

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**MAESTRIA EN CONTABILIDAD**

**MENCION EN AUDITORIA**



**TESIS**

**“IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA Y  
SU INCIDENCIA EN EL CONTROL DE ACTIVOS  
FIJOS DE LA CLÍNICA MEDICOS ASOCIADOS  
CUSCO S.A. 2017”**

**PRESENTADO POR:**

**Br. LUIS ELVIS ROJAS CORNEJO**

Para optar al grado académico de  
Maestro en contabilidad, con mención  
en auditoría.

**ASESOR:**

**DR. ZENON LATORRE**

**VALDEIGLESIAS**

**CUSCO – PERÚ**

**2019**

## Índice General

Portada.....	I
Índice General.....	II
Lista de cuadros.....	III
Lista de gráficos.....	IV
Resumen.....	V
Palabras clave.....	V
Abastract.....	VI
Agradecimiento.....	VII
Introducción.....	VIII
CAPITULO I.....	1
Planteamiento del Problema.....	1
1.1 Situación Problemática.....	1
1.2 Formulación del Problema.....	2
1.2.1 Problema General.....	2
1.2.2 Problemas Específicos.....	2
1.3 Justificación de la Investigación.....	3
1.4 Objetivos de la Investigación.....	5
1.4.1 Objetivo General.....	5
1.4.2 Objetivos Específicos.....	5
CAPITULO II.....	6
Marco Teórico Conceptual.....	6
2.1 Bases Teóricas.....	6
2.1.1 Origen de la Auditoria.....	6
2.1.1.1 Importancia de la Auditoría.....	6
2.1.1.2 Conceptualización de la Auditoría Financiera.....	7
2.1.1.3 Proceso De Auditoría.....	13
2.1.1.4 Objeto De La Auditoría Financiera.....	15
2.1.2 Activos Fijos.....	19
2.1.2.1 Para que un Bien Sea Considerado Activo Fijo Debe Cumplir Las Siguietes Características:.....	21
2.1.2.2 Vida Útil.....	21

2.1.3	Depreciación .....	27
2.1.4	Arrendamiento Financiero o Leasing- Nic 17 Arrendamientos .....	28
2.2	Datos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A .....	34
2.2.1	Información Institucional .....	34
2.2.2	Giro Del Negocio .....	35
2.2.3	Rol De La Empresa.....	35
2.3	Marco Conceptual (Palabras Clave).....	43
2.4	Antecedentes Empíricos de la Investigación.....	47
CAPITULO III .....		51
Hipótesis y Variables .....		51
3.1	Hipótesis.....	51
3.1.1	Hipótesis General.....	51
3.1.2	Hipótesis Específicas .....	51
3.2	Identificación de Variables e Indicadores .....	51
3.2.1	VARIABLE X = Variable Independiente .....	51
3.2.2	VARIABLE Y =Variable Dependiente .....	51
3.3	Operacionalización de Variables.....	52
CAPITULO IV.....		53
Metodología.....		53
4.1	Ámbito de Estudio: Localización Política y Geográfica .....	53
4.1.1	Localización Política .....	53
4.1.2	Localización Geografía.....	53
4.2	Tipo y Nivel de Investigación .....	54
4.2.1	Tipo de Investigación.....	54
4.2.2	Nivel de investigación.....	54
4.3	Unidad de Análisis .....	55
4.4	Población de Estudio.....	55
4.5	Tamaño de Muestra .....	55
4.6	Técnicas de la selección de muestra .....	55
4.7	Técnicas de recolección de información.....	56
4.8	Técnicas de análisis e interpretación de la información.....	56
4.9	Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas.....	56
CAPITULO V.....		57
Resultados y Discusión .....		57
5.1	Procesamiento, Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados.....	57
5.1.1	Fiabilidad del instrumento aplicado .....	58

5.1.2	Análisis de encuesta realizada.....	59
5.2	Prueba De Hipótesis.....	76
5.2.1	Prueba De Hipótesis General.....	77
5.2.2	Hipótesis específica:.....	78
	CONCLUSIONES .....	82
	RECOMENDACIONES .....	844
	BIBLIOGRAFÍA.....	855
	ANEXOS.....	866
	ANEXO 1 .....	877
	ANEXO 2 .....	8989
	ANEXO 3 .....	911

## Lista de cuadros

Cuadro N° 1 Distribución de los ítems del cuestionario.....	57
Cuadro N° 2 Descripción de la Baremación y escala de interpretación de la variable Auditoría Financiera y Control de activos fijos .....	58
Cuadro N° 3 Niveles de confiabilidad.....	58
Cuadro N° 4 Estadísticas de fiabilidad con el alfa de Cronbach.....	59
Cuadro N° 5 Pregunta 1.....	59
Cuadro N° 6 Pregunta 2.....	61
Cuadro N° 7 Pregunta 3.....	62
Cuadro N° 8 Pregunta 4.....	63
Cuadro N° 9 Pregunta 5.....	64
Cuadro N° 10 Pregunta 6.....	65
Cuadro N° 11 Pregunta 7.....	66
Cuadro N° 12 Pregunta 8.....	67
Cuadro N° 13 Pregunta 9.....	69
Cuadro N° 14 Pregunta 10.....	70
Cuadro N° 15 Pregunta 11.....	71
Cuadro N° 16 Pregunta 12.....	72
Cuadro N° 17 Pregunta 13.....	73
Cuadro N° 18 Pregunta 14.....	74
Cuadro N° 19 Pregunta 15.....	75
Cuadro N° 20 Valores de la correlación de Rho de Spearman .....	77
Cuadro N° 21 Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman para auditoría financiera auditoría financiera y control de activos fijos .....	77
Cuadro N° 22 Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman para diseño y aplicación de procedimientos de auditoría y evaluación de control....	79

Cuadro N° 23 Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman para la razonabilidad de la situación financiera y el contrato de Leasing Financiero.....80

## Lista de gráficos

Gráfico N° 1 Pregunta N° 1.....	60
Gráfico N° 2 Pregunta N° 2.....	61
Gráfico N° 3 Pregunta N° 3.....	62
Gráfico N° 4 Pregunta N° 4.....	63
Gráfico N° 5 Pregunta N° 5.....	65
Gráfico N° 6 Pregunta N° 6.....	66
Gráfico N° 7 Pregunta N° 7.....	67
Gráfico N° 8 Pregunta N° 8.....	68
Gráfico N° 9 Pregunta N° 9.....	69
Gráfico N° 10 Pregunta N° 10.....	70
Gráfico N° 11 Pregunta N° 11.....	71
Gráfico N° 12 Pregunta N° 12.....	72
Gráfico N° 13 Pregunta N° 13.....	73
Gráfico N° 14 Pregunta N° 14.....	74
Gráfico N° 15 Pregunta N° 15.....	75

## Resumen

El propósito central del presente trabajo de investigación ha sido analizar la relación entre la Auditoría Financiera con el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A 2017.

El enfoque de investigación en cuanto a la metodología es cualitativo, de tipo básica. Asimismo, es el alcance Descriptivo-Correlacional con un diseño no experimental, transversal, correlacional; diseño que permite establecer el nivel de relación entre ambas variables objeto de estudio.

La muestra estará representada por 15 trabajadores; el tamaño de muestra se elige de manera intencional no probabilística. Para esta investigación las técnicas e instrumentos seleccionados son: La entrevista la cual se aplicará a través de un cuestionario de preguntas estructuradas y la técnica de la observación documental o bibliográfica.

En conclusión con un nivel de confianza alta, existe relación entre Auditoría Financiera con el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A periodo 2017, mostraremos la asociación alta y directa entre dichas variables, del que se infiere que cuanto mejor sea la utilización de la Auditoría Financiera será la forma más eficaz para el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.

### **Palabras clave:**

AUDITORIA FINANCIERA, ACTIVOS FIJOS, PLANIFICACION, EJECUCION, INFORME DE AUDITORIA, DEPRECIACION.

## **Abstract**

The main purpose of this research work has been to analyze the relationship between the Financial Audit and the control of fixed assets of the Clínica Médicos Asociados Cusco S.A 2017.

The research approach in terms of methodology is qualitative, of a basic nature. Likewise, it is the Descriptive-Correlational scope with a non-experimental, transversal, correlational design; design that allows to establish the level of relationship between both variables under study.

The sample will be represented by 15 workers; the sample size is chosen intentionally non-probabilistic. For this research the selected techniques and instruments are: The interview which will be applied through a questionnaire of structured questions and the technique of documentary or bibliographic observation.

In conclusion with a high level of confidence, there is a relationship between Financial Audit with the control of fixed assets of the Clínica Médicos Asociados Cusco SA period 2017, we will show the high and direct association between these variables, from which it is inferred that the better the utilization of the Financial Audit will be the most effective way to control fixed assets of Clínica Médicos Asociados Cusco SA.

Keywords:

FINANCIAL AUDIT, FIXED ASSETS, PLANNING, EXECUTION, AUDIT REPORT, DEPRECIATION.

## **Agradecimiento**

Siempre es buen momento para agradecer, en ese entender, aprovecho y utilizo la presente página para decir:

Gracias Dios, por permitirme disfrutar de este mundo, y por tantos buenos momentos que me da.

Agradezco a mi padre, a mi madre a mis hermanos y hermanas, por todas las enseñanzas que siempre tienen para mí, que me ayudan a crecer como persona y como profesional.

Finalmente, gracias a todos los que sienten como suyo cada logro mío, muchas gracias.

Luis Elvis Rojas Cornejo

## Introducción

En cumplimiento con el reglamento de grados y títulos ,ponemos a disposición el trabajo de investigación titulado “IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL DE ACTIVOS FIJOS DE LA CLÍNICA MEDICOS ASOCIADOS CUSCO S.A. 2017” investigación que tiene como objetivo principal “Determinar de qué manera la auditoría financiera incide en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A 2017” Para llegar a solucionar la problemática, cumplir y contrastar los objetivos e hipótesis planteadas respectivamente en el trabajo de investigación, se desarrolló los siguientes capítulos:

CAPITULO I: Comprende el PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, dentro del cual podemos encontrar la delimitación de la investigación de la investigación, planteamiento del problema, objetivos, hipótesis, variables, indicadores y su justificación.

CAPITULO II: se refiere al MARCO TEÓRICO, en el que resalta los conceptos sobre la Auditoria Financiera y los Activos Fijos.

CAPITULO III: comprende los MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN dentro del cual podemos encontrar la metodología, la población y muestra, así como técnicas de recopilación y análisis.

CAPITULO IV: este comprende el ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS dentro del cual encontramos el procesamiento de resultados de las encuestas aplicadas y la comprobación de la hipótesis planteada.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES: Se establece las conclusiones y recomendaciones propuestas a la presente investigación.

## **CAPITULO I**

### **Planteamiento del Problema**

#### **1.1 Situación Problemática**

La Empresa Médicos Asociados Cusco S.A fue constituida en la ciudad de Cusco por escritura pública del 23 de Agosto del 2007. “Médicos Asociados Cusco Sociedad Anónima”, pudiendo utilizar indistintamente la abreviatura “Mac S.A” en adelante empresa, dedicada a prestar servicios de salud. Después de dos años de creada la empresa los propietarios buscan una forma de financiamiento para poder construir el local de la clínica y es así que el año 2009 se firma el contrato leasing por la suma de más de 9 millones de nuevos soles con el Banco Interamericano de Finanzas (BANBIF), de acuerdo a las normas que en ese entonces se encontraban vigentes respecto a arrendamiento financiero.

El financiamiento obtenido en el año 2009 con dos años de gracia pagaderos a partir del año 2012 hasta el año 2017.

De acuerdo a las características del manejo del leasing financiero MACSALUD podía administrar el Impuesto General a las Ventas (IGV) y utilizar la depreciación del inmueble construido bajo la administración del BANBIF, la gestión de MACSALUD había optado para efectos de la depreciación acelerada de acuerdo al artículo 18 del D.L 299.

De acuerdo a la auditoria tributaria realiza el año 2017 se ha detectado que MACSALUD no ha utilizado correctamente lo que señala el artículo 5º de la Ley del Impuesto a la Renta, asimismo sobre el reconocimiento del Impuesto General a las Ventas de igual manera la auditoria ha detectado de la utilización de la NIC 12 sobre el tratamiento de las perdidas tributarias.

En síntesis MACSALUD ha podido deducir del impuesto a la renta mayores montos que eran permitidos por ley y consecuentemente tener mayor capital de trabajo para utilizar en su gestión económica y financiera.

El problema detectado ha hecho posible que mi trabajo de investigación pueda dar a conocer el porqué del pago de tributos en mayores cantidades y además la forma de cómo podría resolver estas pérdidas tributarias para efectos de que en el futuro pueda tener mayor capital de trabajo.

Se sabe que en el año 2016 debido a problemas de liquidez la empresa no podía cumplir con el pago de la deuda asumida con el leasing financiero, razón por la cual se ha tenido que refinanciar la deuda de dicho contrato.

El aporte del presente trabajo de investigación servirá para que las empresas que firman contratos de leasing financiero puedan prever dificultades financieras mediante la utilización correcta de las normas legales y normas generales detectada por la Auditoría Financiera.

## **1.2 Formulación del Problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿Cómo la auditoría financiera incide en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A 2017?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

1. ¿De qué manera el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría inciden en la evaluación de control de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017?

2. ¿De qué manera la razonabilidad de la situación financiera incide en el contrato de Leasing financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017?

### **1.3 Justificación de la Investigación**

La auditoría financiera es el procedimiento mediante el cual un grupo de auditores o un auditor, sean propios de la empresa o externos, realizan el análisis y examinación a sus estados de cuentas contables de una determinada empresa con la finalidad de determinar si la información que estos mantienen es confiable.

En ese entender, es de resaltar la importancia de la auditoría financiera, sea interna o externa, en una empresa puesto que mediante una auditoría financiera se puede realizar detección de inconsistencias y así poder tomar las medidas correctivas inmediatas que permitirán mantener a la empresa en marcha.

Las normas legales sobre contratos de leasing financiero además de las tributarias y de control contable deben utilizarse cada una en forma complementaria, sin embargo el profesional de contabilidad por falta de capacidad de interpretación de dichas normas suele utilizar en forma indebida y a veces en desmedro de la empresa o empresas a quienes asesora, es ahí donde el auditor a través de una auditoría financiera puede realizar la aplicación de correcciones mediante recomendaciones en

relación a las cuentas contables, y en este caso en particular, coadyuvar al control de activos fijos adquiridos a través del arrendamiento financiero por la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.

El presente trabajo de investigación servirá para que en eventos locales o nacionales se dé a conocer las ventajas que brinda realizar una auditoría financiera sobre los activos fijos y así mismo exponer los beneficios que ofrece las normas del leasing financiero para efecto de proteger de problemas financieros, es decir, para la buena administración del capital de trabajo de una empresa.

MACSALUD que tiene recién 6 años de funcionamiento muestra de acuerdo a sus estados financieros una situación económica estable pese a las dificultades financieras por el pago de altos intereses y tributos a BANBIF y al estado respectivamente, sin embargo dentro de la todas las empresas dedicadas al servicio de salud está ubicada entre una de las más importantes en la ciudad del Cusco.

Si bien es cierto los servicios que prestan se realizan mediante la tercerización, pero ha generado una buena cantidad de puestos de trabajo y cuenta actualmente con personal permanente y contratado muy significativo y se prevé de acuerdo a los planes presentado por la gerencia que después de cumplir con sus obligaciones financieras podrá duplicar sus ingresos y paralelamente los servicios que presta en la región.

Efectivamente hasta hace 3 años atrás el área de contabilidad y los profesionales dedicados a la gestión trabajaban a tiempo parcial lo que actualmente ha cambiado y este trabajo de investigación recomendará que MACSALUD tenga personal capacitado en el control contable y de gestión,

nuestras conclusiones y recomendaciones estarán orientadas para mantener un capital eficiente de trabajo y consecuentemente la presentación de los estados financieros se realizarán evitando distorsiones posteriores, demostrando la importancia de la auditoría financiera en el control de su activo fijo en el presente caso en particular.

#### **1.4 Objetivos de la Investigación**

##### **1.4.1 Objetivo General**

Determinar como la auditoría financiera incide en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A 2017

##### **1.4.2 Objetivos Específicos**

1. Verificar de qué manera el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría incide en la evaluación de control de la clínica Médicos Asociados S.A período 2017.
2. Verificar de qué manera la razonabilidad de la situación financiera incide en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A periodo 2017.

## CAPITULO II

### Marco Teórico Conceptual

#### 2.1 Bases Teóricas

##### 2.1.1 Origen de la Auditoria.

El origen de la palabra es del verbo inglés to audit, que significa “revisar”, “intervenir”, y es utilizado principalmente en to audit accounting, que es el concepto de auditoría. El origen etimológico de la palabra es del verbo latino audire, que significa “oír”, que a su vez tiene su origen en que los primeros auditores ejercían su función juzgando la verdad o falsedad de lo que les era sometido a su verificación principalmente oyendo.

##### 2.1.1.1 Importancia de la Auditoría

Mediante la auditoría se emite una opinión en un informe profesional sobre si determinado objeto sometido a análisis cumple con las condiciones para lo que se ha elaborado.

El rol de la auditoria es evaluar y garantizar que exista un equilibrio apropiado entre el control y el riesgo en toda la organización.

