

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**Auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de
las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco periodo 2022**

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Bach. Jasmy Zobeida AMBROSIO SOTO

Bach. Hayme Madeleyne RICRA AYALA

Asesor:

Dr. Carlos Jesús YUPANQUI VILLANUEVA

Cerro de Pasco - Perú – 2026

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**Auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de
las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco periodo 2022**

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Dr. Julián Cipriano ROJAS GALLUFFI
PRESIDENTE

Dr. Abraham BONILLA MIGO
MIEMBRO

Mag. Ross Mery DE LA CRUZ RAMOS
MIEMBRO



Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión
Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Unidad de Investigación

“Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia”

INFORME DE ORIGINALIDAD N° 07-2026-UNDAC-UI-FACEC

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

Presentado por:

Jasmy Zobeida AMBROSIO SOTO
Hayme Madeleyne RICRA AYALA

Escuela Profesional de

Contabilidad

Tipo de trabajo:

Tesis

Título del trabajo

Auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco periodo 2022

Asesor:

Dr. Carlos Jesús YUPANQUI VILLANUEVA

Índice de Similitud: 30%

Calificativo

APROBADO

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 000023-2026-UNDAC/DFCEC.

Cerro de Pasco, 18 de mayo del 2026



Firmado digitalmente por PAREDES
HUERE Marino Teófilo FAU
20154605046 soft
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 18.05.2026 10:00:10 -05:00

Dr. Marino Teófilo PAREDES HUERE
Jefe de la Unidad de Investigación-FACEC

DEDICATORIA

A nuestras familias, por su apoyo constante y por acompañarnos en cada paso de este camino.

A nuestros padres, por su esfuerzo, confianza y por ser nuestra mayor inspiración. En especial a nuestros papás, quienes ya no está físicamente con nosotras, pero cuya presencia vive en cada paso que damos. Este logro es también de uds., porque fueron nuestros guías, ejemplos y mayor inspiración. Donde quiera que estén, espero que se sientan orgullosos.

A quienes estuvieron presentes durante este proceso, brindándonos ánimo en los momentos más retadores.

Y a nosotros mismos, por la constancia y el compromiso para hacer posible este logro.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por su guía constante y por permitirnos culminar satisfactoriamente esta etapa académica.

A la Escuela Profesional de Contabilidad, por brindarnos la oportunidad de formarnos integralmente como profesionales.

Al Dr. Carlos Jesús Yupanqui Villanueva, por su valiosa orientación, paciencia y dedicación en el desarrollo de la presente investigación.

A la comunidad universitaria, por su apoyo permanente en nuestra formación académica y personal.

RESUMEN

La presente investigación titulada “Auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco, periodo 2022” tiene como objetivo principal determinar de qué manera la auditoría integral influye en la gestión financiera de dichas empresas. La auditoría integral, entendida como un proceso que evalúa de forma sistemática y objetiva los aspectos financieros, operativos, de cumplimiento y de gestión, se constituye en una herramienta clave para la toma de decisiones gerenciales.

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado y con diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por gerentes y responsables financieros de medianas empresas del sector servicios en la provincia de Pasco. Para la recolección de datos se empleó técnicas como la encuesta, utilizando cuestionarios estructurados.

Los resultados evidencian que la aplicación de la auditoría integral contribuye significativamente a mejorar la eficiencia, transparencia y control en la gestión financiera. Asimismo, permite identificar riesgos, optimizar recursos y fortalecer la toma de decisiones estratégicas por parte de los gerentes. En conclusión, la auditoría integral se posiciona como una herramienta fundamental para el fortalecimiento de la gestión financiera en las medianas empresas del sector servicios.

Palabras clave: auditoría integral, gestión financiera, toma de decisiones, control interno, empresas de servicios.

ABSTRACT

This research, entitled “Comprehensive Auditing and its Contribution to the Financial Management of Managers of Medium-Sized Service Companies in the Province of Pasco, 2022,” aims to determine how comprehensive auditing influences the financial management of these companies. Comprehensive auditing, understood as a process that systematically and objectively evaluates financial, operational, compliance, and management aspects, is a key tool for managerial decision-making.

The study was conducted using a quantitative, applied, and non-experimental cross-sectional design. The population consisted of managers and financial officers of medium-sized service companies in the province of Pasco. Data collection techniques included surveys using structured questionnaires.

The results demonstrate that the application of comprehensive auditing significantly contributes to improving efficiency, transparency, and control in financial management. Furthermore, it allows for the identification of risks, the optimization of resources, and the strengthening of strategic decision-making by managers. In conclusion, comprehensive auditing is positioned as a fundamental tool for strengthening financial management in medium-sized service sector companies.

Keywords: comprehensive auditing, financial management, decision-making, internal control, service companies.

INTRODUCCIÓN

En el contexto actual de creciente competitividad y exigencias del entorno empresarial, las medianas empresas del sector servicios enfrentan diversos desafíos relacionados con la eficiencia en la gestión de sus recursos financieros. En este escenario, la auditoría integral surge como un instrumento que permite evaluar de manera holística el desempeño organizacional, abarcando no solo el ámbito financiero, sino también los aspectos operativos, normativos y de gestión.

En la provincia de Pasco, durante el periodo 2022, muchas medianas empresas presentan limitaciones en sus procesos de control y toma de decisiones financieras, lo que puede afectar su sostenibilidad y crecimiento. Frente a esta problemática, resulta necesario analizar el rol que cumple la auditoría integral como herramienta de apoyo a la gestión financiera de los gerentes.

La presente investigación tiene como propósito principal analizar la contribución de la auditoría integral en la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio en la provincia de Pasco. Para ello, se plantea identificar el nivel de aplicación de la auditoría integral y su relación con la eficiencia en la planificación, control y toma de decisiones financieras.

El estudio se justifica en la necesidad de fortalecer las prácticas de gestión empresarial, proporcionando evidencia empírica que permita a los gerentes adoptar herramientas más eficaces para la administración de sus recursos. Asimismo, aporta al desarrollo académico en el campo de la auditoría y la gestión financiera.

El Capítulo I, denominado Preguntas de investigación, comprende la identificación y análisis del problema, así como la definición del estudio. Asimismo, se formulan el problema general y los problemas específicos, junto con los objetivos generales y específicos, la justificación de la investigación y su respectiva delimitación.

En el Capítulo II, Fundamentos teóricos, se desarrollan los antecedentes de investigación y las bases científicas relacionadas con la auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicios de la provincia de Pasco, periodo 2022. Además, se abordan los conceptos básicos, la formulación de hipótesis generales y específicas, la clasificación de variables y su operacionalización, así como la descripción de variables e indicadores.

El Capítulo III comprende el alcance, tipo y nivel de la investigación, así como la metodología y el diseño empleados. También se detalla la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, y los procesos de validación y confiabilidad de los mismos. Asimismo, se incluye el procesamiento y análisis de datos, el tratamiento estadístico y los criterios éticos considerados en el estudio.

Capítulo IV, Resultados y discusión, se presenta el trabajo de campo realizado, los resultados obtenidos, su análisis e interpretación, la prueba de hipótesis y la discusión correspondiente. Como cierre, se exponen las conclusiones y recomendaciones derivadas de la investigación.

ÍNDICE

Página

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema	1
1.2. Delimitación de la investigación.	2
1.2.1. Delimitación espacial	2
1.2.2. Delimitación temporal	2
1.2.3. Delimitación social.	2
1.2.4. Delimitación conceptual.	3
1.3. Formulación del problema.....	3
1.3.1. Problema general	3
1.3.2. Problemas específicos.....	3
1.4. Formulación de objetivos	4
1.4.1. Objetivo general	4
1.4.2. Objetivos específicos	4
1.5. Justificación de la investigación.....	5

1.6. Limitaciones de la investigación	11
---	----

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio	12
2.1.1. Antecedentes internacionales	12
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	13
2.2. Bases teóricas - científicas	14
2.2.1. Auditoría Integral	14
2.2.2. Gestión financiera.....	23
2.3. Definición de términos básicos	29
2.4. Formulación de hipótesis.....	30
2.4.1. Hipótesis general	30
2.4.2. Hipótesis específicas.....	31
2.5. Identificación de variables.....	31
2.6. Definición operacional de variables e indicadores.....	31

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación	33
3.2. Nivel de investigación	33
3.3. Métodos de investigación	33
3.4. Diseño de investigación.....	34
3.5. Población y muestra	34
3.5.1. Población	34
3.5.2. Muestra	34
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	35

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación	35
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.	38
3.9. Tratamiento estadístico.....	38
3.10. Orientación ética filosófica y epistémica	38

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo	39
4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados.....	40
4.2.1. Gestión ambiental.....	40
4.2.2. Gestión de residuos.....	42
4.2.3. Responsabilidad social corporativa.	43
4.2.4. Tasa de defectos o errores	44
4.2.5. Índice de calidad del producto o servicio.	45
4.2.6. Cumplimiento de normas de calidad.	47
4.2.7. Índice de cumplimiento ético	48
4.2.8. Índice de transparencia en la comunicación.	49
4.2.9. Cumplimiento de regulaciones éticas y legales.....	50
4.2.10. Margen de utilidad.....	51
4.2.11. Rentabilidad sobre la inversión.	52
4.2.12. Liquidez corriente.....	54
4.2.13. Presupuestos versus gastos reales.....	55
4.2.14. Razón de endeudamiento.....	56
4.2.15. Liquidez corriente.....	57
4.2.16. Valor en riesgo	58
4.2.17. Razón de apalancamiento.	59

4.2.18. Razón de solvencia	60
4.3. Prueba de hipótesis.....	61
4.4. Discusión de resultados	68

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

	Página
Tabla 1. Gestión Ambiental	41
Tabla 2. Gestión de Residuos.....	42
Tabla 3. Responsabilidad Social Corporativa	43
Tabla 4. Tasa de Efectos o Errores	44
Tabla 5. Índice de Calidad del Producto o Servicio.....	46
Tabla 6. Cumplimiento de Normas de Calidad.....	47
Tabla 7. Índice de Cumplimiento Ético	48
Tabla 8. Índice de Transparencia en la Comunicación	49
Tabla 9. Cumplimiento de Regulaciones Éticas y Legales.....	50
Tabla 10. Margen de Utilidad	51
Tabla 11. Rentabilidad Sobre la Inversión.....	53
Tabla 12. Liquidez Corriente	54
Tabla 13. Presupuestos Versus Gastos Reales	55
Tabla 14. Razón de Endeudamiento	56
Tabla 15. Liquidez Corriente	57
Tabla 16. Valor en Riesgo.....	58
Tabla 17. Razón de Apalancamiento	59
Tabla 18. Razón de Solvencia.....	60

ÍNDICE DE FIGURAS

	Página
Figura 1. Gestión Ambiental.....	41
Figura 2. Gestión de Residuos	42
Figura 3. Responsabilidad Social Corporativa	43
Figura 4. Tasa De Efectos O Errores	45
Figura 5. Índice de Calidad del Producto o Servicio	46
Figura 6. Cumplimiento de Normas de Calidad	47
Figura 7. Índice de Cumplimiento Ético.....	48
Figura 8. Índice de Transparencia en la Comunicación.....	49
Figura 9. Cumplimiento de Regulaciones Éticas y Legales	50
Figura 10. Margen de Utilidad.....	52
Figura 11. Rentabilidad Sobre la Inversión	53
Figura 12. Liquidez Corriente.....	54
Figura 13. Presupuestos Versus Gastos Reales	55
Figura 14. Razón de Endeudamiento	56
Figura 15. Liquidez Corriente.....	57
Figura 16. Valor en Riesgo	58
Figura 17. Razón de Apalancamiento.....	59
Figura 18. Razón de Solvencia	60

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

En la provincia de Pasco, las medianas empresas de servicios cumplen un rol clave en la dinámica económica local, al ofrecer diversas actividades que abarcan desde el transporte y la logística hasta los servicios de salud y educación. En este escenario, una adecuada gestión financiera resulta fundamental para asegurar su sostenibilidad y la calidad de los servicios que brindan a la comunidad.

Bajo este contexto, la auditoría integral se posiciona como una herramienta relevante para evaluar y fortalecer la gestión financiera de dichas empresas. No obstante, se ha identificado que su aplicación en el sector servicios de Pasco no siempre es uniforme, lo que genera diferencias en su impacto real dentro de la gestión empresarial.

Esta situación da lugar a diversos aspectos que inciden directamente en el desempeño de las medianas empresas y en la labor de los gerentes financieros. En primer lugar, la eficiencia en la gestión financiera es determinante para garantizar la rentabilidad y estabilidad organizacional, donde la auditoría integral puede aportar

información útil para optimizar recursos y mejorar la toma de decisiones. Asimismo, en cuanto a la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo, estas empresas se enfrentan a múltiples exigencias legales y operativas, siendo la auditoría integral un medio para evaluar dichos aspectos. Por otro lado, la transparencia financiera influye directamente en el acceso a fuentes de financiamiento y en la generación de confianza frente a inversionistas y clientes, aspectos que pueden verse fortalecidos mediante la aplicación de auditorías integrales.

