

**UNIVERSIDAD NACIONAL  
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN**



**ESCUELA DE POSGRADO**

**TESIS**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA  
COMERCIAL PESQUERA**

**PRESENTADO POR:**

**DIEGO ALBERTO MAICELO DIAZ**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN CONTABILIDAD,  
CON MENCIÓN EN AUDITORÍA**

**ASESOR:**

**M(a). Nidia Elena Romero Herbozo**

**HUACHO - 2021**

**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA  
COMERCIAL PESQUERA**

**DIEGO ALBERTO MAICELO DIAZ**

**TESIS DE MAESTRÍA**

**ASESOR:**

**M(a). Nidia Elena Romero Herbozo**

**UNIVERSIDAD NACIONAL  
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN  
ESCUELA DE POSGRADO  
MAESTRO EN CONTABILIDAD, CON MENCIÓN EN AUDITORÍA  
HUACHO  
2021**

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo de tesis a toda mi familia, quienes desde el inicio me cuidaron y dieron todo lo necesario para lograr el concluir mis estudios en la universidad y animaron siempre a continuar con los estudios de posgrado.

*DIEGO ALBERTO MAICELO DIAZ*

## **AGRADECIMIENTO**

En esta sección quiero expresar mis más sinceros agradecimientos a todas las personas que me apoyaron en el desarrollo de la tesis desde su inicio a fin, especialmente a la M(a). Nidia Romero Herbozo, quien me asesoró en todo momento para cumplir con los reglamentos y formalidades del trabajo de investigación. También quiero expresar mi agradecimiento a los gerentes y jefes de oficina de la empresa Pesquera Majat S.A.C quienes me brindaron la autorización necesaria y acceso a la información requerida para realizar esta investigación, sin su apoyo no hubiera sido posible su culminación.

*DIEGO ALBERTO MAICELO DIAZ*

# ÍNDICE

|  |            |
|--|------------|
| <b>DEDICATORIA</b>                                 | <b>iii</b> |
| <b>AGRADECIMIENTO</b>                              | <b>iv</b>  |
| <b>RESUMEN</b>                                     | <b>ix</b>  |
| <b>ABSTRACT</b>                                    | <b>x</b>   |
| <b>CAPÍTULO I</b>                                  | <b>1</b>   |
| <b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>                  | <b>1</b>   |
| <b>1.1 Descripción de la realidad problemática</b> | <b>1</b>   |
| <b>1.2 Formulación del problema</b>                | <b>3</b>   |
| <b>1.2.1 Problema general</b>                      | <b>3</b>   |
| <b>1.2.2 Problemas específicos</b>                 | <b>3</b>   |
| <b>1.3 Objetivos de la investigación</b>           | <b>4</b>   |
| <b>1.3.1 Objetivo general</b>                      | <b>4</b>   |
| <b>1.3.2 Objetivos específicos</b>                 | <b>4</b>   |
| <b>1.4 Justificación de la investigación</b>       | <b>4</b>   |
| <b>1.5 Delimitaciones del estudio</b>              | <b>5</b>   |
| <b>1.6 Viabilidad del estudio</b>                  | <b>6</b>   |
| <b>CAPÍTULO II</b>                                 | <b>7</b>   |
| <b>MARCO TEÓRICO</b>                               | <b>7</b>   |
| <b>2.1 Antecedentes de la investigación</b>        | <b>7</b>   |
| <b>2.1.1 Investigaciones internacionales</b>       | <b>7</b>   |
| <b>2.1.2 Investigaciones nacionales</b>            | <b>10</b>  |
| <b>2.2 Bases teóricas</b>                          | <b>13</b>  |
| <b>2.3 Bases filosóficas</b>                       | <b>19</b>  |
| <b>2.4 Definición de términos básicos</b>          | <b>20</b>  |
| <b>2.5 Hipótesis de investigación</b>              | <b>23</b>  |
| <b>2.5.1 Hipótesis general</b>                     | <b>23</b>  |
| <b>2.5.2 Hipótesis específicas</b>                 | <b>23</b>  |
| <b>2.6 Operacionalización de las variables</b>     | <b>23</b>  |
| <b>CAPÍTULO III</b>                                | <b>25</b>  |
| <b>METODOLOGÍA</b>                                 | <b>25</b>  |
| <b>3.1 Diseño metodológico</b>                     | <b>25</b>  |
| <b>3.2 Población y muestra</b>                     | <b>25</b>  |
| <b>3.2.1 Población</b>                             | <b>25</b>  |

|  |           |
|--|-----------|
| 3.2.2 Muestra  | 26        |
| 3.3 Técnicas de recolección de datos                 | 26        |
| 3.4 Técnicas para el procesamiento de la información | 26        |
| <b>CAPÍTULO IV</b>                                   | <b>29</b> |
| <b>RESULTADOS</b>                                    | <b>29</b> |
| 4.1 Análisis de resultados                           | 29        |
| 4.2 Contrastación de hipótesis                       | 39        |
| <b>CAPÍTULO V</b>                                    | <b>44</b> |
| <b>DISCUSIÓN</b>                                     | <b>44</b> |
| 5.1 Discusión de resultados                          | 44        |
| <b>CAPÍTULO VI</b>                                   | <b>47</b> |
| <b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>                | <b>47</b> |
| 6.1 Conclusiones                                     | 47        |
| 6.2 Recomendaciones                                  | 47        |
| <b>REFERENCIAS</b>                                   | <b>49</b> |
| 7.1 Fuentes bibliográficas                           | 49        |
| 7.2 Fuentes hemerográficas                           | 49        |
| 7.3 Fuentes electrónicas                             | 50        |
| <b>ANEXOS</b>  | <b>52</b> |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|  |    |
|--|----|
| <i>Figura 1.</i> Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera .....   | 28 |
| <i>Figura 2.</i> Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera .....   | 30 |
| <i>Figura 3.</i> Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Opinión profesional de la variable Auditoría financiera .....                                 | 31 |
| <i>Figura 4.</i> Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Estados financieros de la variable Auditoría financiera.....                                  | 32 |
| <i>Figura 5.</i> Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la variable Liquidez.....  | 33 |
| <i>Figura 6.</i> Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Ratios de liquidez de la variable Liquidez.....   | 34 |
| <i>Figura 7.</i> Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Gestión de cuentas por pagar de la variable Liquidez .....                                    | 35 |
| <i>Figura 8.</i> Comparativo del puntaje acumulado correspondiente a las variables Auditoría financiera y Liquidez .....   | 36 |
| <i>Figura 9.</i> Comparativo del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera y la dimensión Ratios de liquidez de la variable Liquidez .....            | 37 |
| <i>Figura 10.</i> Comparativo del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera y la dimensión Gestión de cuentas por pagar de la variable Liquidez ..... | 38 |
| <i>Figura 11.</i> Ingreso de los datos para realizar la prueba estadística con el Coeficiente de correlación de Pearson en el SPSS v. 25.00 .....                                | 40 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| Tabla 1 <i>Distribución de puntajes acumulados por variables y dimensiones obtenidos del cuestionario aplicado</i> .....                                     | 29 |
| Tabla 2 <i>Resultado del análisis de la prueba estadística del Coeficiente de correlación de Pearson en relación a la primera hipótesis específica</i> ..... | 41 |
| Tabla 3 <i>Resultado del análisis de la prueba estadística del Coeficiente de correlación de Pearson en relación a la segunda hipótesis específica</i> ..... | 42 |
| Tabla 4 <i>Resultado del análisis de la prueba estadística del Coeficiente de correlación de Pearson en relación a la hipótesis general</i> .....            | 43 |



## RESUMEN

La presente tesis de posgrado analizó el problema de determinar si existe correlación entre la aplicación de una auditoría financiera y la liquidez en la empresa comercial pesquera Majat SAC en el año 2021; investigación que fue planteada como de tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental.

La población del estudio fue establecida considerando los 12 colaboradores del área contable de la empresa comercial pesquera Majat SAC, la cual fue utilizada como muestra poblacional para la investigación.

Se realizó la prueba de las hipótesis a través de un análisis estadístico inferencial de los datos obtenidos a través de un cuestionario; para el análisis se establecieron como dimensiones de la variable auditoría financiera, Opinión profesional y los Estados financieros; y las dimensiones de la variable liquidez fue determinada por los Ratios de liquidez y Gestión de cuentas por pagar.

Como principal resultado se muestra el hallazgo de una correlación entre las variables de estudio, luego del análisis estadístico inferencial a través de la prueba con el Coeficiente de correlación de Spearman, con un p-valor de 0,007 en el análisis de correlación entre ambas variables.

El estudio concluyó que la aplicación de una auditoría financiera se encuentra correlacionada con la liquidez empresarial, hallándose una fuerza de correlación “alta” conforme el valor del estadígrafo del Coeficiente de correlación de Spearman con el valor de 0,729.

**Palabras clave:** auditoría financiera, liquidez, opinión profesional, estados financieros, ratios de liquidez y, gestión de cuentas por pagar.

## ABSTRACT

This thesis analyzed the problem of determining whether there is a correlation between the application of a financial auditing and the liquid assets of the commercial fishing enterprise Majat SAC in 2021; the research was proposed as applied type, correlational level and non-experimental design.

The study population was established in 12 workers from the accounting office of Majat SAC enterprise and used as a populational sample.

The test of the hypotheses was carried out through an inferential statistical analysis of the data obtained by the application of a quiz; for the analysis, professional opinion and financial statements were established as dimensions of the financial auditing variable; liquid assets ratios and accounts payable management as after the dimensions of the liquid assets variable.

The main result is the finding of a correlation between the study variables, after the inferential statistical analysis through the Spearman's Correlation Coefficient Student's, a p-value of 0,007 in the analysis of both variables.

The research concludes that the application of financial auditing is correlated with liquid assets in a "high" strength correlation according the value of 0,729 found in the Spearman's Correlation Coefficient.

Keywords: financial auditing, liquid assets, professional opinion, financial statements, liquid assets ratios and accounts payable management.

## INTRODUCCIÓN

La presente tesis “La auditoría financiera y la liquidez en una empresa comercial pesquera” planteó como objetivo general el determinar si existe relación entre la aplicación de una auditoría financiera y la liquidez en la empresa pesquera Majat SAC en el año 2021.

La investigación es de nivel aplicada, tipo correlacional, contó con un diseño no experimental, considerando como población la totalidad de colaboradores del área contable de la empresa pesquera, es decir, se utilizó un muestreo poblacional. Para ello la variable independiente fue definida como la aplicación de la auditoría contable y como variable dependiente la liquidez de la empresa.

En el capítulo I, se formuló la descripción de la realidad problemática de la tesis, así como la formulación del problema de estudio y sus objetivos, el cual consta principalmente de determinar si se encuentra relación, es decir, si tiene un efecto favorable, la aplicación de la auditoría financiera en el estado de liquidez de la empresa conforme la apreciación de los colaboradores del área contable.

En el capítulo II, se ha desarrollado el marco teórico de la investigación, el cual ofrece el sustento teórico de las variables y sus dimensiones, en su elaboración se tomaron en cuenta la consulta de libros, trabajos de investigación, artículos científicos y otras publicaciones electrónicas relacionadas a las variables del estudio.

En el capítulo III, se encuentra descrita la metodología de investigación tomada en consideración para la elaboración de la tesis, sobre la que se puede señalar que la misma ha sido planteada bajo un enfoque cuantitativo, utilizando para la recolección de los datos un cuestionario con el formato de la escala Likert de cinco grados, el cual captura la apreciación de los colaboradores del área contable sobre la relación entre las variables. Además, se detalla el proceso de recolección y procesamiento de información utilizada y que condujo al análisis estadístico inferencial de la prueba de hipótesis elegida.

En el capítulo IV, se consolidaron los resultados de la información tabulada y resumida en tablas y figuras, así como la interpretación de los mismos para una mejor comprensión de

los mismos. Como segunda parte de esta sección, se consignó el proceso de prueba de hipótesis seguido que permitió luego arribar a las conclusiones del estudio.

En el capítulo V, se desarrolló la discusión de la investigación, en este capítulo se realizó la comparación de resultados obtenidos en el presente estudio con los resultados obtenidos en otros trabajos detallados en los antecedentes, realizados por otros autores sobre las mismas variables.

En el capítulo VI, se formularon las conclusiones y recomendaciones a las que arribó el presente estudio considerando sus propios resultados, en las que se resalta la consecuencia de la demostración de la hipótesis general formulada.

# **CAPÍTULO I**

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1 Descripción de la realidad problemática**

En la actualidad y a nivel global, las empresas comerciales que realizan todo tipo de actividades económicas deben efectuar sus operaciones en un ámbito complejo, dinámico y cambiante, lo cual agrava la dificultad en la competitividad que pueda demostrar para poder sobrevivir y más aún sobresalir. Es por ello que sus directivos se preocupan principalmente por dotar a las empresas de una adecuada infraestructura, recursos humanos y equipos para alcanzar una buena productividad, sin embargo, en la mayoría de ocasiones ello no es suficiente debido a que el ambiente complejo ya mencionado requiere que la empresa muestre una estructura administrativa flexible capaz de adaptarse a dichos cambios para lograr continuidad a través de obtener rentabilidad y cumplir sus objetivos por lo que el asegurar la liquidez necesaria se yergue como una estrategia clave para lograr dicha flexibilidad, pues con los recursos necesarios en el momento oportuno es posible ampliar, variar o reducir operaciones conforme las cambiantes circunstancias requieran.