##### ¿QUÉ ENTENDEMOS POR AUDITORÍA?<sup>1</sup>

Técnica, ciencia, arte: ¿qué es la auditoría? Creación genuinamente anglosajona, responde a la organización racional del capitalismo protestante y tiene su base en la superación de la economía doméstica, el desarrollo de la gran industria y la eficiente contabilidad que surgió

---

<sup>1</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 16

como consecuencia de la necesidad de registrar fielmente los hechos económicos y financieros. Max Weber incide en la importancia decisiva que la contabilidad racional y la separación jurídica entre el patrimonio industrial y los patrimonios personales tuvieron en el desarrollo del capitalismo europeo. Es, por tanto en la literatura anglosajona en la que hay que adentrarse, primeramente, para desentrañar el concepto de auditoría.

#### **2.1.1.2 Conceptualización de la Auditoría Financiera.<sup>2</sup>**

Se entiende por Auditoría a los Estados Financieros, al examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencias, de las operaciones financieras o hechos económicos acontecidos en la empresa, realizado con posterioridad, por auditores profesionales y especialistas, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera, los resultado de sus operaciones financieras y el flujo de operaciones de un período determinado, así como proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, están libres de errores materiales o fraude y han sido preparados de acuerdo a un marco de referencia de información financiera (NIIF).

Mautz y Sharaf investigadores de la filosofía de auditoría, afirman que existen cinco conceptos fundamentales de auditoría, los cuales son importantes para entender el papel que desempeña la auditoría en la vida de los negocios:

---

<sup>2</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 151

- Evidencia suficiente y competentes
  - Debido cuidado del auditor o esmero profesional
  - Presentación adecuada de los Estados Financieros.
  - Independencia mental, independencia de criterio
  - Conducta ética profesional.
- 
- **Evidencia suficiente y competente.**<sup>3</sup> "La evidencia incluye todas las influencias de la mente de un auditor con experiencia que afecten su juicio acerca de la exactitud de proposiciones, remitidas a él para su revisión". El auditor no busca una prueba concreta, absoluta. Se ocupa, de acuerdo con los requerimientos del encargo, de asegurar a una persona responsable y competente de la razonabilidad de las manifestaciones financieras de la dirección y/o de la adecuación de las actividades del control interno.
  
  - **Debido cuidado del auditor o esmero profesional,**<sup>4</sup> se refiere a la amplitud de la revisión necesaria para llevar a cabo una auditoría. El ejercicio del debido cuidado o esmero profesional requiere una revisión crítica a cualquier nivel de supervisión del trabajo efectuado y del criterio ejercido por quienes colaboraron en la realización del examen.

---

<sup>3</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 151

<sup>4</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 151

- **Presentación adecuada de los Estados Financieros.**<sup>5</sup> La presentación adecuada se refiere a los siguientes tres conceptos de auditoría:

- Propiedad en la contabilidad
- Desglose adecuado
- Obligación de auditar

**- Propiedad en la contabilidad.**<sup>6</sup>

Esto significa la conformidad con los principios contables generalmente aceptados, resulta útil abstraer de las prácticas contables aceptadas la esencia de los principios actualmente vigentes. Estos afectan fundamentalmente a dos áreas generalmente de contabilidad: la primera se puede denominar métodos contables; la segunda, presentación de los estados financieros de acuerdo al Reglamento de SMV. Los métodos contables incluyen aquellas prácticas tales como transacciones, la práctica de capitalizar el costo del activo de larga vida y su correspondiente depreciación, la utilización de ajustes por devengados y diferidos, la consideración de las existencias en la determinación del beneficio, los métodos de valoración de las existencias y similares. Para que la información sea fiable, es necesario seguir métodos contables internacionales. La presentación de los estados financieros se relaciona con las clasificaciones del balance general, el tratamiento de ganancias o pérdidas inusuales en su

---

<sup>5</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 152

<sup>6</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 152

presentación en el estado de ganancias y pérdidas y el desglose adecuado de pasivos contingentes, indicación de las bases de valoración en el balance y aspectos similares. Aunque se disponga de información fiable, una presentación no satisfactoria de los estados financieros puede ocultar información útil, o también ser una información que induzca a error y que sea engañosa.

**- Desglose adecuado.<sup>7</sup>**

Este concepto consiste en la idea de que el auditor debe desempeñar su función en relación al desglose necesario de la información financiera para terceras personas: Inversionistas, proveedores, clientes, ejecutivos de la entidad, Bolsa de Valores, el Estado y público en general: información que servirá a cada uno para la forma de decisiones

**- Obligaciones del auditor.<sup>8</sup>**

Cumplir con la ética profesional, presentando un dictamen respaldado por la experiencia, conocimiento y honestidad, asegurando a los lectores que su informe obedece a la aplicación de los principios y normas internacionales de auditoría.

- **Independencia Mental o Independencia de Criterio,<sup>9</sup>** este punto está íntimamente relacionado con la norma de auditoría relativa a la personalidad del auditor "independencia de criterio o mental" que aplican en su trabajo los auditores independientes o

---

<sup>7</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 153

<sup>8</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 153

<sup>9</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 153

sociedades de auditoría y siendo necesario que los auditores internos guarden cierto grado de independencia a fin de trabajar examinando las operaciones económicas y financieras administrativas del ente económico, o institución gubernamental sin ningún tipo de influencia y prejuicios.

- **Conducta Ética**,<sup>10</sup> la conducta del auditor debe reflejar el cumplimiento de la ética profesional del Contador Público Colegiado, para garantizar a sus clientes con su opinión como profesional independiente.

Al respecto muchos investigadores, se han preocupado en buscar una definición adecuada, siendo la nota más saltante entre otros enfoques, los que a continuación se presentan, cuyos autores son muy conocidos en el mundo de la especialidad de auditoría.

Un Contador Público es contratado para emitir o hacer emitir una comunicación escrita que expresa una conclusión sobre la confiabilidad de una información escrita que es responsabilidad de un tercero. Luego de las definiciones por los diferentes autores y los diccionarios de la lengua castellana, es conveniente que lleguemos a una definición como conclusión del estudio sobre el concepto de Auditoría:

- *"La Auditoría, es el examen de los registros contables, documentos sustentatorios, del sistema de control interno,*

---

<sup>10</sup> HIDALGO ORTEGA, Jesús. **AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS**, p. 153

*mediante el conocimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados, de las normas, procedimientos y técnicas de auditoría, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad o no, de los estados financieros presentados por la administración, por el período o los períodos terminados".*

**(JESÚS HIDALGO ORTEGA).**

- *"La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades relacionadas económicamente y otros acontecimientos. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos."*

**(J.W. COOK, G.M. WINKLE).**

Los Estados Financieros, y otros datos que debe solicitar el auditor, según la definición precedente, son los siguientes:

- a. Balance General (Estado de Situación Financiera).
- b. Balance de Comprobación (Hoja de Trabajo).
- c. Estado de Determinación de los Saldos Intermediarios de Gestión.
- d. Estado de Ganancias y Pérdidas
- e. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- f. Estado de Flujos de Efectivo.

El propósito del presente estudio no es presentar una lista entera de autores famosos, ni mucho menos dictar una cátedra al respecto, por el contrario es solo el deseo de poner en relieve la importancia que tiene la auditoría para toda actividad económica y financiera, empresarial o institucional.

### **Propósito de la auditoría a los estados financieros** <sup>11</sup>

El p.3 de la NÍA 200 señala que, el propósito de una auditoría es incrementar el grado de confianza de los usuarios en los estados financieros. Esto se logra mediante el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría a fin de obtener evidencias para que el auditor pueda alcanzar el objetivo expuesto anteriormente y no necesariamente para detectar errores o irregularidades de todo tipo e importe que hayan podido cometerse.

#### **2.1.1.3 PROCESO DE AUDITORÍA** <sup>12</sup>

Muchas empresas deben ser auditadas cada año, sea en forma obligatoria en cumplimiento de la Ley N.º 29720 art. 5 y la Resolución de superintendencia N.º 011-2012-SMV/01 o en forma voluntaria. Por este motivo, hemos querido poner al alcance de los interesados, de gerentes

---

<sup>11</sup> ALVARES ILLANES, J. F. (2015). MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS. En J. F. ALVARES ILLANES, *MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS* (pág. 46). LIMA, PERU: ALVARES ILLANES, JUAN FRANCISCO;.

<sup>12</sup> ALVARES ILLANES, J. F. (2015). MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS. En J. F. ALVARES ILLANES, *MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS* (pág. 44). LIMA, PERU: ALVARES ILLANES, JUAN FRANCISCO;.

y directores de empresas y auditores unos breves comentarios sobre éste aspecto en la que se encuentran la entidades, tanto si se va a auditar por primera vez, o ya han sido auditados anteriormente.

El primer paso es convocar y elegir a la firma o sociedad de auditoría que ha de hacer el trabajo. Una vez elegido el auditor, deberá firmar con él, la Carta de Encargo o el Contrato de auditoría. Este es un requisito obligado para legalizar el inicio del proceso. El auditor presentará un modelo que es normalmente estándar.

La Carta de Encargo incluye, básicamente, el alcance del trabajo a realizar, las responsabilidades que corresponden al auditor y a los Administradores de la sociedad, el plan del trabajo a realizar, la duración, estimada en horas, del trabajo de auditoría, los honorarios profesionales y la forma de pago.

Efectuada la contratación del auditor, éste realiza por lo general, una visita inicial en la que va a solicitar una serie de documentos (originales o copia, según los casos) y efectuar una serie de preguntas tendentes a conocer las peculiaridades de la empresa, de la actividad que realiza, del sector en el que opera y de su sistema de contabilidad, realizará un análisis y revisión del sistema de control interno de la sociedad. Con frecuencia cada vez mayor se solicitará exportar el diario, el mayor, balances de comprobación, registros y análisis de cuentas al sistema informático del auditor, con el fin de poder planificar las muestras de auditoría y otras pruebas diversas a realizar.

#### 2.1.1.4 OBJETO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA<sup>13</sup>

El objeto fundamental de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia identificado para informes financieros, de ello, se desprende los objetivos de la auditoría.

Emitir una opinión o dictamen sobre la razonabilidad de la situación financiera de una entidad, sobre el resultado de sus operaciones financieras y el flujo de operaciones financieras de un periodo.

Este objetivo tiene el propósito de proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral, están libres de manifestaciones erróneas importantes u omisiones materiales.

Nota.- La certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de evidencias de auditoría necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas substanciales en los estados financieros tomados en forma integral.

Otorgar un grado de confiabilidad al señalar que los estados financieros son razonables sirviendo de base para la toma de decisiones.

Su alcance está dirigido a las operaciones financieras.

La orientación del examen está encaminada hacia la verificación de la razonabilidad de la situación financiera y resultados de las operaciones de la entidad, desde un punto de vista retrospectivo.

---

<sup>13</sup> ALVARES ILLANES, J. F. (2015). MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS. En J. F. ALVARES ILLANES, *MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS* (pág. 47). LIMA, PERU: ALVARES ILLANES, JUAN FRANCISCO;.

Verificar y comprobar la existencia y el cumplimiento de las políticas contables.

Verificar el cumplimiento y la aplicación del marco de referencia de información financiera (NIIF o NIIF PYMES) desde el punto de vista del desarrollo de los criterios de: Reconocimiento, valuación inicial y posterior, presentación y revelación.

Evaluar la correcta utilización de los recursos, verificando su rendimiento.

Establecer si las operaciones financieras, económicas y de otra índole se han realizado conforme a las normas legales, reglamentos, procedimientos y otras regulaciones que le son aplicables. El propósito de éste examen es proporcionar al auditor una certeza razonable si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes, reglamentos y otras regulaciones que las rigen. (Referencia.- NÍA 250 Consideraciones de normas y reglamentos en una auditoría de EE.FE).

Evaluar el sistema de control interno para determinar si funciona efectivamente para la consecución de los siguientes objetivos básicos:: Efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera, cumplimiento de las, disposiciones legales y reglamentarias.

Determinar el grado en que se han alcanzado los objetivos previstos y los resultados obtenidos en relación a los recursos asignados y al cumplimiento de metas, planes y programas aprobados por la entidad examinada.

- **OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA O AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS** <sup>14</sup>

Los objetivos de la Auditoría a la Información Financiera, se dividen en dos grupos, Objetivo General y Objetivos Específicos.

**a) Objetivo general**

El objetivo general de la auditoría a los estados financieros, considerados en su con-junto, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo, de acuerdo con el marco de referencia de información financiera aplicable (principios de contabilidad general-mente aceptados en el Perú - PCGA, o Normas Internacionales de Información Financiera para el sector público NIIF, Normas internacionales de información financiera NIIF, y las normas regulatorias emitidas por la CNC vigentes en el Perú.

**b) Objetivos específicos**

- Evaluar la aplicación, diseño y efectividad operativa de los controles.
- Evaluar los riesgos de error o fraude.
- Examinar las partidas, transacciones y otros eventos significativos de los estados financieros.
- Examinar el manejo de los recursos financieros de la entidad pública para establecer el grado en que sus servidores

---

<sup>14</sup> ALVARES ILLANES, J. F. (2015). MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS. En J. F. ALVARES ILLANES, *MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS* (pág. 48). LIMA, PERU: ALVARES ILLANES, JUAN FRANCISCO;.

administran y utilizan los recursos, y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.

- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

### **c) Características de la auditoría financiera**

La auditoría financiera tiene las siguientes características:

- Responde a un plan elaborado previamente.
- Es objetiva, en la medida en que considera que el auditor debe mantener una actitud mental independiente, respecto de las actividades a examinar en la entidad.
- Es sistemática y profesional, por cuanto responde a un proceso que es debidamente planeado y porque es desarrollada por Contadores Públicos y otros profesionales idóneos y expertos, sujetos a normas profesionales y al código de ética profesional.
- Promueve un enfoque moderno basado en: El conocimiento de las actividades y operaciones de la entidad, la evaluación de riesgos, evaluación de los controles, determinación de la materialidad y el error tolerable, evaluación de transacciones y partidas significativas y desarrolla en la fase de ejecución las respuestas adecuadas a los riesgos evaluados a través de

pruebas de cumplimiento, procedimientos sustantivos, pruebas de detalle, y otros procedimientos y pruebas para obtener evidencias que satisfagan a una auditoría de calidad.

- Se basa en la aplicación de las normas internacionales de auditoría NÍA como marco normativo fundamental, así como en el manual de presentación de EE. FF. emitidas por la SMV y SUNAT.
- Concluye con la emisión de un informe escrito, en cuyo contenido se presentan los resultados del examen realizado, incluyendo observaciones, conclusiones y recomendaciones.

### **2.1.2 ACTIVOS FIJOS**

Según Poveda, García y Rivera: (2009) Los activos fijos se definen como los bienes que una empresa utiliza de manera continua en el curso normal de sus operaciones; representan al conjunto de servicios que se recibirán en el futuro a lo largo de la vida útil de un bien adquirido.

Para que un bien sea considerado activo fijo debe cumplir las siguientes características:

1. Ser físicamente tangible.
2. Tener una vida útil relativamente larga (por lo menos mayor a un año o a un ciclo normal de operaciones, el que sea mayor).
3. Sus beneficios deben extenderse, por lo menos, más de un año o un ciclo normal de operaciones, el que sea mayor. En este sentido, el activo fijo se distingue de otros activos (útiles de escritorio, por ejemplo) que son consumidos dentro del año o ciclo operativo de la empresa.

4. Ser utilizado en la producción o comercialización de bienes y servicios, para ser alquilado a terceros, o para fines administrativos. En otras palabras, el bien existe con la intención de ser usado en las operaciones de la empresa de manera continua y no para ser destinado a la venta en el curso normal del negocio.

Es importante aclarar que la clasificación de un bien como activo fijo no es única y que depende del tipo de negocio de la empresa; es decir, algunos bienes pueden ser considerados como activos fijos en una empresa y como inventarios en otra.

Por ejemplo, un camión es considerado como activo fijo para una empresa que vende artefactos eléctricos si es que lo usa para entregas de mercadería; pero es considerado como un inventario (para ser destinado a la venta) en una empresa distribuidora de camiones.

Según el diccionario de Koher (2009) menciona que “en las categorías usuales del activo fijo se incluyen: los terrenos (de los cuales de servicios es, al parecer, permanente); los edificios; el equipo de los edificios; los enseres; la maquinaria; las herramientas (grandes y pequeñas); el mobiliario; el equipo de oficina; los modelos, dibujos y troqueles, y fundamentalmente los envases. Se excluyen generalmente: el crédito mercantil; las patentes y marcas, y otros intangibles. El activo fijo característico tiene una vida limitada (los terrenos constituyen a este respecto una excepción importante), y en las organizaciones donde son tomados en cuenta los gastos inherentes se considera su costo menos

el valor estimado de derecho al final de su vida útil, y se distribuye entre los periodos beneficiados mediante las provisiones para depreciación.”  
(p.16)

#### **2.1.2.1 PARA QUE UN BIEN SEA CONSIDERADO ACTIVO FIJO DEBE CUMPLIR LAS SIGUIENTES CARACTERÍSTICAS:**

1. Ser físicamente tangible.
2. Tener una vida útil relativamente larga (por lo menos mayor a un año o a un ciclo normal de operaciones, el que sea mayor).
3. Ser utilizado en la producción o comercialización de bienes y servicios, para ser alquilado a terceros, o para fines administrativos. En otras palabras, el bien existe con la intención de ser usado en las operaciones de la Entidad de manera continua y no para ser destinado a la venta en el curso normal del ejercicio.
4. El valor mínimo de un bien material para ser considerado como activo fijo es el que corresponde a 1/8 de la Unidad Impositiva Tributaria vigente al momento de la adquisición u obtención y tenga una duración mayor de 1 año; correspondiendo, ésta calificación a circunstancias independientes a la compra<sup>15</sup>

#### **2.1.2.2 VIDA ÚTIL**

La vida útil de un activo fijo es definida como la extensión del servicio que la empresa espera obtener del activo. La vida útil puede ser expresada en años, unidades de producción, kilómetros, horas, o

---

<sup>15</sup> -INSTRUCTIVO N° 2 Criterio de valuación de los bienes del activo fijo, Método y porcentajes de depreciación y amortización de los bienes del activo fijo e Infraestructura pública. Párrafo W S numeral 5.1.

cualquier otra medida. Por ejemplo, para un inmueble, su vida útil suele estimarse en años; para un vehículo, en kilómetros o millas; para una máquina, de acuerdo con las unidades de producción; para las turbinas de un avión, las horas de vuelo.

