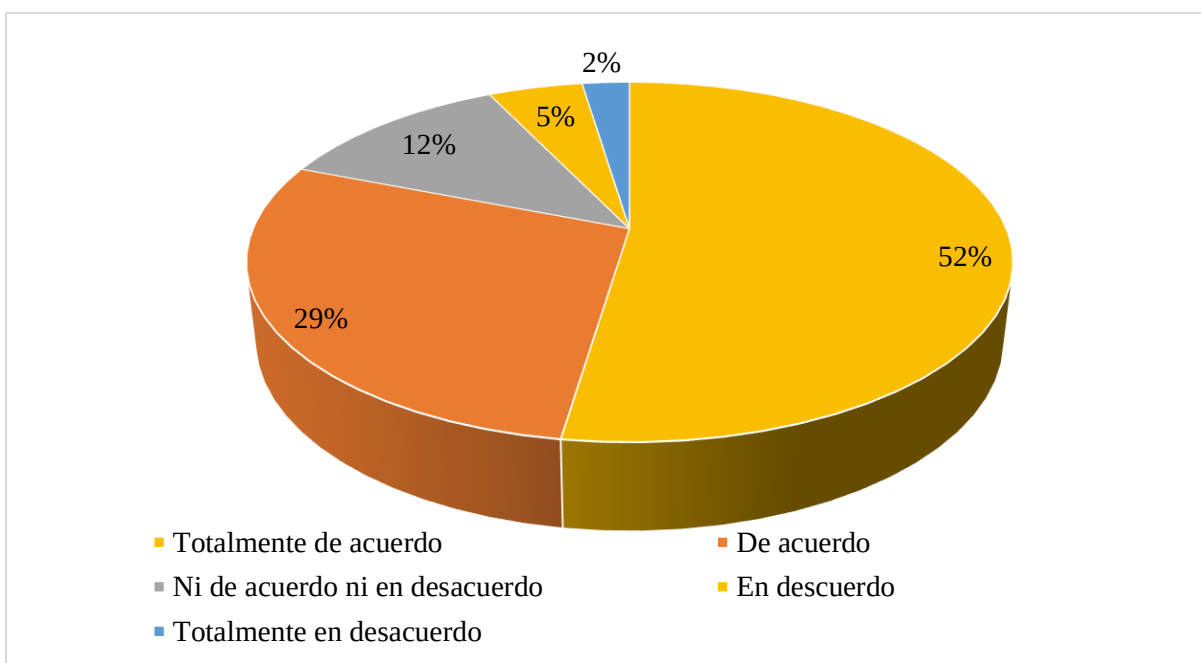
Precisión de la información proporcionada en el informe de auditoría

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	22	52%	52%	52%
De acuerdo	12	29%	29%	81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12%	12%	93%
En desacuerdo	2	5%	5%	98%
Totalmente en desacuerdo	1	2%	2%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 14

Precisión de la información proporcionada en el informe de auditoría



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestra las respuestas dadas por los encuestados respecto si confían en la precisión de la información proporcionada en el informe de auditoría realizada a la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 52% responde estar totalmente de acuerdo, el 29% dice estar de acuerdo, el 12% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 5% en desacuerdo, y el 2% responde totalmente en desacuerdo.

El 81% de los encuestados está de acuerdo de que, el objetivo principal del informe de auditoría es proporcionar un nivel razonable de confianza en la precisión de los estados financieros y presupuestarios de la Beneficencia. Los auditores han llevado a cabo un proceso riguroso y metódico para revisar la contabilidad y las prácticas de gestión financiera y presupuestaria, que incluye el examen de registros financieros, la realización de pruebas de transacciones y saldos, y la revisión de los controles internos de la beneficencia.

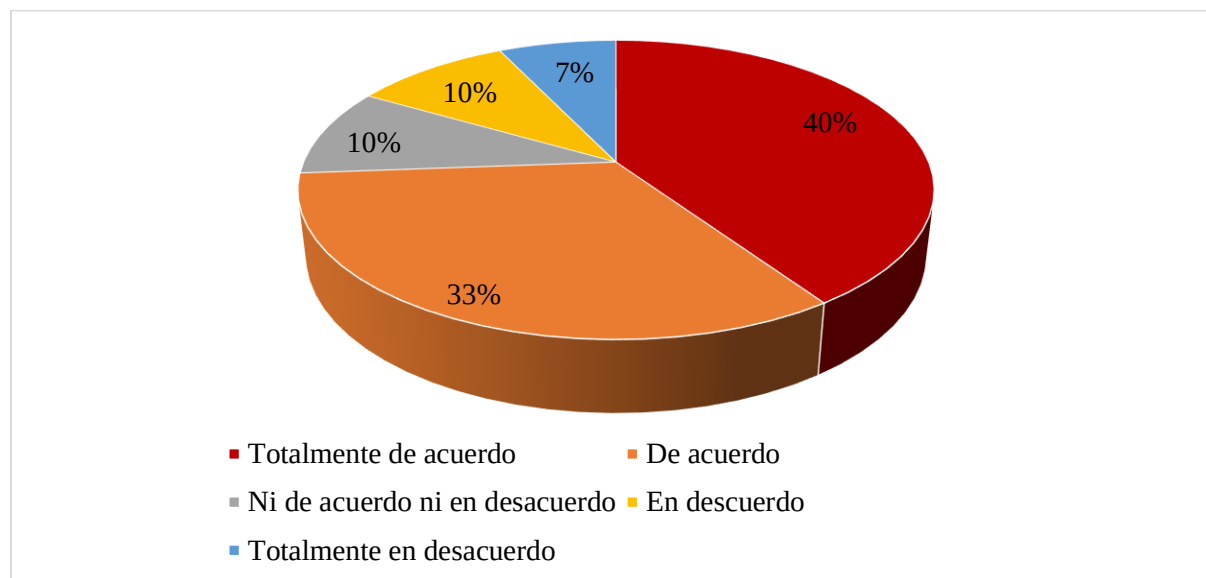
Item 15. ¿La Sociedad de Beneficencia del Cusco elabora un plan financiero y presupuestario anual detallado?

Tabla 22

Elaboración del plan financiero y presupuestario anual detallado

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	17	40%	40%	40%
De acuerdo	14	33%	33%	74%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%	10%	83%
En desacuerdo	4	10%	10%	93%
Totalmente en desacuerdo	3	7%	7%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 15*Elaboración del plan financiero y presupuestario anual detallado*

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que la Sociedad de Beneficencia del Cusco debe elaborar un plan financiero y presupuestario anual detallado. El 40% responde estar totalmente de acuerdo, el 33% dice estar de acuerdo, el 10% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% en desacuerdo, y el 7% responde totalmente en desacuerdo.

La mayoría de los encuestados están de acuerdo de que sí, para la beneficencia elaborar un plan financiero y presupuestario anual detallado es una práctica esencial para la buena gestión financiera. Este plan proporciona un marco para la toma de decisiones estratégicas y ayuda a la anticipación de las necesidades y recursos financieros. Las razones para la elaboración de un plan financiero y presupuestario es primero en, la necesidad de la previsión de los ingresos y gastos; segundo, la elaboración de la planificación estratégica para asegurar de manera efectiva los

recursos financieros; tercero, el control financiero que permita a la beneficencia identificar y corregir cualquier desviación de las proyecciones; cuarto, la gestión de riesgos que permita la identificación y evaluación de los riesgos financieros que conlleva a la beneficencia desarrollar estrategias para mitigar estos riesgos; y por último, la comunicación interna y externa puesto que, un plan financiero y presupuestario puede ser una herramienta valiosa para comunicar las expectativas y estrategias financieras a los empleados, inversores, prestamistas y otras partes interesadas.

Item 16. ¿La Sociedad de Beneficencia del Cusco toma en cuenta todos los factores relevantes (ingresos esperados, gastos fijos, etc.) al elaborar su plan financiero y presupuestario?

Tabla 23

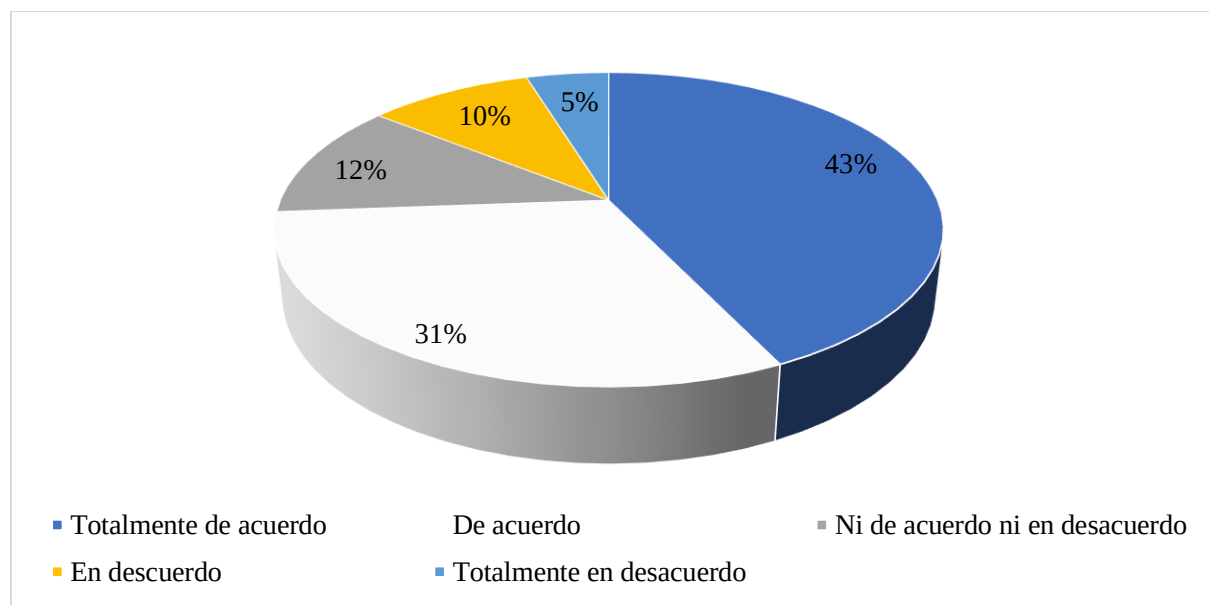
Toma en cuenta todos los factores relevantes al elaborar su plan financiero y presupuestario