En América Latina, el cual es un mercado globalizado, para iniciar, continuar y alcanzar un alto grado de competitividad en sus operaciones en cuanto a empresas en general se requiere que las mismas se encuentren correctamente organizadas si quieren alcanzar un tamaño de operaciones más allá de la pequeña empresa, para ello, el utilizar herramientas de gestión para lograr una ventaja comparativa llega a ser obligatorio, pues requieren a través de una correcta producción y distribución de sus productos, cuidando a su vez la calidad que

ofrecen, el satisfacer continuamente las exigencias de sus clientes para lo cual es capital la óptima utilización de sus recursos materiales, humanos y financieros. Es por ello que, la auditoría financiera se constituye en una herramienta de gestión fundamental para lograr un sistema de gestión integral en la totalidad de empresas que requieren que sus operaciones y avance de metas sean evaluadas continuamente para asegurar el cumplimiento de sus objetivos en el tiempo determinado. La Auditoría financiera se refiere principalmente al examen de las actividades, procesos y operaciones que realiza una empresa con la finalidad de realizar un análisis que permita el emitir conclusiones y recomendaciones mediante un informe que muestra el desempeño integral la empresa comercial analizada en un periodo de tiempo delimitado, ello para detectar dificultades y problemas que dificultan su éxito, iniciándose así el proceso para su solución.

En el Perú, el sector pesquero es uno de los principalmente desarrollados por las empresas comerciales debido a la existencia de un mar territorial de 200 millas en todo el litoral peruano, por lo cual resulta indispensable a las empresas pesqueras de operación en el territorio nacional el uso de herramientas de gestión modernas. Asimismo, su importancia se ve reflejada en el sentido que el 1,5% de su PBI es aportado por este sector y que un total de 700 mil puestos de trabajo son creados por el sector pesquero (SNP, 2020).

La empresa Pesquera Majat S.A.C, con sede central en la ciudad de Lima, no es ajena a todo lo referido, pues busca a través de la implementación de su sistema integral de gestión, el mantener la información actualizada sobre la existencia y uso de la totalidad de sus recursos, especialmente los financieros para, más allá de cumplir con la demanda de sus productos, lograr obtener una ventaja competitiva sobre las demás empresas pesqueras, razón por la cual, la auditoría financiera resulta una herramienta útil para detectar dificultades y deficiencias para iniciar el proceso de encontrar solución a las mismas y elevar su competitividad. Habiendo iniciado sus operaciones en abril de 2011, la eventualidad de

la emergencia sanitaria por el COVID-19 ha visto mermada su capacidad productiva desde marzo del año 2020, siendo beneficiaria del préstamo Reactiva Perú por un monto de S/ 1,962,089 (Compuempresa, 2020) requiere de una correcta administración de sus recursos financieros si se proyecta a mantener y elevar su productividad en un tiempo de crisis económica y sanitaria que todavía un año después de iniciada no culmina y se avizoran muchos más años de repercusiones.

Por todo lo expuesto se considera que la problemática en la realidad de estudio es demostrar con el estudio la necesidad de utilizar la auditoría financiera para solucionar deficiencias en la gestión integral realizada para hacer posible luego su corrección y lograr una gestión eficiente de la empresa comercial a través del análisis correlacional de las variables auditoría financiera y liquidez.

## **1.2 Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿De qué manera la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021?

### **1.2.2 Problemas específicos**

¿De qué forma la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a las políticas de pago?

¿De qué modo la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a la fiabilidad de los estados financieros?

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1 Objetivo general**

Determinar la manera en que la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021.

#### **1.3.2 Objetivos específicos**

Determinar la forma en que la auditoría financiera influye en la liquidez en la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a las políticas de pago.

Establecer el modo en que la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a la fiabilidad de los estados financieros.

### **1.4 Justificación de la investigación**

El presente trabajo de investigación se encuentra justificado por la importancia que ha cobrado en la gestión moderna la herramienta de auditoría financiera, obteniendo un rol fundamental pues permite tomar conocimiento del estado real de la empresa en el aspecto económico y financiero, permitiendo además dar cumplimiento a lo señalado por la NIC 1, la cual en su párrafo 15 señala que los estados financieros deben ser presentados de forma razonable abarcando la situación financiera, rendimiento financiero y flujo de efectivo de la empresa, todo ello basado en las NIFF'S. Así pues, al efectuar medidas de supervisión y control directo se detectan inconsistencias y se refleja la realidad de la empresa, lo cual permite iniciar la búsqueda de soluciones a tiempo de evitar un problema futuro en la liquidez.



Además, el presente trabajo permitirá que los directivos de la Pesquera Majat S.A.C. tomen conocimiento de la relación que mantiene la aplicación de una auditoría financiera en la liquidez de la misma.

También debe considerar que la presente investigación científica, llegará a conclusiones y recomendaciones que servirán como antecedentes para iniciar la búsqueda de inconsistencias y problemas financieros en la empresa Pesquera Majat S.A.C. utilizando la auditoría financiera como principal herramienta.

## **1.5 Delimitaciones del estudio**

### **1.5.1. Delimitación temporal**

El trabajo de investigación se realizó en el mes de febrero del año 2021.

### **1.5.2. Delimitación espacial**

El trabajo de investigación se realizó en las oficinas de la empresa Pesquera Majat S.A.C. en su sede central en la ciudad de Lima - Perú.

### **1.5.3. Delimitación social**

La investigación se ocupó del análisis de la relación o influencia entre la aplicación de la herramienta de gestión auditoría financiera para la detección de inconsistencias y problemas financieros en la empresa Pesquera Majat S.A.C. lo cual pretende la mejora de resultados y alcance de sus objetivos empresariales, con la correspondiente mejora en el estilo de vida de sus trabajadores y familiares dependientes.

### **1.5.4. Delimitación conceptual**

El presente trabajo investigación trató de relacionar el marco teórico conceptual en que se basa la auditoría financiera y su resultado en la liquidez empresarial.

## **1.6 Viabilidad del estudio**

La realización trabajo de tesis fue viable puesto que cuento con los conocimientos obtenidos en los estudios de la maestría en Contabilidad; además, se contó con los recursos económicos necesarios para solventar el costo de su realización de forma autofinanciada.

Además, se brindó autorización del Jefe de la oficina de Contabilidad de la empresa Pesquera Majat S.A.C. para la realización de la recolección de datos para el trabajo de investigación puesto que soy trabajador de dicha oficina.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Antecedentes de la investigación**

##### **2.1.1 Investigaciones internacionales**

Alvarado (2015) . En su investigación titulada “*Auditoría financiera y su relación con la liquidez de la empresa comercial Shaylí, Cantón Quevedo, año 2012*” realizada para la Universidad Técnica estatal de Quevedo en Ecuador, planteó como objetivo el Ejecutar una Auditoría Financiera y su relación con la liquidez de la Empresa comercial “Shaylí”, para mejorar los procesos contables y financieros; los Estados Financieros, el estudio es descriptivo. Resultados: como resultado señala que la empresa en relación al año 2011 ha mejorado en cuanto a su Capital de Trabajo, Margen de Utilidad, en cuanto a el Área de Ingresos se encontró los siguientes controles débiles no se mantiene un registro numérico de la secuencia de las facturas de ventas, dándonos un porcentaje alto de nivel de riesgo de un 43% y un nivel de confianza del 57% considerado como alto.

Hurtado y otros (2019), en su trabajo de investigación titulado “*Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador*” publicada en la revista especializada Espacios, plantearon como objetivo el realizar un análisis profundo de la bibliografía correspondiente a fin de clarificar el concepto y la importancia de la auditoría financiera, así

como comparar sus resultados en el contexto de empresas medianas en Ecuador evaluando sus resultados. Metodología: Se realizó una revisión bibliográfica acerca del tema en las principales bases de datos como son Scopus, Lantidex y SciELO, encontrándose algunos documentos, que trataron de alguna manera el rol ejecutivo de las auditorías financieras, los aspectos que incluye un informe de auditoría, así como la gestión de las medianas empresas América Latina y en Ecuador. Como principal resultado pudo constatar que, en lo referente a la gestión de las medianas empresas, los autores sostienen que lo más importante es el compromiso que los empresarios asuman con el objeto social de la misma, concluyendo finalmente que La auditoría financiera influye en la gestión de las medianas empresas de la Provincia Los Ríos en Ecuador, porque fortalece sus controles internos y le brinda mayor seguridad, confianza, calidad y consistencia a su información financiera.

Carrillo (2015), en su trabajo titulado “*Gestión Financiera y la Liquidez de la empresa Azulejos Pelileo-2015*” postuló como objetivo del estudio el examinar la relación que existe entre la correcta gestión financiera y la liquidez. Metodología: se realizó un estudio correlacional en la empresa elegida de la ciudad de Ambato en Ecuador, para luego utilizar los datos recopilados para una prueba estadística a través de coeficiente de correlación de Pearson. Entre sus resultados señala que se obtuvieron valores en un porcentaje de 0.92 y como porcentaje de significancia de 0,027, con las conclusiones obtenidas en esta tesis que alcanzó un 0.781 y un nivel de significancia de 0.000. Como conclusión principal señala que existe gran concordancia entre ambas variables, ya que ambas tratan del tema de gestión financiera y la liquidez.

Valente (2015), en su trabajo titulado “*El papel de la liquidez en la valoración de activos financieros el caso portugués*” publicado en la Universidad de Extremadura en

España. Objetivo: la investigación fue planteada con el objetivo de ampliar la evidencia empírica previa y contribuir a la construcción de un conocimiento unificado y coherente sobre el tema de la liquidez, para ello analiza la liquidez en el mercado de valores portugués en el período comprendido entre enero de 1988 y diciembre de 2011. Metodología: se investiga si hay factores comunes en la variación de la liquidez; a continuación, se estudia la relación entre liquidez, rentabilidad y riesgo, ya sea un análisis temporal o en de sección cruzada, con el fin de evaluar el papel que tiene la liquidez en la valoración de las acciones portuguesas; y, por último, se analizan los factores que pueden explicar las variaciones temporales de la liquidez. Resultados: existen factores comunes a los movimientos de liquidez. Este estudio también revela que la conducción de una estrategia basada en la liquidez permite a los inversores beneficiarse de una reducción de la exposición al riesgo de mercado. Además, la iliquidez es una característica de los activos que actúa como fricción en el mercado portugués, siendo las acciones más ilíquidas penalizadas en términos de rentabilidad.

Campos (2013), en su trabajo titulado “*La auditoría interna en las universidades públicas de España y México*” publicado como tesis doctoral en Contabilidad para la Universidad de Cantabria en España. Objetivo: la investigación fue planteada para generar propuestas pertinentes que mejoren el desempeño de la auditoría interna bajo un enfoque moderno, el cual en este trabajo denominamos EMAI, circunscrito al Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna. Metodología: postularon un estudio exploratorio, el cual es definido como los que tienen como objetivo examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado de manera suficiente con anterioridad por el investigado. Como principales resultados expone que existe una escasez de investigaciones, especialmente empíricas, sobre

la función de auditoría interna, en particular en las organizaciones del sector público, y más concretamente en el entorno de las instituciones de educación superior, además que, universidades públicas de España como en las de México sí existe la función de auditoría interna con el enfoque moderno, pero en un nivel medio de desarrollo.

### **2.1.2 Investigaciones nacionales**

Urbano (2016) en su investigación titulada “*Auditoría y su relación con el Estado de Flujo de efectivo de las empresas corredoras de seguros, en el distrito de Santiago de Surco, 2016*” realizada para la Universidad Cesar Vallejo en Lima, planteada con el objetivo determinar cómo la Auditoría Administrativa tiene relación con el estado de flujo de efectivo, de las empresas Corredoras de seguros, del distrito de Santiago de Surco. La investigación fue de tipo descriptivo, correlacional básica ya que determina la relación que hay entre las dos variables, y se basa en un diseño no experimental, porque las variables no serán manipuladas. Se utilizó una población de 66 personas que laboran en las áreas relevantes de las empresas Corredoras de Seguros, la muestra está conformada por 57 personas de las diferentes empresas. El instrumento que se ha utilizado es la encuesta, la cual ha sido validada por expertos de la Universidad Cesar Vallejo y por el Alpha de Cronbach. Como principal resultado la investigación señala que se halló una relación significativa entre La Auditoria Administrativa y El Estado de Flujo de Efectivo en las empresas Corredoras de Seguros del distrito de Santiago de Surco.