### **FACTORES QUE LIMITAN LA VIDA ÚTIL DE LOS ACTIVOS:**

Factores físicos: Desgaste producido por el uso del activo y el deterioro causado por otros motivos distintos del uso y relacionado con el tiempo.

Factores Funcionales: Obsolescencia tecnológica, incapacidad para producir eficientemente. Insuficiencia para la capacidad actual de la empresa (expansión del negocio)

La estimación de la vida útil de un activo fijo debe ser realizada tomando en cuenta dos aspectos: el desgaste físico producido por el uso del activo y el desgaste funcional.

El primero es producido por el uso de los activos y el deterioro ocasionado por motivos distintos a su uso como aquellos relacionados con el factor tiempo (óxido y corrosión de la maquinaria).

Los factores funcionales se relacionan con la obsolescencia tecnológica y con la incapacidad del activo para operar con eficiencia.

En muchos casos, como las computadoras por ejemplo, los activos pueden quedar obsoletos antes de su desgaste físico, por lo que su vida útil puede haber terminado a pesar de que se sepa que todavía permanecen en condiciones de trabajar por mucho más tiempo. Otro caso es el de una expansión del negocio, lo que origina que el activo

actual no sea capaz de satisfacer en forma eficiente las necesidades de la empresa, aun cuando esté en buenas condiciones operativas.

La vida útil constituye una estimación contable y por lo tanto está sujeta a valores subjetivos; su estimación es probablemente la parte más difícil de la contabilidad para depreciación. En general, las empresas suelen basar sus estimaciones en experiencias anteriores, referencias de especialistas, revistas especializadas y otro tipo de publicaciones. Con el tiempo, es posible revisar la vida útil de los activos dado que ningún negocio tiene un pronóstico perfecto.

Sin embargo, en el caso de que se modifique la vida útil de un activo (se denomina como "cambio en el estimado contable"), los principios contables establecen que se informe la naturaleza, razón y efecto del cambio sobre la utilidad neta

En nuestro medio existen dispositivos legales que establecen los períodos de vida útil aceptables para efectos tributarios a los cuales las empresas deben ceñirse para el cálculo de los impuestos correspondientes.

Generalmente, para evitar una doble forma en la presentación de la información financiera, las empresas a veces deciden tomar como períodos de vida útil de los activos fijos a los legalmente establecidos; pero es importante, para una adecuada presentación de la información financiera, que los negocios estimen los períodos de vida útil para efectos de la preparación de información gerencial indistintamente de las normas establecidas.

Si la vida útil tributaria no coincide con la vida útil prevista técnicamente por la empresa, ésta puede solicitar autorización para reducirla, a través de un trámite administrativo, presentando las justificaciones técnicas necesarias. Un ejemplo se produce en la minería, donde un camión transportador minero de 50 toneladas, sometido a tres turnos de trabajo diario, es posible que extienda su vida útil a sólo dos o tres años para que requiera una reparación mayor.

### **Clasificación General**

Los activos fijos de una empresa se clasifican en dos grandes grupos principales.

a) Bienes inmuebles: Los activos fijos de una empresa se clasifican como bienes inmuebles cuando no son trasladables, es decir, que no se pueden mover de un sitio a otro.

b) Bienes muebles: Los activos fijos de una empresa se clasifican como bienes muebles cuando son trasladables, es decir, que se pueden mover de un sitio a otro.

La inmensa mayoría de los activos fijos de una empresa son bienes muebles, esto es, que se pueden trasladar o mover de un lugar a otro.

De los activos fijos muebles de una empresa se destacan:

- Los muebles y enseres
- La maquinaria y equipo
- Los vehículos

### **Clasificación Contable**

Para efectos contables los activos fijos, tanto muebles como inmuebles, se clasifican particularmente en dos grupos: activos no depreciables y activos depreciables.

➤ Activos no depreciables:

Los activos no depreciables son aquellos que no sufren desgaste o demérito por el uso a que son sometidos y que por tanto no pierde un precio, al menos contablemente. Entre los activos no depreciables tenemos algunos ejemplos como son:

➤ Terrenos:

Se estima que los terrenos no sufren desgaste por el uso a que son sometidos, ni por el transcurso del tiempo, y por esta razón se consideran no depreciables. Esta es una teoría contablemente aceptada en todo el mundo.

➤ Construcciones en proceso:

Todo activo comienza su proceso de desgaste, de pérdida de valor contable, a partir de la fecha en que la empresa comienza a usarlo para los fines del negocio, y no desde la fecha de la compra, fabricación o construcción como a veces se cree.

➤ Maquinaria en montaje:

Cuando la maquinaria que compra o fabrica la empresa para su propio uso a un no ha entrado en el proceso productivo porque apenas está montando, o instalando, o armando, etc. no es depreciable, pues se considera que si la compañía no comienza a utilizarla, tal maquinaria no sufre desgaste ni deterioro.

➤ Muebles y enseres en fabricación:

A igual que la maquinaria la empresa puede producir sus propios muebles o adquirirlos de otras fuentes, pero solo entran en la cuenta depreciable a partir de la fecha de la cual la empresa empieza hacer uso productivo de ellos, no antes.

➤ **Activos depreciables:**

La inmensa mayoría de los activos fijos de una empresa son depreciables.

Los activos fijos de la empresa que sufren desgaste o deterioro por el uso a que son sometidos o por el simple transcurso del tiempo, hacen parte de los activos depreciables.

### **Clasificación especial**

Existen algunos fijos que exigen alguna clasificación especial para su tratamiento contable. Consideremos tres de esos activos.

➤ **Edificios:**

Los edificios físicamente conforman una sola unidad con el terreno sobre el cual están contruidos. Sin embargo para efectos contables es necesario separar el uno del otro, al menos teóricamente.

Dentro de la contabilidad de la empresa tanto el terreno como el edificio deben llevarse en cuentas separadas.

¿Cómo lograr esta separación?

Es fácil, basta con determinar por cualquier medio contable aceptable el costo del terreno y el costo del edificio en forma separada.

➤ **Redes de distribución:**

Otros activos fijos de la empresa son las redes de distribución de agua, energía, vapor, gas, etc. que generalmente van incorporadas o adheridas a los terrenos o edificios. Es conveniente independizar contablemente el costo de estos activos.

➤ Mejoras al terreno:

Los terrenos en su natural concepción no son depreciables, sin embargo es común que a esos terrenos se le hagan mejoras tales como recubrimiento con cemento, asfalto u otro material que los proteja o los engalane.

Dichas mejoras son contablemente depreciables y conviene entonces en estos casos independizarlas del costo del terreno, incluyéndolas en una cuenta auxiliar tal como “mejoras al terreno”.

### **2.1.3 DEPRECIACIÓN**

Disminución del valor o precio de algo, ya con relación al que antes tenía, ya comparándolo con otras cosas de su clase.<sup>16</sup>

Pérdida por uso; utilidad de servicio expirada; la disminución del rendimiento o servicio de un activo fijo, o de una partida o un grupo de partidas de activo fijo que no pueden ni podrían restaurarse mediante reparaciones o la reposición de partes.<sup>17</sup>

Pérdida o disminución del valor de un activo fijo debido al uso, a la acción del tiempo o a la obsolescencia. La depreciación tiene por objeto ir separando y acumulando fondos para restituir un determinado bien, que va perdiendo valor por el uso.<sup>18</sup>

---

<sup>16</sup> -La depreciación según el Diccionario de la Real Academia de la Lengua

<sup>17</sup> Diccionario de Contabilidad y Finanzas Eric L. Kohler 4ta Edición.

<sup>18</sup> [www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe)

La depreciación es un reconocimiento racional y sistemático del costo de los bienes, distribuido durante su vida útil estimada, con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes, de manera que se conserve la capacidad operativa o productiva del ente público. Su distribución debe hacerse empleando los criterios de tiempo y productividad, mediante uno de los siguientes métodos: línea recta, suma de los dígitos de los años, saldos decrecientes, número de unidades producidas o número de horas de funcionamiento, o cualquier otro de reconocido valor técnico, que debe revelarse en las notas a los estados contables.

#### **2.1.4 ARRENDAMIENTO FINANCIERO O LEASING- NIC 17 ARRENDAMIENTOS**

##### **Introducción**

En este informe pretendemos dilucidar las dudas tenidas para el registro de los contratos de arrendamiento financieros, así como la oportunidad de su reconocimiento en aplicación a las normas contables vigentes (NIIF's).

Proceso de un contrato de arrendamiento financiero o leasing financiero:  
Por tanto un contrato leasing es un contrato de arrendamiento de bienes muebles o inmuebles (bienes de Capital) donde, el arrendador es la entidad financiera de leasing, y quien adquiere un bien para ceder su uso y disfrute, durante un plazo de tiempo determinado contractualmente a un tercero, denominado arrendatario. El arrendatario o usuario del bien a cambio está obligado a pagar una cantidad periódica como

contraprestación. Al finalizar el contrato el arrendatario puede ejercer o no la opción de compra del bien a su valor residual.

Los contratos leasing representan una opción de financiamiento para aquellas empresas que no cuentan con capital de inversión necesario para adquirir un activo inmovilizado.

### **Registro y presentación en los estados financieros**

Se deberá clasificar como un Arrendamiento Financiero, a aquellos contratos en el cual se transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del bien arrendado, para ello se deberá tener en consideración las siguientes características:

- El arrendador transfiere la propiedad del activo al arrendatario al finalizar el plazo del arrendamiento.
- El arrendatario tiene la opción de comprar el activo, el mismo que se manifiesta en el contrato de modo que, al inicio del arrendamiento, se prevea con razonable certeza que tal opción será ejercida.
- El plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo.
- Al inicio del arrendamiento, el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento es al menos equivalente a la práctica totalidad del valor razonable del activo objeto de la operación.
- Los activos arrendados son de una naturaleza tan especializada que sólo el arrendatario tiene la posibilidad de usarlos sin realizar en ellos modificaciones importantes.

Por ende, el registro de un arrendamiento financiero u operativo dependerá de la esencia económica y naturaleza de la transacción, más que de su forma legal.

### **1. Reconocimiento inicial:**

Las empresas que adquieran para efectos de financiamiento contratos leasing, deberán aplicar lo indicado en la NIC 17, párrafo 20 para el reconocimiento inicial de dicha operación y su presentación en los estados financieros.

Por ende, se registrará en el mes en que se dé comienzo el plazo de arrendamiento<sup>1</sup>, en los estados financieros del arrendatario, utilizando el plan de cuentas contable que se encuentre vigente (PCGE<sup>2</sup>); considerando para su reconocimiento el Valor razonable del bien arrendado o el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, el menor entre ellos al inicio del arrendamiento.

Para calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se tomará como factor de descuento la tasa de interés implícita en el arrendamiento, siempre que sea practicable determinarla; de lo contrario se usará la tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario.

Para efectos de la valoración del bien arrendado (Activo), se tendrá en cuenta lo siguiente:

- Valor Razonable del bien o Valor Presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, el menor entre ellos. y

- Cualquier costo directo inicial en que se haya incurrido, siempre que sea directamente atribuido a la operación del leasing, tal es el caso de la comisión por reestructuración.

## **2. Fondo económico y realidad financiera:**

Como se indicaba inicialmente, la contabilización y presentación de un contrato de arrendamiento financiero se realiza de acuerdo a su esencia económica y realidad financiera, y no solamente a su forma legal, siendo que legalmente un contrato de arrendamiento no otorga la titularidad jurídica del bien al arrendatario, sino hasta que haya ejercido la opción de compra; sin embargo, mediante este contrato el arrendatario adquiere los beneficios económicos derivados de su uso y disfrute respecto del bien arrendado durante la mayor parte de su vida útil, a cambio de una contraprestación económica por dicho derecho.

## **3. Presentación en el estado de situación financiera:**

El contrato leasing implica su reconocimiento en los estados financieros del arrendatario, utilizando una cuenta del activo (Cuenta 32 del PCGE) para reflejar el recurso económico adquirido y otra del pasivo (Cuenta 45 del PCGE) que refleja la obligación con el arrendador, ambos por el mismo valor, con la finalidad de no distorsionar las variables relativas a la evaluación financiera mediante ratios financieros.

Esta condición tiene una excepción en el caso de que se haya reconocido costos incrementales atribuibles al leasing, por ende estos importes se añadirán al importe del activo reconocido.

## **4. Medición posterior, reconocimiento de las cargas financieras:**

Luego del reconocimiento inicial del leasing, se identificará en los estados financieros lo siguiente:

- Deuda conformada en cuotas pendientes de amortización
- Cargas financieras (intereses)

Los intereses pactados en un contrato leasing se distribuirá entre los períodos que constituyen el plazo del arrendamiento, de manera que se obtenga una tasa de interés constante en cada período, sobre el saldo de la deuda pendiente de amortizar, reconociéndose como gasto en la oportunidad de su devengo.

De presentarse pagos contingentes se reconocerán como gastos en los períodos en los que se incurran.

#### **5. Depreciación o amortización:**

Un contrato leasing, dará lugar a un cargo por depreciación respecto de los bienes o activos depreciables sujetos al contrato, por ende la empresa deberá aplicar una política de depreciación para activos arrendados, la misma que debe ser coherente con la aplicada al resto de activos que posea la empresa (arrendatario).

Asimismo, la depreciación a contabilizarse se calculará sobre las bases establecidas en la NIC 16, Propiedades, Planta y Equipo y en la NIC 38, Activos Intangibles: Costo o Valor Revaluado.

En el caso que el arrendatario no tuviese la certeza razonable de que ejercerá la opción de compra y por ende obtendrá la propiedad del bien al término del contrato leasing, se depreciará considerando el menor entre la vida útil del bien o el plazo del arrendamiento.

## **6. Deterioro del valor del bien arrendado:**

En el caso que el bien o activo arrendado ha ya sufrido deterioro de su valor, el arrendatario aplicará lo indicado en la NIC 36

Deterioro del Valor de los Activos; por ende, deberá comparar el Valor en libros respecto de su Importe Recuperable, si el primero resultase mayor a su Importe Recuperable, el arrendatario deberá reconocer dicho deterioro del valor (Párrafo 8), debiendo considerarse además el concepto de Materialidad (concepto definido en el Marco Conceptual de las NIIF), para identificar si es necesario realizar la estimación del Importe Recuperable del activo y reconocer la pérdida por deterioro del valor.

## **7. Información a revelar en los estados financieros del arrendatario:**

Según lo indica la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación e Información a Revelar, los arrendatarios revelarán en sus estados financieros la siguiente información, referida a los arrendamientos financieros:

- Para cada clase de activos, el Importe Neto en libros a la fecha del balance.
- Una conciliación entre el importe total de los pagos del arrendamiento y su valor presente, en la fecha del balance.

Además, la entidad informará de los pagos mínimos del arrendamiento en la fecha del balance, y de su correspondiente valor presente, para cada uno de los siguientes plazos:

- Hasta un año;
- Entre uno y cinco años;

- Más de cinco años;
- Cuotas contingentes reconocidas como gasto en el período.
- Importe total de los pagos mínimos por subarrendos que se esperan recibir, en la fecha del balance, por los subarrendos financieros no cancelables que la entidad posea.
- Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento donde se incluirán, sin limitarse a ellos, los siguientes datos:
  - Bases para la determinación de cualquier cuota de carácter contingente que se haya pactado;
  - Plazos de renovación de los contratos, así como de las opciones de compra y las cláusulas de actualización o escalonamiento de precios; y
  - Restricciones impuestas a la entidad en virtud de los contratos de arrendamiento, tales como las que se refieran a la distribución de dividendos, al endeudamiento adicional o a nuevos contratos de arrendamiento.

## **2.2 Datos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A**

### **2.2.1 INFORMACIÓN INSTITUCIONAL**

#### **Constitución de Sociedad Anónima:**

La Empresa Médicos Asociados Cusco. S.A. fue constituida en La ciudad de Cusco por Escritura Pública del 23 de agosto del 2007 Otorgada Ante Notario Antonieta Ocampo Delahaza,

#### **Denominación:**

"Médicos Asociados Cusco Sociedad Anónima", Pudiendo Utilizar Indistintamente la abreviatura "Mac S.A." la misma que fue inscrita en

la partida N° 11068147 del Registro de Personas Jurídicas de los Registros Públicos del Cusco.

**Domicilio:**

El domicilio de la sociedad estará ubicado en la provincia y departamento de Cusco, pudiendo establecer agencias, sucursales, oficinas en cualquier lugar de la República del Perú, y/o del extranjero, que su junta general de accionistas tenga por conveniente señalar.