En consecuencia, el problema central de la presente investigación radica en comprender de qué manera la auditoría integral contribuye a la gestión financiera de las medianas empresas de servicios en la provincia de Pasco. A partir de ello, se plantea la siguiente pregunta de investigación:

¿De qué manera la auditoría integral contribuye a la mejora de la gestión financiera en las medianas empresas de servicios de la provincia de Pasco y cuáles son los desafíos que enfrentan en su implementación?

1.2. Delimitación de la investigación.

Ante el problema planteado en la investigación, los delimitamos bajo los siguientes aspectos:

1.2.1. Delimitación espacial

Este estudio se realizó en la provincia de Pasco.

1.2.2. Delimitación temporal

El presente trabajo de investigación abarca el periodo 2022.

1.2.3. Delimitación social.

Comprendió a los gerentes de las medianas empresas.

1.2.4. Delimitación conceptual.

En la gestión de documentos teóricos conceptuales, se incluyen los siguientes conceptos:

Auditoría integral.

Es un proceso sistemático de evaluación y revisión que analiza de manera global el funcionamiento de una organización. No se limita únicamente al aspecto financiero, sino que abarca también el control interno, la gestión administrativa, el cumplimiento de normas legales, el desempeño operativo y, en algunos casos, el impacto ambiental.

Gestión financiera.

La gestión financiera se entiende como un proceso integral orientado a la planificación, el control y la adecuada dirección de los recursos económicos de una organización, con la finalidad de alcanzar sus objetivos de manera eficiente y eficaz. En este marco, implica la toma de decisiones estratégicas relacionadas con la obtención, uso y administración de los recursos financieros disponibles, asegurando un manejo responsable y sostenible en el tiempo.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022?

1.3.2. Problemas específicos

- a) ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría ambiental y sostenibilidad y la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022?

- b) ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría de calidad y el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022?
- c) ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría de ética y responsabilidad y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

1.4.2. Objetivos específicos

- a) Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría ambiental y sostenibilidad y la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.
- b) Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría de calidad y el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.
- c) Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría de ética y responsabilidad y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

1.5. Justificación de la investigación

Justificación teórica.

El trabajo de investigación relacionado con la auditoría integral y su contribución a la gestión financiera de las medianas empresas de servicio en la provincia de Pasco para el período 2023 puede basarse en diversas teorías y enfoques. Aquí hay algunas teorías que sustentan mi trabajo:

Teoría de la agencia: Esta teoría se centra en la relación entre los gerentes y los propietarios de una empresa, argumentando que los gerentes pueden actuar en su propio interés en lugar de en el interés de los propietarios. La auditoría integral puede ayudar a mitigar este problema al proporcionar un control independiente sobre las actividades financieras y operativas de la empresa.

Teoría de la agencia costo-Agencia: Esta teoría se deriva de la teoría de la agencia y se centra en los costos asociados con la monitorización y el control de los gerentes por parte de los propietarios. La auditoría integral puede ayudar a reducir los costos de agencia al proporcionar información confiable y verificada sobre las operaciones de la empresa.

Teoría de la señalización: Según esta teoría, la auditoría integral puede servir como una señal creíble de la calidad de la gestión financiera de una empresa. Cuando una empresa se somete a auditorías integrales de manera regular y los resultados son favorables, puede enviar una señal positiva a los inversionistas, prestamistas y otras partes interesadas sobre la solidez de sus prácticas de gestión financiera.

Teoría de la dependencia de los recursos: Esta teoría sugiere que las organizaciones dependen de ciertos recursos para su supervivencia y éxito. La auditoría integral puede ayudar a garantizar la eficiente asignación y gestión de estos recursos financieros, lo que es especialmente relevante para las medianas empresas

que pueden tener recursos limitados. Teoría de la información asimétrica: Esta teoría postula que, en las transacciones económicas, una de las partes puede tener más información que la otra, lo que puede conducir a resultados subóptimos. La auditoría integral puede ayudar a reducir la información asimétrica al proporcionar a todas las partes interesadas información objetiva y verificada sobre la situación financiera y operativa de la empresa.

La justificación teórica de un trabajo de investigación sobre auditoría integral y la gestión financiera de las medianas empresas de servicio en la provincia de Pasco se basa en la relevancia de estos temas en el ámbito empresarial y la necesidad de comprender cómo la auditoría integral puede contribuir a la mejora de la gestión financiera en este contexto. Presento algunos argumentos que respaldan la justificación teórica de esta investigación: Importancia de la gestión financiera en empresas de servicio: La gestión financiera eficiente es fundamental para cualquier tipo de empresa, pero es especialmente crítica en el sector de servicios, donde la rentabilidad y la calidad del servicio son clave para el éxito. Comprender cómo la auditoría integral puede mejorar la gestión financiera es esencial para el desempeño y la sostenibilidad de estas empresas.

Contribución de la auditoría integral a la transparencia y rendición de cuentas: La auditoría integral es una herramienta que promueve la transparencia y la rendición de cuentas en la gestión financiera de las empresas. Permite una revisión exhaustiva de los procesos financieros y la identificación de áreas de mejora, lo que a su vez fortalece la confianza de los inversores y las partes interesadas.

Escasez de investigación en el contexto de empresas de servicio de Pasco: A menudo, la literatura académica se ha centrado en la auditoría integral en otros contextos, como el sector público o las grandes corporaciones. La falta de

investigaciones específicas sobre el impacto de la auditoría integral en las medianas empresas de servicio de Pasco crea una brecha en el conocimiento que esta investigación podría llenar.

Potencial de mejora en la gestión financiera: La auditoría integral puede identificar áreas de ineficiencia, riesgo o mala gestión en las finanzas de una empresa. Comprender cómo estas auditorías pueden utilizarse para tomar decisiones más informadas y mejorar la gestión financiera es crucial para el crecimiento y el éxito a largo plazo.

Relevancia para las empresas y la economía local: Los resultados de esta investigación tienen aplicabilidad directa para las medianas empresas de servicio en Pasco, lo que podría traducirse en una gestión financiera más eficiente, un mejor acceso a financiamiento y un mayor aporte a la economía local.

Contribución al conocimiento empresarial: Esta investigación puede contribuir al conocimiento en el campo de la gestión financiera y la auditoría integral en el contexto de las empresas de servicio, proporcionando información valiosa sobre prácticas efectivas y desafíos comunes.

La justificación teórica de esta investigación se basa en la importancia de la gestión financiera eficiente, la contribución de la auditoría integral a la transparencia y la rendición de cuentas, la falta de investigación específica en este contexto, el potencial de mejora en la gestión financiera y la relevancia tanto para las empresas como para la comunidad empresarial en Pasco. Esta investigación busca proporcionar una comprensión más profunda de cómo la auditoría integral puede contribuir a la gestión financiera en las medianas empresas de servicio, con el objetivo de mejorar su desempeño y su sostenibilidad.

Para el logro del objetivo del estudio, se elaboraron los instrumentos correspondientes a la variable 1: auditoría integral y la variable 2: gestión financiera. Dichos instrumentos, antes de su aplicación en la muestra poblacional, fueron sometidos a la evaluación de tres expertos, de los cuales uno corresponde al área metodológica y dos al área temática. Asimismo, se realizó la prueba estadística de validez y confiabilidad, con el fin de asegurar la calidad de los instrumentos utilizados.

La elección de una metodología adecuada resulta fundamental para responder de manera efectiva a la pregunta de investigación y obtener resultados consistentes y significativos. En el caso de la presente investigación, se justifica la utilización de una metodología mixta, que integra enfoques cuantitativos y cualitativos, por las siguientes razones:

En primer lugar, la amplitud del tema relacionado con la auditoría integral y su contribución en la gestión financiera exige un análisis que considere diversas dimensiones del problema, lo que permite una comprensión más completa del fenómeno estudiado.

En segundo lugar, la combinación de ambos enfoques facilita la validación cruzada de los resultados, ya que los hallazgos cuantitativos pueden ser complementados y respaldados por la información cualitativa, incrementando así la confiabilidad de la investigación.

El enfoque cualitativo permite profundizar en las experiencias, percepciones y dificultades de los gerentes de las empresas de servicios en relación con la auditoría integral, lo que contribuye a contextualizar los resultados numéricos y a otorgarles un mayor significado dentro del entorno estudiado.

Perspectivas de los participantes: Los gerentes y otros stakeholders de las empresas de servicio pueden aportar insights valiosos sobre la efectividad de la auditoría integral en la gestión financiera. Las entrevistas en profundidad y los grupos focales permiten capturar estas perspectivas de manera más completa.

Medición cuantitativa: La implementación de encuestas cuantitativas puede proporcionar datos cuantitativos sobre la prevalencia de la auditoría integral en las empresas de servicio, las métricas financieras y la percepción de su efectividad.

Triangulación de datos: La triangulación de datos, es decir, la comparación y contrastación de resultados cuantitativos y cualitativos, fortalecerá la validez y la confiabilidad de los hallazgos, reduciendo el riesgo de sesgos metodológicos.

Recomendaciones accionables: Al combinar métodos cuantitativos y cualitativos, la investigación puede ofrecer recomendaciones más sólidas y accionables para mejorar la gestión financiera y la implementación de auditorías integrales en las medianas empresas de servicio.

La justificación metodológica para la investigación sobre auditoría integral y gestión financiera en empresas de servicio en Pasco se basa en la necesidad de abordar un tema complejo y multifacético desde diferentes ángulos. La metodología mixta seleccionada permitirá obtener una comprensión más completa y matizada de cómo la auditoría integral influye en la gestión financiera y proporcionará recomendaciones prácticas para mejorar la práctica empresarial en la provincia.

Justificación práctica.

La presente investigación se orienta hacia un enfoque práctico, dado que busca responder a situaciones reales que enfrentan las medianas empresas de servicios en su gestión financiera. En ese sentido, su desarrollo se sustenta en la necesidad de generar aportes aplicables que contribuyan a mejorar su desempeño y sostenibilidad.

En primer lugar, se considera que una adecuada gestión financiera resulta clave para el crecimiento y la estabilidad de estas empresas, las cuales constituyen un pilar importante en la economía local de Pasco. Por ello, el estudio pretende ofrecer herramientas que faciliten una mejor toma de decisiones. Asimismo, en un entorno competitivo, el uso eficiente de los recursos se vuelve determinante, siendo la auditoría integral un medio que permite identificar oportunidades de mejora en la asignación y aprovechamiento de dichos recursos.

Por otro lado, la transparencia en la información financiera fortalece la confianza de inversionistas, clientes y socios estratégicos, lo que puede favorecer el acceso a nuevas fuentes de financiamiento. Del mismo modo, la auditoría integral contribuye a la identificación y reducción de riesgos financieros, permitiendo a las empresas anticiparse a posibles contingencias y minimizar su impacto.

Cabe señalar que los beneficios de esta investigación no se limitan únicamente a las empresas objeto de estudio, sino que pueden extenderse al conjunto del sector empresarial en Pasco, promoviendo la adopción de buenas prácticas. Además, los resultados obtenidos podrían ser considerados en contextos similares, ampliando así su alcance y utilidad.

En consecuencia, la justificación práctica de este estudio radica en su capacidad para proponer alternativas concretas que incidan de manera directa en la mejora de la gestión financiera, contribuyendo no solo al fortalecimiento de las empresas de servicios, sino también al desarrollo económico de la región.

1.6. Limitaciones de la investigación

Factor externo

Se considera la situación de emergencia sanitaria ocasionada por el COVID-19, la cual generó diversas limitaciones en el desarrollo normal de las actividades académicas y de investigación.

Factor interno

Se identifican aspectos como la disponibilidad de asesoría temática, el apoyo en la revisión y corrección de textos, así como la carencia de un centro especializado de consultoría en estadística, lo cual representó una dificultad en el procesamiento y análisis de la información.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

2.1.1. Antecedentes internacionales

- (Michelena Valencia, 2014), en el trabajo “Examen de Auditoría Integral al proceso de crédito y colocaciones de la Sucursal Sur de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR, de la ciudad de Quito en el periodo 2012”, planteó la conclusión siguiente: El examen de auditoría integral debe llevarse a cabo conforme a las normas internacionales de auditoría aplicables a los estados financieros, al control interno, al cumplimiento de disposiciones legales y a la auditoría de gestión. Dichas normas establecen que la auditoría debe ser planificada y ejecutada de manera que se obtenga una seguridad razonable respecto a la ausencia de errores significativos en los estados financieros. Asimismo, se busca verificar que la estructura del control interno haya sido adecuadamente diseñada y funcione de manera efectiva, que se cumplan las principales leyes y regulaciones aplicables, y que la

información utilizada como base para la evaluación sea confiable y pertinente

- (Yepez Duarte, 2008), en su tesis “La auditoría integral como una respuesta efectiva en la lucha contra la corrupción en la Dirección General de Afiliación y Prestaciones de dinero del IVSS”, presentada para el grado de magister en contaduría con mención en auditoría, nos presenta el resumen siguiente: La presente tesis desarrolla un análisis de la auditoría integral como una alternativa eficaz en la lucha contra la corrupción, proponiendo criterios que orientan su adecuada aplicación.