Flores (2018). En su investigación titulada “*Auditoría Financiera y su relación con la Liquidez en las empresas Metal Mecánica, de la Provincia Constitucional del Callao, 2018*” realizada para la Universidad Cesar Vallejo en Lima, planteada con el objetivo determinar la relación entre la Auditoria Financiera y la liquidez de las empresas de Metal Mecánica de

la Provincia Constitucional del Callao en el año 2018. La metodología de trabajo fue planteada como un estudio correlacional, utilizando una muestra poblacional de 23 personas, los cuales fueron son el total de trabajadores de la empresa elegida, utilizando un margen de error de 5% y un 95% como nivel de confiabilidad. Se utilizó una encuesta conformada por 16 preguntas bajo la escala Likert, validando la misma a través de un juicio de expertos y evaluando la fiabilidad de la misma a través del coeficiente de Cron Bach, se procesaron los datos a través del software SPSS v.23.0. Como principal resultado y conclusión señala que se encontró una relación entre las variables de un 78,10% como relación positiva media entre la auditoría financiera y la liquidez.

Herrera (2020), quien en su tesis *“Auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L Chiclayo, 2018”* planteó como objetivo de su investigación proponer una auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L de Chiclayo 2018. Metodología: el estudio fue planteado como descriptivo. La población fue conformada por la totalidad de documentos financieros a analizar utilizando un plan de ejecución de auditoría financiera. Como resultados se obtuvo que la liquidez corriente de la empresa para el año 2018 en comparación del año 2017 ha disminuido, así también con respecto al capital de trabajo ha sufrido una baja para el año 2018, lo que representa que la empresa contó con menos capacidad para cumplir con sus compromisos a corto plazo.

Pasiche (2017) quien en su tesis *“La auditoría interna y el control de flujo de caja de la Municipalidad de San isidro 2014”* presentada para la Universidad Inca Garcilaso de la Vega en Lima, planteó como objetivo general determinar la relación de la auditoría interna con el control del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro 2014. Metodología: La investigación es de tipo aplicada y el nivel explicativo; se utilizó el método y diseño de

investigación fue ex-post facto, La población en estudio estuvo constituida por 134 personas y la muestra se determinó probabilísticamente cuyo resultado fue 100 personas que laboran en el área de auditoría interna, tesorería y contabilidad de dicha entidad municipal. Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, el instrumento que se aplicó fue el cuestionario con 20 ítems que permitió conocer la opinión de la muestra respecto al comportamiento de las variables en estudio. Resultados: el estudio refiere que la auditoría interna se relaciona positivamente con el control del flujo de ingresos de la Municipalidad de San Isidro.

Pantoja (2018) en su trabajo de investigación *“La auditoría financiera y la gestión de los flujos de efectivo en las empresas comerciales de la provincia de Huaura”* presentado en la Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, planteó como objetivo determinar si la auditoría financiera influye de manera significativa en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura. Como metodología señala que la población estuvo constituida por 280 personas y la muestra por 162 personas de acuerdo al muestreo aleatorio simple, se utilizó el instrumento de medición de actitudes de la escala de Likert, habiéndose considerado como dimensiones: La Auditoría Financiera, Gestión de los Flujos de Efectivo, Empresas Comerciales. Como resultados muestra que el mayor porcentaje 78% entre siempre y muchas veces de los Gerentes, funcionarios y empleados consideran que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo. Concluye que sí existe relación entre las variables estudiadas.



## 2.2 Bases teóricas

### 2.2.1. Variable independiente: Auditoría financiera

Para definir correctamente este concepto debemos analizar el punto de vista de muchos autores, los cuales van complementando el sentido y alcance que tiene la auditoría financiera, sin embargo, la que me ha acompañado desde mis estudios de pregrado es la realizada por Bravo Cervantes pues comprende el aspecto más amplio de la auditoría financiera señalando: *“La auditoría en su más amplio sentido puede ser definida como una investigación crítica para llegar a conclusiones ciertas sobre la organización económica”* (Bravo, 1998, pág. 143).

Así también, la definición más completa que puedo considerar es la otorgada por Alvarez Illanes quien explica que la auditoría financiera es considerada como un: *“examen objetivo sistemático, profesional, independiente y selectivo de evidencias de las operaciones financieras, mostradas y resumidas en los estados financieros, desde un punto de vista crítico, constructivo y de comprobación de la validez, razonabilidad y consistencia de los estados financieros”* (Alvarez, 2007, pág. 45).

Y a fin de pulir el entendimiento del objetivo final de la auditoría financiera reproduciré la otorgada por Robert Griinaker quien a mi parecer apuntala correctamente que la auditoría financiera: *“tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad”* (Griinaker, 2017, pág. 82).

Es así que, la realización de una auditoría financiera ejerce una influencia en las empresas a nivel mundial permitiendo detectar deficiencias con el propósito de

solucionarlas, sin embargo, las normas locales o nacionales cambian, y a su vez se generan cambios en la forma en que se presentan los estados financieros no permitiendo estandarizarlos, ello genera un cambio de paradigma para los que realizan dichas auditorías.

En Perú, las pymes se encuentran en la posición principal para lograr el desarrollo del país en el sector económico, sin embargo, uno de sus primeros problemas para enfrentar la globalización y la apertura a nuevos mercados como principales fuentes de crecimiento es contar con un correcto modelo de gestión integral que les permita realizar una correcta planificación, desde el plantear sus objetivos y metas, hasta la organización correcta y flexible de sus recursos para alcanzarlos y más aún, teniendo en cuenta que el conocimiento promedio en gestión de quienes dirigen estas pymes es bajo, lo que no les permite darse cuenta de la importancia del manejo de herramientas de gestión para lograr la competitividad que buscan.

El alinear los objetivos y recursos es importantísimo para una correcta ejecución hacia resultados, por ello, el buscar uniformidad en criterios que se apliquen en la presentación de estados financieros y el tratamiento contable para asegurar la correcta interpretación es el medio más efectivo para lograr la transparencia respecto a las operaciones llevadas a cabo. Las empresas comerciales se ven obligadas a elaborar estados financieros para fines tributarios, pero estos, no coinciden necesariamente con la normativa contable internacional, por lo que el mejorar y organizar adecuadamente la empresa en todas sus áreas institucionales requeriría el adecuar todo su proceso contable de estados financieros a la normativa contable internacional; esta inversión les permitiría reflejar de forma correcta los registros contables sobre los cuales tomarán decisiones de gestión haciendo la diferencia entre el éxito y fracaso. Es justamente porque los estados financieros revelan la actual

situación económica y financiera de la empresa se demuestra su importancia pues son el termómetro que muestra si la administración de la empresa fue la correcta.

Flores (2018) nos recuerda en su investigación que los estados financieros deben ser formulados teniendo presente que deben generar confianza a quien los presentan por lo que deben ser fieles a la realidad. Por definición, es la auditoría financiera la que nos permitirá certeza que los estados financieros mostrados son imagen fidedigna de la realidad, y que gracias a su existencia será posible una acertada decisión de invertir o no esfuerzos y recursos. Por todo ello, el auditor debe comportarse de una manera ética e imparcial, así como tener presente que debe generar confianza al emitir sus juicios y hallazgos.

En el contexto económico global actual, estos estados financieros deben ser adecuados a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de manera que su entendimiento sea internacional en aplicación de las normas mencionadas las cuales son formuladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

### **Ejecución de la auditoría financiera**

La ejecución de auditoría financiera es la etapa en donde se deben de aplicar los procedimientos de auditoría para reunir la evidencia suficiente y apropiada que permita opinar sobre los estados financieros y presupuestarios de una entidad, basándose en la validación de sus aseveraciones, la evaluación de la efectividad de los controles internos, y el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias que tienen incidencia en la presentación de dicha información. Asimismo, se hace uso de las técnicas como la observación de evidencias físicas, documentales, testimonial y analítica.

Las evidencias comprenden el desarrollo de los procedimientos establecidos en el programa de auditoría, esto con la finalidad de obtener evidencias que sustenten las conclusiones del auditor. Asimismo, las evidencias tienen por finalidad otorgar una seguridad razonable a los procesos de auditoría. Obtener información y documentación que respalden las conclusiones del auditor. Proporcionan también los elementos necesarios para que la auditoría sea confiable. Así mismo fundamenta la opinión del auditor. Existen ciertas relaciones entre las evidencias y las aseveraciones como por ejemplo los cortes documentarios, existencia, derechos y obligaciones, integridad, valuación, ocurrencia, exactitud, clasificación y comprensibilidad. Uno de los atributos de la evidencia de auditoría es la calidad de la evidencia de auditoría, refiriéndose a la naturaleza y oportunidad de los procedimientos de auditoría a ejecutarse. Por lo tanto, las evidencias de auditoría deben de ser suficientes, apropiadas y documentadas.

### **Informe final de la auditoría financiera**

En informe de auditoría financiera es el documento final del trabajo del autor en que se indica el alcance del trabajo realizado y su opinión. Respecto a las normas técnicas debe tenerse presente los siguientes: Debe indicarse en el informe, de forma expresa, si los estados financieros y las notas a los mismos contienen toda la información necesaria para poder ser interpretados y comprendidos adecuadamente, así como su elaboración de acuerdo a principios y normas de contabilidad generalmente aceptados.

El contenido del informe final debe comprender necesariamente los elementos de las normas internacionales señalados, los cuales son recopilados por Altamirano y Guevara (2019):

a. Opinión sin salvedades. Cuando se manifiesta que los estados financieros adjuntos reflejan una imagen fiel de la situación financiera patrimonial de la entidad, los resultados obtenidos y aplicados. Contienen la información necesaria para su comprensión y han sido preparados según normas y principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados de forma consistente respecto a ejercicios anteriores.

b. Opinión con salvedades. Cuando existen circunstancias que sean significativas e impidan que los estados financieros sean un reflejo de la imagen fiel o no permitan formarse una opinión. Dentro de este tipo de circunstancias destacan los siguientes: Limitaciones al alcance del trabajo. Cuando no se hayan podido llevar a cabo todas las pruebas que el auditor estime necesaria. Errores en la aplicación de principios contables generalmente aceptados. Omisión de información necesaria para la interpretación de los estados financieros. Existencia de incertidumbre que no permitan hacer estimaciones precisas sobre su impacto. Hechos posteriores a los estados financieros cuyo efecto no haya sido corregido en los mismos. Cambios en los principios contables respecto a los utilizados en ejercicios anteriores.

c. Opinión adversa. Cuando los estados financieros no reflejan la imagen fiel del patrimonio, la situación financiera ni los resultados de las operaciones y/o los cambios en la situación financiera conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados.

d. Abstención de Opinión. Cuando por limitaciones al alcance o por la existencia de

incertidumbres al auditor no ha podido formarse una opinión sobre los estados financieros. (p. 18)

### **2.2.2. Variable dependiente: La liquidez**

De similar forma a la variable anterior, el entender la liquidez puede hacerse más sencillo definiendo su propósito, sobre el cual solamente expresaré que una empresa con una correcta liquidez tiene la capacidad de comprar un activo o cubrir sus gastos sin la necesidad de una cotización o esperar se logre un financiamiento, ello otorga la ventaja de operar (tomar acciones) con la capacidad inmediata para suplir una necesidad sea para sobrepasar una dificultad o aprovechar una oportunidad.

La liquidez muestra su importancia los problemas financieros de corto plazo son principalmente relacionados con la falta de liquidez, sobre dicho tema García (2013) señala que si existe en una empresa la necesidad de subsanar operaciones de como pago a proveedores, acreedores, empleados y entidades financieras, pago impuestos, etc., se corre el riesgo de paralizar el normal funcionamiento de las actividades de la empresa, puesto que se requiere financiamiento el cual se ve frustrado al no tener un buen historial crediticio o capacidad de pago empresarial. Finalmente, entidades terceras o clientes tendrán una imagen positiva o no de la empresa al juzgarla por la “*capacidad de saldar las obligaciones a corto plazo las cuales se adquieren a medida que estas se vencen*” (Hernandez & Hernández, 2018).

Es así entonces que la liquidez para el presente trabajo de investigación será considerada como la capacidad de la empresa para asumir el pago de sus deudas a corto plazo, otorgando así una buena imagen de rentabilidad tal como explican

Rodriguez y Venegas (2012): *“Tradicionalmente se considera a la liquidez como la facilidad con la cual puede disponerse de los activos y convertirse en efectivo, sin incurrir en pérdidas significativas de valor”* (p. 74). Al interior de la empresa, existe una primera impresión de liquidez, pues debe existir un área u oficina de presupuesto, tesorería o contabilidad en la que se reflejan las fechas exactas de cobros y pagos (Bozón, Cortijo, & Flores, 2009). Wild, Subramnyam y Halsey (2007) describen en obra la liquidez como el ser capaz de obtener efectivo a partir de la conversión de activos o la habilidad de conseguir efectivo de una fuente de financiamiento externa con el objeto de cumplir con pagos a corto plazo.