**2.2.2 GIRO DEL NEGOCIO**

**Misión**

Brindar servicios de salud con compromiso hacia la excelencia e innovación para superar las expectativas de nuestros usuarios

**Visión**

Ser una clínica líder de la región reconocida por brindar el mejor servicio de salud y el más seguro fomentando una vida saludable y productiva en sus usuarios.

**2.2.3 ROL DE LA EMPRESA**

Objeto social: la empresa tiene por objeto:

1. La prestación de servicios de salud y afines;
2. La prestación de servicios de laboratorios, anatomía patológica y banco de sangre destinados a investigar, explorar, detectar y diagnosticar el estado de salud de los pacientes;
3. La prestación de servicios de hospitalización, emergencia y cuidados intensivos;
4. La prestación de servicios de atención ambulatoria;

5. La prestación de servicios de ambulancia;
6. La prestación de servicios de cirugía general y especialidades quirúrgicas;
7. La prestación de servicios de diagnóstico por imágenes y afines;
8. La prestación de servicios de terapias y rehabilitación;
9. La administración y prestación de servicios de farmacia;
10. El arrendamiento de consultorios;
11. El arrendamiento de quirófanos a personal médico calificado;
12. La elaboración y prestación de planes y programas de salud;
13. La comercialización de insumos, equipos e instrumental de salud;
14. La importación de insumos, equipos e instrumental de salud;
15. La prestación de servicios de educación en ciencias de la salud;
16. La prestación de servicios de capacitación en ciencias de la salud;
17. La organización, promoción, venta y operación de viajes de carácter individual y/o colectivo, estos servicios podrán ser ofertados o promovidos directamente o por encargo de sociedades que lo soliciten;
18. La intermediación y contratación de servicios turísticos de terceros sea en el país o en el exterior; y,
19. En general podrá dedicarse a cualquier otra actividad anexa o conexas con las mencionadas para cumplir dicho objeto. Se incluyen en el objeto social, los actos relacionados con el mismo que coadyuven a la realización de sus fines.

**Capital social:-** El capital social de la sociedad es de s/. 2'079,000.00 (dos millones setentinueve mil con 00/100 nuevos soles), el mismo que se encuentra íntegramente suscrito y pagado en un 56.06% mediante el aporte de dinero en efectivo. El mismo que se encuentra depositado en una Institución financiera. El capital social se encuentra dividido en 2'079,000 acciones de Sola clase, de un valor nominal de s/. 1.00 (uno con 00/100 nuevos soles) cada una de Mismas que son iguales, acumulables e indivisibles.

Por escritura pública de fecha 27/09/2008 extendida ante el notario Público del Cusco Dra. Antonieta Ocampo Delahaza dando cumplimiento al acuerdo adoptado en la junta General de Accionistas de fecha 28 /08/2008 se procedió a la cancelación del capital inicial ascendente a la suma de S/. 913,500.00 quedando totalmente suscrito y pagado. En este acto procedieron a incrementar el capital social de la suma de S/. 2'079,0000.000 a la suma de S/. 2'312,994.00 proveniente de nuevos aportes ascendiente a la suma de S/. 233,994.00 modificándose la tercera y cuarta cláusula del pacto social quedando el capital social en S/. 2`312,994.00 el mismo que se encuentra íntegramente suscrito y pagado en un 100% dividido en 2,312,994 acciones de un valor de S/. 1.00

Mediante escritura pública de fecha 28/08/2012 otorgado ante el notario público de Cusco DR. Orlando Pacheco Mercado en cumplimiento al acuerdo adoptado en junta universal de accionistas de fecha 06/706/2012 24/11/2011 y 25/07/2012 la última bajo la

presidencia del sr- Carlos Andrés Echeverri Bustamante se acordó:

a) Aumentar el capital en la suma de S/. 2'118,778.00 bajo la modalidad de capitalización de créditos.

b) Modificar el estatuto en los art. 03 y 47 además títulos X del as disposiciones finales con el siguiente tenor.

Art. 3 del capital social el social en S/. 4'431,772.00 el mismo que se encuentra íntegramente suscrito y pagado en un 100% dividido en 4'431,772 acciones de un valor de S/. 1.00 c/u

### **Normativa aplicable a MAC SA**

Médicos Asociados Cusco S.A. desarrolla su gestión operativa dentro de un marco normativo propio y normado por el Ministerio de Salud en lo que se refiere a la gestión operativa el marco normativo de la parte financiera que regula es la siguiente:

Normas tributarias

Código Civil (parte correspondiente)

Estatutos de Médicos Asociados Cusco S.A.

Ley N° 26887 Ley General de sociedades de fecha 05.12.1997.

### **De la junta general de accionistas:**

La junta general de accionistas es el órgano supremo de la sociedad.

Los accionistas constituidos en junta general debidamente convocada y con el quórum correspondiente deciden por la mayoría que establece este estatuto los asuntos propios de su competencia. Todos los

accionistas, incluso los disidentes y los que no hubieren participado en la reunión, están sometidos a los acuerdos adoptados por la junta general. La junta general se celebrara en el lugar del domicilio social. En cualquier otro lugar del territorio de la Republica o del extranjero que designe el directorio en la convocatoria o donde lo decidan por unanimidad la totalidad de los accionistas en los casos de las juntas universales previstas en el artículo 17° de este estatuto, el mismo que es concordante con el artículo 120° de la ley general de sociedades.

### **La junta general obligatoria**

Deberá convocarse una vez al año dentro de los 03 meses siguientes a la culminación del ejercicio económico .Las juntas General se convocaran cuando sea necesario tomar acuerdos de importancia para la sociedad El directorio convoca a la junta General cuando ordena la ley o lo establece el estatuto lo acuerda el directorio. Por considerarlo necesario al interés social o lo solicite un número de accionistas que represente cuando menos el veinte por ciento (20%) de las acciones suscritas con derecho a voto.

Junta general universal: sin perjuicio de anterior la junta general se entiende convocada y válidamente constituida para tratar sobre cualquier asunto. y .tomar los acuerdos correspondientes, siempre que se encuentra presentes accionistas que representen la Totalidad de las acciones suscritas con derecho a voto y acepten por unan Celebración de la junta y los asuntos que en ella se proponga tratar. Tratándose de

Generales universales es obligatoria la suscripción del acta de la reunión por todos accionistas concurrentes a ellas, salvo que hayan firmado la lista de asistentes y en el Estuviesen consignados el número de acciones del que son titulares y los diversos asuntos 'objeto de la convocatoria. En este caso, basta que sea firmada por el presidente, el secretario y un accionista designado al efecto y la lista de asistentes se considerará parte integrante e inseparable del acta Quorum y la adopción de acuerdos: para que las sesiones de junta general

**Del Directorio.** Es un órgano que constatará de un mínimo de tres y un máximo de seis miembros a los que elegirá la respectiva junta general obligatoria Anual de los accionistas en forma establecida en el art.164 de la ley der sociedades antes de cada elección la correspondiente junta General de accionistas determinaras el número de directores elegidos en cada oportunidad

**De la gerencia.-** El gerente General de la sociedad será designado por el directorio por un plazo indefinido salvo que la designación se haga por un plazo determinado. El o los gerentes pueden ser removidos en cualquier momento por el directorio o por la junta General de accionistas cualquiera que sea el órgano del que haya emanado su nombramiento. de los gerentes estarán sujetos a las responsabilidades establecidas en la ley general de sociedades

**DIRECTORIO DEL PERIODO 28/09/2009 AL 27/09/2011**

Director Fernando Roberto Rodríguez Chariarse

Director Juan Manuel Dongo Callo

Director Carlos Antonio Zea Núñez

**A partir 01/11/2010**

Gerente Keveen Salirrosas Flores

**DIRECTORIO DEL PERIODO 06/09/2011 AL 05/09/2012**

Presiente : Godofredo Abel Patiño Cuba

Director : Eduardo Antenor Morales Ortiz

Director : Fausto Salinas Lovon

Director : Uriel Vargas Caballero

Director : Manuel Casafranca Santos

**DIRECTORES SUPLENTES**

Director Rubén Darío Escalante Guzmán

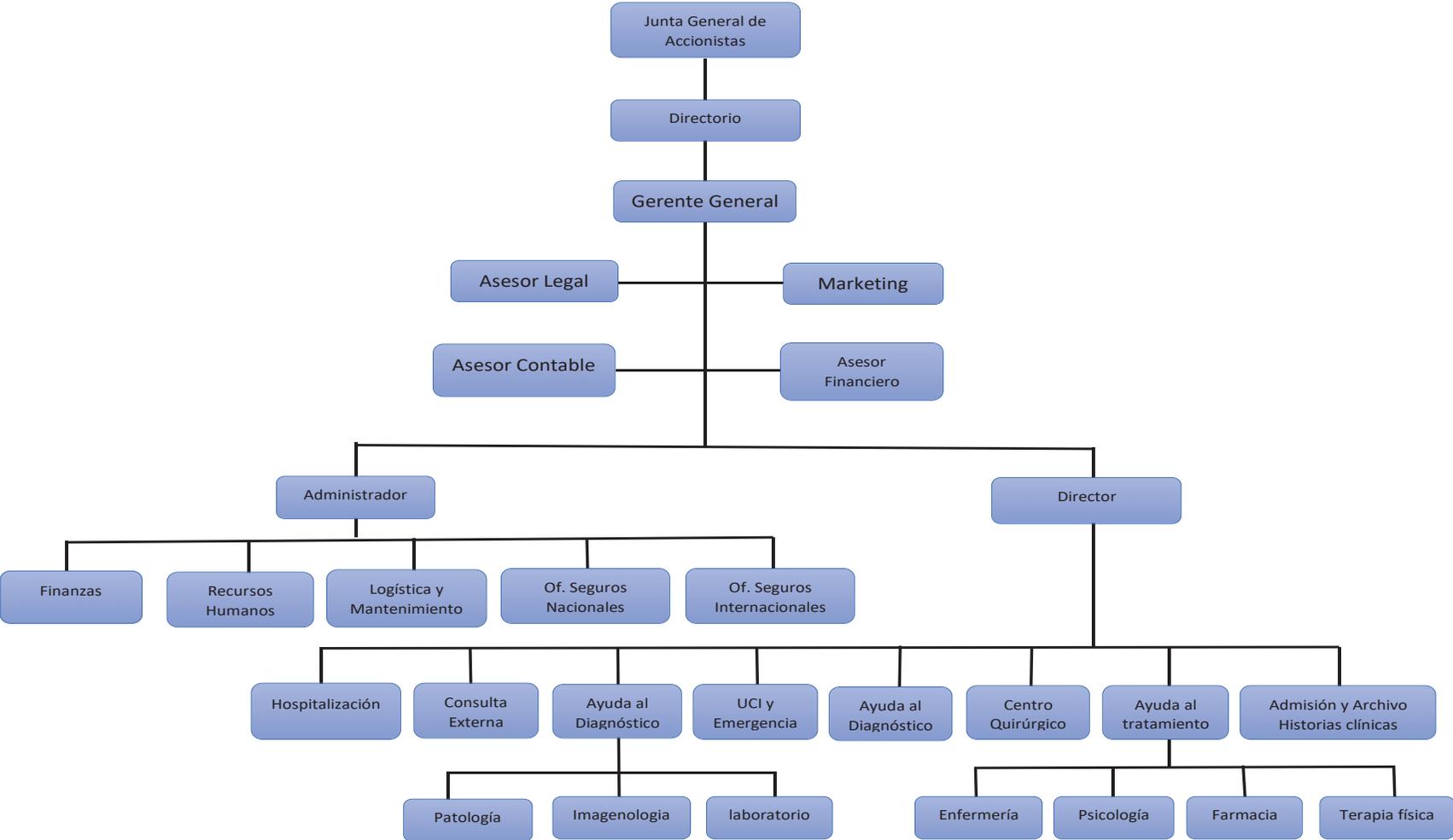
Director Karina Salas Kreisel

Director Jorge Augusto Zavaleta Bueno

***Régimen de los órganos de la empresa:*** la sociedad tendrá los siguientes órganos:

- a) La Junta General de Accionistas;
- b) El directorio .y
- c) La Gerencia.

ORGANIGRAMA DE MEDICOS ASOCIADOS CUSCO S.A.



### **2.3 Marco Conceptual (Palabras Clave)**

**Auditoría de estados financieros.-** Consiste en el examen y evaluación de los documentos, operaciones, registros y estados financieros de la empresa auditada, para determinar si éstos reflejan razonablemente, su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económico-financieras, con el objetivo de mejorar los procedimientos relativos a la gestión económico-financiera y el control interno.

**Arrendamiento.-** Es un acuerdo de cesión de un bien a cambio de dinero (único pago o en cuotas), el mismo que le otorga el derecho a utilizar dicho activo durante un período de tiempo determinado. Intervienen dos sujetos: Arrendador y Arrendatario.

**Arrendamiento Financiero.-** Es una modalidad de arrendamiento, por el cual se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo. Pudiendo optar o no, por adquirir dicho bien sujeto a arrendamiento.

**Desarrollo de proyecto.-** Es lo más parecido a Diseño de Producción, con una diferencia fundamental; mientras el Diseño de la Producción atañe específicamente a las cualidades estéticas de un proyecto, la labor de Desarrollo de Proyectos va más allá, cobrando relevancia también en la escritura del guión, en el asesoría de comunicación, en la producción y en las diferentes formas de explotación del proyecto de comunicación.

**Gestión empresarial.-** La Gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo. Tanto el acceso a herramientas para la gestión empresarial como la planificación financiera y la contabilidad entre otras, facilitan el proceso de toma de decisiones al momento de planificar, ejecutar y buscar financiamiento para su negocio.

**Principios contables.-** Son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente.

**Estados financieros.-** También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para informar de la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

**Toma de decisiones.-** Consiste, básicamente, en elegir una opción entre las disponibles, a los efectos de resolver un problema actual o potencial (aun cuando no se evidencie un conflicto latente).

**Utilización de recursos.-** Es un concepto que nació en el mundo de la consultoría y sirve para analizar la cantidad de horas facturables de un recurso en un periodo de tiempo, contra la cantidad de horas no facturables.

**Metas alcanzadas.-** Fines hacia los que se dirige la actividad; puntos finales de la planeación.

**Integridad.-** Se registran las Operaciones existentes. Este objetivo se refiere al hecho de que todas las operaciones que debieran incluirse en los diarios hayan sido incluidas. No incluir una venta en el diario de ventas y en el libro mayor cuando una venta ha ocurrido, representa una violación al objetivo de integridad. Este objetivo es el equivalente a la afirmación de integridad de la administración

**Eficiencia de las operaciones.-** Es la capacidad de administrar los procesos de transformación en forma eficiente y eficaz.

**Implementación.-** Es el proceso que implica un cambio en la organización y proporcionar conceptos organizativos para orientar los procesos de cambio activamente.

**Recomendaciones de auditoría.-** Las recomendaciones son las que presenta el auditor, luego de terminar de examinar el conjunto de operaciones y actividades de la empresa o entidad, las considera como sugerencias positivas que tienen por finalidad la solución de los problemas para coadyuvar a la eficiencia de la administración.

**Debilidades.-** Todas aquellas actividades que se realiza con bajo grado de eficiencia.

**Transparencia.-** Significa mostrar lo que se ha realizado en el seno de la organización. Es el medio de mostrar que la organización ha utilizado buenas prácticas en la gestión de los fondos y alcanza los fines por las que ha sido creada

**Valor razonable.-** Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

**Vida Económica.-** Es el período durante el cual se espera que un activo sea utilizable económicamente, o la cantidad de unidades de producción que se espera obtener del activo, por parte de uno o más usuarios.

**Valor residual.-** Es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por desapropiarse del elemento, después de deducir los costos estimados por tal desapropiación, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

En el caso de los bienes adquiridos bajo la modalidad de contratos de arrendamiento, podemos identificar:

1. Valor residual garantizado: Es el valor residual garantizado por el arrendatario o por una parten vinculada con él (garantía máxima que tendrían que pagar); y

2. Valor residual no garantizado: Es el valor residual del activo arrendado, cuya realización por parte del arrendador no está asegurada.

**Vida útil.-** Es el período de tiempo estimado que se extiende, desde el inicio del plazo del arrendamiento, pero sin estar limitado por éste, a lo largo del cual la entidad espera consumir los beneficios económicos incorporados al activo arrendado.

#### **2.4 Antecedentes Empíricos de la Investigación**

Tesis "LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION DE LAS MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEL DISTRITO DE ATE-LIMA"  
Presentada por Victor Rafael Sandoval Zapata, para optar el grado académico de Magister en Contabilidad en la mención en Gestión Tributaria, empresarial y Fiscal de la Universidad San Martín de Porres, año 2013.

Cuyas conclusiones son:

- a. Los datos obtenidos como producto de la investigación permitió conocer que el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones.
- b. Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.
- c. Se ha precisado que la cantidad de decisiones aprobadas producto de recomendaciones de la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión.

- d. Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa.
- e. Los datos obtenidos permitió precisar que el porcentaje de metas alcanzadas influye en la planeación para el desarrollo de proyectos.
- f. Se ha determinado que el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas.
- g. En conclusión, se ha determinado que la auditoría financiera sin influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo.

Tesis "LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RECUPERACION DE CREDITO EN CLIENTES PYMES EN EL BANCO DE CREDITO-REGION LAMBAYEQUE-2013 " Presentada por Karhy Estela Cipriano Urtecho , para optar el grado académico de Magister en Contabilidad en la mención de auditoría Superior de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, año 2016.

Cuyas conclusiones son:

La Auditoría Financiera aplicada en su integridad a los componentes que forman los estados financieros, impacta en la recuperación de créditos de clientes PYMES del Banco de Crédito – Región Lambayeque.