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	18	43%	43%	43%
De acuerdo	13	31%	31%	74%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12%	12%	86%
En desacuerdo	4	10%	10%	95%
Totalmente en desacuerdo	2	5%	5%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 16

Toma en cuenta todos los factores relevantes al elaborar su plan financiero y presupuestario



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si, la Sociedad de Beneficencia del Cusco toma en cuenta todos los factores relevantes (ingresos esperados, gastos fijos, etc.) al elaborar su plan financiero y presupuestario. El 43% responde estar totalmente de acuerdo, el 31% dice estar de acuerdo, el 12% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% en desacuerdo, y el 5% responde totalmente en desacuerdo.

Es cierto que, para elaborar un plan financiero y presupuestario, los responsables deben de tomar muy en cuenta factores que se relacionan directamente con la beneficencia, factores como los ingresos generados y proyectados, los gastos de administración, de operación y de inversión; entre otros, con el fin de que el plan financiero y presupuestario sea eficaz y acorde a los objetivos establecidos por la entidad.

Item 17. ¿Se establecen metas financieras claras y realistas en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 24

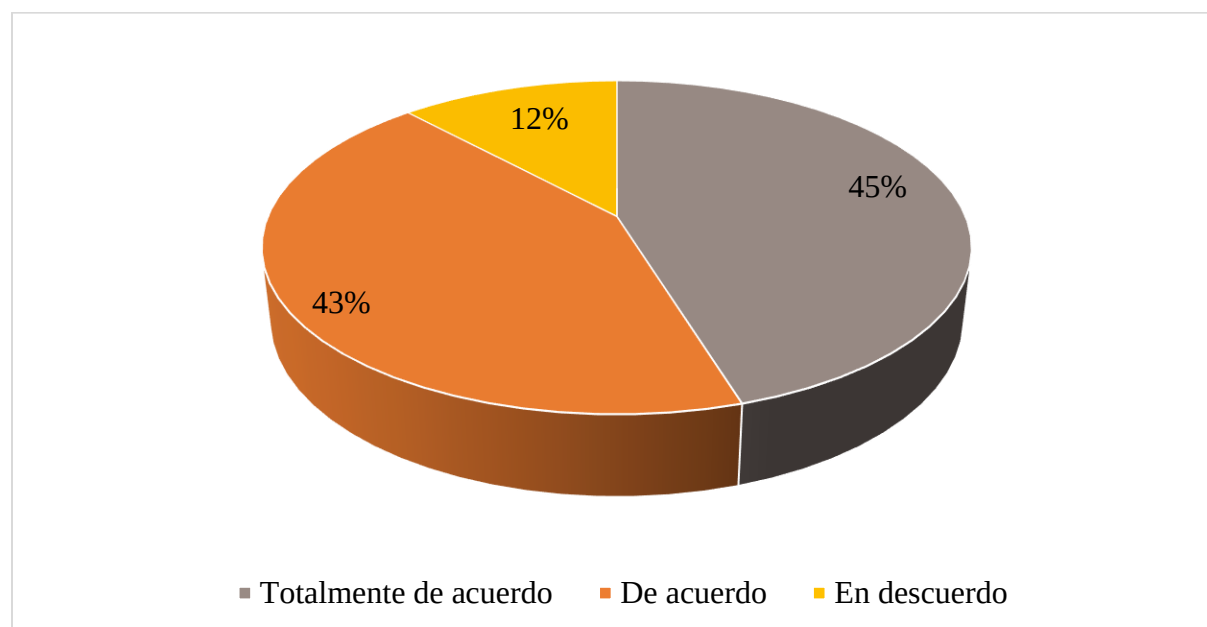
Identificación de metas financieras claras y realistas

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	19	45%	45%	45%
De acuerdo	18	43%	43%	88%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%	0%	88%
En desacuerdo	5	12%	12%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 17

Identificación de metas financieras claras y realistas



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que, si se establecen metas financieras claras y realistas en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco la identificación de metas financieras claras y realistas. El 45% responde estar totalmente de acuerdo, el 43% dice estar de acuerdo, el 12% en desacuerdo.

Entre los objetivos de la sociedad de beneficencia está la de establecer las metas financieras es decir, proyectar cuánto dinero se espera en un determinado tiempo. Estas metas sirven como la base para el presupuesto y proporcionan un marco para la toma de decisiones financieras estratégicas. Explicamos cómo y por qué se establecen estas metas:

Claridad: Las metas financieras deben ser claras para asegurar que todos los involucrados en la beneficencia entiendan qué se espera y qué es necesario para alcanzar las metas.

Realismo: Las metas financieras deben ser realistas para ser alcanzables. Si las metas son demasiado ambiciosas, pueden resultar desmotivadoras y contraproducentes. Para establecer metas realistas, la beneficencia necesita tener un entendimiento sólido de su situación financiera actual, su capacidad de crecimiento y los factores externos que podrían impactar su rendimiento financiero.

Medibles: Las metas deben ser medibles para que la beneficencia pueda rastrear su progreso y hacer ajustes si es necesario. Por ejemplo, si la meta es "Aumentar las ventas", se debe especificar en qué cantidad o porcentaje y en qué período de tiempo.

Orientadas a la acción: Las metas deben estar vinculadas a acciones específicas o estrategias que la beneficencia implementará para alcanzarlas. Esto podría incluir cosas como el

lanzamiento de un nuevo producto, la mejora de los procesos de producción, o la implementación de una nueva estrategia de marketing.

Consistentes con la estrategia general de la organización: Las metas financieras deben estar alineadas con la misión, visión y estrategia general de la beneficencia.

Item 18. ¿Se consideran los riesgos potenciales en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 25

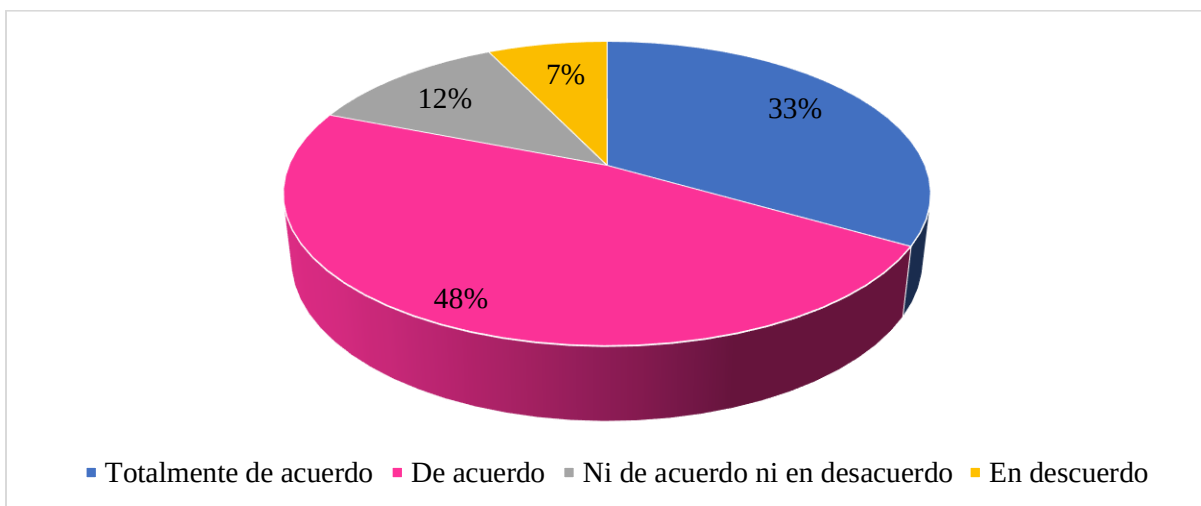
Riesgos potenciales en la planificación financiera y presupuestaria

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	14	33%	33%	33%
De acuerdo	20	48%	48%	81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12%	12%	93%
En desacuerdo	3	7%	7%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 18

Riesgos potenciales en la planificación financiera y presupuestaria



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se consideran los riesgos potenciales en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 33% responde estar totalmente de acuerdo, el 48% dice estar de acuerdo, el 12% ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 7% responde estar en desacuerdo.

En definitiva, considerar los riesgos potenciales es un componente crucial de la planificación financiera y presupuestaria efectiva. Esto lo conocemos como gestión de riesgos y es un proceso continuo que implica identificar, evaluar y responder a los riesgos que podrían impactar los objetivos financieros de la beneficencia. Estos riesgos son:

Riesgo de mercado: Este es el riesgo de que los cambios en el mercado, como las fluctuaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio o los precios de las materias primas, puedan afectar negativamente a la entidad.

Riesgo operativo: Este es el riesgo de pérdida debido a fallas en los procesos internos, las personas o los sistemas de la entidad, o debido a eventos externos.