### **2.3 Bases filosóficas**

Para el presente trabajo se tomarán en cuenta la desarrollada ampliamente en la obra de Vizcarra (2015) quien señala que la principal filosofía y guía de acción de la Contabilidad es estudiar las primeras causas de la sabiduría contable, lo cual permite el investigar y analizar la razón de porqué se ha desarrollado un ideal y un real del conocimiento contable. Es así que para tal filosofía, su objetivo es encontrar el principio del pensamiento y práctica del quehacer contable, traducido en la búsqueda y aproximación a la verdad que creó el ser humano como autor de la contabilidad, registrando los eventos económicos que pueden ser detectados en términos monetarios, todo ello para luego ser presentados a través cifras en informes denominados estados financieros que muestran indubitablemente el producto de la gestión del conjunto de actividades, procesos y operaciones realizadas por las empresas en un período determinado.

Otra de las guías formuladas también por Vizcarra (2015) es la relacionada a la filosofía de la Auditoría Financiera; sobre el particular refiere que ésta tiene una función vital en los negocios, el gobierno y la economía, de allí que es fundamental que es la auditoría

y cómo se practica en el contexto social de la función del Contador Público, indefectiblemente esta se rige dentro de un marco institucional de trabajo del cual forma parte el ejercicio de la auditoría, en tanto que la auditoría financiera se lleva a cabo para determinar los estados financieros se formularon respetando con los principios de contabilidad generalmente aceptados, señalando que ésta consta de una revisión exploratoria y crítica de los controles implementados y registros de contabilidad de las empresas, además define que su conclusión es un dictamen sobre la corrección y razonabilidad de sus estados financieros.

#### **2.4 Definición de términos básicos**

**Ambiente de control:** Entendido como el entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas para el funcionamiento del control interno y una gestión escrupulosa.

**Auditoría:** Es el examen objetivo, sistemático, profesional, independiente y selectivo de las evidencias de las actividades, procesos y operaciones realizadas por una empresa o entidad, con el propósito de evaluarlas, identificando aquellos aspectos críticos o problemáticos y por consiguiente formular sugerencias o recomendaciones para introducir correcciones o mejoras.

**Auditoría financiera:** Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa comercial realizada por un contador público como auditor, cuya conclusión es un dictamen sobre la corrección de los estados financieros y presupuestarios de la misma.



**Control interno:** Comprende el plan de organización, los métodos y medidas coordinadas adoptadas dentro de las empresas comerciales para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de la información contable.

**Ejecución de auditoría:** Es una etapa en la que se aplican los procedimientos de auditoría definidos en el planeamiento a través de los cuales se van a obtener las evidencias que constituirán el soporte para ser considerados en el informe final de auditoría.

**Informe de auditoría:** Es la última etapa del proceso de Auditoría que consiste en la elaboración del Dictamen que debe emitir el Auditor en base a las evidencias encontradas en la ejecución, la opinión debe referirse a expresar la razonabilidad de los datos o cifras de los estados financieros auditados y sobre la consistencia del sistema de control interno.

**Evidencia:** La evidencia es la convicción razonable de que todos aquellos datos contables expresados en los saldos de las cuentas que han sido y están debidamente soportados en tiempo y contenido por los hechos económicos y circunstancias que realmente han ocurrido.

**Evidencia física:** Se obtienen mediante la inspección y observación directa de las actividades, bienes y sucesos que son objetos de la auditoría.

**Evidencia documental:** Puede ser de carácter físico o electrónico y ser externas o internas a la empresa.

**Evidencia testimonial:** Se obtiene de otras personas en forma de declaraciones hechas en el curso de investigaciones o entrevistas, estas manifestaciones pueden proporcionar importantes indicios.

**Evidencia analítica:** Surge del análisis y verificación de los datos, el análisis puede realizarse sobre cálculos, indicadores de rendimiento y tendencias reportadas en los informes financieros o de otro tipo en las empresas u otras fuentes que pueden ser utilizados.

**Inspección:** Consiste en la revisión de la coherencia y concordancia de los registros contables, así como en el examen de los documentos y activos tangibles

**Liquidez:** capacidad de cancelar sus deudas u obligaciones que ha contraído en un tiempo determinado y aun así habiendo cancelado esas deudas posee con dinero disponible (activo corriente) para proseguir con sus operaciones del día a día.

**Planeamiento de auditoria:** El planeamiento como etapa primaria del proceso de auditoría es establecido para prever los procedimientos que se aplicarán a fin de obtener conclusiones válidas y objetivas que sirvan de soporte a la opinión que se vierta sobre la entidad o empresa bajo examen.

**Riesgo de auditoria:** Es el nivel de incertidumbre que un auditor acepta o admite como válido al momento de emitir su opinión, es decir existe por la posibilidad que tiene el auditor de emitir una opinión limpia, es decir, sin salvedades sobre los estados financieros.

## **2.5 Hipótesis de investigación**

### **2.5.1 Hipótesis general**

La auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021.

### **2.5.2 Hipótesis específicas**

La auditoría financiera y las políticas de pago en la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto de las políticas de pagos.

Sí existe relación entre la auditoría financiera y la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a la fiabilidad de los estados financieros.

## **2.6 Operacionalización de las variables**

Variable independiente: Auditoría financiera

Variable dependiente: Liquidez

| VARIABLE  | DEF. CONCEPT.   | DEFINICIÓN OPERACIONAL   | DIMENSIONES                  | INDICADORES  | ESCALA                          | ITEMS                |
|---|---|--|------------------------------|--|---------------------------------|----------------------|
| Variable independiente:<br>Auditoría financiera | Examen objetivo sistemático, profesional, independiente y selectivo de evidencias de las operaciones financieras, mostradas y resumidas en los estados financieros, desde un punto de vista crítico, constructivo y de comprobación de la validez, razonabilidad y consistencia de los estados financieros (Alvarez, 2007, p. 45) | Examen de los estados financieros de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. con el objetivo general de obtener datos financieros relevantes y verificar su consistencia. | Opinión profesional          | Opinión favorable<br>Opinión con salvedades<br>Opinión desfavorable<br>Opinión desnegada | Ordinal<br>(Likert de 5 grados) | 1<br>2<br>3<br>4     |
|   |   |  | Estados financieros          | Razonabilidad<br>Confiabilidad<br>Notas a los estados financieros<br>Toma de decisiones  | Ordinal<br>(Likert de 5 grado)  | 5<br>6<br>7<br>8     |
| Variable dependiente:<br>Liquidez               | Facilidad con la cual puede disponerse de los activos y convertirse en efectivo, sin incurrir en pérdidas significativas de valor (Rodríguez y Venegas, 2012, p. 74)  | Capacidad de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. de afrontar deudas u obligaciones que ha contraído en un tiempo determinado y continuar sus operaciones.             | Ratios de liquidez           | Liquidez general<br>Ebitda<br>Prueba acida<br>Prueba defensiva                           | Ordinal<br>(Likert de 5 grados) | 9<br>10<br>11<br>12  |
|   |   |  | Gestión de cuentas por pagar | Sistema contable<br>Políticas de pagos<br>Pago anticipado<br>Formas de pagos             | Ordinal<br>(Likert de 5 grados) | 13<br>14<br>15<br>16 |

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 Diseño metodológico**

La investigación realizada fue de tipo aplicada, la cual es definida como la que se encuentra orientada a la utilización de un conocimiento o teoría ya adquirido con el fin práctico de resolver un problema de la realidad. (Rodríguez Araínga, 2011).

Además, se planteó como una de diseño no experimental, pues no se realizó una manipulación de las variables o de su entorno (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). También se ha definido como de nivel correlacional pues analizó la existencia de una relación entre las variables definidas como dependiente e independiente; así como de corte transversal, pues en ella se efectuó la aplicación del instrumento en una única oportunidad.

También debe considerarse el estudio de investigación como de enfoque cuantitativo, pues los datos fueron recopilados utilizando una escala ordinal numérica a través del instrumento de medición.

#### **3.2 Población y muestra**

##### **3.2.1 Población**

Para objeto de la presente investigación la población fue determinada por la totalidad de personal del área contable de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en su sede

central de la ciudad de Lima, los cuales son un total de 12 colaboradores entre hombres y mujeres.

### **3.2.2 Muestra**

Para la presente investigación se utilizó el denominado muestreo poblacional, ello corresponde a recopilar datos de la totalidad de la población, ello debido a que el número de la población es reducido (12 colaboradores), lo cual permitió aplicar el instrumento de medición sin problemas.

### **3.3 Técnicas de recolección de datos**

Para efectuar la recolección de los datos necesarios para el análisis en la presente investigación se utilizó un cuestionario, el cual se muestra como Anexo N° 1, el cual fue utilizado por la investigación de Flores (2018) y que fue evaluado en su confiabilidad a través del coeficiente alfa de Cron Bach recibiendo un valor de 0,818, el cual corresponde a una confiabilidad alta de instrumento de medición.

Dicho cuestionario contiene un total de 16 ítems, el cual permitió la valoración en cada uno de ellos, la totalidad de las dimensiones de las variables objeto de estudio las cuales fueron definidas en el cuadro de operacionalización de variables de la presente investigación. El cuestionario fue aplicado a la totalidad de la muestra definida.

### **3.4 Técnicas para el procesamiento de la información**

Los datos resultantes de la aplicación del cuestionario definido fueron consolidados utilizando el software Microsoft Excel en su versión 2019, en dicho software se generaron

las tablas y gráficos estadísticos necesarios para mostrar los resultados del cuestionario en lo referente a la estadística descriptiva.

Dicho análisis fue realizado acumulando los porcentajes correspondientes a las respuestas obtenidas del cuestionario aplicado en relación a cada dimensión correspondiente, conforme lo mostrado en el cuadro de operacionalización de variables (ítems); luego se acumularon los puntajes acumulados por cada variable.

Además, para el análisis inferencial necesario para la prueba de hipótesis se utilizó el software SPSS v. 25.00 con el que se realizó la base de datos necesaria y se aplicó la prueba de hipótesis utilizando el coeficiente de correlación de Pearson, ello debido a que las respuestas fueron categorizadas de forma numérica ordinal, de acuerdo a las respuestas obtenidas en cada pregunta del cuestionario en que se utiliza la escala Likert de 5 grados. Posteriormente se evaluó la veracidad de las hipótesis planteadas de acuerdo a la significancia estadística determinada por el resultado de la prueba con el coeficiente de correlación según las instrucciones brindadas por Hernández, Fernández y Baptista (2014) con dos posibles resultados: El nivel de significancia de 0,05, el cual implica que el investigador tiene el 95% de seguridad para generalizar sin equivocarse y solo el 5% en contra. En términos de probabilidad 0,95 y 0,05, respectivamente, ambos suman la cantidad total. (p. 307); el nivel de significancia de 0,01, el cual implica que el investigador tiene el 99% en su favor el 1% en contra (0,99 y 0,01 = 1,00) para generalizar sin temor (p. 309).

Además de analizar si existe una correlación, el coeficiente de correlación de Pearson permite analizar la “fuerza” de dicha correlación de acuerdo al valor que toma el estadístico “r” resultante, dicha fuerza puede ser determinada con la figura que se muestra a continuación:

| Valor                | Criterio                                |
|----------------------|---|
| $R = 1,00$           | Correlación grande, perfecta y positiva |
| $0,90 \leq r < 1,00$ | Correlación muy alta                    |
| $0,70 \leq r < 0,90$ | Correlación alta                        |
| $0,40 \leq r < 0,70$ | Correlación moderada                    |
| $0,20 \leq r < 0,40$ | Correlación muy baja                    |
| $r = 0,00$           | Correlación nula                        |
| $r = -1,00$          | Correlación grande, perfecta y negativa |

*Figura 1.* Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera

Fuente: (Sanchez, 2015)



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1 Análisis de resultados

##### 4.1.1. Análisis estadístico descriptivo

En el presente capítulo muestro los resultados obtenidos en relación al puntaje acumulado correspondiente a las respuestas obtenidas mediante el cuestionario aplicado a la muestra de estudio. Para ello se generaron tablas y gráficos utilizando el software Ms. Excel.