2. La ejecución o desarrollo de la Auditoria Financiera en la evaluación y análisis de sus componentes de los estados financieros, permite determinar en

las cuentas por cobrar la presencia de los clientes morosos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.

3. La correcta Planificación de la Auditoría Financiera, producto de la evaluación del control interno y determinación de riesgos en la entidad financiera, impacta en la recuperación de créditos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.

4. La Planificación adecuada para la recuperación de créditos, permite ejecutar el procedimiento de revisión de las cuentas por cobrar en la ejecución de la auditoría financiera, determinando la deuda de las PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.

5. Si se evalúa la morosidad de los clientes del banco, entonces se determina las causas que generan la morosidad de los clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque.

Tesis "EL CONTROL INTERNO DE LOS ACTIVOS FIJOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACION DE INFORMACION FINANCIERA DE LA FERRETERIA FREVI EN LA CIUDAD DE AMBATO" Presentada por Mirian Beatriz Chisag Chisag , para optar el título profesional de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, año 2014.

Cuyas conclusiones son:

Según el análisis realizado en la ferretería FREVI y sobre la base de los objetivos de la investigación se establecieron las siguientes conclusiones:

- El deficiente mecanismos del control interno de los activos fijos ocasiona grandes desfases en la información financiera, los activos en el año 2012 tuvo una disminución del 5%, representando 40 mil dólares, los métodos acogidos

para la valoración de los activos fijos no cumplen con la normativa vigente, tampoco cuentan con procedimientos adecuados para el control, mantenimiento, y cuidado, esto ocasiona valores distorsionados, en la cual el administrador no pueden tomar decisiones que apoyen a la ferretería a determinar la situación financiera.

- El impacto inadecuado del control interno de los activos fijos afecta de forma significativa a la información financiera de la ferretería, porque no permite detectar a tiempo el uso indebido, no existen ningún método individual para el control de los activos fijos, es así que disminuyó un 18% en año 2012, con un valor de 41 mil dólares, la falta de registro del historial del desgaste y costos incurridos en el mantenimiento, control y seguimiento del activo hace que no tengamos valores reales.

- Se determina que No existe un grado de confiabilidad en la información financiera, el cual ocasiona que exista riesgos considerables en el manejo del control interno de los activos fijos, así mismo la información financiera son distorsionados por la incorrecta asignación de costos y gastos por depreciación del activo, por tal motivo la situación perjudica el patrimonio empresarial e institucional, esto a su vez el tener muchas actividades económicas que se ingresa a la ferretería hace que la información financiera sea inadecuada.

- La ferretería no cuenta con procedimientos y políticas que solvente al activo fijos, no cuenta con un Modelo de Control de activos fijos que determine la correcta valoración, manejo, control de este rubro, mismo que dificulta la presentación de la información financiera.

## **CAPITULO III**

### **Hipótesis y Variables**

#### **3.1 Hipótesis**

##### **3.1.1 Hipótesis General**

La Auditoría Financiera incide significativamente en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A 2017.

##### **3.1.2 Hipótesis Específicas**

1. La adecuada aplicación de procedimientos de auditoría inciden significativamente en la evaluación de control de la Clínica Médicos Asociados S.A período 2017.
2. La razonabilidad de la situación financiera tiene incidencia significativa en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. periodo 2017

#### **3.2 Identificación de Variables e Indicadores**

##### **3.2.1 VARIABLE X = Variable Independiente**

(X) AUDITORIA FINANCIERA

##### **3.2.2 VARIABLE Y =Variable Dependiente**

(Y) CONTROL DE ACTIVOS FIJOS

### 3.3 Operacionalización de Variables

Variable independiente	Dimensión	Indicadores
<p><b>(X) Auditoría Financiera</b> Examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencias, finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera, los resultados de sus operaciones</p>	<p><b>X.1 Diseño y aplicación de procedimientos de auditoría.</b></p> <p><b>X.2 La razonabilidad de la situación financiera.</b></p>	<p><b>X.1.1</b> Evaluación de la contabilidad  <b>X.1.2</b> Aplicación de la NIC  <b>X.1.3</b> Afirmaciones de exactitud y valoración  <b>X.2.1</b> Verificar y comprobar la existencia y el cumplimiento de las políticas contables.  <b>X.2.2</b> Verificar el cumplimiento y la aplicación del marco de referencia de información financiera  <b>X.2.3</b> Adecuada presentación</p>

Variable Dependiente	Dimensión	Indicadores
<p><b>(Y) Control de activos fijos</b> Los activos fijos se definen como los bienes que una empresa utiliza de manera continua en el curso normal de sus operaciones; representan al conjunto de servicios que se recibirán en el futuro a lo largo de la vida útil de un bien adquirido.</p>	<p><b>Y.1 Evaluación de control</b></p> <p><b>Y.2 Contrato de Leasing Financiero</b></p>	<p><b>Y.1.1</b> Verificación de la aseveración de la integridad.  <b>Y.2.1</b> Control adecuado del contrato  <b>Y.2.2</b> Documentos y registros contables  <b>Y.2.3</b> Conciliación con BANBIF</p>

## CAPITULO IV

### Metodología

#### 4.1 Ámbito de Estudio: Localización Política y Geográfica

##### 4.1.1 Localización Política

País: Perú

Región: Cusco

Departamento: Cusco

Provincia: Cusco

Distrito: Wanchaq

Dirección Legal: Av. De La Cultura N°1410 / Av. Los Incas N° 1410

##### 4.1.2 Localización Geografía



Ilustración 1 Localización Geográfica de la empresa Médicos Asociados Cusco S.A

FUENTE: [www.macsalud.com](http://www.macsalud.com)

## **4.2 Tipo y Nivel de Investigación**

### **4.2.1 Tipo de Investigación**

Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como “Investigación Aplicada”, porque los alcances de esta investigación son más prácticos, más aplicativos y se auxilia de leyes, normas. Manuales y técnicas para el recojo de información. Todo este planteamiento representa el sustento empírico y numérico que nos ha permitido llegar a las conclusiones del trabajo de investigación.

### **4.2.2 Nivel de investigación**

Asimismo, la presente investigación se tipifica como Descriptiva, debido a que el investigador se esfuerza por conocer y entender mejor el fenómeno descrito, sin que la preocupación sea la aplicación práctica de los nuevos conocimientos construidos. Se persigue acrecentar los conocimientos teóricos con la generalización de los resultados en la perspectiva de desarrollar una teoría o modelo teórico científico basado en patrones, leyes o principios.

Hernández Sampieri, R. – Fernández Collado C. – Baptista Lucio, P. (2014) especifica: “No se manipula ninguna variable. Se limita a observar y describir los fenómenos (estudios de casos, encuestas, estudios de seguimiento, estudios etnográficos).

Asimismo es una investigación correlacional, al tratarse de una investigación no experimental. Esta investigación busca medir la relación entre las variables, apoyados en la estadística.

#### **4.3 Unidad de Análisis**

Para el presente trabajo de investigación se ha tomado como unidad de análisis a los trabajadores del área de Administración y Contabilidad de la empresa “Médicos Asociados Cusco Sociedad Anónima”.

#### **4.4 Población de Estudio**

Para el presente estudio de investigación se tomará como población al total de trabajadores del área de Administración y Contabilidad de la empresa “Médicos Asociados Cusco Sociedad Anónima” que son un total de 20 trabajadores.

#### **4.5 Tamaño de Muestra**

La muestra está determinada por el muestreo por conveniencia que “Es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio utilizada para crear muestras de acuerdo a la facilidad de acceso, la disponibilidad de las personas de formar parte de la muestra, en un intervalo de tiempo dado o cualquier otra especificación práctica de un elemento particular”<sup>19</sup> Para la muestra del trabajo de investigación se tomará a 15 trabajadores de la empresa “Médicos Asociados Cusco Sociedad Anónima”, puesto que sería el 75% de la población total.

#### **4.6 Técnicas de la selección de muestra**

Consideramos en puntualizar que la muestra ha sido seleccionada en base a las características del objeto de estudio y naturaleza de la investigación siendo entonces una muestra dirigida.

---

<sup>19</sup> <https://www.questionpro.com/blog/es/muestreo-por-conveniencia/>

#### 4.7 Técnicas de recolección de información

Se hicieron uso de dos técnicas que son:

Un análisis documental y encuesta, la misma que fue realizada en forma presencial con los trabajadores de la Empresa “Médicos Asociados Cusco S.A. “

#### 4.8 Técnicas de análisis e interpretación de la información

Técnica	Instrumento
Análisis documental	Formato de análisis documental
Encuesta	Cuestionario

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

La demostración de la verdad o falsedad de las hipótesis, se efectuarán a través de la **Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman y coeficiente de Alfa de Cronbach**. Este hecho significa que se hará uso de tablas para la sistematización de las variables y sus respectivas dimensiones a efectos de verificar las variables y sus dimensiones.

## CAPITULO V

### Resultados y Discusión

#### 5.1 Procesamiento, Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

Para la variable Auditoría Financiera, se consideró 7 ítems, y la variable Control de activos fijos se consideró 8 ítems, se encuestó a los trabajadores de Médicos Asociados Cusco S.A, en donde se distribuyen de la siguiente manera:

**Cuadro N° 01**

***Distribución de los ítems del cuestionario***

<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>Auditoría Financiera</b>	Diseño y aplicación de procedimientos de auditoría.	Evaluación de la contabilidad Aplicación de la NIC Afirmaciones de exactitud y valoración	1,2,3,4,5,6,7,
	La razonabilidad de la situación financiera	Verificar y comprobar la existencia y el cumplimiento de las políticas contables. Verificar el cumplimiento y la aplicación del marco de referencia de información financiera Adecuada presentación	
<b>Control de activos fijos</b>	Evaluación de control	Verificación de la aseveración de la integridad.	8,9,10,11, 12,13,14,15
	Contrato de Leasing Financiero	Control adecuado del contrato Documentos y registros contables	
		Conciliación con BANBIF	

**Fuente: Elaboración propia**

Para las interpretaciones de las tablas y figuras estadísticas se utilizó la siguiente escala de medición e interpretación.

## Cuadro N° 02

### Descripción de la Baremación y escala de interpretación de la variable Auditoría Financiera y Control de activos fijos.

Variable	Valores	Interpretación
Auditoría Financiera	1-7	Bueno
	8-14	Regular
	15-21	Malo
Control de activos fijos	1-8	Bueno
	9-16	Regular
	17-24	Malo

Fuente: Elaboración propia

#### 5.1.1 Fiabilidad del instrumento aplicado

La fiabilidad nos indica del índice de consistencia donde nos permite medir si un instrumento tiene la fiabilidad suficiente para ser aplicado, si su valor está por debajo de 0.6 el instrumento que se está evaluando, presenta una variabilidad heterogénea en sus ítems y por tanto nos llevará a conclusiones equivocadas, para lo cual se considera lo siguiente tabla:

## Cuadro N° 03

### Niveles de confiabilidad

Valores	Nivel
De -1 a 0	No es confiable
De 0.01 a 0.49	Baja confiabilidad
De 0.50 a 0.75	Moderada confiabilidad
De 0.76 a 0.89	Fuerte confiabilidad
De 0.90 a 1.00	Alta confiabilidad

*Nota:* Nivel de confiabilidad estará dada por los valores mencionados en, Hogan (2004).

Para obtener el coeficiente de Alfa de Cronbach, se trabajó en el programa estadístico SPSS y Excel cuyo resultado fue el siguiente:

#### Cuadro N° 04

##### *Estadísticas de fiabilidad con el alfa de Cronbach*

Variable	N de elementos	Alfa de Cronbach
Auditoría Financiera	7	0.818
Control de activos fijos	8	0.620

Fuente: Elaboración propia

Como se observa, el Alfa de Cronbach tiene un valor de 0.818 y 0.620 por lo que se establece el instrumento tiene fuerte y moderada confiabilidad eso quiere decir es fiable para el procesamiento de los datos.

#### 5.1.2 Analisis de encuesta realizada

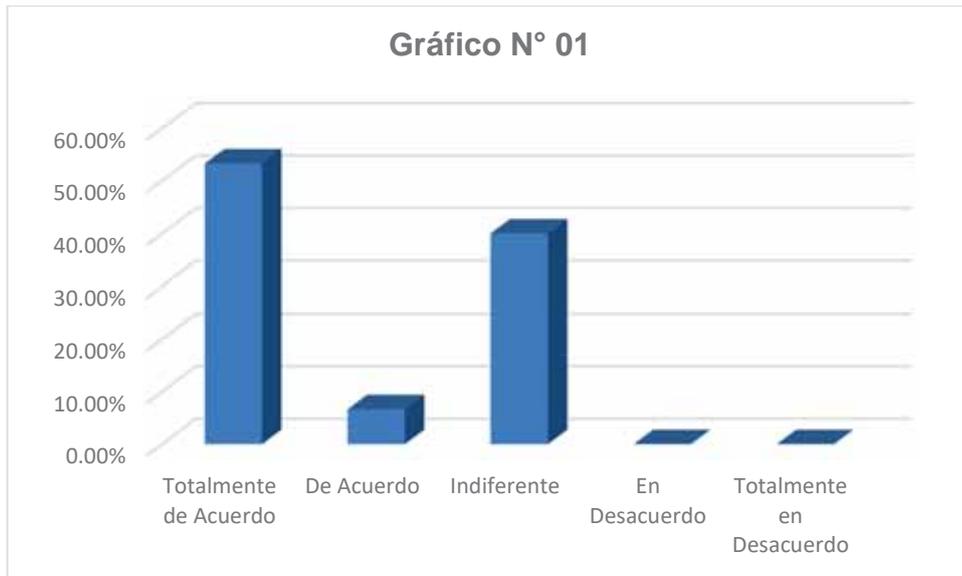
##### Preguntas N° 01

¿Considera Ud., que la Auditoría Financiera en el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría efectuó una adecuada evaluación de la contabilidad de los activos fijos?

##### Resultados:

#### Cuadro N° 05

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	8	53.33%
De Acuerdo	1	6.67%
Indiferente	6	40.00%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	15	100.00%



*Fuente: Elaboración Propia*

#### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 53.33% de los encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo en que la Auditoría Financiera en el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría efectúo una adecuada evaluación de la contabilidad de los activos fijos, el 6.67% mencionan estar de acuerdo, siendo así que la respuesta el 60% tiene una respuesta positiva ante la interrogante.

#### Preguntas N° 02

¿En el examen de la auditoría financiera la información financiera de los activos fijos se reflejó de acuerdo a la NIIFs y NICs?

#### Resultados:

**Cuadro N° 06**

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	8	53.33%
De Acuerdo	1	6.67%
Indiferente	6	40.00%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

**ANALISIS E INTERPRETACION:**

El 53.33% de los encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo en que el examen de la auditoría financiera la información financiera de los activos fijos se reflejó de acuerdo a la NIIFs y NICs, el 6.67% mencionan estar de acuerdo, siendo así que la respuesta el 60% tiene una respuesta positiva ante la interrogante, siendo un 40% se mantiene indiferente.

### Preguntas N° 03

¿En la aplicación de procedimientos de auditoría se verifico las aseveraciones o afirmaciones de exactitud y valoración en los activos fijos?

#### Resultados:

Cuadro N° 07

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	8	53.33%
De Acuerdo	1	6.67%
Indiferente	6	40.00%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

#### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 53.33% de los encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo en que en la aplicación de procedimientos de auditoría se verifico las aseveraciones o afirmaciones de exactitud y valoración en los activos fijos, el 6.67% de los

encuestados está de acuerdo y se mantienen indiferentes el 40% de los encuestados.

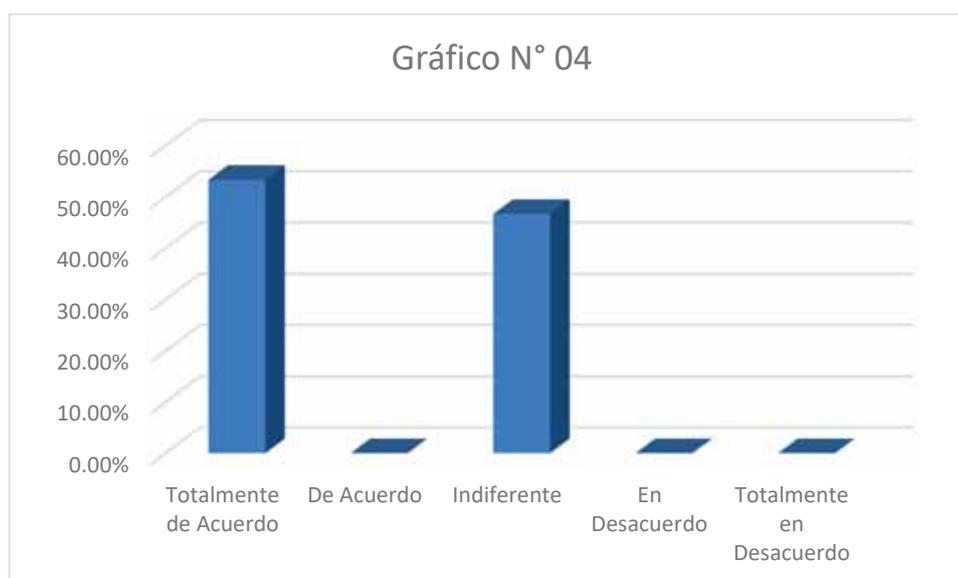
#### Preguntas N° 04

¿La Gerencia de MAC Salud no presentó razonablemente los estados financieros auditados?