Riesgo estratégico: Este es el riesgo de que la entidad no pueda alcanzar sus objetivos estratégicos, por ejemplo, debido a la competencia, cambios tecnológicos, o cambios en la demanda del cliente.

Riesgo regulatorio: Este es el riesgo de que los cambios en las leyes o regulaciones puedan tener un impacto negativo en la organización.

Al considerar los riesgos descritos, durante la planificación financiera y presupuestaria, la beneficencia puede desarrollar estrategias para mitigarlos. Esto implica establecer reservas para contingencias, diversificar las fuentes de ingresos, mejorar los controles internos, adquirir seguros,

o modificar las estrategias de negocio. Al hacerlo, la beneficencia puede mejorar su capacidad para manejar la incertidumbre y proteger su posición financiera.

Item 19. ¿Se sigue de cerca el plan financiero y presupuestario durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 26

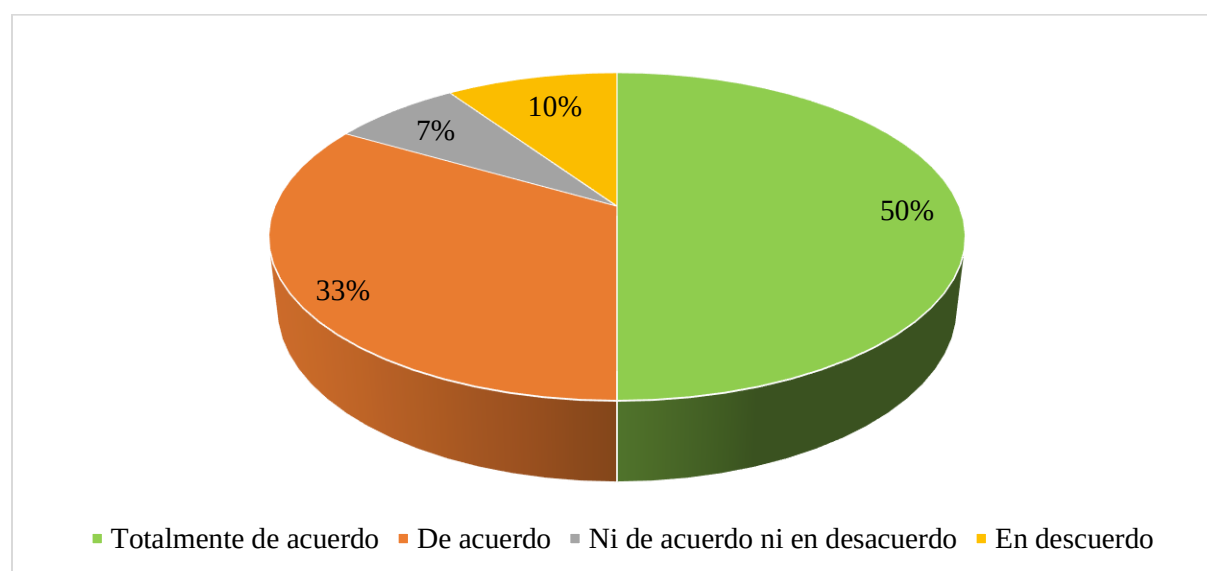
Seguimiento del plan financiero y presupuestario

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	21	50%	50%	50%
De acuerdo	14	33%	33%	83%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	7%	7%	90%
En desacuerdo	4	10%	10%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 19

Seguimiento del plan financiero y presupuestario



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se sigue de cerca el plan financiero y presupuestario durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 50% responde estar totalmente de acuerdo, el 33% dice estar de acuerdo, el 7% ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 10% responde estar en desacuerdo.

Item 20. ¿Se toman medidas para asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 27

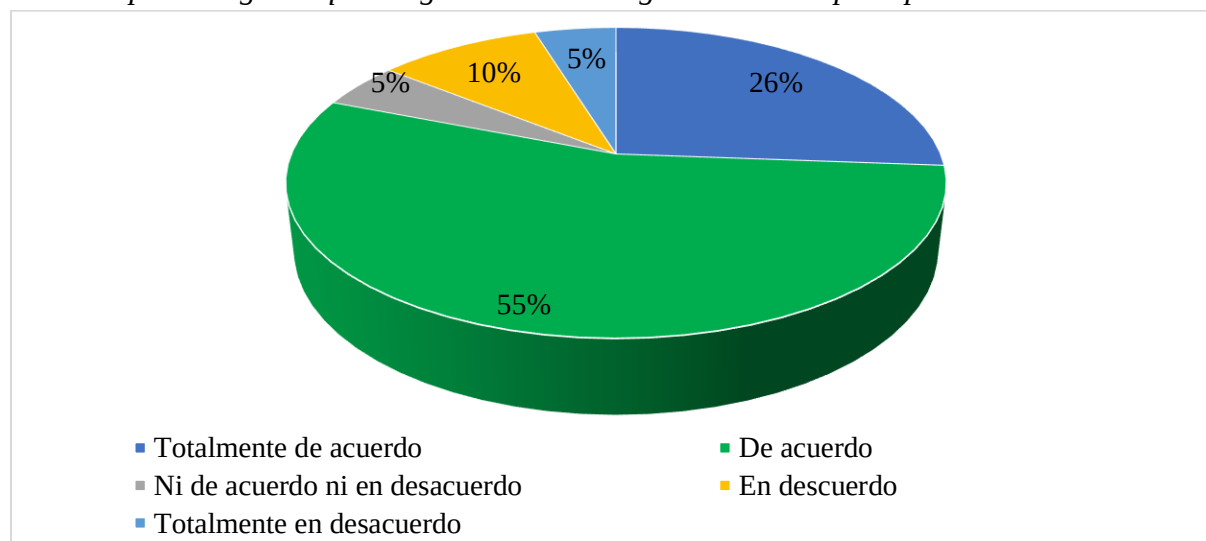
Medidas para asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	11	26%	26%	26%
De acuerdo	23	55%	55%	81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%	5%	86%
En desacuerdo	4	10%	10%	95%
Totalmente en desacuerdo	2	5%	5%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 20

Medidas para asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que, si se toman medidas para asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 26% responde estar totalmente de acuerdo, el 55% dice estar de acuerdo, el 5% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% en desacuerdo, y el 5% responde totalmente en desacuerdo.

Item 21. ¿Se mantienen los costos controlados y al mínimo durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 28

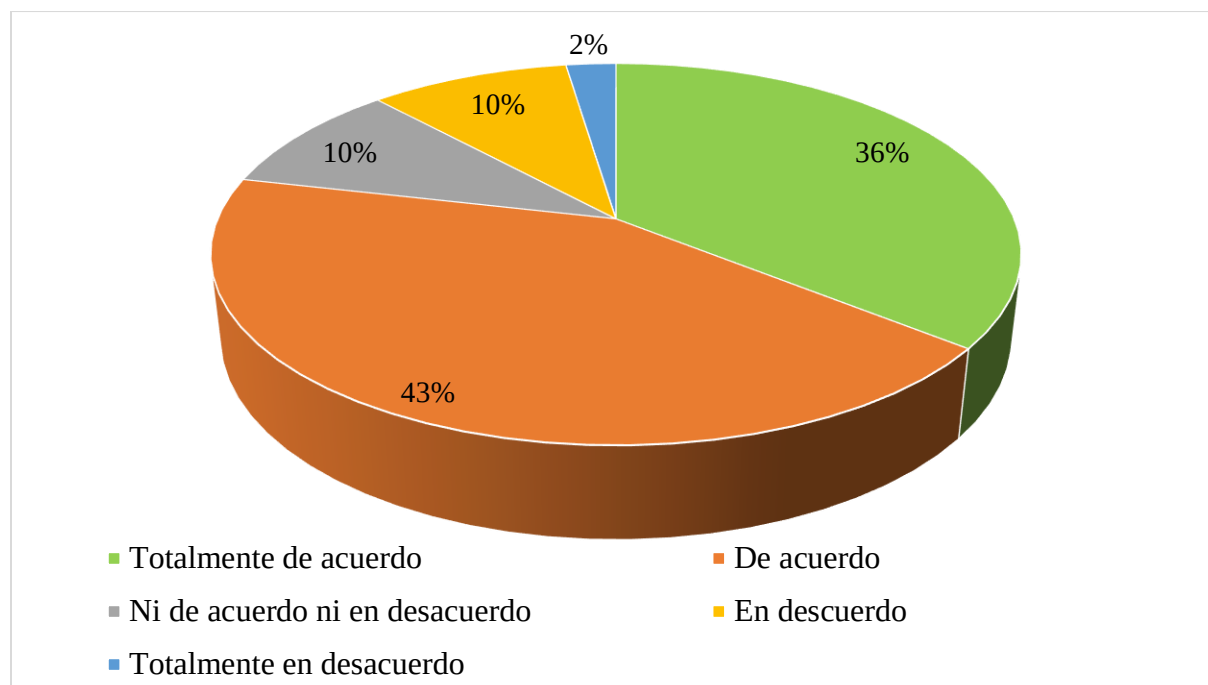
Costos controlados al mínimo durante la ejecución del presupuesto

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	15	36%	36%	36%
De acuerdo	18	43%	43%	79%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%	10%	88%
En desacuerdo	4	10%	10%	98%
Totalmente en desacuerdo	1	2%	2%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 21

Costos controlados al mínimo durante la ejecución del presupuesto



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se mantienen los costos controlados y al mínimo durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 36% responde estar totalmente de acuerdo, el 43% dice estar de acuerdo, el 10% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% en desacuerdo, y el 2% responde totalmente en desacuerdo.