Asimismo, establece las bases para examinar los procedimientos, lineamientos y políticas que deben implementarse, con el propósito de consolidar la auditoría integral como una herramienta efectiva que contribuya tanto a la prevención de actos irregulares como a la optimización de la gestión corporativa.

2.1.2. Antecedentes nacionales.

- (Aspajo Torres, 2014) en su tesis titulada “La Auditoría Integral y su incidencia en la Gestión de las Empresas Comercializadoras del Sector Automotriz, Lima Metropolitana 2011 - 2012”. La presente tesis, desarrollada para optar el grado académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con mención en Auditoría y Control de Gestión Empresarial en la Universidad San Martín de Porres, expone la siguiente conclusión: Se determina que, para lograr una gestión eficiente y eficaz en las empresas comercializadoras del sector automotriz, es fundamental contar con información objetiva y confiable. En este sentido, resulta recomendable la implementación de la auditoría integral, orientada a evaluar la razonabilidad de los componentes de la información financiera, el control

interno, la gestión, el cumplimiento normativo y los aspectos ambientales.

Todo ello con la finalidad de fortalecer la confiabilidad de los estados financieros y, en consecuencia, facilitar una adecuada toma de decisiones empresariales.

2.2. Bases teóricas - científicas

2.2.1. Auditoría Integral

El antecedente más estructurado de la auditoría integral se remonta a la década de 1970 en Canadá, cuando los miembros del parlamento advirtieron que el gobierno federal y algunas provincias no presentaban resultados claros en términos administrativos, operativos y de gestión dentro de sus procesos de rendición de cuentas, frente a esta situación, el parlamento exigió mayor transparencia y calidad en la información presentada, lo que dio lugar, en 1978, al desarrollo e implementación de un nuevo enfoque denominado “auditoría comprensiva”. Este modelo incorporó diversas disciplinas con el fin de realizar evaluaciones más completas y con un alcance verdaderamente integral.

En el caso de México, la auditoría integral comenzó a aplicarse de manera formal en 1989, a través de la entonces Secretaría de la Contraloría General de la Federación (SECOGEF), con el propósito de evaluar el grado y la forma en que las entidades cumplen con sus objetivos institucionales.

Para alcanzar este propósito, la auditoría integral considera diversos aspectos:

- La adecuada administración de los recursos financieros, físicos y humanos bajo criterios de economía, eficiencia y eficacia; el cumplimiento de la obligación de rendir cuentas; la observancia de las disposiciones legales y normativas; y el seguimiento de las acciones implementadas para mejorar la gestión.

En cuanto a sus principios generales, la auditoría integral se sustenta en la independencia, que garantiza la autonomía del auditor; la objetividad, basada en la imparcialidad y el juicio profesional; y la permanencia, que implica un control continuo de las operaciones. Asimismo, se considera la certificación, que otorga validez y fe pública a los informes emitidos; la integridad, que asegura una evaluación completa de la entidad; y el planeamiento, que orienta la definición de objetivos, alcance y metodología.

De igual manera, se incorpora la supervisión, como mecanismo para verificar el cumplimiento de los objetivos y la calidad de la evidencia obtenida; la oportunidad, que busca realizar intervenciones en el momento adecuado para evitar desviaciones; y la forma, que establece la presentación escrita de los informes, los cuales deben ser revisados previamente por los responsables de la organización.

Auditoría ambiental y sostenibilidad.

En los últimos años, la preocupación por la protección del medio ambiente ha cobrado una relevancia significativa, convirtiéndose en un tema de interés para el ámbito empresarial. Esta problemática se aborda desde tres dimensiones fundamentales: la económica, la social y la ambiental. En este contexto, un desarrollo industrial equilibrado resulta esencial, ya que permite generar recursos, crear empleo y promover la educación ambiental, elementos clave para el bienestar social y la mejora de la calidad de vida, en concordancia con los principios del desarrollo sostenible.

Como parte de este proceso, se ha producido una evolución normativa que ha transitado desde el Derecho Administrativo hacia el Derecho Ambiental, dando origen al denominado Derecho Administrativo Ambiental. Dentro de este marco, la auditoría ambiental se ha consolidado como una herramienta de gestión que permite evaluar el desempeño ambiental de las organizaciones. De este modo, el sector industrial ha ido

incorporando políticas orientadas a mitigar los impactos negativos de sus actividades, mediante la implementación de sistemas de gestión ambiental y el uso de tecnologías más limpias que contribuyan a reducir los niveles de contaminación.

El avance tecnológico ha permitido el desarrollo de la industrialización, lo que a su vez ha favorecido el crecimiento de la población a nivel mundial. No obstante, este proceso también ha generado efectos adversos, como la contaminación y diversos problemas ambientales. Frente a ello, plantear una desindustrialización total no resulta viable ni razonable, ya que implicaría graves consecuencias sociales y económicas. En ese sentido, resulta necesario evaluar de manera responsable el impacto de la contaminación tanto en el ser humano como en los ecosistemas, promoviendo la implementación de sistemas de control ambiental.

Es importante diferenciar entre la contaminación de origen natural y aquella derivada de las actividades industriales, la cual se intensificó a partir de la Revolución Industrial. Este fenómeno ha contribuido a la actual crisis ecológica, evidenciando la necesidad de fortalecer una cultura de responsabilidad ambiental que aún es limitada en diversas regiones del mundo.

Que es auditoría ambiental.

- ♦ En términos generales, la auditoría ambiental se orienta a evaluar el desempeño ambiental de una empresa, considerando tanto sus procesos como sus áreas operativas, con el fin de determinar su eficacia y el nivel de cumplimiento de las normas y regulaciones vigentes.
- ♦ Estas auditorías se realizan con el propósito de asegurar que las organizaciones adopten medidas adecuadas para la protección del medio ambiente. Asimismo, permiten supervisar sus prácticas ambientales y verificar que se ajusten a las disposiciones legales aplicables.

- ♦ De manera específica, una auditoría ambiental busca identificar aquellas prácticas de gestión que resultan efectivas, detectar oportunidades de mejora en el cumplimiento de la normativa ambiental y evaluar los riesgos, tanto actuales como potenciales, que puedan afectar al entorno.

Auditoría ambiental en las empresas.

Las auditorías ambientales tienen como propósito alcanzar diversos objetivos que, en un sentido amplio, se orientan a evaluar el impacto que generan las actividades de una empresa sobre el medio ambiente. A partir de ello, proporcionan a la dirección información útil para mejorar la sostenibilidad, identificar procesos que contribuyen positivamente a la productividad y eficiencia, así como anticipar riesgos antes de que se materialicen.

No obstante, su finalidad principal radica en garantizar el cumplimiento de la legislación ambiental vigente. Cada país o jurisdicción establece normas y requisitos específicos que las empresas deben respetar, cuyo incumplimiento puede derivar en sanciones significativas, como multas u otras medidas legales.

En este contexto, las auditorías ambientales cumplen un papel clave al promover el cumplimiento normativo dentro de la organización. A través de ellas, es posible identificar necesidades de capacitación, evaluar la eficacia de los sistemas de control implementados y analizar si existen adecuados canales de comunicación en relación con las obligaciones ambientales.

Para acceder a certificaciones como la ISO 14001, las empresas deben someterse a evaluaciones realizadas por entidades externas e independientes. Sin embargo, previamente pueden desarrollar auditorías internas que les permitan conocer su situación actual y determinar si se encuentran en condiciones de cumplir con los requisitos exigidos para dicha certificación.

Tipos

Existen tres tipos principales de auditorías ambientales que una empresa puede llevar a cabo: las auditorías de cumplimiento ambiental, las auditorías del Sistema de Gestión Ambiental (SGA) y las auditorías ambientales funcionales.

Las auditorías de cumplimiento ambiental son las más comunes, especialmente en el ámbito empresarial a nivel internacional, y se centran en verificar el cumplimiento de las normas y regulaciones ambientales vigentes. Por su parte, las auditorías del Sistema de Gestión Ambiental evalúan la eficacia del sistema implementado por la organización para gestionar sus impactos ambientales. Finalmente, las auditorías ambientales funcionales analizan áreas específicas de la empresa con el fin de identificar mejoras en sus procesos ambientales.

Aunque en la práctica muchas organizaciones priorizan las auditorías de cumplimiento, los tres tipos resultan relevantes, ya que su aplicación depende de las necesidades particulares de cada empresa, pudiendo requerirse una o varias de ellas para una adecuada gestión ambiental.

Cumplimiento medioambiental

La auditoría de cumplimiento ambiental es una de las modalidades más utilizadas por las empresas, especialmente en contextos donde la normativa es estricta. Este tipo de auditoría se orienta a verificar si la organización cumple con los requisitos establecidos y con la normativa vigente, generalmente a través de criterios previamente definidos.

En ese sentido, permite determinar si las actividades desarrolladas se ajustan a las disposiciones aplicables en cada proceso específico. Según el sector y la naturaleza de sus operaciones, las empresas pueden requerir la evaluación de distintos

procedimientos, siendo estas auditorías particularmente necesarias para la obtención de licencias o autorizaciones ambientales.

Este tipo de auditoría facilita a las organizaciones evaluar si están implementando las acciones necesarias para reducir su impacto ambiental. Cabe destacar que los requisitos suelen estar claramente definidos por las entidades reguladoras, lo que permite a las empresas verificar de manera más precisa su nivel de cumplimiento.

Auditoria de calidad.

Al abordar el concepto de auditoría de calidad, se hace referencia principalmente a las normas relacionadas con los sistemas de gestión de calidad, como las establecidas por la ISO. Estas normas permiten desarrollar de manera rigurosa la planificación, preparación y elaboración de informes, facilitando así el control y la evaluación de los criterios de auditoría. Con el paso del tiempo, la auditoría de calidad ha evolucionado hasta integrarse como parte de la gestión interna de las organizaciones, convirtiéndose también en una herramienta clave para satisfacer las exigencias de los clientes.

En cuanto a su evolución, la auditoría tiene antecedentes que se remontan a épocas muy antiguas, incluso vinculadas a registros primitivos. No obstante, su desarrollo no ha sido uniforme, ya que ha adoptado distintos enfoques, métodos y formas de respaldo a lo largo del tiempo.

La auditoría de calidad, como tal, comienza a tomar forma hacia la década de 1950, periodo en el que coexistían dos enfoques principales: uno orientado a los procesos y la producción, y otro basado en métodos propios de la auditoría financiera aplicados a la planificación de la calidad.

Posteriormente, durante la década de 1970, estos enfoques se consolidaron, con especial énfasis en el control y la evaluación de proveedores y subcontratistas. Más adelante, entre las décadas de 1980 y 1990, se formalizaron los métodos de auditoría de calidad, promoviendo la estandarización dentro de las organizaciones y reduciendo la duplicidad de evaluaciones, lo que contribuyó a mejorar su eficiencia.

En busca de dar solución a estas necesidades se pone en práctica las NORMAS ISO 9000 convirtiéndose en una tendencia a nivel internacional.

Objetivos de Auditoría de Calidad

Mills, David (2003) señala que la auditoría de calidad persigue diversos objetivos fundamentales, entre los cuales destacan la conformidad, la eficacia y la continuidad.

En cuanto a la conformidad, esta se orienta a evaluar el grado de implementación del sistema de gestión de calidad y el desempeño de los resultados obtenidos a través de dicho sistema. En este sentido, las organizaciones que buscan cumplir con estándares específicos suelen recurrir a auditorías de conformidad, especialmente cuando tienen como propósito obtener certificaciones como la ISO 9001.

Respecto a la eficacia, la auditoría permite analizar si un área o proceso cumple con los requerimientos actuales del negocio, ya sea en una primera evaluación o como seguimiento de auditorías previas. Su finalidad es verificar el logro de los objetivos establecidos y asegurar que el sistema responda adecuadamente a las necesidades organizacionales.

Por último, la continuidad hace referencia a la necesidad de mantener procesos de mejora constante. Una organización que no introduce cambios o mejoras tiende a

deteriorar su desempeño, ya sea por la evolución del entorno competitivo o por factores internos como la falta de dinamismo y adaptación.