#### Resultados:

Cuadro N° 08

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	8	53.33%
De Acuerdo	0	0.00%
Indiferente	7	46.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

#### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 53.33% de los trabajadores encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo con la Gerencia de MAC Salud al mencionar que no presentaron razonablemente los estados financieros auditados y el 46.67% de los encuestados se mantienen indiferente.

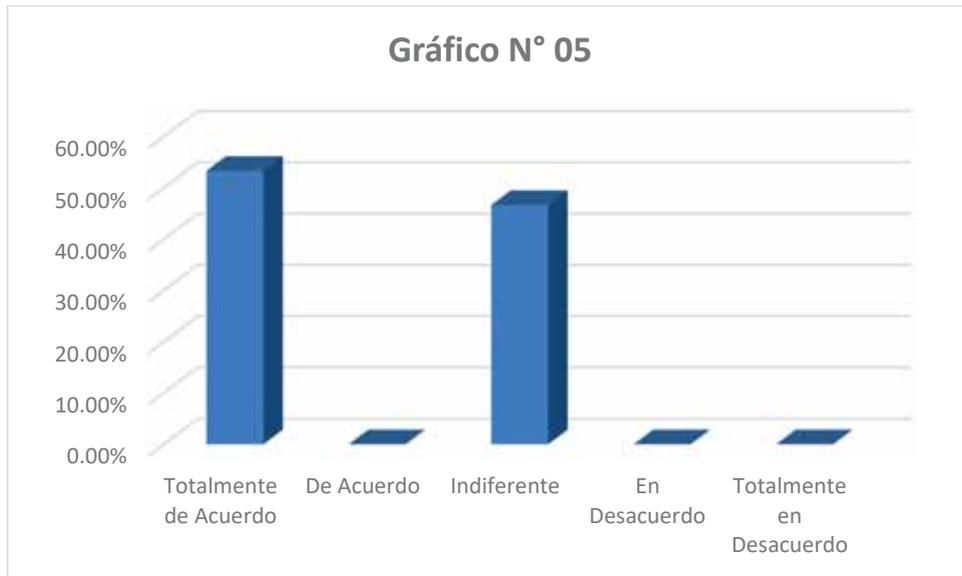
#### Preguntas N° 05

¿Se verificó y comprobó la existencia del cumplimiento de las políticas contables establecidas?

#### Resultados:

**Cuadro N° 09**

<b>Item</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente de Acuerdo	8	53.33%
De Acuerdo	0	0.00%
Indiferente	7	46.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

#### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 53.33% de los trabajadores encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo con que a través de la auditoría financiera se verificó y comprobó la existencia del cumplimiento de las políticas contables establecidas y el 46.67% de los encuestados se mantienen indiferente a la mencionada pregunta.

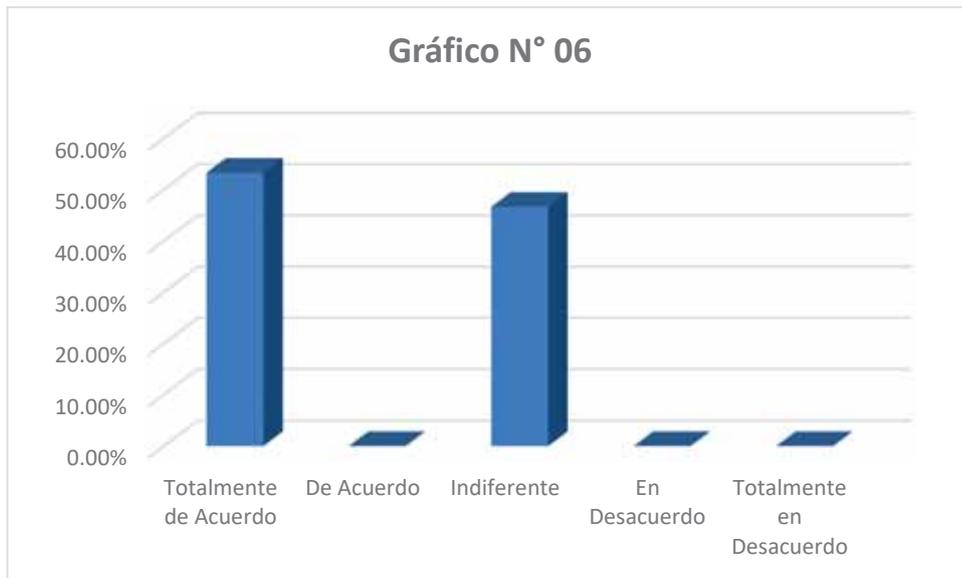
#### Preguntas N° 06

¿Se verificó el cumplimiento y la aplicación de marco de referencia de la información financiera?

#### Resultados:

**Cuadro N° 10**

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	8	53.33%
De Acuerdo	0	0.00%
Indiferente	7	46.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

**ANALISIS E INTERPRETACION:**

El 53.33% de los trabajadores encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo ante la pregunta si se verificó el cumplimiento y la aplicación de marco de referencia de la información financiera, producto de la auditoría financiera.

El 46.67% de los trabajadores encuestados se mantienen indiferentes.

**Preguntas N° 07**

¿En la razonabilidad de la situación financiera es adecuada la presentación?

**Resultados:**

**Cuadro N° 11**

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	7	46.67%
De Acuerdo	2	13.33%
Indiferente	6	40.00%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

**ANALISIS E INTERPRETACION:**

El 60% de los trabajadores encuestados manifiesta una respuesta positiva al considerar que la razonabilidad de la situación financiera es adecuada la presentación. El 40% de los trabajadores encuestados se mantienen indiferentes.

**Preguntas N° 08**

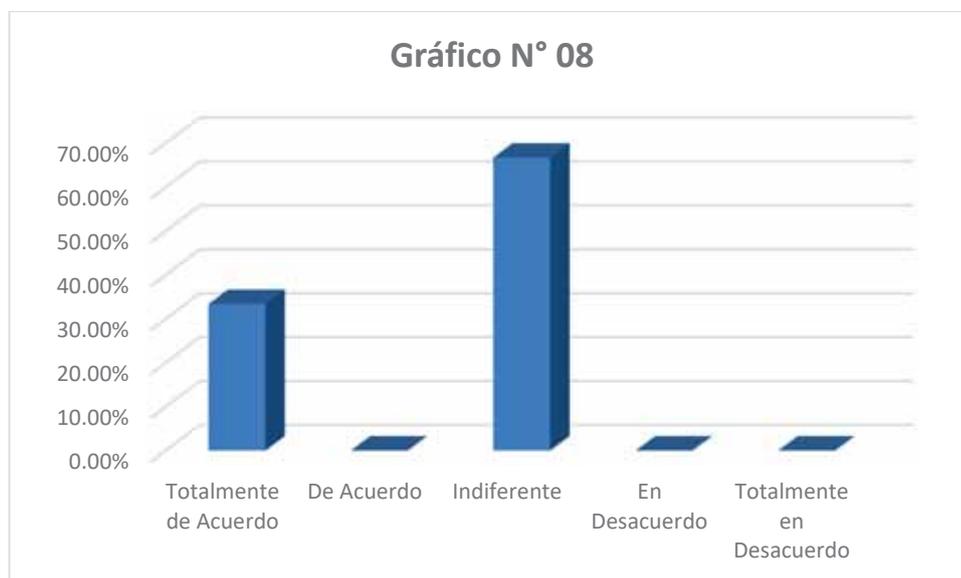
¿En la evaluación del control de los activos fijos es coherente con la aseveración de la integridad?

**Resultados:**

**Cuadro N° 12**

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	5	33.33%
De Acuerdo	0	0.00%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%

Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

#### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 33.33% de los trabajadores encuestados manifiesta una respuesta de manera indiferente ante la interrogante que la evaluación del control de los activos fijos es coherente con la aseveración de la integridad, y el 66.67% se mantiene indiferente. Se precias que ningún encuetando dio una respuesta en desacuerdo o totalmente en desacuerdo.

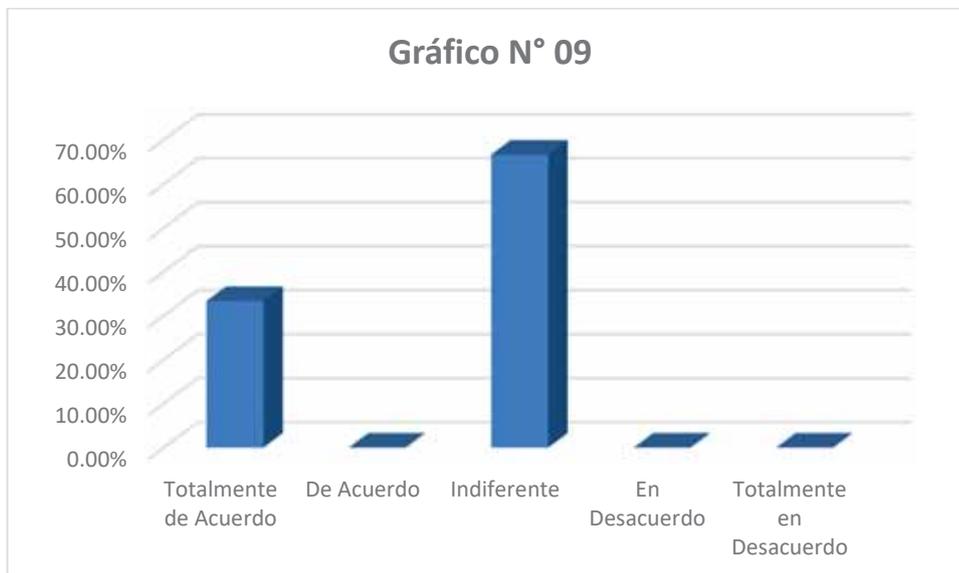
#### **Preguntas N° 09**

¿Se realizó un adecuado control del contrato de Leasing Financiero?

## Resultados:

**Cuadro N° 13**

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	5	33.33%
De Acuerdo	0	0.00%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 33.37% de los trabajadores encuestados se encuentran totalmente de acuerdos sobre que se realizó un adecuado control del contrato de Leasing Financiero, 66.67% de los encuestados se mantiene indiferente ante la pregunta.

### Preguntas N° 10

¿Es coherente los documentos y registros contables y el contrato leasing financiero?

## Resultados:

Cuadro N° 14

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	4	26.67%
De Acuerdo	1	6.67%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 26.67% y 6.67% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo y de acuerdo, respectivamente, con que es coherente los documentos y registros contables y el contrato leasing financiero. El 66.67% de los encuestado mantiene una posición indiferente ante la pregunta.

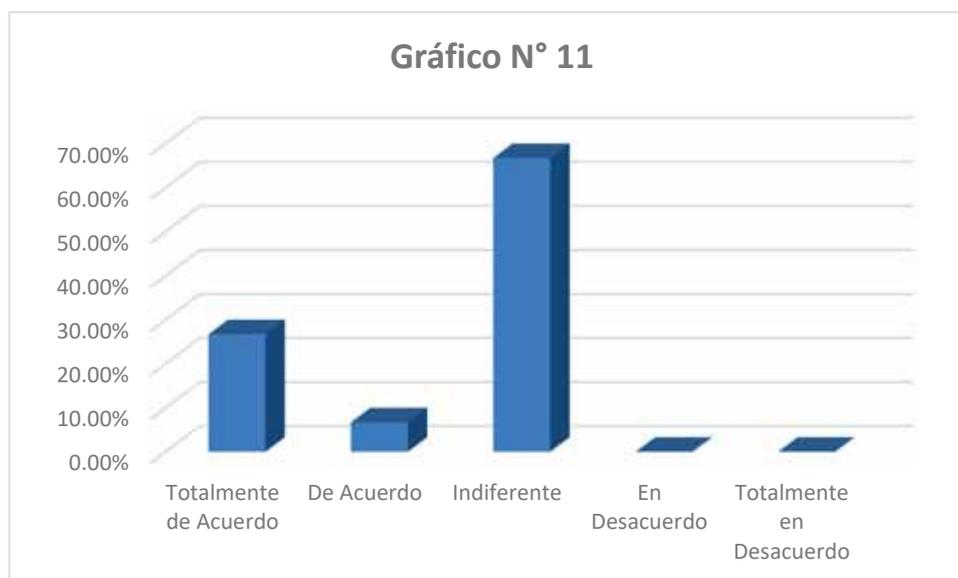
## Preguntas N° 11

¿Los activos fijos de Clínica Médica Asociados S.A. adquiridos mediante el contrato están inscritos en Registros Públicos?

### Resultados:

Cuadro N° 15

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	4	26.67%
De Acuerdo	1	6.67%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 26.67% y 6.67% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo y de acuerdo, respectivamente, con la pregunta si los activos fijos de Clínica

Médica Asociados S.A. adquiridos mediante el contrato están inscritos en Registros Públicos y el 66.67% se mantiene indiferente.

### Preguntas N° 12

¿Se realiza en forma periódica la conciliación del contrato con el BANBIF?

### Resultados:

**Cuadro N° 16**

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	4	26.67%
De Acuerdo	1	6.67%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

### ANALISIS E INTERPRETACION:

El 26.67% y 6.67% de los encuestados se encuentran totalmente de acuerdo y de acuerdo, respectivamente, siendo un 33.33% con respuesta positiva con

que se realiza en forma periódica la conciliación del contrato con el BANBIF, y el 66.67% dio la respuesta de indiferente.

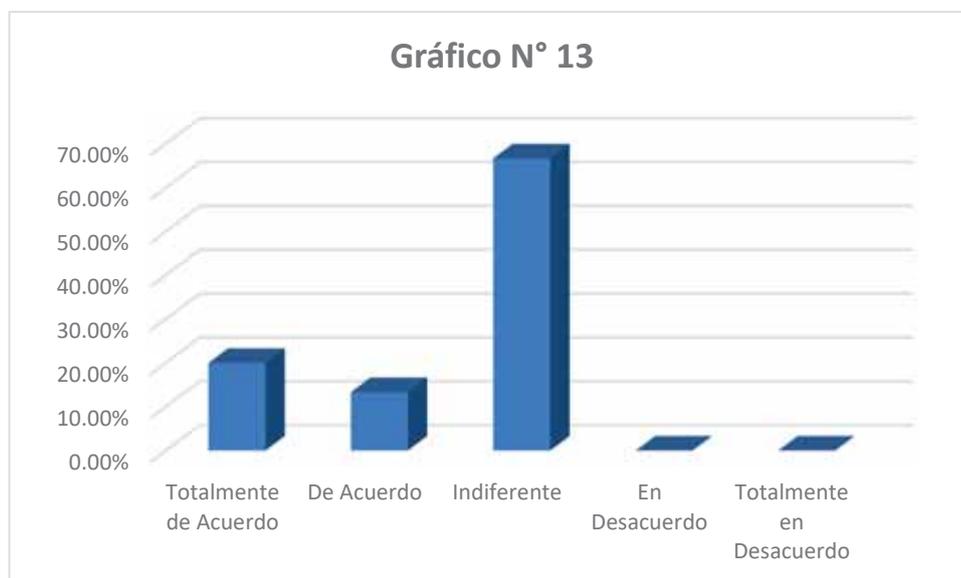
### Preguntas N° 13

¿Es compleja la adquisición cuando se realiza mediante el contrato de Leasing Financiero?

### Resultados:

Cuadro N° 17

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	3	20.00%
De Acuerdo	2	13.33%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

## ANALISIS E INTERPRETACION:

El 20% de los encuestados mencionan estar totalmente de acuerdo con que es compleja la adquisición cuando se realiza mediante el contrato de Leasing Financiero, el 13.33% se encuentra de acuerdo y el 66.67% dio como respuesta estar indiferente.

### Preguntas N° 14

¿Está de acuerdo Ud., con la propiedad del inmueble construido por la clínica MEDICOS ASOCIADOS CUSCO S.A. mediante el Leasing Financiero?

### Resultados:

Cuadro N° 18

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	1	6.67%
De Acuerdo	4	26.67%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

## ANALISIS E INTERPRETACION:

El 6.67% de los trabajadores encuestados están totalmente de acuerdo con que la propiedad del inmueble construido por la clínica MEDICOS ASOCIADOS CUSCO S.A. fuera mediante el Leasing Financiero, 26.67% se encuentra de acuerdo y 66.67% tiene la posición indiferente.

### Preguntas N° 15

¿La auditoría financiera tiene la incidencia en el control de los activos fijos de MAC Salud S.A.?

### Resultados:

**Cuadro N° 19**

Item	Cantidad	Porcentaje
Totalmente de Acuerdo	5	33.33%
De Acuerdo	0	0.00%
Indiferente	10	66.67%
En Desacuerdo	0	0.00%
Totalmente en Desacuerdo	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>



*Fuente: Elaboración Propia*

## ANÁLISIS E INTERPRETACION:

El 33.33% de los trabajadores encuestados respondió estar totalmente de acuerdo con que la auditoría financiera tiene incidencia en el control de los activos fijos de MAC Salud S.A. y el 66.67% mantiene una respuesta de indiferencia.

## 5.2 PRUEBA DE HIPÓTESIS

### MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS

Para analizar los datos que se obtendrán de ambos cuestionarios, se utilizara el programa computacional estadística con ayuda del software SPSS y Excel, la prueba no paramétrica que se aplicó Rho Spearman porque no cumple distribución normal, siendo estas de tipo ordinal, Lo cual nos indica si las variables están asociadas y en qué medida. En cuanto a la naturaleza de las variables estudiadas, Rho Spearman, que es la medida no para métrica de la correlación para variables ordinales. El signo del coeficiente indica la dirección de la relación y el valor absoluto indica la fuerza de la relación; indican los valores mayores que la relación es más estrecha. Los valores posibles van de -1 a 1, pero de un valor de -1 o +1 solo se puede obtener a partir de las tablas cuadradas. Luego se utilizó la siguiente fórmula para el cálculo de esta medida:

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum D^2}{N(N^2 - 1)}$$

Dónde:

$\rho$ : Coeficiente de correlación.