Item 22. ¿Se busca constantemente la eficiencia en la utilización de los recursos durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 29

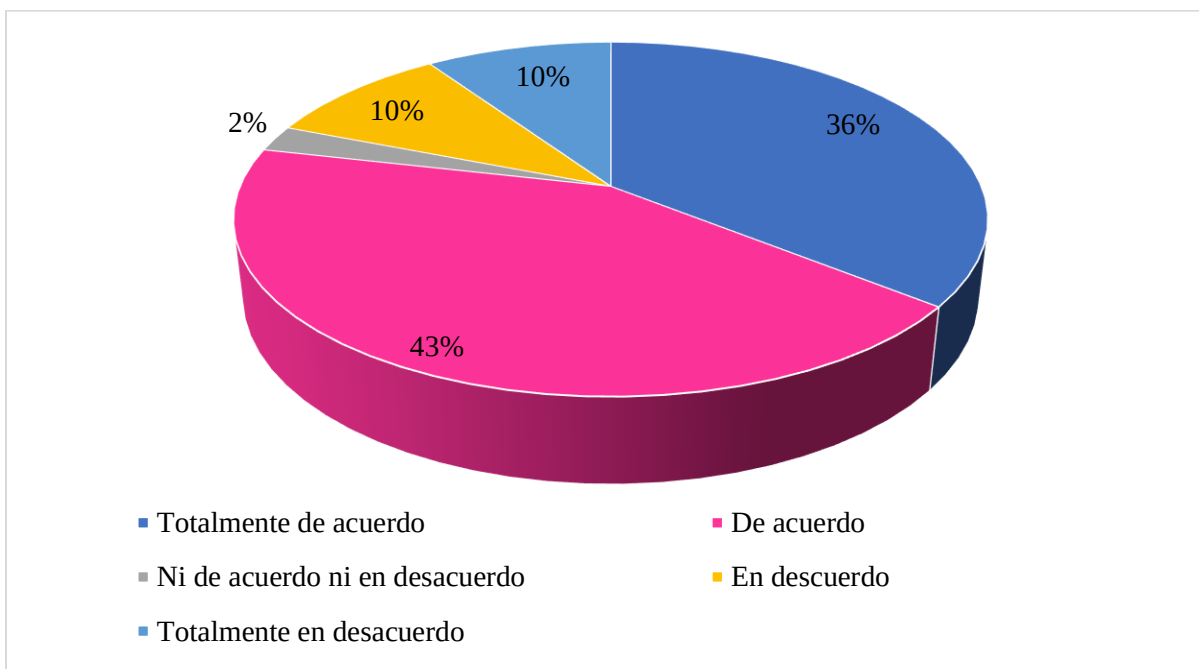
Eficiencia en la utilización de los recursos

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	15	36%	36%	36%
De acuerdo	18	43%	43%	79%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2%	2%	81%
En desacuerdo	4	10%	10%	90%
Totalmente en desacuerdo	4	10%	10%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 22

Eficiencia en la utilización de los recursos



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se busca constantemente la eficiencia en la utilización de los recursos durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 36% responde estar totalmente de acuerdo, el 43% dice estar de acuerdo, el 2% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% en desacuerdo, y el 10% responde totalmente en desacuerdo.

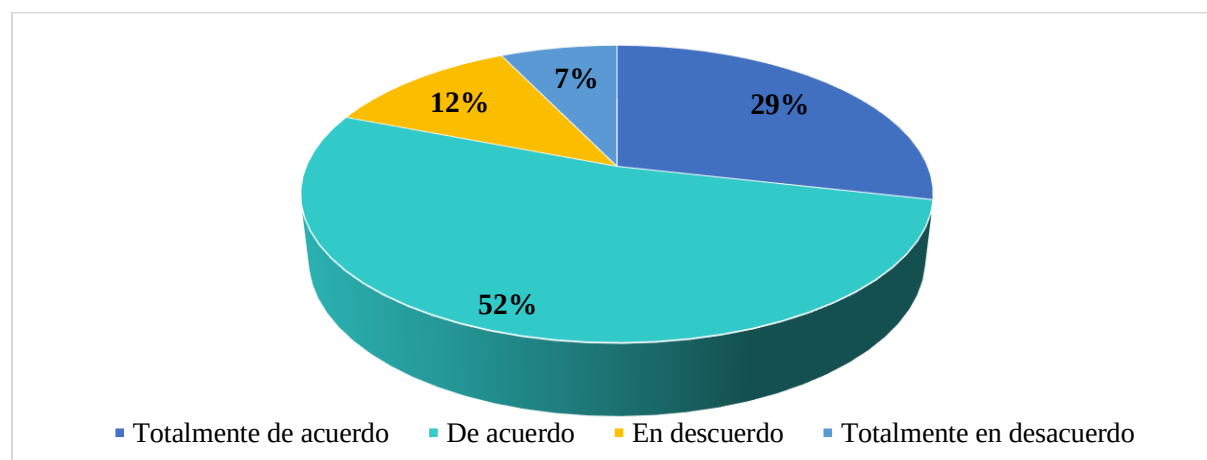
Item 23. ¿Se realiza un seguimiento regular del rendimiento financiero y presupuestario de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 30

Seguimiento regular del rendimiento financiero y presupuestario

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	12	29%	29%	29%
De acuerdo	22	52%	52%	81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%	0%	81%
En desacuerdo	5	12%	12%	93%
Totalmente en desacuerdo	3	7%	7%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 23*Seguimiento regular del rendimiento financiero y presupuestario*

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se realiza un seguimiento regular del rendimiento financiero y presupuestario de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 29% responde estar totalmente de acuerdo, el 52% dice estar de acuerdo, el 12% en desacuerdo, y el 7% responde totalmente en desacuerdo.

Item 24. ¿Se comparan regularmente los resultados reales con los previstos en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

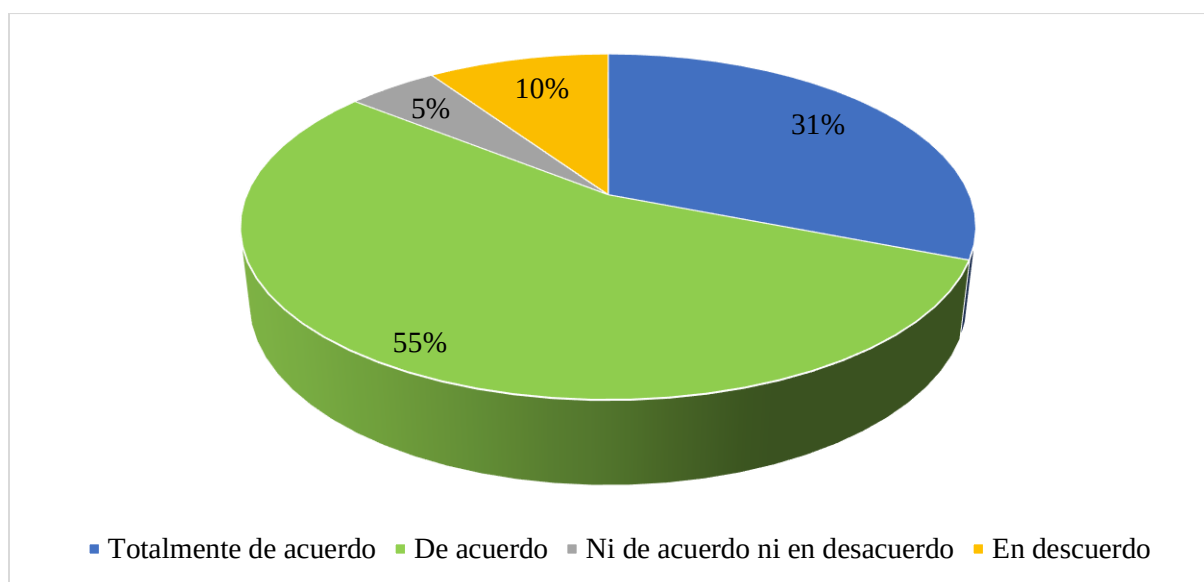
Tabla 31*Resultados reales con los previstos en la planificación financiera y presupuestaria*

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	13	31%	31%	31%
De acuerdo	23	55%	55%	86%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%	5%	90%
En desacuerdo	4	10%	10%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 24

Resultados reales con los previstos en la planificación financiera y presupuestaria



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se comparan regularmente los resultados reales con los previstos en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 31% responde estar totalmente de acuerdo, el 55% dice estar de acuerdo, el 5% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% en desacuerdo.