Clasificación de la auditoría de calidad

Con base en la tesis de Murillo, Mónica y Zuñiga, Alex (2012), se propone la siguiente clasificación de la auditoría de calidad:

- ♦ La auditoría de calidad al producto consiste en la revisión detallada de productos terminados antes de su aceptación por parte del cliente. Su finalidad es verificar si el resultado obtenido ya sea un bien, servicio o material cumple con los estándares de calidad establecidos.
- ♦ La auditoría de calidad del proceso se enfoca en el análisis sistemático e independiente de los elementos que conforman un proceso. A través de esta evaluación, se busca determinar si las actividades y los resultados cumplen con las disposiciones previamente definidas, así como verificar si estas se ejecutan de manera adecuada para alcanzar los objetivos propuestos.
- ♦ La auditoría del sistema de calidad tiene como propósito evaluar, mediante evidencias objetivas, si el sistema implementado es adecuado, se encuentra debidamente documentado y ha sido aplicado de forma efectiva conforme a los requisitos establecidos. Este tipo de auditoría, también conocida como auditoría de gestión, permite analizar el grado de economía, eficiencia y eficacia en la planificación, control y uso de los recursos dentro de la organización.

Auditorías del sistema de Gestión de la calidad

De acuerdo con la Norma ISO 9000:2005, en el inciso 2.8.2, las auditorías se emplean para determinar el grado de cumplimiento de los requisitos del sistema de gestión de la calidad. Los resultados obtenidos permiten evaluar su eficacia e identificar oportunidades de mejora dentro de la organización.

Se distinguen tres tipos de auditoría según su origen. Las auditorías de primera parte son realizadas por la propia organización, o en su nombre, con fines internos, pudiendo servir como base para la autodeclaración de conformidad. Por otro lado, las auditorías de segunda parte son llevadas a cabo por los clientes o por terceros en su representación. Finalmente, las auditorías de tercera parte son efectuadas por organismos externos independientes, generalmente acreditados, los cuales otorgan certificaciones o registros que acreditan el cumplimiento de normas como la ISO 9001.

Auditoria de ética y responsabilidad administrativa.

En la actualidad, vivimos en una sociedad que constantemente pone a prueba las estructuras sociales tradicionales y, en muchos casos, deja de lado el enfoque humanista en su funcionamiento. Esta situación ha dado lugar a diversos problemas que representan riesgos tanto para la humanidad como para la sostenibilidad del planeta, derivados, en gran medida, de una alteración en la escala de valores, donde lo material tiende a imponerse sobre lo moral.

Fenómenos como el consumismo, la corrupción, la violencia y el deterioro ambiental reflejan esta problemática. En este contexto, las presiones sociales influyen en el comportamiento de las personas, quienes, en la búsqueda de reconocimiento o poder, pueden dejar de lado el bien común, entendido como el desarrollo integral del ser humano y el equilibrio con su entorno.

Frente a ello, resulta necesario que los objetivos individuales se articulen con las necesidades colectivas, promoviendo acciones responsables que consideren sus efectos en la sociedad y en el entorno global. Esto implica actuar bajo principios que orienten el desarrollo sin afectar los intereses comunes ni el bienestar general.

Las empresas, como parte activa de la sociedad, no son ajenas a esta realidad. Por el contrario, tienen la responsabilidad de analizar el contexto en el que operan, identificar las problemáticas existentes y asumir un rol comprometido con su entorno, lo cual influye directamente en su desarrollo y competitividad.

En este sentido, la ética cobra un papel fundamental, al constituirse como una disciplina orientada a reflexionar sobre las acciones humanas y su contribución al bien común. Su incorporación en el ámbito empresarial resulta indispensable para fortalecer la integridad organizacional y fomentar una cultura basada en la responsabilidad, con impacto no solo en la empresa, sino también en la sociedad en su conjunto.

2.2.2. Gestión financiera

En un entorno empresarial cada vez más globalizado, resulta indispensable que las organizaciones cuenten con información financiera accesible, oportuna y consistente. Lograr una adecuada visibilidad financiera y mejorar la rentabilidad implica desarrollar, evaluar y ajustar de manera constante los procesos y objetivos operativos, en función de las exigencias de un mercado dinámico. En este contexto, la gestión financiera se convierte en un elemento clave para el adecuado funcionamiento de la organización.

En cuanto a su importancia, la gestión financiera permite a las empresas mantener su competitividad y asegurar su permanencia en el mercado a largo plazo. Para ello, es fundamental contar con un sistema que permita monitorear de manera integral los flujos de ingresos y egresos, facilitando así una mejor toma de decisiones.

Entre sus principales beneficios, destaca la posibilidad de planificar financieramente el futuro y acceder a fuentes de financiamiento, así como garantizar la estabilidad económica de la empresa. Asimismo, contribuye a incrementar su valor y

rentabilidad, proporcionar información confiable para la toma de decisiones estratégicas y optimizar el uso de los recursos disponibles.

Las empresas pueden optar por distintas alternativas para la gestión de sus finanzas, ya sea mediante asesores externos o personal especializado interno. En cualquiera de los casos, es fundamental contar con un conocimiento completo de la situación financiera, tanto pasada como presente, a fin de proyectar de manera adecuada el futuro de la organización.

Planificación financiera.

La planificación financiera puede entenderse como una técnica que permite anticipar decisiones relacionadas con la inversión y el financiamiento, mediante la proyección de escenarios futuros y el análisis de posibles resultados. En este sentido, implica la elaboración de previsiones y la formulación de presupuestos que orientan de manera más eficiente las actividades de las distintas áreas de la organización, con el propósito de alcanzar sus metas y objetivos (Montaña, 2016).

La planificación financiera contribuye a la sostenibilidad de las empresas en el tiempo, ya que facilita la evaluación de resultados cuantitativos en cada área, permitiendo mantener un equilibrio económico a nivel organizacional. Además, ayuda a enfrentar las dificultades propias del entorno empresarial y se convierte en un elemento clave para la toma de decisiones, al prever situaciones que pueden impactar en el ámbito económico, contable y financiero (Pérez y Pérez, 2016).

Por otro lado, se considera un mecanismo orientado al logro de los objetivos empresariales, a través de la formulación de pronósticos y proyecciones que guían el desempeño financiero. Este proceso incluye la evaluación y estimación de los recursos disponibles, promoviendo su uso adecuado. En términos generales, la planificación financiera se desarrolla en tres fases: la proyección de las acciones a realizar, la

ejecución de lo planificado y, finalmente, la evaluación de los resultados obtenidos, con el fin de verificar su efectividad (Caluña, 2017).

Importancia

La planificación financiera constituye un aspecto fundamental dentro de la gestión empresarial, ya que debe analizarse en función del entorno en el que opera la organización, así como de sus valores, objetivos a corto plazo y estrategias. Su adecuada aplicación facilita la elección de decisiones acertadas en los distintos ámbitos de la empresa (Masa, 2019).

En este sentido, su importancia radica en que proporciona al gerente una guía clara sobre el uso eficiente de los recursos financieros. A través de la simulación de distintos escenarios, es posible anticipar posibles situaciones y evaluar alternativas, lo que permite seleccionar la opción más conveniente para el beneficio de la organización (Ortiz, 2015).

La planificación financiera permite establecer metas concretas y proyectarlas hacia el futuro, lo que facilita analizar el desempeño financiero real de la empresa. De igual manera, contribuye a la toma de decisiones integrales, considerando la interacción de las distintas áreas organizacionales y evaluando los efectos que dichas decisiones pueden generar en cada una de ellas (Fernández, 2017).

Objetivos de la Planificación financiera

La planificación financiera permite definir las acciones que deben seguirse para una adecuada administración de los recursos económicos. En muchos casos, la ausencia de metas financieras claras se relaciona directamente con las principales dificultades que enfrentan las organizaciones. Por ello, su aplicación forma parte del desarrollo cotidiano de las actividades empresariales, ya que establece objetivos

concretos y facilita la evaluación de la situación inicial, permitiendo analizar el desempeño de la organización (Da Silva, 2018).

En este contexto, una de las funciones esenciales de la planificación financiera es anticipar la viabilidad y rentabilidad de los proyectos a ejecutar. Para ello, es necesario establecer una serie de metas que orienten el proceso. Entre sus principales propósitos se encuentra determinar las inversiones requeridas para el inicio de operaciones, así como para las etapas de consolidación y crecimiento de la empresa. Asimismo, permite definir las alternativas de financiamiento más adecuadas al momento de realizar dichas inversiones

Beneficios de la planificación financiera

La planificación financiera conjunta se presenta como una alternativa que busca superar los enfoques tradicionales, los cuales en muchos casos generan información incompleta y resultados poco precisos. Su implementación permite contar con una visión más integral y coordinada de la gestión financiera.

La ausencia de una adecuada planificación puede afectar el desarrollo de la empresa tanto en el corto como en el mediano plazo, reflejándose en un uso ineficiente de los recursos y en la falta de previsión frente a posibles riesgos. Por ello, su aplicación resulta necesaria para optimizar los procesos de evaluación, facilitar la toma de decisiones, mejorar la coordinación entre las distintas áreas, reducir riesgos y fortalecer los mecanismos de control (Pereda, 2019).

Proceso de Planificación Financiera

La planificación financiera se inicia con una evaluación previa, en la que se recopila la información necesaria para definir los propósitos que orientarán el accionar de la empresa. A partir de estos, se establece un objetivo general que guía la selección

de las estrategias más adecuadas, de las cuales dependerán, en gran medida, los objetivos económicos y financieros de la organización.

En este proceso, uno de los primeros pasos consiste en la proyección de las ventas para un periodo determinado, lo que permite estimar el nivel de desarrollo esperado en la estructura económica y financiera de la empresa (Cibrán, Prado, Crespo y Huarte, 2013).

Control financiero.

Robles (2012) señala que el control financiero consiste en la adecuada administración del dinero o efectivo disponible en la empresa, a través de decisiones oportunas que favorezcan el desarrollo de sus actividades. Asimismo, destaca que un adecuado control financiero contribuye a mejorar el desempeño en el mercado, lo cual se refleja en mayores niveles de rentabilidad.

Por su parte, Lawrence (2003) indica que el control financiero es una herramienta del sistema contable que permite supervisar y evaluar la situación financiera de la empresa. Además, facilita el análisis de los resultados obtenidos y su comparación con los objetivos previamente establecidos, tanto a corto como a largo plazo.

En relación con el financiamiento, Gutiérrez (2008) menciona que la estructura financiera de la empresa se define a partir de las fuentes de recursos utilizadas para financiar sus activos. En este sentido, primero se establece la estructura de capital — compuesta por pasivo y patrimonio— y posteriormente se determina la distribución del financiamiento entre las distintas alternativas disponibles. Estas decisiones inciden directamente en el costo de capital, elemento clave para evaluar proyectos de inversión y medir la generación de valor.

Por otro lado, Benninga (2015) sostiene que una decisión financiera óptima implica seleccionar aquellos activos que generen valor y descartar los que no lo hacen. Este tipo de decisiones se fundamenta en parámetros cuantificables y en el análisis de datos, considerando además los riesgos asociados a cada alternativa.

En este contexto, el análisis de costos y riesgos resulta fundamental, ya que permite evaluar las diferentes opciones de financiamiento disponibles, considerando aspectos como las tasas de interés y las posibles contingencias. Del mismo modo, un adecuado control de las actividades financieras facilita la selección de la fuente de financiamiento más conveniente.

Es importante realizar un análisis detallado de los plazos de pago. Cuando la empresa cuenta con proyecciones claras de ventas y flujos de efectivo, puede estructurar sus obligaciones de manera acorde a su capacidad de pago, optimizando así el uso de sus recursos y evitando niveles innecesarios de endeudamiento. Sin embargo, en escenarios de incertidumbre, este control cobra mayor relevancia para prevenir dificultades financieras.

La elección de la fuente de financiamiento debe orientarse hacia aquella alternativa que contribuya al crecimiento empresarial y al cumplimiento de los objetivos establecidos. Una vez obtenido el financiamiento, es indispensable evaluar sus efectos dentro de la organización, con el fin de determinar su impacto en el desarrollo de la empresa y asegurar una adecuada gestión de los recursos en el tiempo.

Gestión de riesgos financieros.

Una prioridad fundamental en toda organización debe ser contar con un sistema eficiente de gestión de riesgos financieros, ya que este permite identificar, medir y evaluar los riesgos a los que se encuentra expuesta, facilitando la toma oportuna de decisiones orientadas a mitigar su impacto. En este contexto, resulta

pertinente revisar algunas definiciones que contribuyen a comprender mejor este proceso.

De acuerdo con Enciclopedia Financiera (2013), la gestión de riesgos financieros se entiende como el proceso de medición del riesgo, así como el desarrollo y aplicación de estrategias destinadas a su adecuada gestión. Por su parte, PYME (2015) la define como el conjunto de prácticas y procedimientos que emplea una empresa para optimizar el nivel de riesgo asociado a sus actividades financieras.