D: diferencia entre los correspondientes estadísticos de orden de x – y.

N: Número de parejas de datos.

### Cuadro N° 20

#### Valores de la correlación de Rho de Spearman

Puntuación	Denominación del grado
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta (a mayor X menor Y)
-0.76 a -0.90	Correlacion negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.26 a -0.50	Correlacion negativa media
-0.11 a -0.25	Correlacion negativa debil
-0.01 a -0.10	Correlacion negativa muy debil
0.00	No existe correlación alguna entre las variables
+0.01 a +0.10	Correlacion positiva muy debil
+0.11 a +0.25	Correlacion positiva debil
+0.26 a +0.50	Correlacion positiva media
+0.51 a +0.75	Correlacion positiva considerable
+0.76 a + 0.90	Correlacion positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlacion positiva perfecta (A mayor X mayor Y)

Nota: Tomado de Hernández, Fernández y Baptista (2014, p. 305).

*Metodología de la investigación científica.*

#### 5.2.1 PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL

La auditoría financiera incide significativamente en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017.

### Cuadro N° 21

#### Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman para auditoría financiera auditoría financiera y control de activos fijos

	Valor	P_valor
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	0,764	0,001
N de casos válidos	15	

## Procedimiento de la prueba de hipótesis

<b>Interpretación y análisis:</b>	Ho: La auditoría financiera <b>No incide</b> en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017.
Hipótesis estadísticas	Ha: La auditoría financiera <b>incide</b> en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017.
Nivel de significación	$\alpha = 0,05 = 5\%$
Valor p calculado	$P_{valor} = 0,001 = 0.1\%$
Conclusión	Como $P_{valor} < 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula y se concluye que La auditoría financiera incide en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017. El nivel de correlación directa y muy fuerte, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Sperman” (ver cuadro N° 06), porque el coeficiente de asociación es 0.764. Mientras haya una buena auditoría financiera habrá un buen control de activos fijos.

### 5.2.2 Hipótesis específica:

#### 5.2.2.1 Hipótesis específica N° 1

La adecuada aplicación de procedimientos de auditoría incide significativamente en la evaluación de control de la Clínica Médicos Asociados S.A período 2017

## Cuadro N° 22

### Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman para diseño y aplicación de procedimientos de auditoría y evaluación de control

		Valor	P_valor
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	0,873	0,000
N de casos válidos		15	

#### Procedimiento de la prueba de hipótesis

<b>Interpretación y análisis:</b>	Ho: El diseño y aplicación de procedimientos de auditoría <b>no incide</b> en la evaluación de control de la clínica Médicos Asociados S.A período 2017.
Hipótesis estadísticas	Ha: El diseño y aplicación de procedimientos de auditoría <b>incide</b> en la evaluación de control de la clínica Médicos Asociados S.A período 2017
Nivel de significación	$\alpha = 0,05 = 5\%$
Valor p calculado	$P_{valor} = 0,000 = 0\%$
Conclusión	<p>Como <math>P_{valor} &lt; 0,05</math>, se rechaza la hipótesis nula y se concluye que El diseño y aplicación de procedimientos de auditoría incide en la evaluación de control de la clínica Médicos Asociados S.A período 2017.</p> <p>El nivel de correlación directa y muy fuerte, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor "Rho de Sperman" (ver cuadro N° 06), porque el coeficiente de asociación es 0,873. Mientras haya un buen diseño de una buena y aplicación de procedimientos de auditoría habrá una buena evaluación de control</p>

### 5.2.2.2 Hipótesis específica N° 2

La razonabilidad de la situación financiera tiene incidencia significativa en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. periodo 2017.

#### Cuadro N° 23

#### Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman para la razonabilidad de la situación financiera y el contrato de Leasing Financiero.

		Valor	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	0,639	0,010
N de casos válidos		15	

#### Procedimiento de la prueba de hipótesis

<b>Interpretación y análisis:</b>	Ho: La razonabilidad de la situación financiera <b>no incide</b> en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A periodo 2017.
Hipótesis estadísticas	Ha: La razonabilidad de la situación financiera <b>incide</b> en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A periodo 2017
Nivel de significación	$\alpha = 0,05 = 5\%$
Valor p calculado	$P_{valor} = 0,010 = 1\%$
Conclusión	Como $P_{valor} < 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula y se concluye que La razonabilidad de la situación financiera incide en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A periodo 2017. El nivel de correlación directa y considerable, de acuerdo al

	cuadro de interpretación de valor “Rho de Sperman” (ver cuadro N° 06), porque el coeficiente de asociación es 0,639. Mientras la razonabilidad de la situación financiera es buena entonces hay buen contrato de Leasing Financiero.
--	--

## CONCLUSIONES

**Primera.** En función del proceso realizado para la prueba de hipótesis general, evidenciamos que en opinión de los integrantes de la muestra tamaño de 15 trabajadores, el nivel de correlación directa es muy fuerte, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman” (ver cuadro N° 06), porque el coeficiente de asociación es 0.764, por lo que se concluye que mientras haya una buena auditoría financiera habrá un buen control de activos fijos, como se plasmó en la auditoría financiera a través de los informes emitidos por la Sociedad de Auditoría a la clínica Médicos Asociados Cusco S.A que permitirán realizar los ajustes para el buen control del activo fijo adquirido mediante leasing.

**Segunda.** Fundamentados en el proceso efectuado para la prueba de hipótesis específica N° 1 queda evidenciado que en opinión de los integrantes de la muestra de 15 trabajadores, el nivel de correlación directa es muy fuerte, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman” (ver cuadro N° 06), porque el coeficiente de asociación es 0,873, por lo que se concluye que mientras haya un buen diseño de una buena y aplicación de procedimientos de auditoría habrá una buena evaluación de control, lo permite evidencia que el diseño y aplicación de procedimiento de auditoría financiera aplicados a la clínica Médicos Asociados Cusco S.A por la Sociedad de Auditoría fue buena, porque permitió detectar inconsistencias respecto al control del activo fijo adquirido mediante leasing que afectaban directamente en la situación financiera e la clínica.

**Tercera.** Apoyándonos en el proceso realizado para la prueba de hipótesis específica N° 2, hemos podido demostrar que en opinión de los integrantes de la muestra de 15 trabajadores, el nivel de correlación directa y considerable, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman” (ver cuadro N° 06), porque el coeficiente de asociación es 0,639, por lo que se concluye que mientras la razonabilidad de la situación financiera es buena entonces implica que los contrato de Leasing Financiero son correctos, como se aprecia en los estados financieros auditados por la Sociedad de Auditoria, que permitieran a la clínica Médicos Asociados Cusco S.A. presentar sus estados financieros razonablemente luego de realizar las correcciones de las inconsistencias detectadas producto de la auditoría financiera.

## RECOMENDACIONES

**Primera.** Disponga a la Gerencia de la clínica Médicos Asociados Cusco S.A., e implemente un control de Activos fijos más eficiente y eficaz por ser complejos y realizar la auditoría financiera porque permiten expresar la razonabilidad de la situación financiera de la empresa.

**Segunda.** Que la Gerencia de la clínica Médicos Asociados Cusco S.A., adopte medidas necesarias tendientes a mejorar los controles porque es de absoluta responsabilidad de la gerencia y los propios trabajadores establecer controles mínimos.

**Tercera.** La Gerencia de la clínica Médicos Asociados Cusco S.A, debe cumplir con las recomendaciones emitidas por la sociedad auditora en el manejo cuidadoso de las obligaciones generadas por el Leasing Financiero y proceder a la Inscripción en los registros públicos del activo más importante que es la Construcción del edificio donde funciona la empresa.

## Bibliografía

- HIDALGO ORTEGA, JESÚS. (2009). *AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS* (P.90). FECAT, Perú.
- ALVARES ILLANES, J. F. (2015). *MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA Y DESARROLLO DE ESTRATEGIAS SEGUN NIAS*, Lima, Perú
- ESTUPIÑAN RODRIGO, (2006). *PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA*. Bogotá, Colombia: Editorial Ecoe Ediciones
- LIZARAZ, R. (2009). *SISTEMAS DE PLANIFICACIÓN*. Córdoba, Argentina: El Cid Editor. Recuperado de <http://www.ebrary.com>
- ABOLACIO B, M. (2013). *PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA: GESTIÓN CONTABLE Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA AUDITORÍAS (UF0317)*. Madrid, España: IC Editorial.
- MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS. (2015).  
Recuperado de <https://www.mef.gob.pe/es/consejo-normativo-de-contabilidad/nics>

# **ANEXOS**

Anexo 1 Matriz de Consistencia

IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL DE ACTIVOS FIJOS DE LA CLINICA MEDICOS ASOCIADOS CUSCO S.A 2017”

I.PROBLEMA GENERAL	II.OBJETIVO GENERAL	III.HIPÓTESIS GENERAL	IV.VARIABLES	V.DIMENSIONES	VI.INDICADORES	VII. METODOLOGIA
<p>¿Cómo la auditoría financiera incide en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017?</p> <p><b>Problemas específicos</b> 1. ¿De qué manera el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría inciden en la evaluación de control de la Clínica Médicos Asociados</p>	<p>Determinar cómo la auditoría financiera incide en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017</p> <p><b>Objetivos específicos</b> 1. Verificar de qué manera el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría incide en la evaluación de control de la clínica Médicos Asociados S.A</p>	<p>La auditoría financiera incide significativamente en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017</p> <p><b>Hipótesis específicos</b> 1. La adecuada aplicación de procedimientos de auditoría inciden significativamente en la evaluación de control de la Clínica Médicos</p>	<p><b>Variable Independiente (X) Auditoría Financiera</b></p>	<p><b>X.1 Diseño y aplicación de procedimientos de auditoría.</b></p> <p><b>X.2 La razonabilidad de la situación financiera.</b></p>	<p><b>X.1.1</b> Evaluación de la contabilidad <b>X.1.2</b> Aplicación de la NIC <b>X.1.3</b> Afirmaciones de exactitud y valoración <b>X.2.1</b> Verificar y comprobar la existencia y el cumplimiento de las políticas contables. <b>X.2.2</b> Verificar el cumplimiento y la aplicación del marco de referencia de información financiera <b>X.2.3</b> Adecuada presentación</p>	<p><b>Tipo de Investigación:</b> Investigación Aplicada.</p> <p><b>Nivel de investigación:</b> Descriptiva</p> <p><b>Unidad de Análisis:</b> Médicos Asociados Cusco S.A.</p> <p><b>Población de Estudio:</b> Trabajadores del área de Administración y Contabilidad de la empresa que son un total de 20 trabajadores.</p>

<p>Cusco S.A. período 2017?</p> <p>2. ¿De qué manera la razonabilidad de la situación financiera incide en el contrato de Leasing financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. período 2017?</p>	<p>período 2017.</p> <p>2. Verificar de qué manera la razonabilidad de la situación financiera incide en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A período 2017</p>	<p>Asociados S.A período 2017.</p> <p>2. La razonabilidad de la situación financiera tiene incidencia significativa en el contrato de Leasing Financiero de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. periodo 2017.</p>	<p><b>(Y) CONTROL DE ACTIVOS FIJOS</b></p>	<p><b>Y.1 Evaluación de Control</b></p> <p><b>Y.2 Contrato de Leasing Financiero</b></p>	<p><b>Y.1.1</b> Verificación de la Aseveración Integridad</p> <p><b>Y.2.1</b> Control Adecuado del contrato</p> <p><b>Y.2.2</b> Documentos y registros contables</p> <p><b>Y.2.3</b> Conciliación con BANBIF</p>	<p>Tamaño de Muestra: <b>No probabilístico y no aleatorio (15 trabajadores)</b></p> <p><b>Técnicas de análisis e interpretación de la información:</b> Análisis documental y encuesta.</p> <p><b>Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas:</b> Medidas simétricas de correlación de Rho de Spearman y coeficiente de Alfa de Cronbach</p>
---	---	---	--	--	--	---

## ANEXO 2

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL

CUSCO

UNIDAD DE POSTGRADO

CUESTIONARIO

IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL  
CONTROL DE ACTIVOS FIJOS DE LA CLINICA MEDICOS ASOCIADOS

CUSCO S.A 2017”

MARQUE CON UNA X

N°	Ítems	TD	DA	I	ED	TE
1	¿Considera Ud., que la Auditoría Financiera en el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría efectuó una adecuada evaluación de la contabilidad de los activos fijos?					
2	¿En el examen de la auditoría financiera la información financiera de los activos fijos se reflejó de acuerdo a la NIIFs y NICs?					
3	¿En la aplicación de procedimientos de auditoría se verifico las aseveraciones o afirmaciones de exactitud y valoración en los activos fijos?					
4	¿La Gerencia de MAC Salud no presentó razonablemente los estados financieros auditados?					
5	¿Se verificó y comprobó la existencia del cumplimiento de las políticas contables establecidas?					
6	¿Se verificó el cumplimiento y la aplicación de marco de referencia de la información financiera?					
7	¿En la razonabilidad de la situación financiera es adecuada la presentación?					
8	¿En la evaluación del control de los activos fijos es coherente con la aseveración de la integridad?					
9	¿Se realizó un adecuado control del contrato de Leasing Financiero?					

10	¿Es coherente los documentos y registros contables y el contrato leasing financiero?					
11	¿Los activos fijos de Clínica Médica Asociados S.A. adquiridos mediante el contrato están inscritos en Registros Públicos?					
12	¿Se realiza en forma periódica la conciliación del contrato con el BANBIF?					
13	¿Es compleja la adquisición cuando se realiza mediante el contrato de Leasing Financiero?					
14	¿Está de acuerdo Ud., con la propiedad del inmueble construido por la clínica MEDICOS ASOCIADOS CUSCO S.A. mediante el Leasing Financiero?					
15	¿La auditoría financiera tiene la incidencia en el control de los activos fijos de MAC Salud S.A.?					

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

## ANEXO 3

### INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Localización Geográfica de la empresa Médicos Asociados Cusco S.A.....	53
Ilustración 2 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	93
Ilustración 3 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	94
Ilustración 4 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	95
Ilustración 5 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	96
Ilustración 6 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	97
Ilustración 7 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	98
Ilustración 8 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	98
Ilustración 9 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	99
Ilustración 10 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	100
Ilustración 11 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	101

Ilustración 12 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	102
Ilustración 13 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	103
Ilustración 14 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.....	104

**AUDITORIA FINANCIERA DE LA SOCIEDAD AUDITORA ACURIO  
VILLAFUERTE CONTADORES ASOCIADOS S.A.**

**4.2. OBSERVACION DETECTADA EN LA CUENTA CONTABLE 4521 LEASING**

**4.2.1. DEBIDO A LA FALTA DE INFORMACION QUE DEBIO PROPORCIONAR EN EL AÑO 2011 EL BANBIF, SE HA GENERADO UNA DIFERENCIA DE S/. 401,856.01 ENTRE LA INFORMACION CONTABLE DE MACSA Y EL BANBIF.**

De la revisión comparativa del movimiento de amortizaciones del contrato leasing firmado con la fecha 28 de Setiembre del 2009, se determinó que el inicio de los pagos se fijó el año 2011 por lo tanto, el cronograma de pagos que se adjunta al contrato fue modificado debido al incremento de intereses y

*Ilustración 2 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.  
Pág. 14  
Fuente: Informe de Auditoria Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C*



## *Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C.*

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoría del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

capitalización de los mismos por los dos años transcurridos desde la fecha de firma del contrato a la fecha de culminación de la obra.

La información sobre el monto de los intereses que incrementaron el capital del préstamo, BANBIF no comunico ni dio a conocer a MACSA debido a la falta de fluidez en la comunicación, puesto que MACSA atravesaba una situación de crisis organizativa, así como también financiera.

La diferencia detectada es de S/. 401,856.01 que se muestra en el siguiente cuadro:

	INFORMACION BANBIF	INFORMACION CONTABLE MAC SALUD
CONTRATO LEASING	16,807,134.84	16,405,278.83
TOTAL PAGADO	1,459,878.86	1,459,878.86
SALDO POR PAGAR	15,347,255.98	14,945,399.97
<b>DIFERENCIA MENOR CONTABLE</b>		<b>401,856.01</b>

FUENTE: libros contables y EE.FF de MACSA, extracto bancario BANBIF

De acuerdo a la ASEVERACIÓN DE INTEGRIDAD, la empresa ha debido tomar en cuenta en la contabilidad todas las operaciones realizadas externas e internas para que, los estados financieros presenten saldos reales y confiables. Sin embargo, no habiendo contabilizado MACSA los intereses capitalizados y existiendo un nuevo cronograma de pagos el Balance General al 31 de diciembre presenta la cuenta 4521 LEASING con un importe menor frente al saldo de BANBIF.

Debido a la falta de mandato de poder del gerente encargado en el año 2011 quien ya no tenía relación laboral con MACSA, el banco se negó a proporcionar información del movimiento de pagos de las cuotas de leasing, es decir MACSA realizaba su contabilidad con sus propios documentos sin poder



conciliar con la documentación que debió alcanzar BANBIF. Este hecho incluso genero actos financieros que trataron de despojar del capital que mantenía MACSA.