Tabla 1 *Distribución de puntajes acumulados por variables y dimensiones obtenidos del cuestionario aplicado*

| Encuestado   | VARIABLE –<br>AUDITORÍA<br>FINANCIERA | Dimensión<br>Opinión<br>profesional | Dimensión<br>Estados<br>financieros | VARIABLE<br>–<br>LIQUIDEZ | Dimensión<br>Ratios de<br>liquidez | Dimensión<br>Gestión de<br>cuentas por<br>pagar |
|--------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---|
| 1            | 34                                    | 14                                  | 20                                  | 34                        | 17                                 | 17  |
| 2            | 31                                    | 13                                  | 18                                  | 26                        | 14                                 | 12  |
| 3            | 32                                    | 14                                  | 18                                  | 31                        | 15                                 | 16  |
| 4            | 29                                    | 12                                  | 17                                  | 29                        | 16                                 | 13  |
| 5            | 25                                    | 11                                  | 14                                  | 26                        | 13                                 | 13  |
| 6            | 26                                    | 11                                  | 15                                  | 27                        | 12                                 | 15  |
| 7            | 29                                    | 9                                   | 20                                  | 30                        | 16                                 | 14  |
| 8            | 28                                    | 12                                  | 16                                  | 28                        | 15                                 | 13  |
| 9            | 28                                    | 11                                  | 17                                  | 28                        | 13                                 | 15  |
| 10           | 27                                    | 11                                  | 16                                  | 29                        | 15                                 | 14  |
| 11           | 28                                    | 12                                  | 16                                  | 27                        | 15                                 | 12  |
| 12           | 28                                    | 13                                  | 15                                  | 29                        | 14                                 | 15  |
| <b>TOTAL</b> | <b>345</b>                            | <b>143</b>                          | <b>202</b>                          | <b>344</b>                | <b>175</b>                         | <b>169</b>                                      |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 1 se muestra la acumulación de puntajes obtenidos de sumar los correspondientes a cada respuesta emitida por los encuestados, todo ello conforme lo relacionado en el cuadro de operacionalización de variables y los valores señalados en el cuestionario que utilizó una escala Likert de 5 grados. En dicha tabla se observa que el puntaje acumulado por la variable “auditoría financiera” y la variable “liquidez” son muy similares, 345 y 344 respectivamente, dicha coincidencia parece señalar una correlación entre las mismas, sin embargo, la existencia de una correlación debe ser definida a través de una prueba inferencial estadística, la cual será realizada en la sección de prueba de hipótesis.

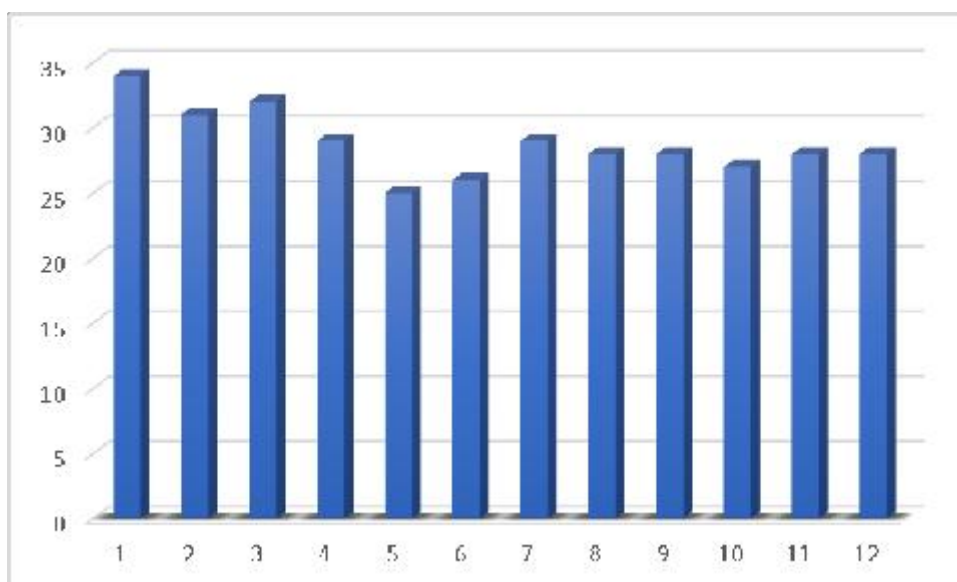


Figura 2. Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera

Fuente: Elaboración propia

En la figura 2 se muestra la distribución de los puntajes acumulados en relación a las respuestas obtenidas para los ítems del cuestionario correspondientes a la variable auditoría financiera de cada encuestado, todo ello conforme lo señalado en el cuadro de operacionalización de variables. De la figura mostrada se resalta que el puntaje mínimo obtenido fue de 25 puntos y un máximo de 34 de un total de 40 puntos posibles, ello hace

inferir que los encuestados consideran en líneas generales que la auditoría financiera es muy relevante para la toma de decisiones en la empresa.

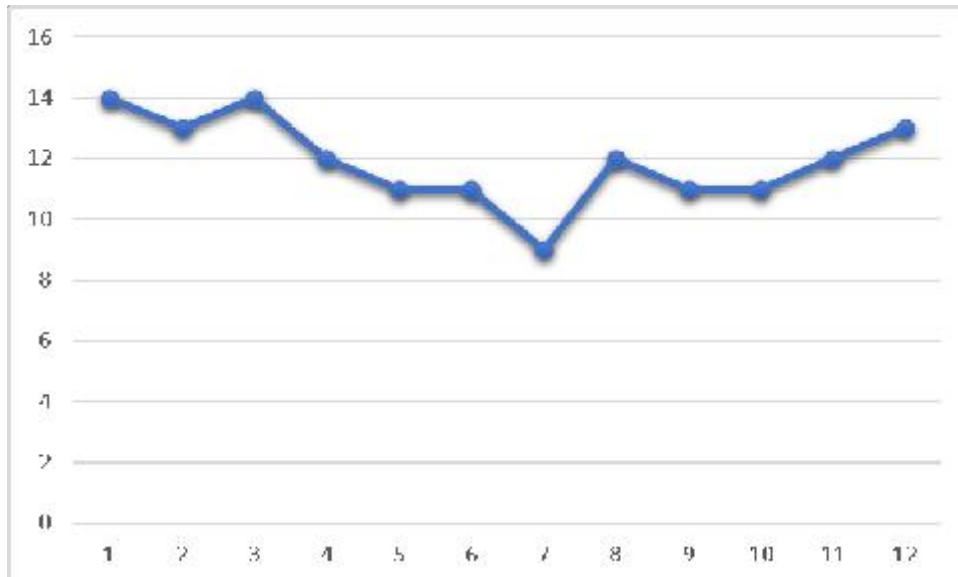
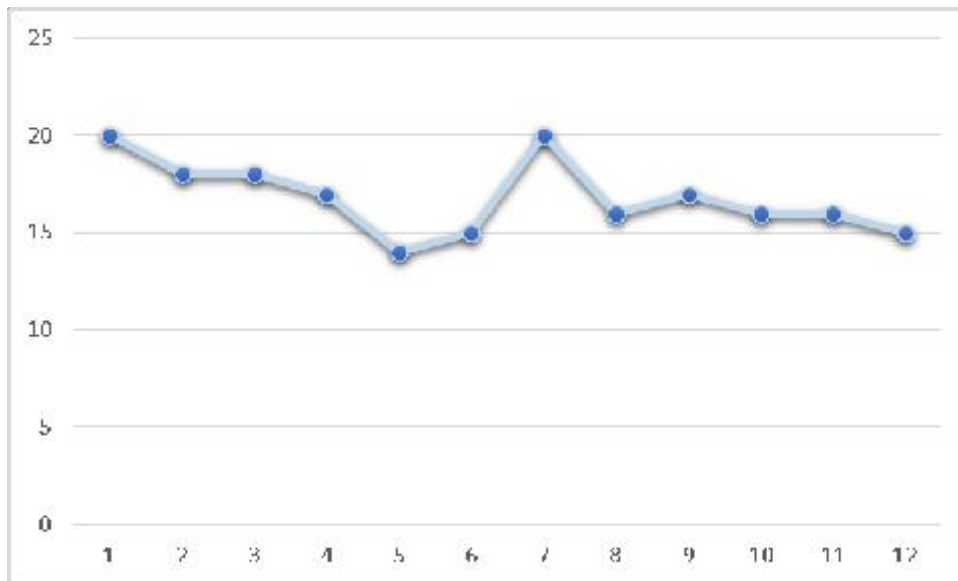


Figura 3. Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Opinión profesional de la variable Auditoría financiera

Fuente: Elaboración propia

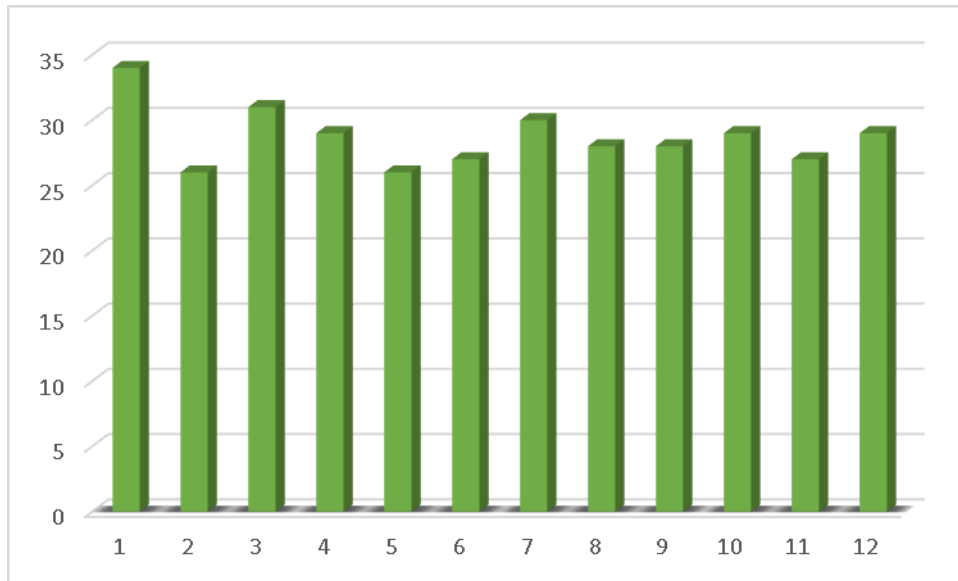
En la figura 3 se muestra la distribución de los puntajes acumulados en relación a las respuestas obtenidas para los ítems del cuestionario correspondientes a la dimensión “opinión profesional” de la variable auditoría financiera, de acuerdo a los ítems relacionados el cuadro de operacionalización de variables. De la figura mostrada se resalta que el puntaje mínimo obtenido fue de 9 puntos y un máximo de 14 de un total de 20 puntos posibles, ello hace inferir que los encuestados consideran que la opinión profesional es muy importante y que influye en la realización de una auditoría financiera.



*Figura 4.* Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Estados financieros de la variable Auditoría financiera

Fuente: Elaboración propia

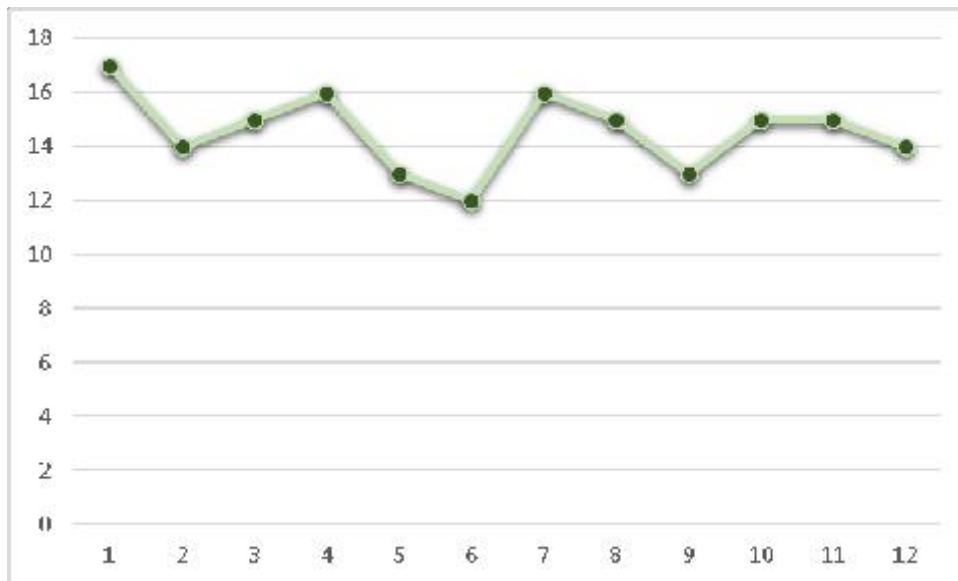
En la figura 4 se muestra la distribución de los puntajes acumulados en relación a las respuestas obtenidas para los ítems del cuestionario correspondientes a la dimensión “estados financieros” de la variable auditoría financiera, de acuerdo a los ítems relacionados el cuadro de operacionalización de variables. De la figura mostrada se resalta que el puntaje mínimo obtenido fue de 14 puntos y un máximo de 20 de un total de 20 puntos posibles, ello hace inferir que los encuestados consideran que la revisión de estados financieros cobra aun mayor importancia que la opinión profesional en la realización de una auditoría financiera.