Item 25. ¿Se toman medidas correctivas cuando se detectan desviaciones del plan financiero y presupuestario de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 32

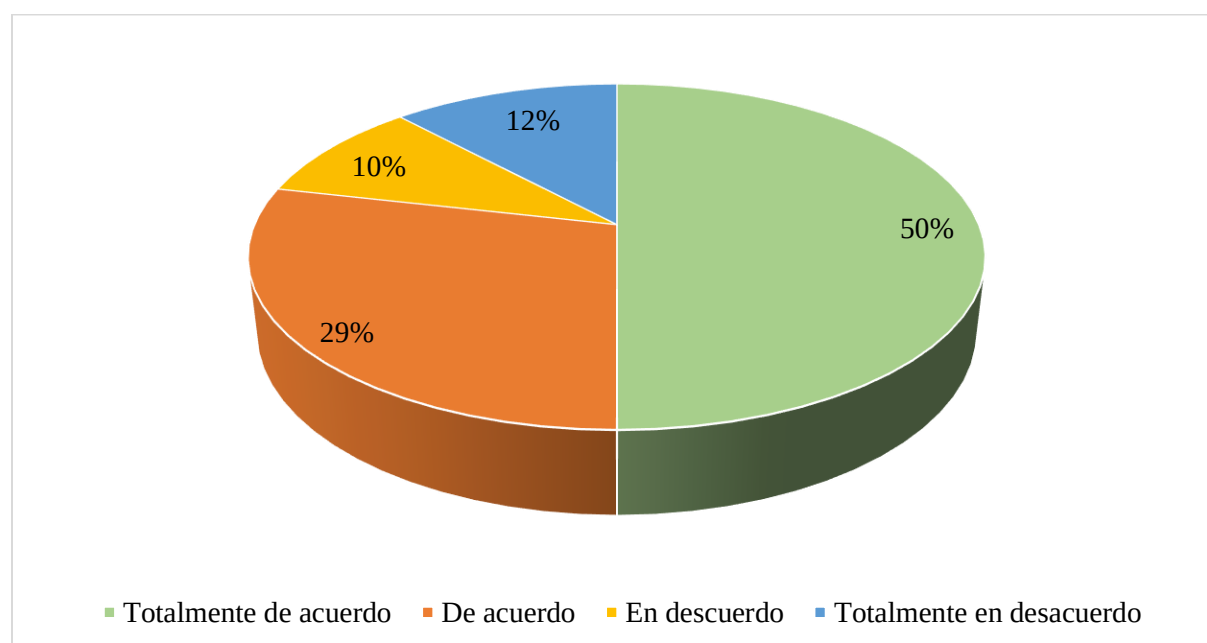
Medidas correctivas cuando se detectan desviaciones

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	21	50%	50%	50%
De acuerdo	12	29%	29%	79%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%	0%	79%
En desacuerdo	4	10%	10%	88%
Totalmente en desacuerdo	5	12%	12%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 25

Medidas correctivas cuando se detectan desviaciones



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se toman medidas correctivas cuando se detectan desviaciones del plan financiero y presupuestario de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 50% responde estar totalmente de acuerdo, el 29% dice estar de acuerdo, el 10% en desacuerdo, y el 12% responde totalmente en desacuerdo.

La adopción de medidas correctivas es una parte esencial de la gestión financiera y presupuestaria cuando se detectan desviaciones respecto al plan original. Estas desviaciones son el resultado de variaciones en los ingresos o gastos previstos, cambios en el entorno del mercado, o la implementación insuficiente de las estrategias planificadas. Depende de la entidad establecer su propio enfoque para manejar las desviaciones del plan financiero y presupuestario, y la estrategia exacta dependerá de una variedad de factores, incluyendo el tamaño y la naturaleza de la desviación, los recursos disponibles, y las circunstancias específicas de la organización. Sin embargo, el objetivo final siempre será el mismo: asegurar que la organización esté en una posición financiera sólida y capaz de alcanzar sus objetivos.

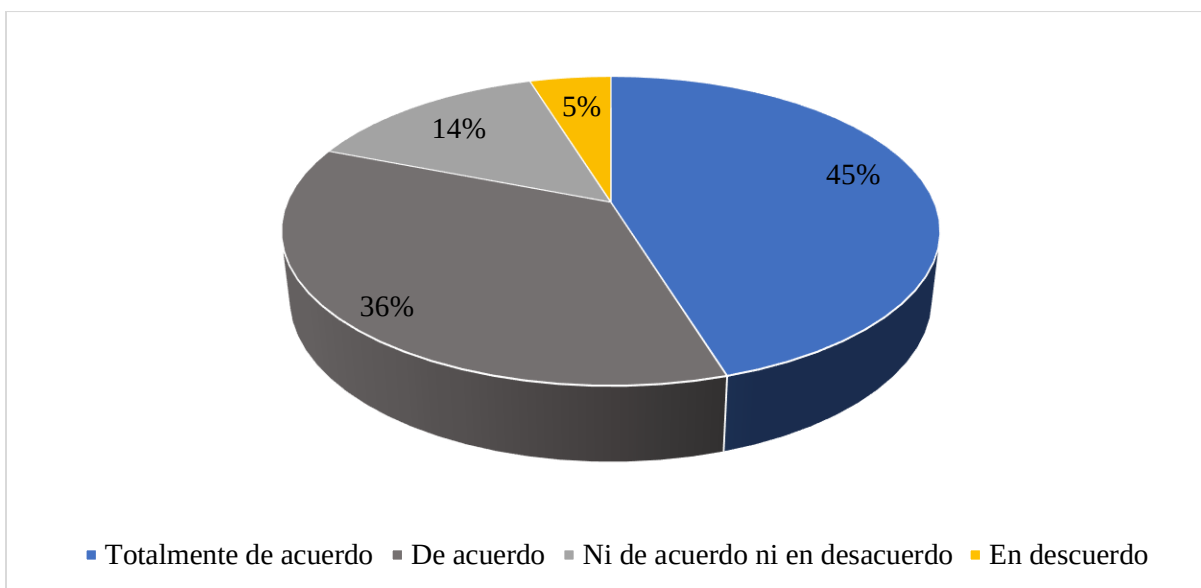
Item 26. ¿Se actualiza el plan financiero y presupuestario en función de los cambios en el entorno empresarial de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?

Tabla 33

Plan financiero y presupuestario

ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Totalmente de acuerdo	19	45%	45%	45%
De acuerdo	15	36%	36%	81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	14%	14%	95%
En desacuerdo	2	5%	5%	100%
Totalmente en desacuerdo	0	0%	0%	100%
TOTAL	42	100%	100%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 26*Plan financiero y presupuestario*

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla anterior, se muestran las respuestas dadas por los encuestados respecto a que si se actualiza el plan financiero y presupuestario en función de los cambios en el entorno empresarial de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. El 45% responde estar totalmente de acuerdo, el 36% dice estar de acuerdo, el 14% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 5% en desacuerdo.

5.1.3. Análisis e Interpretación de los Resultados Inferenciales**5.1.3.1. Prueba de Normalidad**

Podemos determinar si el conjunto de datos de una muestra sigue o no una distribución normal utilizando la prueba de bondad de ajuste o de normalidad.

En este caso, se realiza la prueba de Kolmogorov Smirnov si la muestra es superior a 50, mientras que se utiliza la prueba de Shapiro Wilk si la muestra es inferior o igual a 50.

En ambos casos descritos en el párrafo anterior, se plantean dos hipótesis estadísticas en función al p-valor de probabilidad y a α (alfa) que es nivel de significancia ($\alpha=0.05$), es así que planteamos lo siguiente:

Ho. La muestra sigue una distribución normal.

H1. La muestra no sigue una distribución normal.

Regla de decisión:

Si **p-valor** $\leq \alpha$ se rechaza la hipótesis nula.

Si **p-valor** $> \alpha$ no se rechaza la hipótesis nula.

A continuación, mostramos la prueba de normalidad de nuestro trabajo de investigación:

Tabla 34

Prueba de Normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Informe de Auditoría Financiera	.832	26	.000
Gestión Financiera y Presupuestaria	.851	26	.000

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 35, que resulta de la aplicación de la prueba de normalidad en el programa estadístico SPSS que arroja un p-valor de ($p=0.000 \leq \alpha=0.05$) para las variables Informe de Auditoría Financiera y Gestión Financiera y Presupuestaria, en tal situación se rechaza la hipótesis nula (Ho) y aceptamos la hipótesis alternativa (H1); en conclusión, los resultados confirman que los datos no siguen una distribución normal por lo que las hipótesis se trabajan con la distribución no paramétrica.

5.1.3.2. Pruebas de Hipótesis

En esta sección se describen las pruebas de hipótesis utilizadas para establecer el vínculo o la relación entre las dos variables independiente y dependiente.

Una regla conocida como “prueba de hipótesis” examina dos hipótesis opuestas sobre una muestra, a saber, la HIPÓTESIS ALTERNATIVA (H1) y la HIPÓTESIS NULA (Ho).

La afirmación sometida a prueba es la hipótesis nula (Ho). La hipótesis nula suele ser una afirmación de "ningún efecto" o "ninguna diferencia".

La afirmación que se desea poder concluir que es cierta basándose en las pruebas presentadas por los datos de la muestra se conoce como hipótesis alternativa (H1).

En ese sentido, para poder examinar las hipótesis se ha utilizado el programa estadístico Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) en su versión 25, para lo cual necesitamos la hipótesis general de la investigación.

Prueba de Hipótesis General

H1. El Informe de Auditoría Financiera incide significativamente en la eficaz y eficiente Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

Ho. El Informe de Auditoría Financiera no incide significativamente en la eficaz y eficiente Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

Tabla 35*Prueba de Chi Cuadrado Hipótesis General*

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	27.103^a	2	.001
Razón de verosimilitud	23.235	2	.000
Asociación lineal por lineal	21.505	1	.002
N de casos válidos	42		

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

De los resultados obtenidos de la aplicación del CHI CUADRADO mediante el programa estadístico SPSS 25 se observa que, el valor de significación es de **0.001 < 0.05**, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera concluimos que, a un nivel de significancia del 95% decimos que “El Informe de Auditoría Financiera incide significativamente en la eficaz y eficiente Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia d. el Cusco, periodo 2021”

Determinación de la correlación:

En esta sección da lugar al momento de probar o medir la correlación e incidencia de variables y este es un método estadístico utilizado para medir la relación lineal entre dos variables cuantitativas. En otras palabras, busca determinar si existe una asociación entre las dos variables y cuán fuerte es esa asociación. La correlación puede ser positiva, negativa o inexistente.