En función de lo expuesto, se puede considerar que la gestión de riesgos financieros constituye un proceso integral que permite identificar, medir y controlar los distintos riesgos que afectan a una organización. Asimismo, implica la formulación e implementación de estrategias en las diversas áreas de la empresa, con el propósito de gestionar dichos riesgos de manera eficiente y reducir progresivamente su impacto.

2.3. Definición de términos básicos

Auditoría.

La auditoría se entiende como un proceso de verificación sistemática realizado en una organización, con el propósito de evaluar su situación financiera, comprobar la integridad de su patrimonio y determinar si la información contable refleja de manera razonable los resultados obtenidos en un periodo determinado.

Contribución.

Se define como un tributo cuya obligación surge a partir de los beneficios que obtiene el contribuyente como consecuencia de la ejecución de obras públicas o actividades desarrolladas por el Estado. Por su parte, la tasa corresponde a un tributo generado por la prestación efectiva de un servicio público individualizado.

Gestión.

La gestión hace referencia al conjunto de acciones y procedimientos orientados a la ejecución de actividades o al logro de objetivos específicos. En este sentido, comprende las diligencias necesarias para resolver situaciones o concretar proyectos dentro de una organización.

Calidad.

La calidad se concibe como el conjunto de características o propiedades inherentes a un producto, servicio o proceso, que le permiten satisfacer necesidades explícitas o implícitas.

Control financiero.

El control financiero se refiere a los mecanismos y sistemas implementados para supervisar, medir y evaluar el uso de los recursos económicos de una organización, con el fin de conocer con precisión su situación financiera.

Gestión de riesgos financieros.

La gestión de riesgos financieros implica el seguimiento y análisis de las condiciones del mercado, con el objetivo de anticipar posibles escenarios que puedan afectar las inversiones. Para ello, se emplean herramientas que permiten realizar estimaciones y proyecciones, facilitando la toma de decisiones orientadas a reducir la exposición al riesgo.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

Existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

2.4.2. Hipótesis específicas

- a) Existe una relación directa y significativa entre la auditoría ambiental y sostenibilidad y la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.
- b) Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de calidad y el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.
- c) Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de ética y responsabilidad y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

2.5. Identificación de variables

Primera variable: Auditoría integral

Segunda variable: Gestión financiera.

2.6. Definición operacional de variables e indicadores.

Primera variable. Auditoría integral.

Dimensiones.

Auditoría ambiental y sostenibilidad.

Auditoría de calidad.

Auditoría de ética y responsabilidad.

Indicadores

1 = Gestión ambiental.

2 = Gestión de residuos.

3 = Responsabilidad social corporativa.

4 = Tasa de defectos o errores.

5 = Índice de calidad del producto o servicio.

6 = Cumplimiento de normas de calidad.

7 = Índice de cumplimiento ético.

8 = Índice de transparencia en la comunicación.

9 = Cumplimiento de regulaciones éticas y legales.

Segunda variable. Gestión financiera.

Dimensiones.

Planificación financiera Control financiero.

Gestión de riesgos financieros.

Indicadores

1 = Margen de utilidad.

2 = Rentabilidad sobre la inversión.

3 = Liquidez corriente.

4 = Presupuestos versus gastos reales.

5 = Razón de endeudamiento.

6 = Liquidez corriente.

7 = Valor en riesgo.

8 = Razón de apalancamiento.

9 = Razón de solvencia.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

De acuerdo con la naturaleza del estudio, así como con el problema y los objetivos planteados, la presente investigación se clasifica como de tipo aplicada, dado que se orienta a la solución de situaciones concretas mediante la generación de conocimientos con utilidad práctica.

3.2. Nivel de investigación

El presente estudio se ubica en un nivel correlacional, ya que tiene como finalidad analizar la relación existente entre las variables de estudio, sin establecer necesariamente un vínculo de causalidad entre ellas.

3.3. Métodos de investigación

Los métodos de investigación constituyen los procedimientos sistemáticos que se emplean en las ciencias para generar, comprobar y explicar el conocimiento. En el presente estudio, se ha utilizado el método analítico, el cual permite descomponer el objeto de estudio en sus distintos elementos con el fin de examinarlos de manera detallada y comprender mejor sus características y relaciones.

3.4. Diseño de investigación

El diseño de la presente investigación es de tipo no experimental y de corte transversal, de acuerdo con el alcance del estudio. Este enfoque se caracteriza por no manipular deliberadamente las variables, sino por observar los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos e interpretar sus relaciones.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

La población está conformada por 60 gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco.

3.5.2. Muestra

La muestra para el proyecto de investigación se determinará con la siguiente formula utilizando un intervalo de confianza de 95%:

$$n = \frac{Z^2 pq N}{e^2 (N-1) + Z^2 pq}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra →?

Z= Valor crítico → 1.96

P= Proporción poblacional de ocurrencia de un evento → 0.50

Q=Proporción poblacional de no ocurrencia de un evento → 0.50

N=Población → 60

E=Error muestral → 0.05

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.50) (0.50) \times (60)}{(0.05)^2 (60-1) + (1.96)^2 (0.50) (0.50)}$$

$$n = 44$$

Donde obtenemos como resultado 44 gerentes de las medianas empresas de servicio.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Sánchez & Reyes (2006) afirman que la recolección de datos son los medios por los cuales el investigador recoge información de un fenómeno en función a los objetivos del estudio (p149). En nuestra investigación se utilizará las siguientes técnicas e instrumentos: **Técnicas de investigación.**

La encuesta.

Instrumentos de investigación.

El cuestionario.

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

Validez de contenido.

Juicio de expertos.

Validez del instrumento de medición auditoría integral.

P promedio = 0.002

P valor < 0.05

La prueba binomial indica que el instrumento de medición es válido en su contenido porque existe concordancia significativa entre los expertos toda vez que el valor de $p < 0.05$.

Validez del instrumento de medición gestión financiera.

P promedio = 0.001

P valor < 0.05

La prueba binomial indica que el instrumento de medición es válido en su contenido porque existe concordancia significativa entre los expertos toda vez que el valor de $p < 0.05$.

Confiabilidad.

Alpha de Cronbach.

Confiabilidad del instrumento auditoría integral

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	44	100,0
	Excluido ^a	0	,0
Total		44	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,928	09

Tabla de valores de Cronbach

Coficiente	Relación
0.00 a +/-0.20	Despreciable
0.20 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy alta

Interpretación

Según los resultados del análisis de confiabilidad, el coeficiente obtenido es de 0.928. De acuerdo con los rangos establecidos por el alfa de Cronbach, este valor indica

que el instrumento presenta una consistencia interna muy alta, lo que evidencia su adecuada fiabilidad para la medición de las variables de estudio.

Confiabilidad del instrumento gestión financiera

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	44	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	44	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,952	09

Tabla de valores de Cronbach

Coficiente	Relación
0.00 a +/-0.20	Despreciable
0.20 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy alta

Interpretación

Según los resultados del análisis de confiabilidad, el coeficiente obtenido es de 0.952. De acuerdo con los rangos establecidos por el alfa de Cronbach, este valor

indica que el instrumento de medición presenta una alta consistencia interna, lo que evidencia su adecuada fiabilidad para el desarrollo del estudio.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

SPSS Versión 25.

Análisis de datos.

Análisis inferencial.

3.9. Tratamiento estadístico.

Prueba de Chi cuadrada de Pearson.

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

El presente trabajo de investigación se desarrollará en estricto cumplimiento de lo establecido en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Daniel A. Carrión. Asimismo, se considerarán los principios del código de ética, especialmente en lo referido al uso adecuado y responsable de las fuentes de información bibliográfica.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo

Previo a la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, se procedió a la elaboración y validación de los mismos, siguiendo procedimientos rigurosos e imparciales propios del proceso de investigación. De esta manera, se aseguró la confiabilidad de los instrumentos y su adecuada correspondencia con los objetivos e hipótesis planteadas en el estudio.

En este sentido, el trabajo de campo se desarrolló bajo un enfoque metodológico claramente definido, detallándose a continuación:

Cuestionario. Se aplicó un cuestionario a los gerentes de las medianas empresas de servicios de la provincia de Pasco, periodo 2022. Dicho instrumento estuvo conformado por interrogantes estructuradas de manera coherente, con el propósito de garantizar la objetividad en las respuestas y la calidad de la información recolectada, considerando además el tamaño total de la muestra.

Asimismo, los métodos y herramientas utilizados en la presente investigación fueron seleccionados en función de la metodología establecida para el desarrollo del estudio.

4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados.

Este capítulo tiene el propósito de presentar el proceso que conduce a la demostración de la hipótesis en la investigación “AUDITORÍA INTEGRAL Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GERENTES DE LAS MEDIANAS EMPRESAS DE SERVICIO DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2022”.

Este capítulo comprende el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- a) Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría ambiental y sostenibilidad y la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.
- b) Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría de calidad y el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.
- c) Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría de ética y responsabilidad y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

AUDITORIA INTEGRAL

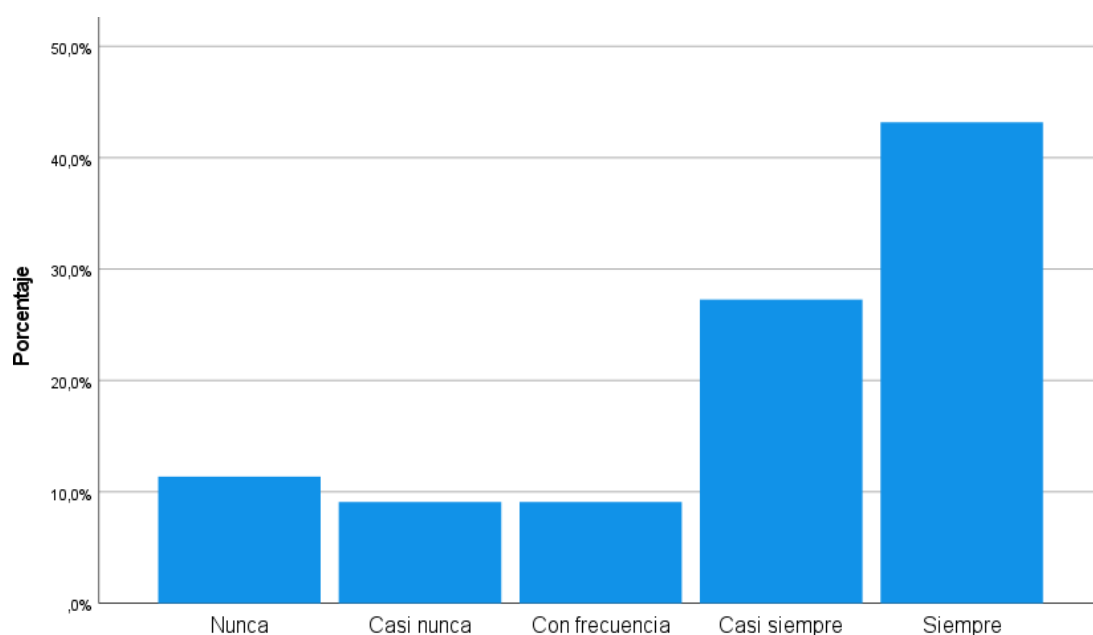
4.2.1. Gestión ambiental

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la gestión ambiental en la auditoría ambiental y sostenibilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 1. Gestión Ambiental

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	11,4	11,4	11,4
	Casi nunca	4	9,1	9,1	20,5
	Con frecuencia	4	9,1	9,1	29,5
	Casi siempre	12	27,3	27,3	56,8
	Siempre	19	43,2	43,2	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 1. Gestión Ambiental



Interpretación:

El estudio de campo realizado permitió establecer que el 43% de los encuestados señaló que, en su mayoría, siempre se considera la gestión ambiental dentro de la auditoría ambiental y la sostenibilidad en la gestión de los gerentes de las medianas empresas de servicios. Asimismo, el 27% indicó que esto ocurre casi siempre, mientras que el 9% manifestó que se presenta con frecuencia.