*Figura 5.* Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la variable Liquidez

Fuente: Elaboración propia

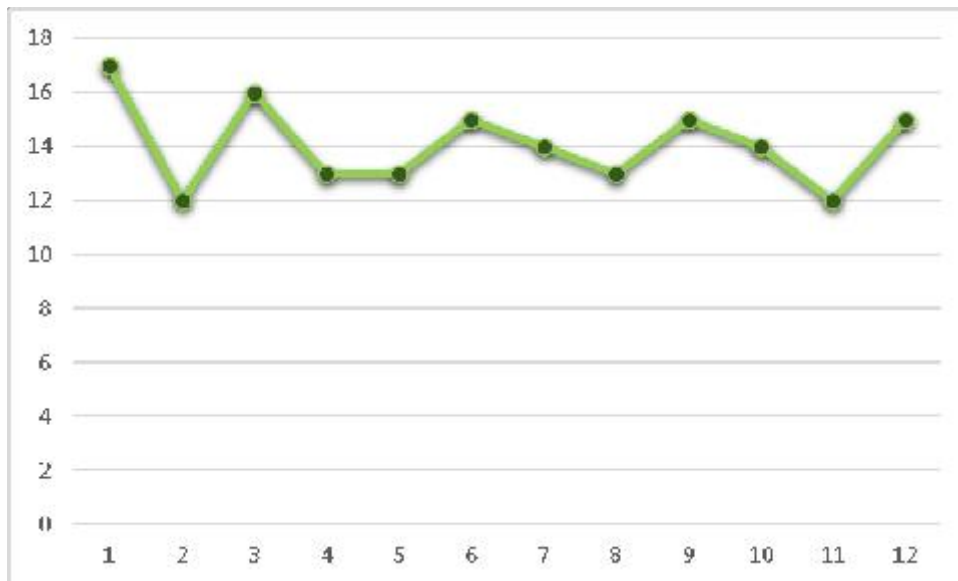
En la figura 5 se muestra la distribución de los puntajes acumulados en relación a las respuestas obtenidas para los ítems del cuestionario correspondientes a la variable Liquidez de cada encuestado, todo ello conforme lo señalado en el cuadro de operacionalización de variables. De la figura mostrada se resalta que el puntaje mínimo obtenido fue de 26 puntos y un máximo de 34 de un total de 40 puntos posibles, ello hace inferir que los encuestados consideran muy importante una correcta gestión de la liquidez en la empresa..



*Figura 6.* Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Ratios de liquidez de la variable Liquidez

Fuente: Elaboración propia

En la figura 6 se muestra la distribución de los puntajes acumulados en relación a las respuestas obtenidas para los ítems del cuestionario correspondientes a la dimensión “ratios de liquidez” de la variable liquidez, de acuerdo a los ítems relacionados el cuadro de operacionalización de variables. De la figura mostrada se resalta que el puntaje mínimo obtenido fue de 12 puntos y un máximo de 17 de un total de 20 puntos posibles, ello muestra que los encuestados consideran que la revisión de los ratios de liquidez son los elementos más adecuados para señalar el estado de la liquidez de la empresa.



*Figura 7.* Distribución del puntaje acumulado correspondiente a la dimensión Gestión de cuentas por pagar de la variable Liquidez

Fuente: Elaboración propia

En la figura 7 se muestra la distribución de los puntajes acumulados en relación a las respuestas obtenidas para los ítems del cuestionario correspondientes a la dimensión “Gestión de cuentas por pagar” de la variable liquidez, de acuerdo a los ítems relacionados el cuadro de operacionalización de variables. De la figura mostrada se resalta que el puntaje mínimo obtenido fue de 12 puntos y un máximo de 17 de un total de 20 puntos posibles, ello muestra que los encuestados consideran que una correcta gestión de las cuentas por pagar aporta de manera significativa para señalar el estado de la liquidez de la empresa.

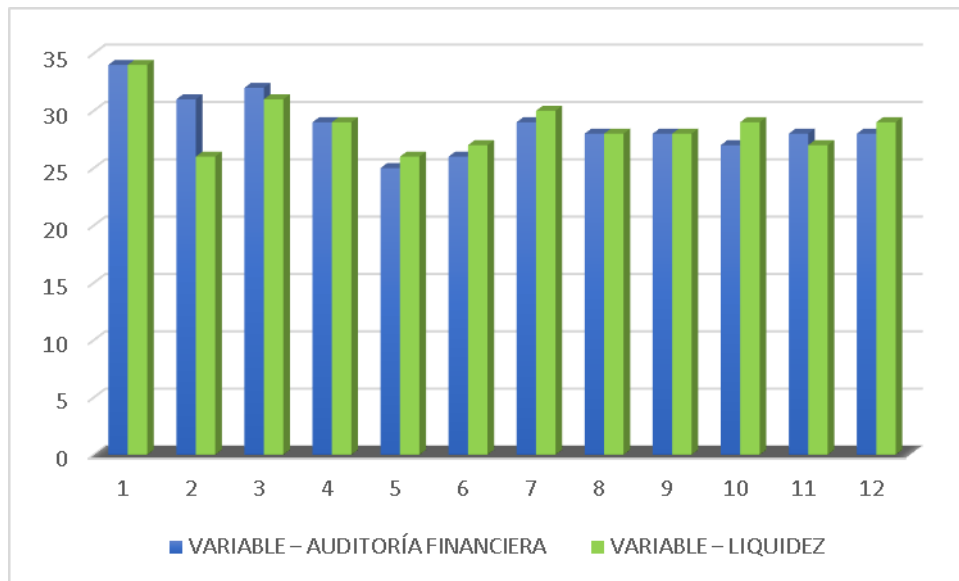


Figura 8. Comparativo del puntaje acumulado correspondiente a las variables Auditoría financiera y Liquidez

Fuente: Elaboración propia

En la figura 8 se muestra la comparación de los puntajes acumulados obtenidos para los ítems del cuestionario correspondientes a las variables del presente estudio. Sobre lo mostrado en la figura, cabe señalar que permite observar que los valores obtenidos para cada encuestado son muy similares, ello hace prever que existe una relación (correlación) entre los puntajes obtenidos entre las variables, sin embargo, ello debe ser materia de análisis en la prueba de hipótesis general.



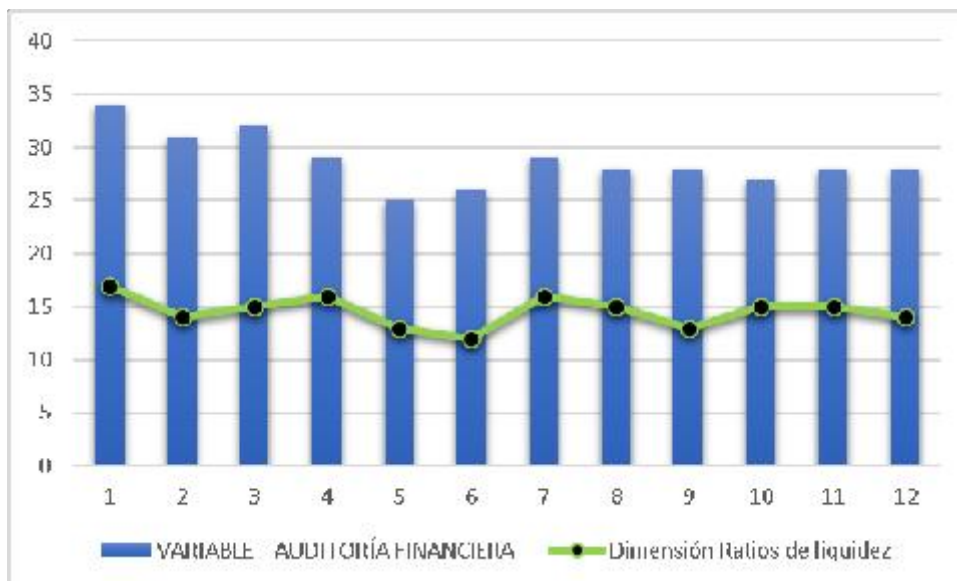


Figura 9. Comparativo del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera y la dimensión Ratios de liquidez de la variable Liquidez

Fuente: Elaboración propia

En la figura 9 se muestra la comparación de los puntajes acumulados obtenidos para los ítems del cuestionario correspondientes a la dimensión Ratios de liquidez de la variable Liquidez (línea) y de la variable auditoría financiera (barras). Tal comparación es relevante al señalar gráficamente que las fluctuaciones similares (positivas o negativas) entre los puntajes obtenidos correspondientes a cada encuestado, mostrarían una relación entre ellas, conforme señala la primera hipótesis específica del presente estudio.

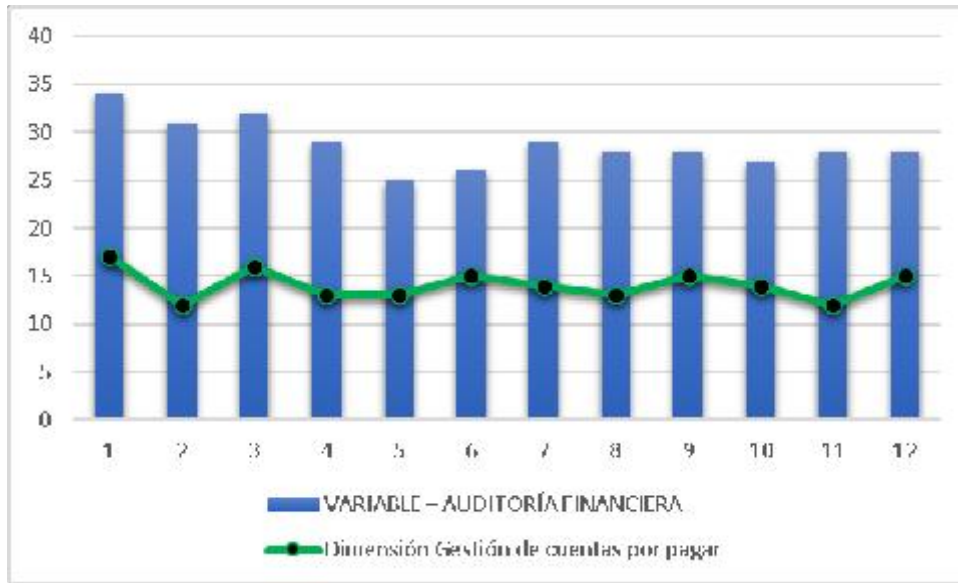


Figura 10. Comparativo del puntaje acumulado correspondiente a la variable Auditoría financiera y la dimensión Gestión de cuentas por pagar de la variable Liquidez

Fuente: Elaboración propia

En la figura 10 se muestra la comparación de los puntajes acumulados obtenidos para los ítems del cuestionario correspondientes a la dimensión Gestión de cuentas por pagar de la variable Liquidez (línea) y de la variable auditoría financiera (barras). Tal comparación es relevante al señalar gráficamente que las fluctuaciones similares (positivas o negativas) entre los puntajes obtenidos correspondientes a cada encuestado, mostrarían una relación entre ellas conforme señala la segunda hipótesis específica del presente estudio.

## **4.2 Contrastación de hipótesis**

### **4.2.1. Prueba de hipótesis específicas**

En este capítulo se detallan los pasos realizados para el análisis estadístico inferencial que fuera realizado para el proceso de comprobación o prueba de hipótesis; la prueba de hipótesis es el análisis que permitirá determinar si existe evidencia suficiente (significancia estadística) con los datos obtenidos en el presente estudio para señalar si existe relación entre la variable auditoría financiera y la liquidez en la empresa conforme lo planteado

Para ello, conforme lo señalado en la metodología del estudio, se evaluó el p-valor resultante de la prueba estadística con el coeficiente de correlación de Pearson, que mide en primer lugar, si existe correlación entre dos variables o entre una variable y una dimensión, todo ello conforme se planteó en las hipótesis general y específicas. Dicho análisis utilizó el software estadístico SPSS versión 25.0, la prueba estadística fue llevada a cabo con un nivel de 95% de confianza, al cual le correspondió un valor de alfa de límite de 0,05; es decir, que, para confirmarse una correlación entre las variables, el p-valor hallado en la prueba estadística debe ser menor al valor de alfa límite. Para viabilizar el análisis se confeccionó la sábana de datos consignada en su totalidad en el Anexo 2 de esta tesis, ingresando los datos al software en el formato requerido, cuya pantalla de ingreso de datos se muestra a continuación.