Coeficiente de correlación lineal:

El coeficiente de correlación varía entre -1 y 1, donde:

Si " r " > 0, la correlación lineal es positiva (si sube el valor de una variable sube el de la otra). Si

" r " < 0, la correlación lineal es negativa (si sube el valor de una variable disminuye el de la otra).

Si " r " = 0, no existe correlación lineal entre las variables.

Tabla 36

Determinación de la correlación general

		Informe Auditoría Financiera	Gestión Financiera y Presupuestaria
Rho de Spearman	Informe Auditoría Financiera	1.000	.877
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	.	.000
	N	42	42
	Gestión Financiera y Presupuestaria	.877	1.000
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	.000	.
	N	42	42

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Observando la tabla 37, que da a conocer los resultados que obtuvimos en el proceso de la investigación respecto a la correlación de Spearman, este método estadístico establece el grado de correlación que existe entre las dos variables de estudio, donde obtuvimos un resultado de $Rho=0.877$ indica que, las variables de estudio tienen una correlación positiva alta en el trabajo de investigación. Por tanto, el informe de auditoría financiera, documento que contiene los principales hallazgos relacionados con las debilidades o deficiencias que incurre la Sociedad de Beneficencia del Cusco en sus operaciones y procesos de sus actividades cotidianas, este documento también contiene las recomendaciones de mejora que tiene el propósito de que la entidad tenga una eficiente y eficaz gestión financiera y presupuestaria.

Prueba de Hipótesis Específica 1:

H1: La identificación de hallazgos de irregularidades durante la auditoría financiera incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

H0. La identificación de hallazgos de irregularidades durante la auditoría financiera no incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

Tabla 37

Prueba de hipótesis específica 1

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	27.003^a	9	.000
Razón de verosimilitud	25.885	9	.001
Asociación lineal por lineal	17.583	1	.000
N de casos válidos	42		

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

De los resultados obtenidos de la aplicación del CHI CUADRADO mediante el programa estadístico SPSS 25 se infiere que, el valor de significación es de **0.000 < 0.05**, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera concluimos que, a un nivel de significancia del 95% decimos que “La identificación de hallazgos de irregularidades durante la auditoría financiera incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021”.

Prueba de Correlación 1:**Tabla 38***Determinación de correlación hipótesis específica 1*

		Hallazgos de Irregularidades	Gestión Financiera y Presupuestaria
Rho de Spearman	Hallazgos de Irregularidades	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.873
		N	.
	Gestión Financiera y Presupuestaria	Coeficiente de correlación	.000
		Sig. (bilateral)	42
		N	42

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Para obtener información fidedigna, los datos que se recolectaron por medio del cuestionario se procesó en el sistema donde la información y resultados se obtuvieron de forma general, por lo que para corroborar la hipótesis específica 1 se consideró la prueba no paramétrica (Rho de Spearman), donde observamos el valor de $Rho=0.873$ lo que nos indica que las variables de estudio tienen una correlación positiva alta por lo que, se acepta la hipótesis alterna o de investigación es decir: la identificación de hallazgos irregulares como son las deficiencias significativas en los diferentes rubros del estado de situación financiera y los estados presupuestarios.

Prueba de Hipótesis Específica 2:

H1: Las recomendaciones correctivas y preventivas presentadas en el informe de auditoría inciden de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

Ho: Las recomendaciones correctivas y preventivas presentadas en el informe de auditoría no inciden de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

Tabla 39

Prueba de hipótesis específica 2

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22.265 ^a	9	.002
Razón de verosimilitud	25.320	9	.002
Asociación lineal por lineal	13.776	1	.000
N de casos válidos	42		

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

De los resultados obtenidos de la aplicación del CHI CUADRADO mediante el programa estadístico SPSS 25 se infiere que, el valor de significación es de **0.002 < 0.05**, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera concluimos que, a un nivel de significancia del 95% decimos que “Las recomendaciones correctivas y preventivas presentadas en el informe de auditoría inciden de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021”.

Prueba de Correlación 2:

Tabla 40

Determinación de correlación hipótesis específica 2

			Recomendaciones Correctivas y Preventivas	Gestión Financiera y Presupuestaria
Rho de Spearman	Recomendaciones	Coeficiente de correlación	1.000	.883
	Correctivas y Preventivas	Sig. (bilateral)	.	.000
		N	42	42
	Gestión Financiera y Presupuestaria	Coeficiente de correlación	.883	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	42	42

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Para obtener información fidedigna, los datos que se recolectaron por medio del cuestionario se procesaron en el sistema donde los resultados se obtuvieron de forma general, por lo que para corroborar la hipótesis específica 2 se consideró la prueba no paramétrica (Rho de Spearman), donde observamos el valor de significancia bilateral de $Rho=0.883$, en consecuencia, las variables de estudio tienen una correlación positiva alta en el trabajo de investigación.

Prueba de Hipótesis Específica 3:

H1: La calidad de la información expuesta en el informe de auditoría incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

Ho: La calidad de la información expuesta en el informe de auditoría incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.

Tabla 41

Prueba de Hipótesis Específica 3

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22.285 ^a	9	.002
Razón de verosimilitud	25.380	9	.002
Asociación lineal por lineal	12.776	1	.000
N de casos válidos	42		

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

De los resultados obtenidos de la aplicación del CHI CUADRADO mediante el programa estadístico SPSS 25 se infiere que, el valor de significación es de **0.002 < 0.05**, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera concluimos que, a un nivel de significancia del 95% decimos que “La calidad de la información expuesta en el informe de auditoría incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021”.

Prueba de Correlación 3:**Tabla 42***Determinación de correlación hipótesis específica 3*

		Calidad de la Información	Gestión Financiera y Presupuestaria
Rho de Spearman		Coeficiente de correlación	1.00
	Calidad de la Información		.827
		Sig. (bilateral)	.001
		N	42
		Coeficiente de correlación	1.00
	Gestión Financiera y Presupuestaria		.827
		Sig. (bilateral)	.001
		N	42

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Para obtener información fidedigna, los datos que se recolectaron por medio del cuestionario se procesaron en el sistema donde los resultados se obtuvieron de forma general, por lo que para corroborar la hipótesis específica 2 se consideró la prueba no paramétrica (Rho de Spearman), donde observamos el valor de significancia bilateral de $Rho=0.827$, concluimos que, las variables de estudio tienen una correlación positiva alta en el trabajo de investigación.

CONCLUSIONES

1. Referente al objetivo general hemos llegado a la conclusión de que, el Informe de Auditoría Financiera tiene un impacto significativo en la Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco en el periodo 2021. En ese sentido, el informe de auditoría ha proporcionado una visión imparcial y precisa del estado financiero, revelando áreas de fortalezas y debilidades en su gestión financiera y presupuestaria. Además, ha identificado áreas de riesgo y ha hecho recomendaciones pertinentes para mejorar los controles internos y la eficiencia operativa. Por otra parte, para confirmar la hipótesis general hemos considerado la prueba del CHI CUADRADO del programa estadístico SPSS donde se obtuvo el valor de significancia menor a 0.05 lo que quiere decir que este estudio resalta la importancia de los informes de auditoría financiera como una herramienta esencial para la gestión efectiva de las finanzas y el presupuesto en la Beneficencia del Cusco, y subraya la necesidad de realizar auditorías regulares para mantener la salud financiera y asegurar el cumplimiento normativo.
2. Referente al objetivo específico 01, hemos llegado a la conclusión de que, la identificación de hallazgos de irregularidades durante la auditoría financiera ha tenido un impacto notable en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco durante el periodo 2021. Estos hallazgos, que destacan diversas irregularidades en las operaciones financieras y presupuestarias, han permitido a la Alta Gerencia tomar conciencia de los problemas existentes en su gestión. Asimismo, han brindado una oportunidad para corregir estas irregularidades y mejorar los procesos financieros y presupuestarios, sobre todo fortalecer los controles internos para prevenir futuras irregularidades. Por otra parte, para confirmar la hipótesis específica 1 hemos considerado la prueba del CHI CUADRADO del

programa estadístico SPSS donde se obtuvo el valor de significancia menor a 0.05, por lo que se infiere, la importancia de las auditorías financieras son una herramienta esencial para la detección de irregularidades y la mejora de la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco.