Por otro lado, el 14% de los participantes señaló que casi nunca se toma en cuenta este aspecto, y finalmente, otro 14% indicó que nunca se considera

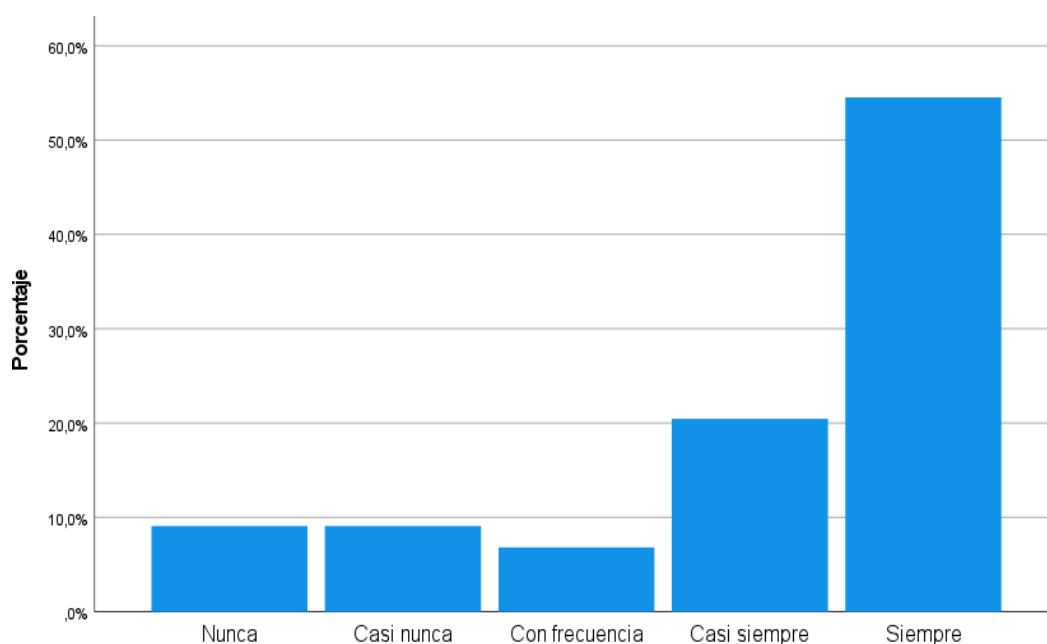
4.2.2. Gestión de residuos

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta la gestión de residuos en la auditoría ambiental y sostenibilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 2. Gestión de Residuos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	9,1	9,1	9,1
	Casi nunca	4	9,1	9,1	18,2
	Con frecuencia	3	6,8	6,8	25,0
	Casi siempre	9	20,5	20,5	45,5
	Siempre	24	54,5	54,5	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 2. Gestión de Residuos



Interpretación:

Según el trabajo de campo realizado, se determinó que el 55% de los encuestados señaló que, en su mayoría, siempre se considera la gestión de residuos dentro de la auditoría ambiental y la sostenibilidad en la gestión de los gerentes de las

medianas empresas de servicios. Asimismo, el 20% indicó que esto ocurre casi siempre, mientras que el 7% manifestó que se presenta con frecuencia.

Por otro lado, el 9% de los participantes señaló que casi nunca se toma en cuenta este aspecto, y finalmente, otro 9% indicó que nunca se considera.

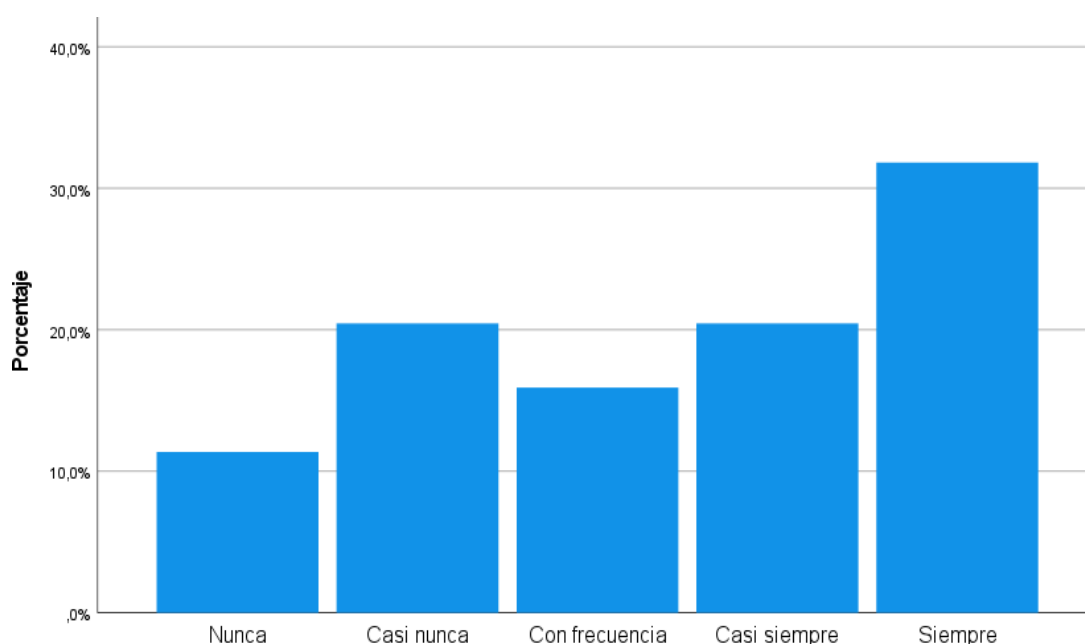
4.2.3. Responsabilidad social corporativa.

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta la responsabilidad social corporativa en la auditoría ambiental y sostenibilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 3. Responsabilidad Social Corporativa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	11,4	11,4	11,4
	Casi nunca	9	20,5	20,5	31,8
	Con frecuencia	7	15,9	15,9	47,7
	Casi siempre	9	20,5	20,5	68,2
	Siempre	14	31,8	31,8	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 3. Responsabilidad Social Corporativa



Interpretación:

El trabajo de campo realizado permitió determinar que el 32% de los encuestados señaló que, en su mayoría, siempre se considera la responsabilidad social corporativa en la auditoría ambiental y la sostenibilidad dentro de la gestión de los gerentes de las medianas empresas de servicios. Asimismo, el 23% indicó que esto ocurre casi siempre, mientras que el 16% manifestó que se da con frecuencia.

Por otro lado, el 20% de los participantes señaló que casi nunca se toma en cuenta este aspecto, y finalmente, el 11% indicó que nunca se considera.

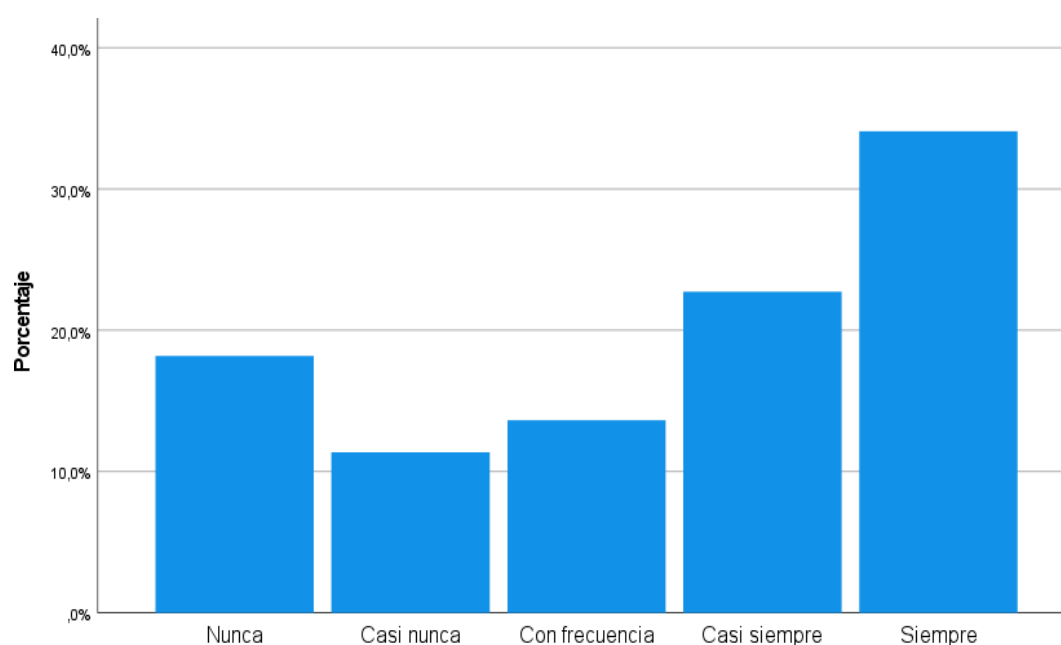
4.2.4. Tasa de defectos o errores

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta la tasa de defectos o errores en la auditoría de calidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 4. *Tasa de Efectos o Errores*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	5	11,4	11,4	29,5
	Con frecuencia	6	13,6	13,6	43,2
	Casi siempre	10	22,7	22,7	65,9
	Siempre	15	34,1	34,1	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 4. Tasa De Efectos O Errores



Interpretación:

El trabajo de campo realizado permitió establecer que el 34% de los encuestados señaló que, en su mayoría, siempre se considera la tasa de defectos o errores en la auditoría de calidad dentro de la gestión de los gerentes de las medianas empresas de servicios. Asimismo, el 23% indicó que esto ocurre casi siempre, mientras que el 14% manifestó que se presenta con frecuencia.

Por otro lado, el 11% de los participantes señaló que casi nunca se toma en cuenta este aspecto, y finalmente, el 18% indicó que nunca se considera.

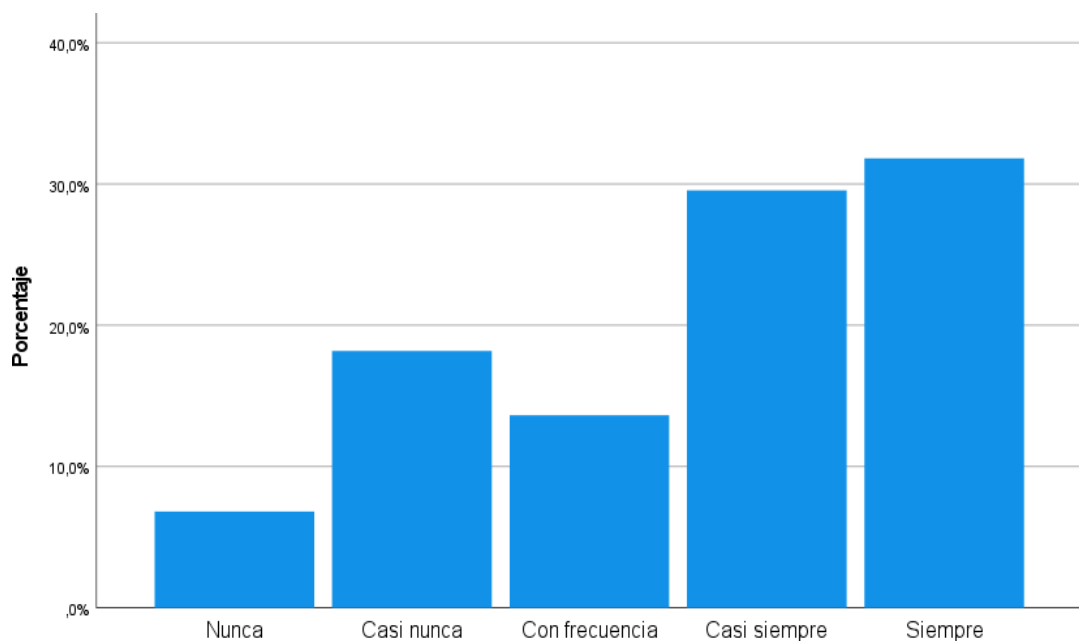
4.2.5. Índice de calidad del producto o servicio.

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta el índice de calidad del producto o servicio de la auditoría de calidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 5. Índice de Calidad del Producto o Servicio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	6,8	6,8	6,8
	Casi nunca	8	18,2	18,2	25,0
	Con frecuencia	6	13,6	13,6	38,6
	Casi siempre	13	29,5	29,5	68,2
	Siempre	14	31,8	31,8	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 5. Índice de Calidad del Producto o Servicio



Interpretación:

El trabajo de campo realizado permitió establecer que el 32% de los encuestados señaló que, en su mayoría, siempre se considera el índice de calidad del producto o servicio dentro de la auditoría de calidad en la gestión de los gerentes de las medianas empresas de servicios. Asimismo, el 29% indicó que esto ocurre casi siempre, mientras que el 14% manifestó que se presenta con frecuencia.

Por otro lado, el 18% de los participantes señaló que casi nunca se toma en cuenta este aspecto, y finalmente, el 7% indicó que nunca se considera.