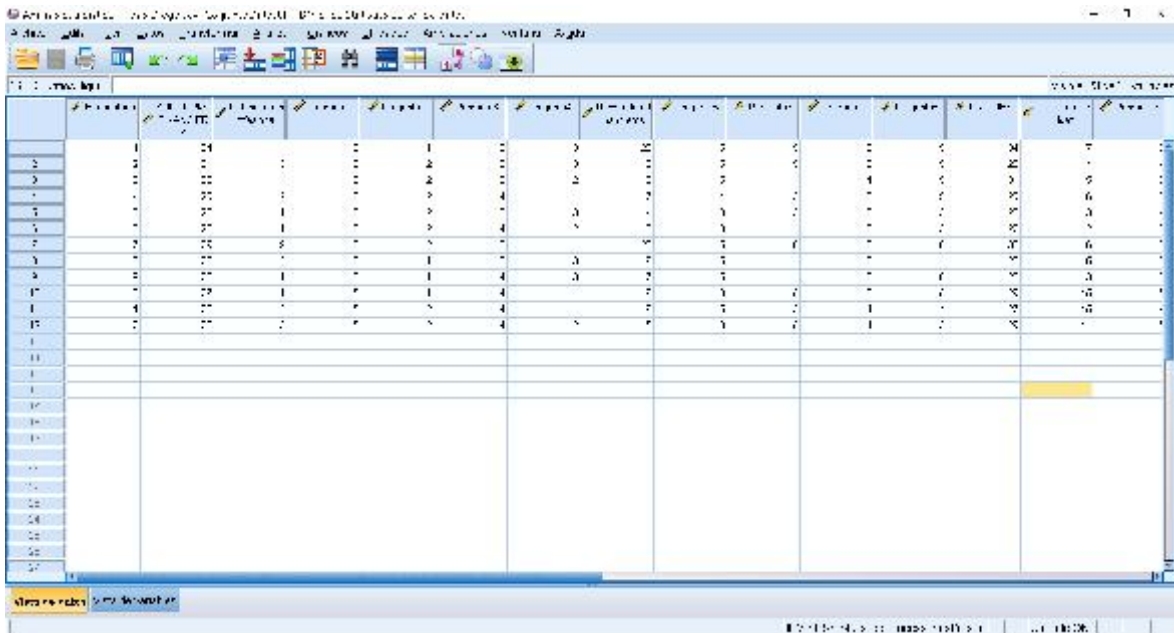


Figura 11. Ingreso de los datos para realizar la prueba estadística con el Coeficiente de correlación de Pearson en el SPSS v. 25.00

Fuente: Elaboración propia

Las hipótesis específicas del presente trabajo de investigación fueron formalizadas a continuación:

H<sub>e1</sub>: La auditoría financiera y las políticas de pagos en la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a las políticas de pagos.

H<sub>e2</sub>: Sí existe relación entre la auditoría financiera y la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a la fiabilidad de los estados financieros.

Ambas hipótesis específicas intentan relacionar individualmente cada dimensión de la variable liquidez de la empresa con los valores obtenidos de la variable auditoría financiera. Luego del análisis correspondiente en el SPSS, los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Tabla 2 *Resultado del análisis de la prueba estadística del Coeficiente de correlación de Pearson en relación a la primera hipótesis específica*

|                                  |                        | Variable Auditoría<br>Financiera | Dimensión Ratios<br>de liquidez |
|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Variable Auditoría<br>Financiera | Correlación de Pearson | 1                                | ,667*                           |
|                                  | Sig. (bilateral)       |                                  | ,018                            |
|                                  | N                      | 12                               | 12                              |
| Dimensión Ratios de<br>liquidez  | Correlación de Pearson | ,667*                            | 1                               |
|                                  | Sig. (bilateral)       | ,018                             |                                 |
|                                  | N                      | 12                               | 12                              |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 2 anterior se muestran los datos resultantes del análisis por el software estadístico para la prueba estadística con el Coeficiente de correlación de Pearson que analiza la correlación entre los valores de la auditoría financiera y los ratios de liquidez en la empresa conforme lo planteado en la primera hipótesis específica de la presente investigación. Tales resultados muestran que el p-valor, denominado por el software estadístico como “sig. bilateral” cuyo valor para el presente análisis es 0,018 el cual resulta ser menor que el valor de alfa límite para el nivel de confianza del 95% planteado, con ello es posible determinar que sí existe correlación entre la dimensión y variable analizada.

Otra de las consecuencias del análisis con el coeficiente de correlación elegido es la fuerza de la correlación, ello es factible a través de la interpretación del valor del estadístico “r” determinado, el cual es 0,667 para el presente análisis, por lo que se interpreta que la fuerza de la correlación hallada es “moderada” conforme los valores de la figura 1 consignada en el presente estudio.

Tabla 3 *Resultado del análisis de la prueba estadística del Coeficiente de correlación de Pearson en relación a la segunda hipótesis específica*

|   |                        | Variable Auditoría<br>Financiera | Dimensión<br>Gestión de<br>cuentas por pagar |
|---|------------------------|----------------------------------|--|
| Variable Auditoría<br>Financiera          | Correlación de Pearson | 1                                | ,443   |
|   | Sig. (bilateral)       |                                  | ,150   |
|   | N                      | 12                               | 12   |
| Dimensión Gestión de<br>cuentas por pagar | Correlación de Pearson | ,443                             | 1  |
|   | Sig. (bilateral)       | ,150                             |  |
|   | N                      | 12                               | 12   |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 3 anterior se muestran los datos resultantes del análisis por el software estadístico para la prueba estadística con el Coeficiente de correlación de Pearson que analiza la correlación entre los valores de la auditoría financiera y los ratios de liquidez en la empresa conforme lo planteado en la primera hipótesis específica de la presente investigación. Tales resultados muestran que el p-valor, denominado por el software estadístico como “sig. bilateral” cuyo valor para el presente análisis es 0,150 el cual resulta ser mayor que el valor de alfa límite para el nivel de confianza del 95% planteado, con ello se determinó que no existe correlación entre la dimensión y variable analizada.

Al no haberse encontrado correlación entre la variable y dimensión analizada, carece de sentido el interpretar la fuerza de correlación con el estadístico “r”.

#### **4.2.2. Prueba de la hipótesis general**

Luego del análisis de prueba de hipótesis específicas, podemos continuar con la misma metodología planteada para analizar si existe correlación entre los valores de las variables

de estudio, es decir, entre la auditoría financiera y la liquidez de la empresa. definición forma de la hipótesis general fue planteada como:

H<sub>1</sub>: La auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021.

Tabla 4 *Resultado del análisis de la prueba estadística del Coeficiente de correlación de Pearson en relación a la hipótesis general*

|   |                        | Variable Auditoría<br>Financiera | Dimensión<br>Gestión de<br>cuentas por pagar |
|---|------------------------|----------------------------------|--|
| Variable Auditoría<br>Financiera          | Correlación de Pearson | 1                                | ,729   |
|   | Sig. (bilateral)       |                                  | ,007   |
|   | N                      | 12                               | 12   |
| Dimensión Gestión de<br>cuentas por pagar | Correlación de Pearson | ,729                             | 1  |
|   | Sig. (bilateral)       | ,007                             |  |
|   | N                      | 12                               | 12   |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 4 se muestran los datos resultantes del análisis por el software estadístico para la prueba estadística con el Coeficiente de correlación de Pearson que analiza la correlación entre los valores de las variables de estudio, la auditoría financiera y la liquidez en la empresa conforme lo planteado en la hipótesis general de la presente investigación. Tales resultados muestran que el p-valor, denominado por el software estadístico como “sig. bilateral” cuyo valor para el presente análisis es 0,007 el cual resulta ser menor que el valor de alfa límite para el nivel de confianza del 95% planteado, con ello es posible determinar que sí existe correlación entre las variables de estudio.

Además, luego de definir que sí existe correlación entre las variables, fue posible determinar la fuerza de la correlación, ello es factible a través de la interpretación del valor del estadístico “r” determinado, el cual es 0,729 para el presente análisis, por lo que se interpreta que la fuerza de la correlación hallada es “alta” conforme los valores de la figura 1 consignada en el presente estudio.

## **CAPÍTULO V**

### **DISCUSIÓN**

#### **5.1 Discusión de resultados**

Para iniciar la presente sección, se hace necesario recalcar que la presente investigación fue planteada como un estudio de nivel correlacional, el cual tuvo el objetivo de determinar si existe relación entre la aplicación de la auditoría financiera y la liquidez de la empresa de estudio, lo cual corresponde a un planteamiento y análisis muy distinto a los estudios descriptivos que plantean la revisión de los resultados de una auditoría financiera o la realización paso a paso de la auditoría en sí misma, tal como fueron planteados los estudios de Alvarado (2015), el cual concluye que la empresa su mejorado en cuanto a su Capital de Trabajo y Margen de Utilidad, así como señalar el hallazgo de controles débiles en el área ingresos; y el estudio de Herrera (2020) en el cual se llegó a la conclusión que la reducción de liquidez empresarial detectada en la auditoría financiera representó un problema para empresa del estudio puesto que esta contó con menos capacidad para cumplir con sus compromisos a corto plazo. También, debe hacerse notar que el estudio planteado en la presente tesis es mucho más profundo que el realizado por Campos (2013), el cual consistió en un estudio exploratorio en el que se limitó a realizar una revisión bibliográfica existente sobre las variables de estudio



por separados, es decir, no analiza su relación, sino que sus conclusiones son centradas en señalar que existe una escasez de investigaciones, especialmente empíricas, sobre la función de auditoría interna y en particular en las organizaciones del sector público.

Además, debe señalarse para determinar la correlación entre las variables de estudios se utilizó una prueba estadística inferencial, que permite establecer si existe una significancia estadística que demuestre que existe una correlación entre las variables, para ello se utilizó la prueba estadística utilizando el Coeficiente de Correlación de Pearson; el método estadístico utilizado para la prueba de hipótesis es más confiable que el recopilar el porcentaje simple de la opinión de expertos o colaboradores de la empresa sobre si consideran que existe relación entre la auditoría y la liquidez empresarial conforme realizó el estudio de Flores (2018), quien encontró una relación entre las variables de un 78,10% apoyándose solamente en la opinión de los encuestados; o también el estudio de Pantoja (2018) quien encuentra un 78% de relación entre la auditoría financiera y la liquidez de la empresa en la opinión de sus gerentes, funcionarios y empleados, apoyándose solamente en dicho dato de estadística descriptiva para concluir ambos estudios mencionados que existe relación entre las variables. A diferencia de los estudios de Flores (2018) y Pantoja (2018), la presente investigación hace uso de la prueba estadística del Coeficiente de correlación de Pearson tal como se hiciera en los estudios de Carrillo (2015), Urbano (2016) y Pasiche (2017), considerando que el uso de dicha prueba estadística brinda una base estadística sólida para la demostración de hipótesis y el establecer que existe una correlación entre las variables, además de permitir dicho estadígrafo el determinar la fuerza de la correlación.

Esta investigación demostró que existe correlación entre las variables de estudio a través de la prueba estadística con el Coeficiente de Correlación de Pearson, obteniendo un nivel de significancia estadística o p-valor de 0,007, valor muy no tan cercano al milésimo del encontrado por Carrillo (2015) quien halló un p-valor 0,000, sin embargo, suficiente para

demostrar una fuerza de correlación “alta” al evaluar el valor del estadígrafo hallado en 0,729 coincidiendo en la fuerza de correlación hallada por Carrillo el cual calculó en 0,781.

Realizada la comprobación de hipótesis y señalada la correlación existente entre las variables de estudio resta señalar las implicancias que presenta la misma, las cuales son señaladas en estudios de otra naturaleza tales como los de Hurtado y otros (2019), quienes refieren que la auditoría financiera influye en la gestión de las empresas al ser el inicio medidas correctivas. También el recalcar que la conducción de una estrategia basada en la liquidez permite a los inversores beneficiarse de una reducción de la exposición al riesgo de mercado, conforme lo señalado en las conclusiones de Valente (2015).

## **CAPÍTULO VI**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **6.1 Conclusiones**

1. Se halló la existencia de correlación entre la aplicación de la auditoría financiera y la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021, la fuerza de dicha correlación fue categorizada como “alta” según el valor hallado a través del Coeficiente de correlación de Spearman.
2. Existe correlación entre la aplicación de la auditoría financiera y el valor de los indicadores de liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021, la fuerza de dicha correlación fue categorizada como “moderada” según el valor hallado a través del Coeficiente de correlación de Spearman.
3. No se halló correlación entre la aplicación de la auditoría financiera y el valor de los indicadores de liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021.

#### **6.2 Recomendaciones**

1. Se recomienda a la gerencia de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. tomar en consideración el establecer programación de auditorías financieras periódicas para evaluar la liquidez obtenida y sus fluctuaciones en diversas condiciones y temporadas, ello tomando en consideración que se halló correlación entre las variables de estudio en la presente investigación.
2. Se recomienda a los responsables de la realización de las auditorías financieras el tomar mayor atención y relevancia a los valores de los indicadores de liquidez, por

encima de la gestión de cuentas por cobrar, ello en consideración a que se halló correlación entre la variable auditoría financiera y los valores de los indicadores de liquidez.

3. Se recomienda a los responsables de la aplicación de las auditorías financieras el tomar con especial cuidado la valoración de la gestión de las cuentas por pagar que se realice en la empresa, pues conforme el presente estudio, no se halló correlación entre la aplicación de la auditoría y tal gestión de cuentas, lo cual puede deberse a la presencia de errores humanos o acciones contables mal intencionadas que perjudican la liquidez final, lo cual amerita una revisión detallada.