#### COMENTARIOS Y ACLARACIONES A LA OBSERVACION

El CPC Edwin Jibaja Sotomayor Contador de Médicos Asociados Cusco S.A – MACSA responde a la comunicación de hallazgos N° 05-AVCASC-2017 emitida por la Comisión Auditora con los siguientes argumentos:

Debemos iniciar recordando que, si bien es cierto el año 2011, no se tenía las dificultades de representación legal u otras, que en los siguientes años si sufrió MACSA, el BAN BIF, y la empresa no me proporciono la información correspondiente para conocer los saldos pendientes de pago, sin embargo, con todos los documentos proporcionados y las averiguaciones que se realizó, se contabilizó todos los cargos en cuenta que el banco efectuó. Y en efecto, según el cuadro que me alcanzo denominado resumen de diferencias al 31 de diciembre 2011, en la que indica que en la información contable de Mac salud, inicia con un provisión de deuda por Leasing de S/ 16,405,278.85 soles, y según el Banco es de S/ 16,807,134.84 soles, debemos de recordar que como se mencionó en los antecedentes, el contrato primigenio fue por el monto contabilizado por la Clínica (S/ 16,405,278.85), tal como se muestra en el cronograma que se le alcanzo en el anexo a los EEFF2010, en la hoja denominada INTERESLEASING, el cual adjunto a la presente, ahora bien, en cuanto al monto contabilizado por S/ 1,459,878.86 soles como monto pagado el 2011, se sustenta con el cuadro siguiente.

Posteriormente el 2012, se hizo el ajuste correspondiente al nuevo cronograma que se acordó pagar al Banco, por razones que desconozco, por tanto, a pesar de las dificultades reportadas, sí se realizó una revisión exhaustiva de dichos movimientos a partir de la construcción de un control elaborado a partir de la



contratación de los reportes bancarios versus los asientos contabilizados. Ello queda constatado con los montos contabilizados y que se desprenden de los mismos extractos bancarios que el Banco nos proporcionó y puede ser corroborado con los mismos ya que ustedes poseen estos documentos, ahora bien alguna diferencia que pudiera existir, deberán ustedes indicar en qué momento se produjo, para poder hacer el correspondiente ajuste, ya que no se omitió contabilizar ningún pago, y se provisionó con el monto que en su momento era el que correspondía, si posteriormente hubo modificaciones el cual no fue considerado eso deberían indicar en la auditoría.

**AMPLIACION A LA CEDULA DE COMUNICACIÓN DE HALLAZGOS N° 05-AVCASC-2017 POR PARTE DEL CONTADOR DE MACSA. AÑO 2011**

Como ya expliqué en INFORME N° 003 - CONT/MACSA/2017, en el caso del Leasing primigeniamente (año 2010) se hizo un contrato en cuyo cronograma el monto a provisionar como deuda total era S/. 16, 405,278.85 soles, monto que difiere con el cronograma con el cual ustedes hacen la observación, que es de S/. 16, 807,134.84 soles, es decir que se provisiono menos S/. 401,856.01 soles, dicho cronograma adjunte anteriormente pero insertare a la presente para una mejor apreciación:....

Ahora bien, el año 2012, ejercicio contable en el que nos alcanzan la información actualizada del contrato del Leasing es decir el nuevo cronograma, ahí se efectúa el ajuste correspondiente de la provisión pendiente de contabilizar. Este tipo de ajustes en la contabilidad es normalmente aceptado, para corregir posibles omisiones en el compromiso inicial (provisión), pues además el cronograma inicial podría sufrir muchos cambios a lo largo del plazo dado para su cancelación, lo que ahora sabemos ocurrió por diversos motivos (hubo retraso en el pago, lo que genero interés moratorio etc. etc.).



## *Acurio Villaforte Contadores Asociados S.C.*

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoria del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

En este primer punto también me observan que no efectué la contabilización del interés moratorio del 2011 por un monto que suma S/.17,731.02 soles, para lo cual me adjuntan el siguiente cuadro para conciliar:.....

Habiendo efectuado la revisión de la contabilidad, puedo afirmar que si se contabilizo los intereses moratorios que el banco nos debito durante el 2011, se contabilizo con el siguiente asiento: del año:....

Si comparamos los cuadros podemos ver que todos los montos coinciden, es decir lo contabilizado con el cuadro que la auditora nos alcanzó, a excepción del mes de junio 2011 en el que se contabilizo directamente el interés moratorio con abono a bancos, ya no se utilizó la cuenta 4521 Leasing, pero como se aprecia si se contabilizo los intereses moratorios.

### **EVALUACION A LOS COMENTARIOS Y ACLARACIONES**

De la respuesta obtenida por parte del contador CPCC Edwin se sintetiza en el reconocimiento de la diferencia cuando señala que efectivamente el cronograma de pagos fue modificado siendo el monto total a pagar S/. 16,807,134.84 por lo tanto el hallazgo no fue desvirtuado por lo que se considera en el presente informe.

### **CONCLUSION**

Está demostrado que BANBIF en forma unilateral incremento el capital con los intereses del préstamo que obtuvo MACSA según contrato leasing. Dicho incremento no se comunicó al departamento de contabilidad para su registro respectivo razón por la cual existe una diferencia de S/ 401, 851.01 que son de exclusiva responsabilidad el ex gerente señor Keveen Salirrosas Flores y de BANBIF que no alcanzó la documentación respectiva para su conciliación.

*Ilustración 6 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.  
Pág. 18*

*Fuente: Informe de Auditoria Acurio Villaforte Contadores Asociados S.C*



## Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C.

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoría del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

### RECOMENDACIÓN

La Junta General de Accionistas y la Gerencia General, deberán iniciar las acciones legales pertinentes a los responsables del manejo económico inadecuado en el año 2011 responsabilidad que recae en el señor Keveen Salirrosas Flores y el BANBIF quienes obstaculizaron el correcto control contable el que debe ser regularizado para efectos de presentar el saldo confiable de la cuenta 4521 Leasing al 31 de diciembre del 2011.

Ilustración 7 Observación 4.2 de la Auditoría Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.  
Pág. 19

Fuente: Informe de Auditoría Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C



## Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C.

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoría del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

### ANEXO N° 01

#### RESUMEN DE EXTRACTOS BANCARIOS DEL MOVIMIENTO: CONTRATO LEASING DURANTE EL AÑO 2011

AÑO 2011								
FECHA	AMORTIZACION	INTERESES	PORTES	IGV	INT. MORATORIO	TOTAL CUOTA s/.	CTA BANBIF	OBSERVACION
3/01/2011		32,700.66	10.00	6,215.03		38,925.69	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
2/02/2011		81,956.16	10.00	15,573.57		97,539.73	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
3/03/2011		81,956.16	10.00	14,753.91		96,720.07	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
3/04/2011		81,956.16	10.00	14,753.91		96,720.07	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
26/05/2011		81,956.00		30,089.00	3,124.44	115,169.44	CTA AHORRO SOLES N° 0080002276574	
3/06/2011	1,666.40	81,956.16	10.00	14,753.91	63.84	98,450.31	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
4/07/2011	1,680.33	81,956.16	10.00	14,753.91		98,400.40	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
22/08/2011	1,694.37	81,956.16	10.00	14,753.91	1,284.74	99,699.18	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
2/09/2011	1,708.52	81,956.16	10.00	14,753.91		98,428.59	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
14/10/2011	94,639.90	81,956.16	10.00	31,478.98	1,640.33	209,725.37	CTA CTE SOLES N° 007000160519	
30/11/2011	-	-	-	-	-	-		
29/12/2011	95,430.62	81,179.82	10.00	31,478.98	7,908.57	216,007.99	CTA CTE SOLES N° 007900061440	
29/12/2011	96,227.96	80,397.00	10.00	31,478.98	3,709.10	211,823.04	CTA CTE SOLES N° 007900061440	
<b>TOTAL</b>	<b>293,048.10</b>	<b>931,882.76</b>	<b>110.00</b>	<b>234,838.00</b>	<b>17,731.02</b>	<b>1,477,609.88</b>		<b>TOTAL SIN INT. MORATORIOS 1,459,878.86</b>

Ilustración 8 Observación 4.2 de la Auditoría Financiera Periodo 2011 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.  
Pág. 20

Fuente: Informe de Auditoría Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C

## 4.2. OBSERVACION DETECTADA EN LA CUENTA CONTABLE 4521 LEASING

### 4.2.1. POR NO HABER CONSIDERADO TRES CUOTAS DE PAGO MAS CARGOS Y ABONOS REGISTRADOS EN LA CUENTA 4521 LEASING DEBIDO A LA FALTA DE DOCUMENTOS QUE NO ALCANZO BANBIF EXISTE UNA DIFERENCIA ACUMULADA DE S/. 1,694,719.90 AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2014.

Con la Nueva Gerencia y el Directorio presidido por la doctora Karina Salas Kreisel, MACSA inicia el proceso de restructuración contable y administrativo, sin embargo, BANBIF seguía con actos de boicot a la administración al no entregar la documentación, razón por la cual, cuando se revisa la documentación de pagos de las cuotas se detecta que las cuotas pagadas en los meses de octubre, noviembre y diciembre no fue contabilizado por MACSA debido a que al área contable no llegaron los documentos de dicha transacción.

Así mismo el área contable para efectos de provisionar presuntos futuros pagos, registró asientos contables que generaron una diferencia de S/. 1,694,719.90 que se demuestran en los cuadros resumen siguientes:

*Ilustración 9 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A. Pág. 19*  
*Fuente: Informe de Auditoria Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C*



## Acunio Villafructe Contadores Asociados S.C.

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoría del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

### RESUMEN DE DIFERENCIAS AL 31 DE DICIEMBRE 2014

	INFORMACION BANBIF S/.	INFORMACION CONTABLE MAC SALUD S/.
CONTRATO LEASING	11,122,722.63	11,783,712.88
TOTAL PAGADO	2,608,247.23	1,574,517.58
SALDO POR PAGAR	8,514,475.40	10,209,195.30
<b>DIFERENCIA MAYOR CONTABLE</b>		<b>1,694,719.90</b>

*FUENTE: libros contables y EE.FF de MACSA, extracto bancario BANBIF*

### DEMOSTRACION DE LA DIFERENCIA

DIFERENCIA DEL AÑO 2013	660,990.25
MAS CUOTAS NO CONTABILIZADOS EN EL AÑO 2014	678,770.27
DIFERENCIA DE CARGOS Y ABONOS	354,915.38
PORTES E INTERES MORATORIO NO CONSIDERADOS EN LA CTA 4521	44.00
<b>DIFERENCIA PARA EL AÑO 2014</b>	<b>1,694,719.90</b>

*FUENTE: libros contables y EE.FF de MACSA, extracto bancario BANBIF*

En los meses de enero a agosto no se consideró los portes como parte de las cuotas que suman S/. 24.00.

En el mes de mayo no se contabilizo los intereses moratorios de S/. 20.00

Los meses de octubre, noviembre y diciembre el BANBIF se cobró de la CTA CTE SOLES N° 007900061440 las cuotas de S/. 224,658.87, S/. 229,452.53 y S/. 224,658.87 respectivamente, las cuales no fueron contabilizadas sumando un total de S/ 678,770.27.

#### CARGOS de la cuenta contable 4521 Leasing durante el año 2014

Fecha	Detalle	importe S/.
31/01/2014	Cuota arrendamiento	125,951.01
31/01/2014	Cuota arrendamiento	126,640.34
02/03/2014	Cuotas	127,698.44



## Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C.

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoria del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

02/04/2014	Cuotas	128,765.38
02/05/2014	Cuotas	129,841.24
03/06/2014	Cuotas	130,926.08
02/07/2014	Cuotas	132,019.99
02/08/2014	Cuotas	133,123.04
02/09/2014	Cuotas	134,235.30
02/10/2014	Cuotas	135,356.85
02/11/2014	Cuotas	136,487.79
02/12/2014	Cuotas	137,628.16
30/12/2014	Para reflejar el interés el igr diferido leasing	762,641.44
<b>TOTAL</b>		<b>2,341,315.06</b>

**abonos de la cuenta contable 4521 Leasing durante el año 2014**

FECHA	DETALLE	IMPORTE S/.
31/01/2014	cuota arrendamiento	225,015.87
31/01/2014	cuota arrendamiento	224,655.87
2/03/2014	Cuotas	224,655.87
2/04/2014	Cuotas	224,655.87
2/05/2014	Cuotas	224,655.87
3/06/2014	Cuotas	224,655.87
2/07/2014	Cuotas	224,655.87
2/08/2014	Cuotas	224,655.87
2/09/2014	Cuotas	224,655.87
2/10/2014	Cuotas	224,655.87
2/11/2014	Cuotas	224,655.87
2/12/2014	Cuotas	224,655.87
<b>TOTAL</b>		<b>2,696,230.44</b>

<b>DIFERENCIA CARGOS Y ABONOS DE LA CTA 4521 DEL AÑO 2014</b>	<b>354,915.38</b>
---	-------------------

Según AFIRMACIONES DE EXACTITUD Y VALORACION la información contable y la información del BANBIF no muestran concordancia en las cantidades registradas. Así mismo la EXACTITUD de las cantidades y otros datos relativos a las transacciones y hechos no se han registrado adecuadamente. Por lo tanto, no se ha cumplido con dichas afirmaciones debido a la existencia de diferencia entre la información de MACSA y BANBIF.



## *Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C.*

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoría del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

De igual manera por el principio fundamental de partida doble la empresa ha debido CONCILIAR su movimiento contable con la información que debió alcanzar BANBIF, hecho que no ha sucedido debido a circunstancias especiales que atravesaba MACSA.

### **COMENTARIO Y ACLARACIONES A LA OBSERVACION**

El CPC Edwin Jibaja Sotomayor Contador de Médicos Asociados Cusco S.A – MACSA responde a la comunicación de hallazgos N° 05-AVCASC-2017 emitida por la comisión auditora con los siguientes argumentos:

En este punto como el anterior punto explicado, por la modificación del cronograma de pagos, la diferencia se halla en que contabilizamos y registramos S/ 1,797,669.40 como se ve en el cuadro siguiente, según la auditoría es S/ 2,331,096.88, pero recordando la cuota mensual fija, el BANBIF solo se cobró 8 cuotas de acuerdo al extracto bancario (El banco se abonaba de acuerdo a la disponibilidad de liquidez en las cuentas), existiendo menor diferencia.

### **AMPLIACION A LA CEDULA DE COMUNICACIÓN DE HALLAZGOS N° 05-AVCASC-2017 POR PARTE DEL CONTADOR DE MACSA- AÑO 2014**

#### **Cargos y abonos indebidos supuestamente efectuados**

En lo que respecta al 2014, la explicación es la misma del 2013, es decir corresponden al Registro de compras y en algunos casos a libro diario por los asientos ya explicados, a excepción de los montos debitados que indican egresos BANBIF cta. cte., que son cargos que el banco efectuó, debo aclarar también que a partir de este año, se utilizaba para el pago del Leasing, la cuenta de garantía, que como se explicó anteriormente fue una sub cuenta de la cuenta principal de soles, que se tomó esta decisión para evitar cualquier contingencia con el dinero( embargos), así asegurar el pago de la cuota de



*Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C.*

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoría del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

Leasing y también como se dijo anteriormente, el banco no emite extracto bancario del movimiento de esta sub cta. Se muestra el mayor de la cuenta:

### **EVALUACION A LOS COMENTARIO Y ACLARACIONES**

El contador señala en su descargo, que ha contabilizado de acuerdo a la documentación obtenida, reconociendo durante este periodo registro el pago de ocho cuotas dejando pendiente el registro contable de tres cuotas. El argumento que presenta el Contador se repite en este año y este es, la falta de información que debió proporcionar el BANBIF, aseveración que es correcta debido a que al finalizar el año 2014 el Directorio y el Gerente de MACSA no contaban con los poderes respectivos y tampoco estaban inscrito en registros públicos, por lo tanto, la respuesta del contador no desvirtúa el hallazgo

### **CONCLUSIÓN**

Está demostrado que, debido a la negligencia y abandono de cargo del ex gerente general señor Keveen Salirrosas Flores MACSA no pudo obtener documentación contable para la conciliación de la cuenta 4521 Leasing, habiendo generado diferencia por soles S/. 660,990.25 entre el saldo de balance general y el movimiento de BANBIF, saldo que reflejaría una presunta mayor deuda de MACSA que no está considerada de acuerdo al cronograma de pagos. En este caso son responsables el ex gerente Keveen Salirrosas Flores y los representantes del BANBIF que impusieron dos directores y al gerente general quienes en forma sospechosa abandonaron la gestión de la empresa.



*Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C.*

Inscrito: Registro de Sociedades de auditoria del Colegio de Contadores Públicos del Cusco N° 05  
Registros Públicos: Partida N° 11003353 Asiento 2 de Sociedades Civiles Personas Jurídicas

R.U.C. 20114819574

---

## RECOMENDACIÓN

La Junta General de Accionistas y la Gerencia General deberán iniciar las acciones legales pertinentes contra los responsables del manejo económico inadecuado en el año 2014 responsabilidad que recae en el señor Keveen Salirrosas Flores y el BANBIF quienes obstaculizaron el correcto control contable, el que debe ser regularizado para efectos de presentar el saldo confiable de la cuenta 4521 Leasing.

*Ilustración 14 Observación 4.2 de la Auditoria Financiera Periodo 2014 a la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A.  
Pág. 24*

*Fuente: Informe de Auditoria Acurio Villafuerte Contadores Asociados S.C*