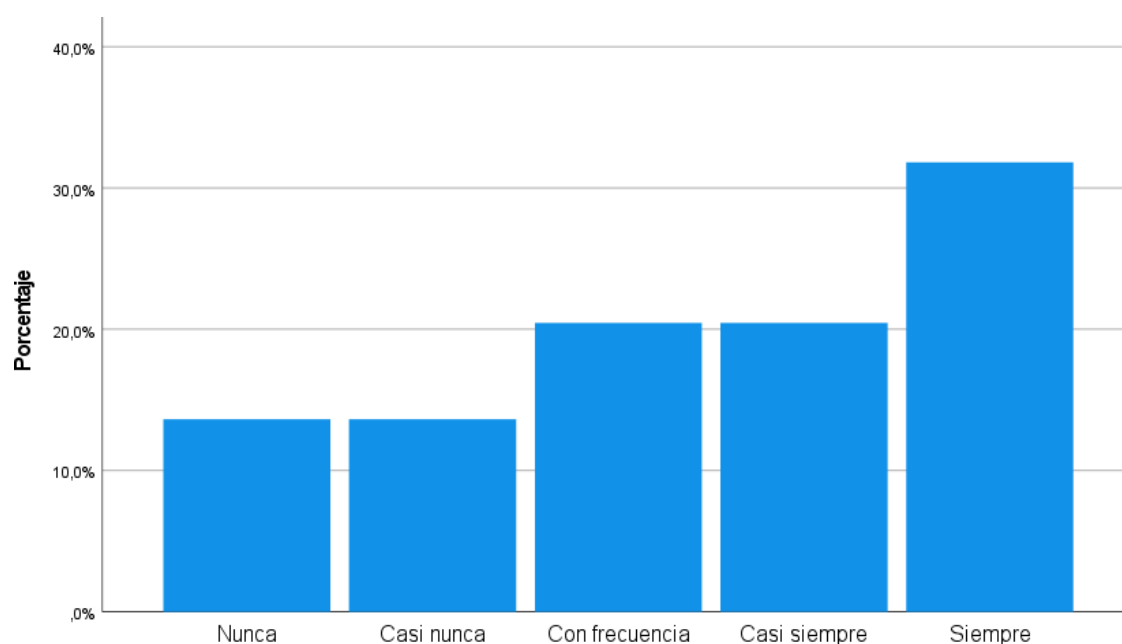
4.2.6. Cumplimiento de normas de calidad.

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta el cumplimiento de normas de calidad de la auditoría de calidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 6. *Cumplimiento de Normas de Calidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	6	13,6	13,6	27,3
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	47,7
	Casi siempre	9	20,5	20,5	68,2
	Siempre	14	31,8	31,8	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 6. *Cumplimiento de Normas de Calidad*



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer; 32% señaló en su mayoría siempre contribuye tener en cuenta el cumplimiento de normas de calidad de la auditoría de calidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 20% indicaron casi siempre, 20% indicaron con frecuencia, 14% indicaron casi nunca y 14% indicaron nunca.

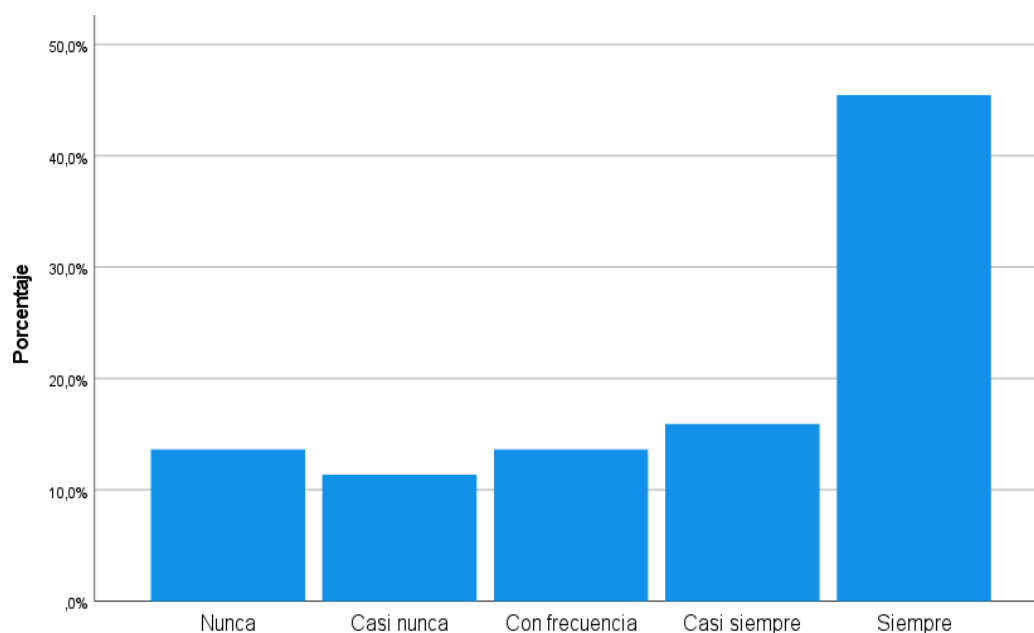
4.2.7. Índice de cumplimiento ético

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta el índice de cumplimiento ético de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 7. Índice de Cumplimiento Ético

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	5	11,4	11,4	25,0
	Con frecuencia	6	13,6	13,6	38,6
	Casi siempre	7	15,9	15,9	54,5
	Siempre	20	45,5	45,5	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 7. Índice de Cumplimiento Ético



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido; 45% señalo en su mayoría siempre contribuye tener en cuenta el índice de cumplimiento ético de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 16% indicaron

casi siempre, 14% indicaron con frecuencia, 11 % indicaron casi nunca y 14 % indicaron nunca.

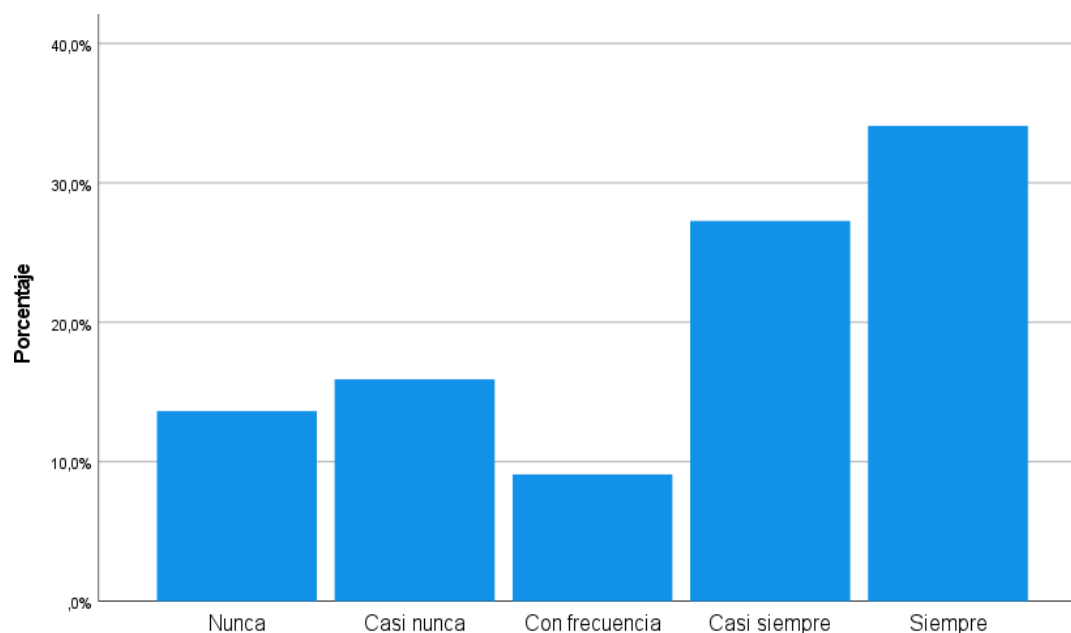
4.2.8. Índice de transparencia en la comunicación.

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta el índice de transparencia en la comunicación de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 8. *Índice de Transparencia en la Comunicación*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	7	15,9	15,9	29,5
	Con frecuencia	4	9,1	9,1	38,6
	Casi siempre	12	27,3	27,3	65,9
	Siempre	15	34,1	34,1	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 8. *Índice de Transparencia en la Comunicación*



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer; 34% señalaron en su mayoría siempre contribuye tener en cuenta el índice de transparencia en la

comunicación de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 27% indicaron casi siempre, 09% indicaron con frecuencia, 16% indicaron casi nunca y 14% indicaron nunca.

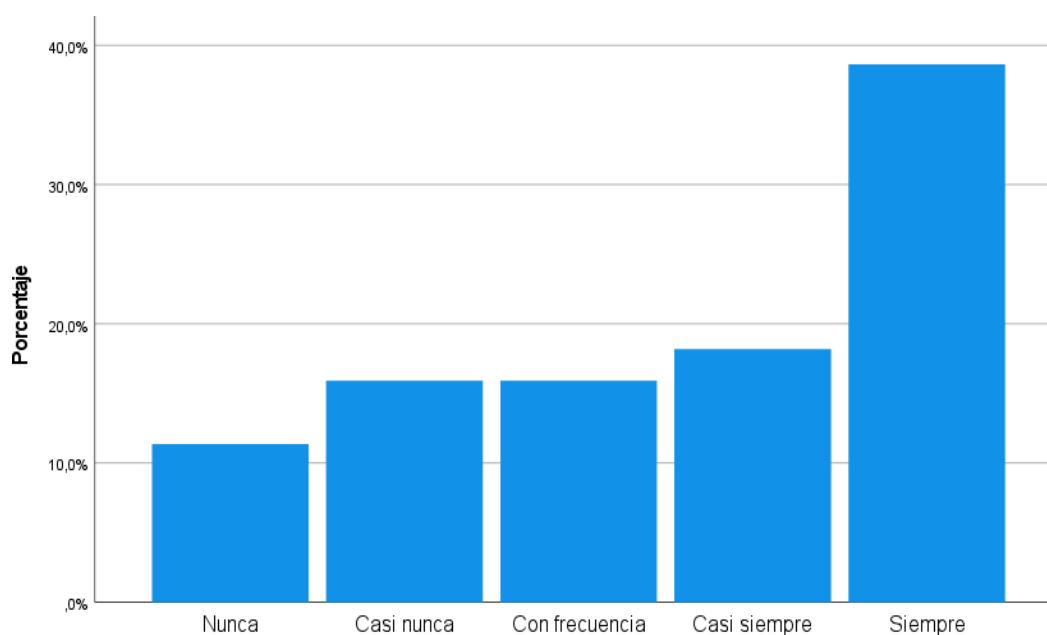
4.2.9. Cumplimiento de regulaciones éticas y legales

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta el cumplimiento de regulaciones éticas y legales de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 9. *Cumplimiento de Regulaciones Éticas y Legales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	11,4	11,4	11,4
	Casi nunca	7	15,9	15,9	27,3
	Con frecuencia	7	15,9	15,9	43,2
	Casi siempre	8	18,2	18,2	61,4
	Siempre	17	38,6	38,6	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 9. *Cumplimiento de Regulaciones Éticas y Legales*



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer; 39% señalaron en su mayoría siempre Contribuye tener en cuenta el cumplimiento de regulaciones éticas y legales de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio; 18% indicaron casi siempre, 16 % indicaron con frecuencia, 16% indicaron casi nunca, 11% indicaron nunca.

GESTIÓN FINANCIERA

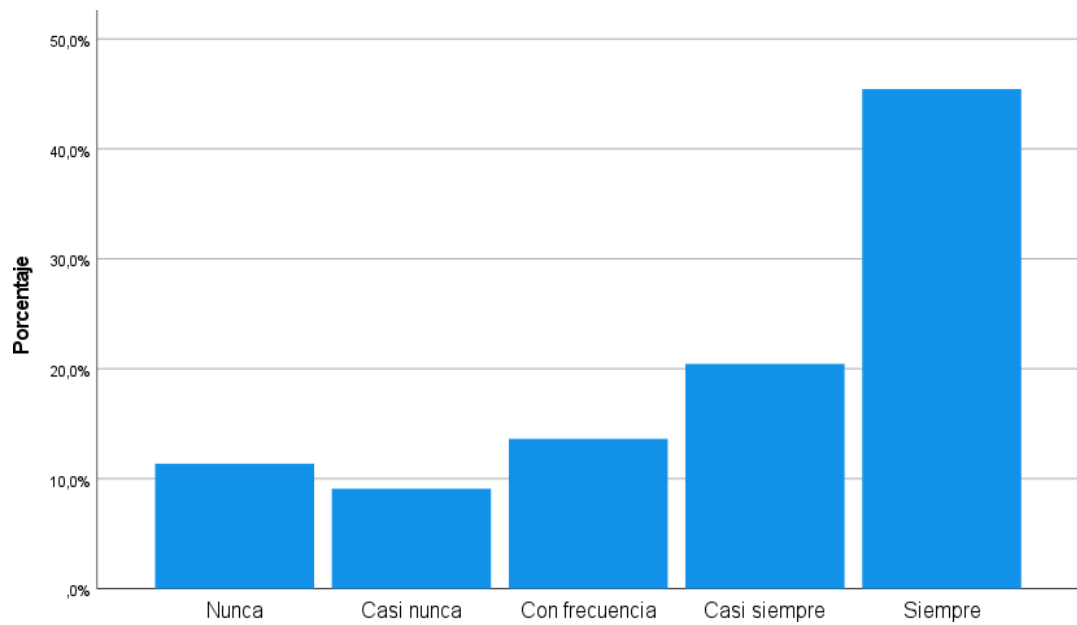
4.2.10. Margen de utilidad

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta el margen de utilidad en la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 10. Margen de Utilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	11,4	11,4	11,4
	Casi nunca	4	9,1	9,1	20,5
	Con frecuencia	6	13,6	13,6	34,1
	Casi siempre	9	20,5	20,5	54,5
	Siempre	20	45,5	45,5	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 10. Margen de Utilidad



Interpretación:

El trabajo de campo realizado permitió establecer que el 46% de los encuestados señaló que, en su mayoría, siempre se considera el margen de utilidad en la planificación financiera dentro de la gestión de los gerentes de las medianas empresas de servicios. Asimismo, el 20% indicó que esto ocurre casi siempre, mientras que el 14% manifestó que se presenta con frecuencia.