3. Referente al objetivo específico N° 2. Se ha llegado a la conclusión de que, las recomendaciones correctivas y preventivas surgidas de la auditoría financiera han tenido un impacto significativo en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco durante el periodo 2021. Las recomendaciones correctivas permiten abordar las irregularidades y deficiencias identificadas en la gestión financiera y presupuestaria. Las recomendaciones preventivas, por otro lado, proporcionan una visión anticipada de los posibles riesgos y desafíos financieros y presupuestarios. Las implementaciones de ambas recordaciones permiten tomar medidas para corregir y prevenir posibles problemas antes de que ocurran, fortaleciendo así la gestión financiera y presupuestaria y protegiendo su posición financiera a largo plazo. Por otra parte, para confirmar la hipótesis específica 2 hemos considerado la prueba del CHI CUADRADO del programa estadístico SPSS donde se obtuvo el valor de significancia menor a 0.05, por lo que indica que, las recomendaciones correctivas y preventivas han sirven como una hoja de ruta para la mejora de la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco durante el periodo 2021.
4. Referente al objetivo específico 3. Se ha llegado a la conclusión de que, la información precisa, detallada y claramente expuesta en el informe de auditoría proporciona una visión comprensible y transparente del estado financiero y presupuestario de la Sociedad de Beneficencia del Cusco durante el periodo 2021, facilitando la toma de decisiones

estratégicas y operativas permitiendo ajustar sus políticas y procedimientos financieros y presupuestarios para mejorar su rendimiento financiero y cumplir con sus objetivos. Por otra parte, con el propósito de confirmar la hipótesis específica 3 hemos considerado la prueba del CHI CUADRADO del programa estadístico SPSS donde se obtuvo el valor de significancia menor a 0.05, lo que significa que, la calidad de la información proporcionada en el informe de auditoría ha demostrado tener un impacto significativo en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, destacando la importancia de mantener la calidad y la integridad de la información en todas las prácticas de auditoría.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al Titular de la Entidad realice la implementación continua y seguimiento de las recomendaciones de auditoría puesto que, el informe de auditoría financiera ha identificado áreas de mejora en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, es crucial que se tome las medidas para implementar estas recomendaciones de manera oportuna y efectiva. Asimismo, se debe establecer un sistema para seguir y evaluar la implementación de estas recomendaciones. Esto incluye la asignación de responsabilidades específicas, la creación de un calendario para la implementación, y el desarrollo de indicadores clave de rendimiento para medir el progreso. El seguimiento regular de la implementación de las recomendaciones no sólo permite hacer ajustes si es necesario, sino que también proporciona una visión clara de cómo estas mejoras están contribuyendo a la gestión financiera y presupuestaria.
2. Se recomienda al Directorio de la Sociedad de Beneficencia del Cusco continúe realizando auditorías financieras regulares en el futuro. Estas auditorías proporcionarán una revisión continua de las finanzas de la entidad, ayudarán a detectar cualquier problema o desviación temprana, y garantizarán que la organización siga cumpliendo con las leyes y regulaciones financieras.
3. Se recomienda al Directorio de la Sociedad de Beneficencia del Cusco realice el fortalecimiento de los controles internos puesto que, se ha identificado hallazgos de irregularidades en la gestión financiera y presupuestaria. La acción de fortalecimiento incluye la revisión y actualización de las políticas y procedimientos existentes para abordar las áreas de riesgo identificadas, la implementación de nuevos controles donde sea necesario, y la realización de revisiones periódicas de los controles para garantizar su

efectividad. Se debe fomentar también, una cultura de integridad y transparencia en toda la beneficencia proporcionando canales de comunicación abiertos, la implementación de una política de tolerancia cero hacia el fraude y otras irregularidades, y la adopción de medidas para proteger a los denunciantes de posibles represalias.

4. Se recomienda al Titular de Entidad que mediante el Directorio de la Sociedad de Beneficencia del Cusco implementen un sistema estructurado y continuo de seguimiento y evaluación de las recomendaciones correctivas y preventivas identificadas en los informes de auditoría financiera, el cual debe de incluir la asignación de responsabilidades claras, plazos definidos y recursos necesarios para la implementación de dichas recomendaciones. El resultado de la implementación de las recomendaciones hará un control financiero más sólido, una mayor eficiencia en la asignación de recursos, y una mejora general en la gestión financiera y presupuestaria de la Beneficencia.

REFERENCIAS

- Aguirre Choix, R. (2015). *La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas*.
- Arcenegui, J. (2003). *Manual de Auditoría Financiera*. España: Editorial Desclee de Brouwer S.A.
- Armstrong, M. (2011). *Gerencia de Recursos Humanos*. . Inglaterra: Editorial Legis.
- Bancoldex. (22 de Marzo de 2013). *balcondex*. Obtenido de https://www.bancoldex.com/sites/default/files/documentos/4553_6_la_gestion_financiera.pdf
- Cacha Alvarado, M. V. (2019). *El control interno y su incidencia en los procesos de contrataciones de la municipalidad provincial de Huaraz, periodo 2017 – 2018*. [Tesis de Maestria, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio Universitario, Lima. Obtenido de <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3933>
- Calle Monje, F. (2018). *Gestión administrativa y control interno en la Unidad Ejecutora 108 PRONIED – 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16985/>
- Camaleño Simon, C. (2017). *Aplicación de nuevos instrumentos a la gestión Contable*. España: Editorial Prentice-Hall.
- Capote Cordovés, G. (2016). *El control interno y el control* (Vol. vol. 19). Economía y Desarrollo.
- Blanco Luna, Y. (2012). *Auditoría integral: normas y procedimientos*. Colombia: Ecoe Ediciones.

- Bravo, C. C. C., Zurita, M. P. F., & Segovia, G. W. C. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-231, <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Celis, D. H. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de lima metropolitana*. Lima.
- CGR. (2020). *Manual de auditoría financiera gubernamental*. Lima: Editorial Prentice-Hall.
- Chavarría, C. (2014). *Auditoría Administrativa*. México: UNID Editorial Digital.
- Contraloría General de la República. (2014). *Auditoría Financiera Gubernamental*. Lima: Contraloría General de la República.
- Contraloria General de Republica. (2014). Marco conceptual de Control Interno. <http://doc.contraloria.gob.pe>
- D'och, A. (2010). *Gestión Empresarial*. Lima: San Marcos.
- De Armas, R. (2008). *Auditoría de Gestión, conceptos y métodos*. La Habana: Editorial Félix Varela.
- Decreto Supremo N° 082-2019-EF. (2019). *Texto Único Ordenado de la Ley N° 30225*. Lima: El Peruano.
- Derrien, Y. (1994). *Técnicas de la auditoría informática*. Barcelona: Marcombo S.A.
- EALDE. (30 de junio de 2020). *Qué es un análisis financiero y para qué sirve en la empresa*. Obtenido de EALDE FINANZAS: <https://www.ealde.es/que-es-analisis-financiero/>
- Escobar, X. M. (2015). *Gabinete de Auditoria Financiera*. La Paz - Bolivia.

- Estupiñan, R. (2015). *Control Interno00 y Fraudes con base en los Ciclos Transaccionales. analisis de informe coso I, II y III*. ECOE ediciones.
- Ferraro, G. (2014). *apps.econ*. <https://apps.econ.unicen.edu.ar/sitios/costos/wp-content/uploads/2015/05/iPRESUP.pdf>
- Flores. (2008). *Costos aplicados a la gestión empresarial*. Lima: CECOF E.I.R.L.
- Gafa, F. (Marzo de 2019). *Control interno, coso*. <https://filadd.com/doc/resumen-coso-pdf-control-interno>
- Galvez, J. M. (24 de setiembre de 2019). *Características de la auditoria financiera* <https://es.slideshare.net/jhovanamalcalgalvez/caracteristicas-de-la-auditoria-financiera>
- Gonzales, M. F. (2017). *Gestión financiera empresarial*. Machala - Ecuador.
- Guerrero, N. N. (2017). *Planificación de auditoría de una empresa de producción*. Sevilla: McGrawHill education.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Batista Lucio, M. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: McGrawHill education.
- Hintze, J. (2001). *Gestion*. Top.org: <http://www.top.org.ar/ecgp/FullText/000020/20245.pdf>
- Informe COSO. (2013). *Control Interno - Marco Conceptual. Commitee of Sponsoring Organizations of the treadway Commission*.
- Instituto Auditores Internos de España, (1997). *Los Nuevos Conceptos de Control Interno*. España: Ediciones Diaz de Santos S.A.

- Joya, R. (2012). *El control interno como factor fundamental para el éxito o fracaso de las pymes. Especial mención a las empresas agrícolas*. <https://www.monografias.com/docs/El-control-interno-como-factor-fundamental-para-PKB7MGHTP2AX>
- Hurtado, K. Sinchiguano, B.; Sandoval, M.; Recalde, M.; Scrich, Aldo (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Espacios*, 40(13), 4. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p04.pdf>
- Lalangui, D. (07 de Mayo de 2017). *Emprendimiento Contable Perú*. Emprendimiento Contable. <https://www.emprendimientocontperu.com/clasificacion-de-la-auditoria/#:~:text=Por%20su%20%C3%A1rea%20de%20aplicaci%C3%B3n,Auditor%C3%ADa%20Operacional>
- Llamas, J. (2020). *Anticipo de clientes*. <https://economipedia.com/definiciones/anticipo-de-clientes.html#:~:text=El%20anticipo%20de%20clientes%20es,pasivo%20o%20del%20activo%20respectivamente>
- Llamas, J. (2022). *Gestión presupuestaria*. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-presupuestaria.html>
- López Rodríguez, M. (2000). *El Control y la Contabilidad de Gestión: una propuesta para empresas hoteleras*. [Tesis doctoral, ciudad de la Habana]. Repositorio Institucional. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4258536>
- Lybrand, C. &. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*. ESPAÑA: DIAZ DE SANTOS S.A.