## REFERENCIAS

### 7.1 Fuentes bibliográficas

- Altamirano, R., & Guevara, L. (2019). *Evaluación de la auditoría financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales de la Municipalidad Provincial de Rioja, Región San Martín, año 2017*. Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, Facultad de Ciencias Económicas, Rioja - Perú.
- Alvarado Cagua, G. (2015). *Auditoría financiera y su relación con la liquidez de la empresa comercial Shaylí, Cantó Quevedo, año 2012*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, QUEVEDO – LOS RÍOS – ECUADOR.
- Alvarez, J. (2007). *Auditoría: Un enfoque integral*. México D.F.: Hall Hispanoamericana S.A.
- Bozón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros Fundamentos teóricos y casos prácticos*. Madrid - España: P. E. S.A.
- Bravo, M. (1998). *Auditoría integral: evaluación y análisis de todas las áreas funcionales de una empresa acorde con los principios, métodos y procedimientos actualizados*. Lima-Perú: FECAT E.I.R.L.
- Campos, C. (2013). *La auditoría interna en las universidades públicas de España y México*. Universidad de Cantabria, Santander - España.
- Carrillo. (2015). *Gestión Financiera y la Liquidez de la empresa Azulejos Pelileo-2015*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato - Ecuador.
- Flores Alejandría, D. (2018). *Auditoría Financiera y su relación con la Liquidez en las empresas Metal Mecánica, de la Provincia Constitucional del Callao, 2018*. Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Lima.
- Griinaker, R. (2017). *Auditoria: El examen a los estados financieros*. México: Continental.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México:: Mc Graw Hill. Obtenido de <http://www.mediafire.com/file/7n8p2lj3ucs2r3r/Metodolog%C3%ADa+de+la+Investigaci%C3%B3n+-+sampleri+-+6ta+EDICION.pdf>

- Herrera Heredia, C. (2020). *Auditoría financiera como herramienta para la optimización de la liquidez de la empresa Korea Motos S.R.L Chiclayo*, 2018. Tesis de grado, Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias empresariales, Chiclayo - Perú.
- Pantoja Huerta, K. (2018). *La auditoria financiera y la gestión de los flujos de efectivo en las empresas comerciales de la provincia de Huaura*. Tesis de grado, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, Huacho.
- Pasiche Agramonte, M. (2017). *La auditoría interna y el control de flujo de caja de la Municipalidad de San isidro 2014*. Tesis de Maestría en Contabilidad con mención en Auditoría, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Escuela de Posgrado, Lima - Perú.
- Rodríguez Araínga, W. (2011). *Guía de Investigación Científica*. Lima: Asociación Civil Universidad de Ciencias y Humanidades.
- Urbano Corales, A. (2016). *Auditoría y su relación con el flujo de efectivo de las empresas corredoras de seguros en el distrito de Santiago de Surco*. Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Lima - Perú.
- Valente de Oliveira, C. (2015). *El papel de la liquidez en la valoración de activos financieros el caso portugués*. Universidad de Extremadura, Extremadura - España. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=46172>
- Vizcarra, J. (2015). *Auditoría Financiera*. Lima - Perú: Pacífico Editores.
- Wild, J., Subramnyam, K., & Halsey, R. (2007). *Análisis de estados financieros*. México D.F.: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

## **7.2 Fuentes hemerográficas**

- García, L. (2013). Liquidez y Rentabilidad como factor determinante en el éxito de las empresa. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 15. Obtenido de <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Hurtado, K., Oña, B., Sandoval, M., Recalde, M., & Scrich, A. (22 de Abril de 2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Espacios*, 43(3), 4.

## **7.3 Fuentes electrónicas**

- Compuempresa. (29 de Mayo de 2020). *PESQUERA MAJAT S.A.C.* Obtenido de <https://compuempresa.com/info/pesquera-majat-sac-20543002471>
- Hernandez, I., & Hernández, M. (2018). *Importancia del análisis financiero para la toma de decisiones.* Recuperado el 16 de Enero de 2021, de [http://www.kingo.com.mx/kingo/D.MainesHelp/01\\_Maines\\_Admin/Maines](http://www.kingo.com.mx/kingo/D.MainesHelp/01_Maines_Admin/Maines)
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México:: Mc Graw Hill. Obtenido de <http://www.mediafire.com/file/7n8p2lj3ucs2r3r/Metodolog%C3%ADa+de+la+Investigaci%C3%B3n+-+sampleri+-+6ta+EDICION.pdf>
- Sanchez, A. (25 de Marzo de 2015). *Correlación R de Pearson.* Recuperado el 23 de Abril de 2021, de Sociologiyestadistica: <https://sites.google.com/site/sociologiyestadisticas/repaso-de-los-conceptos-de-estadistica/correlacion-r-de-pearson>
- SNP. (22 de Julio de 2020). *Sector pesquero apuntalará la economía peruana en el 2020.* Obtenido de Sociedad Nacional de Pesquería: <https://www.snp.org.pe/snp-sector-pesquero-apuntalara-la-economia-peruana-en-el-2020/>

## **ANEXOS**





## Anexo N° 02

### Sábana de datos

| Encuestado | VARIABLE – AUDITORÍA FINANCIERA | Dimensión Opinión profesional | ¿Considera que el dictamen sin salvedad refleja los estados financieros auditados en cumplimiento con los principios de contabilidad? | ¿Considera que el dictamen con salvedades refleja razonabilidad en los estados financieros de la empresa? | ¿Considera que en el dictamen adverso un auditor debe emitir y explicar las razones de su opinión? | ¿Considera que el dictamen con abstención de opinión se refiere a que el auditor tuvo restricciones por parte de la empresa para realizar su trabajo de forma eficiente? | Dimensión Estados financieros | ¿Considera que los estados financieros deben mostrar razonabilidad para la toma de decisiones? | ¿Considera que es importante que los estados financieros muestren confiabilidad para la toma de decisiones? | ¿Considera que las notas a los estados financieros en una auditoría tienen relevancia para la presentación de tales estados financieros? | ¿Considera que los estados financieros correctamente elaborados ayudarian a una buena toma de decisiones? | VARIABLE – LIQUIDEZ | Dimensión Ratios de liquidez | ¿Considera que el ratio de liquidez general puede ayudar a conocer la totalidad de la liquidez exacta de la empresa. | ¿Considera que la prueba EBITDA, podría ser un ratio o indicador de liquidez? | ¿Considera que la prueba ácida, podría ser un ratio o indicador de liquidez general? | ¿Considera que la prueba defensiva es la prueba que nos podría indicar la liquidez de la empresa de forma más rígida? | Dimensión Gestión de cuentas por pagar | ¿Considera que un sistema contable eficaz es de ayuda para gestionar las cuentas por pagar en la empresa? | ¿Considera que la aplicación de las políticas de pagos en la empresa, nos ayuda a realizar una correcta gestión de las cuentas por pagar? | ¿Considera que, efectuando pagos anticipados en la empresa, ayudaría a realizar una correcta gestión de las cuentas por pagar? | ¿Considera que el conocimiento de formas de pagar de las cuentas por pagar sería de gran utilidad para mejorar la gestión de cuentas por pagar? |
|------------|---------------------------------|-------------------------------|---|---|--|--|-------------------------------|--|---|--|---|---------------------|------------------------------|--|---|--|---|--|---|---|--|---|
| 1          | 34                              | 14                            | 5   | 1   | 5  | 3  | 20                            | 5  | 5   | 5  | 5   | 34                  | 17                           | 5  | 4   | 4  | 4   | 17                                     | 5   | 5   | 3  | 4   |
| 2          | 31                              | 13                            | 3   | 2   | 5  | 3  | 18                            | 5  | 5   | 3  | 5   | 26                  | 14                           | 4  | 3   | 4  | 3   | 12                                     | 3   | 5   | 2  | 2   |
| 3          | 32                              | 14                            | 5   | 2   | 5  | 2  | 18                            | 5  | 4   | 4  | 5   | 31                  | 15                           | 3  | 4   | 4  | 4   | 16                                     | 5   | 4   | 3  | 4   |
| 4          | 29                              | 12                            | 5   | 2   | 4  | 1  | 17                            | 4  | 3   | 5  | 5   | 29                  | 16                           | 5  | 4   | 4  | 3   | 13                                     | 5   | 3   | 1  | 4   |
| 5          | 25                              | 11                            | 3   | 2   | 3  | 3  | 14                            | 3  | 3   | 5  | 3   | 26                  | 13                           | 4  | 3   | 3  | 3   | 13                                     | 4   | 3   | 3  | 3   |
| 6          | 26                              | 11                            | 3   | 2   | 4  | 2  | 15                            | 3  | 4   | 5  | 3   | 27                  | 12                           | 3  | 3   | 3  | 3   | 15                                     | 5   | 5   | 1  | 4   |
| 7          | 29                              | 9                             | 3   | 2   | 3  | 1  | 20                            | 5  | 5   | 5  | 5   | 30                  | 16                           | 5  | 4   | 3  | 4   | 14                                     | 4   | 5   | 1  | 4   |
| 8          | 28                              | 12                            | 3   | 1   | 5  | 3  | 16                            | 5  | 4   | 3  | 4   | 28                  | 15                           | 5  | 3   | 4  | 3   | 13                                     | 5   | 3   | 2  | 3   |
| 9          | 28                              | 11                            | 3   | 1   | 4  | 3  | 17                            | 5  | 4   | 3  | 5   | 28                  | 13                           | 3  | 3   | 4  | 3   | 15                                     | 5   | 5   | 3  | 2   |
| 10         | 27                              | 11                            | 5   | 1   | 4  | 1  | 16                            | 3  | 5   | 3  | 5   | 29                  | 15                           | 5  | 3   | 4  | 3   | 14                                     | 4   | 4   | 3  | 3   |
| 11         | 28                              | 12                            | 5   | 2   | 4  | 1  | 16                            | 5  | 3   | 4  | 4   | 27                  | 15                           | 4  | 3   | 4  | 4   | 12                                     | 3   | 4   | 3  | 2   |
| 12         | 28                              | 13                            | 5   | 2   | 4  | 2  | 15                            | 3  | 5   | 4  | 3   | 29                  | 14                           | 5  | 3   | 3  | 3   | 15                                     | 3   | 5   | 3  | 4   |

**Anexo N° 03**  
**Matriz de consistencia**

**TITULO: LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA COMERCIAL PESQUERA**

| <b>PROBLEMAS</b>  | <b>OBJETIVOS</b>   | <b>HIPOTESIS</b>  | <b>VARIABLES Y DIMENSIONES</b>   | <b>METODOLOGIA</b>  |
|---|--|---|--|---|
| <b><u>Problema General:</u></b>   | <b><u>Objetivo General:</u></b>  | <b><u>Hipótesis General:</u></b>  |  |   |
| ¿De qué manera la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021?   | Determinar la manera en que la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021.   | La auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021.  | <u>V. Independiente:</u><br>Auditoría financiera                         | <b>TIPO:</b><br>La investigación es de tipo aplicada, no experimental, de corte transversal y enfoque cuantitativo.   |
| <b><u>Problemas específicos:</u></b>  | <b><u>Objetivos específicos:</u></b>   | <b><u>Hipótesis específicas:</u></b>  | <u>Dimensiones</u><br>Opinión profesional<br>Estados financieros         | <b>POBLACIÓN:</b><br>Totalidad de personal del área contable de la empresa pesquera Majat S.A.C. establecida en 12 colaboradores.                                 |
| 1.- ¿De qué forma la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a las políticas de pago?                   | 1.- Determinar la forma en que la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a las políticas de pago.                     | 1. La auditoría financiera y las políticas de pagos en la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a las políticas de pagos.                                 | <u>V. Dependiente:</u><br>Liquidez                                       | <b>MUESTRA:</b><br>Definido como la totalidad de la población de 12 colaboradores.  |
| 2.- ¿De qué modo la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a la fiabilidad de los estados financieros? | 2.- Establecer el modo en que la auditoría financiera influye en la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a la fiabilidad de los estados financieros 1. | 2. Sí existe relación entre la auditoría financiera y la liquidez de la empresa comercial Pesquera Majat S.A.C. en el año 2021 respecto a la fiabilidad de los estados financieros. | <u>Dimensiones</u><br>Ratios de liquidez<br>Gestión de cuentas por pagar | <b>TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS:</b><br>Se utilizará la técnica de la encuesta, a través de la aplicación de un cuestionario.                                 |
|   |  |   |  | <b>INSTRUMENTOS</b><br>Se utiliza un cuestionario de 16 ítems aplicado a la totalidad de la población. Todas las preguntas utilizan la escala Likert de 5 grados. |
|   |  |   |  | <b>Prueba estadística:</b> Se utiliza el coeficiente de correlación de Pearson  |

---

**M(a). NIDIA ELENA ROMERO HERBOZO**  
**ASESOR**

---

**Dr. JULIO VICTOR CARBAJAL ROMERO**  
**PRESIDENTE**

---

**Dr. CARLOS MAXIMO GONZALES AÑORGA**  
**SECRETARIO**

---

**M(o). ELISEO OMAR MANDAMIENTO GRADOS**  
**VOCAL**