- Maita Casachahua, M. L. (2018). *Implementación del Control Interno y su influencia en el desempeño de la Institución Administradora de Fondos del Aseguramiento en Salud del ejercito del Perú*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio Institucional. <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2515/>
- meterwork. (2021). *Gestion presupuestaria*. <https://www.workmeter.com/blog/gestion-presupuestaria/>
- Muñoz Muñoz, A. Y. (2016). *Modelo de gestión contable para los micromercados de productos de primera necesidad ubicados en el sector sur de Quito*. [tesis de maestría, Universidad Central del Ecuador]. Repositorio Insitucional, Quito. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/11718>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). El Método científico. *Metodología de la Investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*, 29, 171. ISBN 978-958-762-876-0
- Peña, L. (31 de Marzo de 2022). *billin.net*. billin.net: https://www.billin.net/blog/que-es-la-gestion-financiera/#Funciones_de_la_gestion_financiera
- Plácido, J. M. (2019). *Introducción a la Auditoria*. Chimbote- Peru.
- Razo, C. M. (2022). *1Library.com*. Obtenido de 1Library.com.
- Rimayhuaman Grajeda, J. (2020). *Control Interno y su Influencia en la Gestion Administrativa de la Gerencia de Administracion y Finanzas de la Municipalidad Provincial Quispicanchi periodo 2018*. [tesis de maestria, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12918/5489>

RMS Perú. (9 de Diciembre de 2019). *RMS Perú*. Obtenido de ¿Qué se hace en la auditoría financiera?: <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/que-se-hace-en-la-auditoria-financiera>

Rodríguez Rodríguez, R. I. (2017). *Incidencia de la auditoria operativa, en la evaluación del desempeño de la sociedad de beneficencia pública de Huaraz, periodo 2012 - 2013*. [Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo, tesis de maestria]. Repositorio Institucional. <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/1628>

Rodríguez, D. M. (2017). *Auditoría Financiera y Contable*. Bogotá.

Rodríguez, J., Alcaide, Á., Casto, J., & Rodríguez, P. (2012). *Auditoría Ambiental*. Madrid: Universidad Nacional de Educación a Distancia.

Ruíz Vargas, K. (2019). *Control interno contable y la administración financiera en la Empresa Constructora Rui Castro S.A.C. Región Madre de Dios – período 2017*. [tesis de maestria, Universidad Andina del Cusco]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.12557/2666>

Salvador Sajami, S. S. (2019). *Sistema de control interno y los instrumentos de gestión, Sociedad de Beneficencia Pública de Huacho, 2017*. [Universidad San Pedro, tesis de pregrado]. Repositorio Institucional. <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/10431>

Sanchez, F. (2009). *Fundamentos y aplicación de la gestión financiera de la empresas*. Madrid: Pirámide.

- Sastre, O. (2019). La Importancia de la Auditoría Financiera en las Empresas. *Oliveros Sastre Auditoria de Proyectos*.
- Señalín Morales, L. O., Olaya Cum, R. L., & Herrera Peña, J. N. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. *Revista venezolana de gerencia*, 25(92), 1704-1715. <https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/html/>
- Universidad Europea. (2021). *La Gestión Financiera*. España: www.universidadeuropea.com.
<https://universidadeuropea.com/blog/que-es-gestion-financiera/>
- Vargas, F. (04 de noviembre de 2020). *Etapas de una auditoria*. Crowe:
<https://www.crowe.com/ve/insights/etapas-de-una-auditoria>
- Vergara Quiroz, D. (2019). *El control interno y la gestión presupuestaria de la Asociación Civil Caritas Cusco*, 2017. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12918/3899>
- Vinicio, P. C. (2019). *Auditoria administrativa como herramienta de control de la gestión en el sector de la comunicación*. [Tesis de pregrado: universidad Técnica de Machala].
Repositorio institucional UTMACH.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/14815>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Consistencia

Título: “INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL CUSCO, PERIODO 2021”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	POBLACIÓN Y MUESTRA
<u>PROBLEMA GENERAL</u> ¿En qué medida el Informe de Auditoría Financiera incide en la Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?	<u>OBJETIVO GENERAL</u> Determinar en qué medida el Informe de Auditoría Financiera incide en la Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.	<u>HIPÓTESIS GENERAL</u> El Informe de Auditoría Financiera incide significativamente en la eficaz y eficiente Gestión Financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia d. el Cusco, periodo 2021.	<u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u> X. INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA <u>DIMENSIONES</u> - Hallazgos de Irregularidades - Recomendaciones correctivas y preventivas - Calidad de la Información	<u>POBLACIÓN</u> La población del presente trabajo está determinada por el total de trabajadores administrativos y funcionarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco. Según la información proporcionada por la oficina de Recursos Humanos de Tiene 42 trabajadores.
<u>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</u> 1. ¿De qué manera los hallazgos de irregularidades durante la	<u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u> 1. Establecer la incidencia los hallazgos de	<u>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</u> 1. Los hallazgos de irregularidades durante la	<u>VARIABLE DEPENDIENTE</u> Y. GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA <u>DIMENSIONES</u>	<u>MUESTRA</u> La muestra está determinada por el método no probabilístico, este tipo de muestreo según Hernández (2105) nos explica que, esta técnica de muestreo no probabilística, también llamadas muestras dirigidas, suponen un procedimiento de selección orientadas

auditoría financiera incide en la gestión financiera y presupuestaria de la Gestión Financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?	irregularidades durante la auditoría financiera y la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.	auditoría financiera incide de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.	- Planificación Financiera y Presupuestaria - Ejecución del Presupuesto - Control y Seguimiento Financiero y Presupuestal	por las características de la investigación, más que por un criterio estadístico de generalización. Entonces, se tiene como muestra al total de trabajadores entre administrativos y funcionarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco que son 42 elementos de selección.
2. ¿De qué manera las recomendaciones de mejora resultado del trabajo de auditoría financiera inciden en la gestión financiera y Presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?	2. Establecer la incidencia entre las recomendaciones correctivas y preventivas y la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.	2. Las recomendaciones correctivas y preventivas presentadas en el informe de auditoría inciden de manera significativa en la gestión financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.		
3. ¿De qué manera la calidad de la información expuesta en el informe de auditoría financiera índice en la gestión financiera y	3. Establecer la incidencia entre la calidad de la información expuesta en el informe de auditoría y la gestión financiera y presupuestaria de la	3. La calidad de la información expuesta en el informe de auditoría incide de manera significativa en la gestión		

presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021?	Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.	financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco, periodo 2021.		
--	--	--	--	--

Anexo 2: Encuesta Aplicada

La presente encuesta se presenta con el propósito de obtener información relacionada a nuestro tema de investigación titulada **“INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARÍA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DEL CUSCO, PERIODO 2021”**.

A razón, se le solicita responder las preguntas que a continuación se acompañan, elegir la respuesta que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) para lo cual solicitamos responder con la mayor sinceridad del caso.

La alternativa de respuestas se ha tomado en cuenta la escala de medición de Likert distribuidas en cinco categorías de la siguiente forma:

1. Totalmente de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Totalmente en desacuerdo

Tu aporte es de mucho interés en este trabajo de investigación. Se agradece su participación.

V.I. INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA						
Ítems	Dimensión X1: Hallazgos de Irregularidades	1	2	3	4	5
1	¿El informe de auditoría asegura que la Sociedad de Beneficencia del Cusco está en cumplimiento con todas las leyes y regulaciones fiscales?					
2	¿El informe de auditoría confirma que la Sociedad de Beneficencia del Cusco sigue todas las políticas y procedimientos internos?					
3	¿El informe de auditoría financiera es eficaz para					

	descubrir errores y desviaciones en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
4	¿El informe de auditoría es capaz de detectar posibles casos de fraude en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
5	¿El informe de auditoría identifica áreas de riesgo en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
6	¿El informe de auditoría identifica inconsistencias en las prácticas contables de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
	Dimensión X2: Recomendaciones correctivas y preventivas					
7	¿El informe de auditoría financiera proporciona recomendaciones claras para mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
8	¿Las recomendaciones en el informe de auditoría son prácticas y aplicables en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
9	¿El informe de auditoría sugiere medidas preventivas y correctivas para problemas financieros de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
10	¿Las recomendaciones del informe de auditoría de años anteriores han ayudado a mejorar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
	Dimensión X3: Calidad de la Información					
11	¿El informe de auditoría financiera proporciona información precisa y completa para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
12	¿La información en el informe de auditoría es relevante y útil para la toma de decisiones financieras y presupuestarias en la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
13	¿El informe de auditoría presenta la información de una manera clara y fácil para los usuarios de los estados financieros y presupuestarios de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
14	¿Confías en la precisión de la información proporcionada en el informe de auditoría realizada a la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					

V. D. GESTIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA					
	Dimensión Y1: Planificación Financiera y Presupuestaria				
15	¿La Sociedad de Beneficencia del Cusco elabora un plan financiero y presupuestario anual detallado?				
16	¿La Sociedad de Beneficencia del Cusco toma en cuenta todos los factores relevantes (ingresos esperados, gastos fijos, etc.) al elaborar su plan financiero y presupuestario?				
17	¿Se establecen metas financieras claras y realistas en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
18	¿Se consideran los riesgos potenciales en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
	Dimensión Y2: Ejecución del Presupuesto				
19	¿Se sigue de cerca el plan financiero y presupuestario durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
20	¿Se toman medidas para asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
21	¿Se mantienen los costos controlados y al mínimo durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
22	¿Se busca constantemente la eficiencia en la utilización de los recursos durante la ejecución del presupuesto de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
	Dimensión Y3: Control y Seguimiento Financiero y Presupuestal				
23	¿Se realiza un seguimiento regular del rendimiento financiero y presupuestario de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
24	¿Se comparan regularmente los resultados reales con los previstos en la planificación financiera y presupuestaria de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				
25	¿Se toman medidas correctivas cuando se detectan desviaciones del plan financiero y presupuestario de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?				

26	¿Se actualiza el plan financiero y presupuestario en función de los cambios en el entorno empresarial de la Sociedad de Beneficencia del Cusco?					
----	--	--	--	--	--	--