Por otro lado, el 9% de los participantes señaló que casi nunca se toma en cuenta este aspecto, y finalmente, el 11% indicó que nunca se considera.

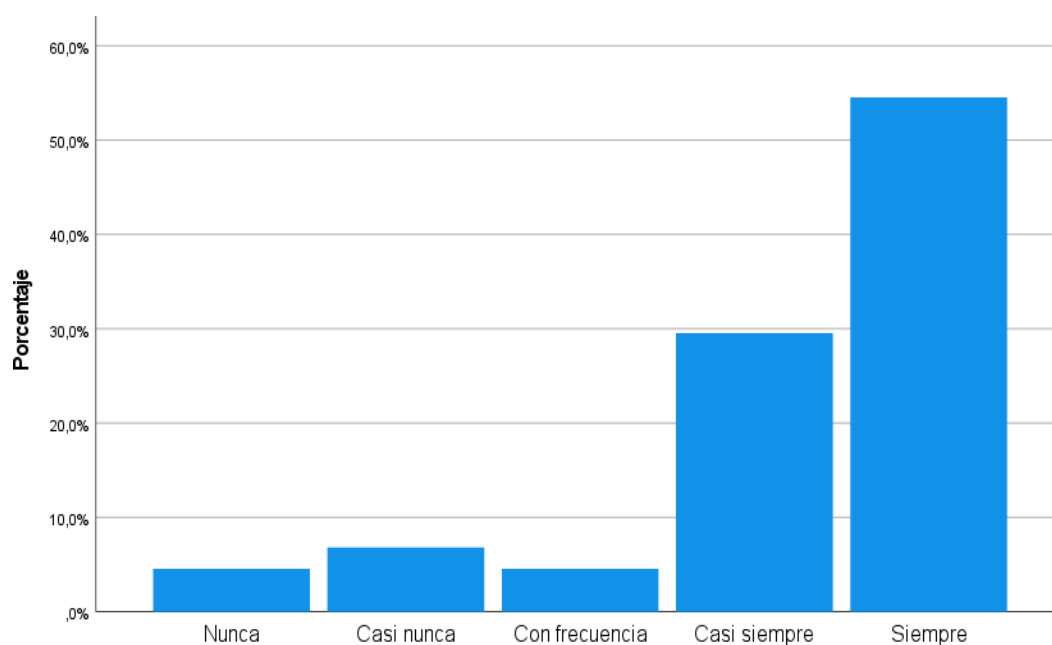
4.2.11. Rentabilidad sobre la inversión.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la rentabilidad sobre la inversión en la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 11. Rentabilidad Sobre la Inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,5	4,5	4,5
	Casi nunca	3	6,8	6,8	11,4
	Con frecuencia	2	4,5	4,5	15,9
	Casi siempre	13	29,5	29,5	45,5
	Siempre	24	54,5	54,5	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 11. Rentabilidad Sobre la Inversión



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer; 55% en su mayoría señalaron siempre contribuye tener en cuenta la rentabilidad sobre la inversión en la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 30% indicaron casi nunca, 04% indicaron con frecuencia, 07% indicaron casi nunca y 04% indicaron nunca.

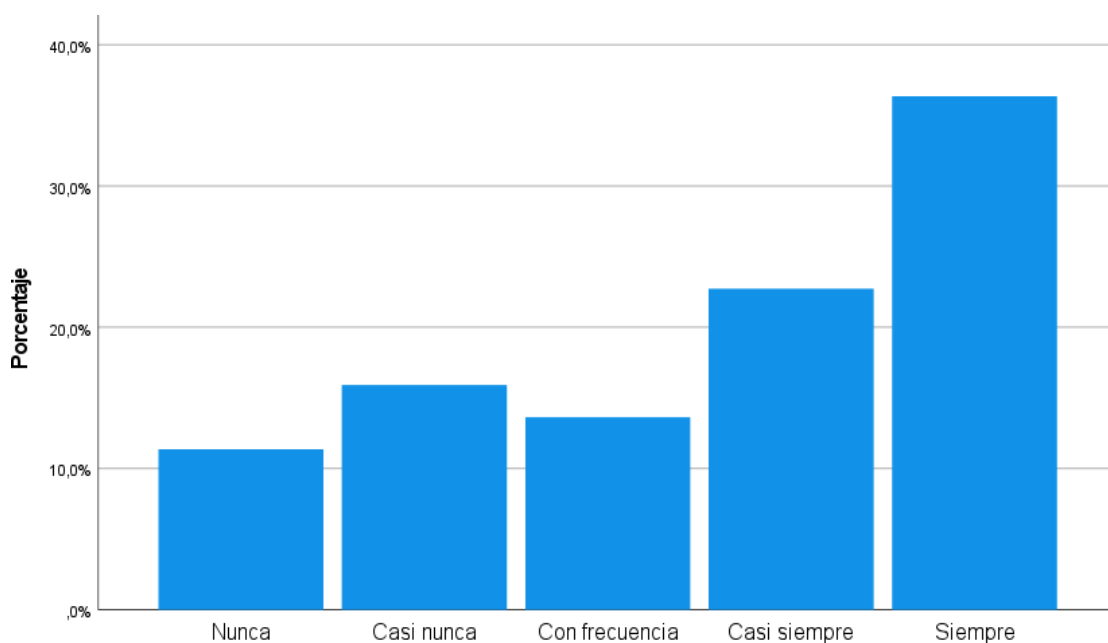
4.2.12. Liquidez corriente

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta la liquidez corriente en la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 12. Liquidez Corriente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	11,4	11,4	11,4
	Casi nunca	7	15,9	15,9	27,3
	Con frecuencia	6	13,6	13,6	40,9
	Casi siempre	10	22,7	22,7	63,6
	Siempre	16	36,4	36,4	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 12. Liquidez Corriente



Interpretación:

El trabajo de campo realizado permitió establecer que el 36% de los encuestados señaló que, en su mayoría, siempre se considera la liquidez corriente en la planificación financiera dentro de la gestión de los gerentes de las medianas empresas de servicios. Asimismo, el 23% indicó que esto ocurre casi siempre, mientras que el 14% manifestó que se presenta con frecuencia.

Por otro lado, el 16% de los participantes señaló que casi nunca se toma en cuenta este aspecto, y finalmente, el 11% indicó que nunca se considera.

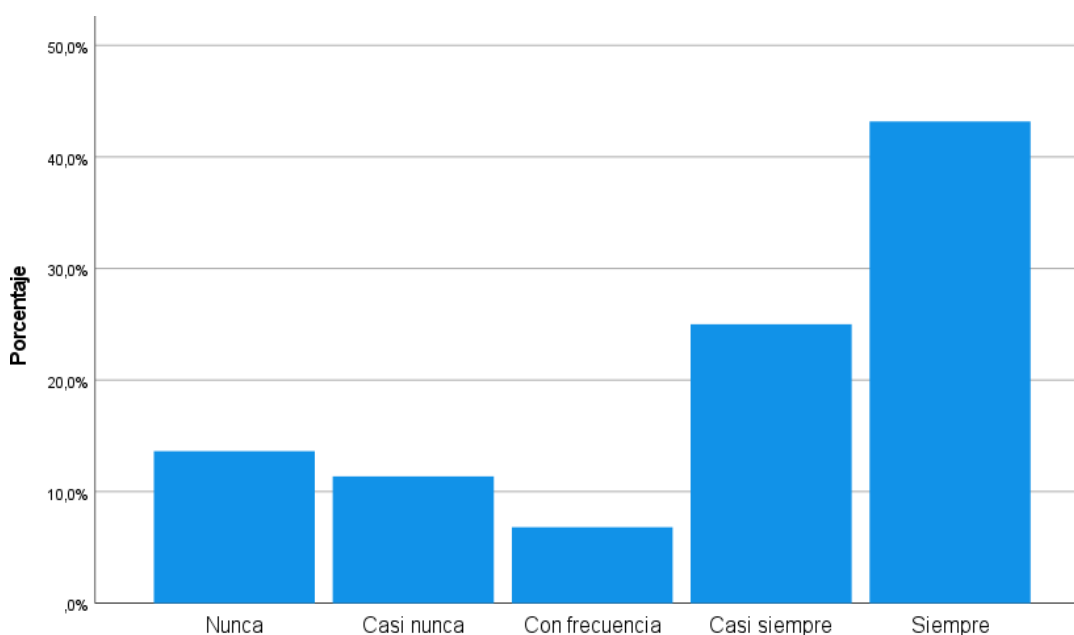
4.2.13. Presupuestos versus gastos reales

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta el presupuesto versus los gastos reales en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 13. *Presupuestos Versus Gastos Reales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	5	11,4	11,4	25,0
	Con frecuencia	3	6,8	6,8	31,8
	Casi siempre	11	25,0	25,0	56,8
	Siempre	19	43,2	43,2	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 13. *Presupuestos Versus Gastos Reales*



Interpretación:

Nuestro trabajo de campo permitió determinar; el 43% en su mayoría señaló siempre contribuye tener en cuenta el presupuesto versus los gastos reales en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 25%

indicaron casi siempre, 07% indicaron con frecuencia, 11% indicaron casi nunca 14% indicaron nunca.

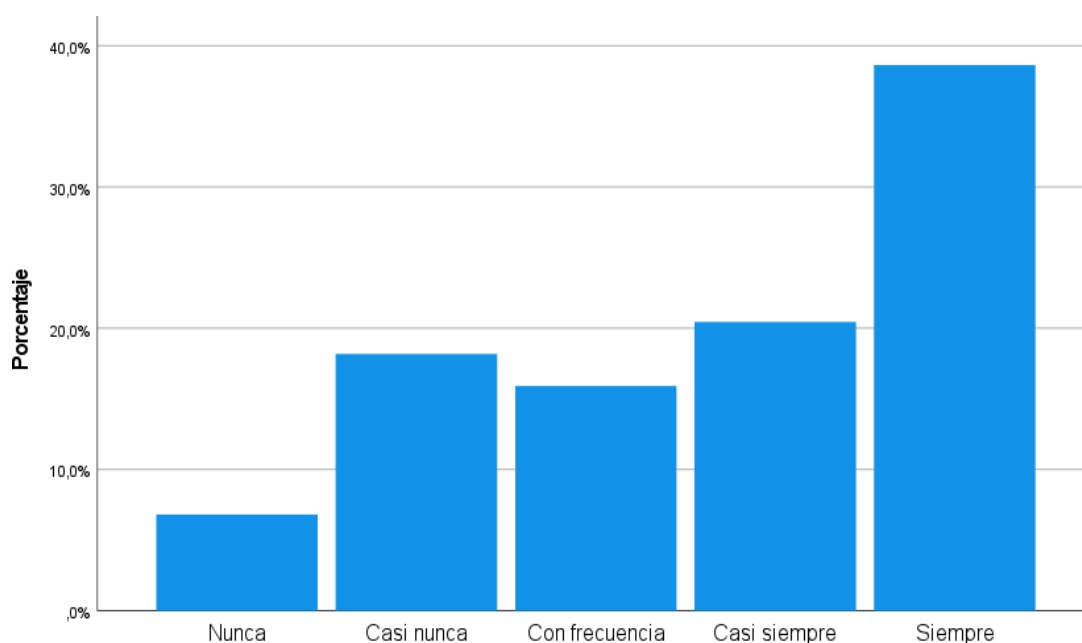
4.2.14. Razón de endeudamiento

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta la razón de endeudamiento en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 14. Razón de Endeudamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	6,8	6,8	6,8
	Casi nunca	8	18,2	18,2	25,0
	Con frecuencia	7	15,9	15,9	40,9
	Casi siempre	9	20,5	20,5	61,4
	Siempre	17	38,6	38,6	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 14. Razón de Endeudamiento



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer; 39% en su mayoría señalaron siempre contribuye tener en cuenta la razón de endeudamiento en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 21% indicaron casi

siempre, 16% indicaron con frecuencia, 18% indicaron casi nunca y 06% indicaron nunca.

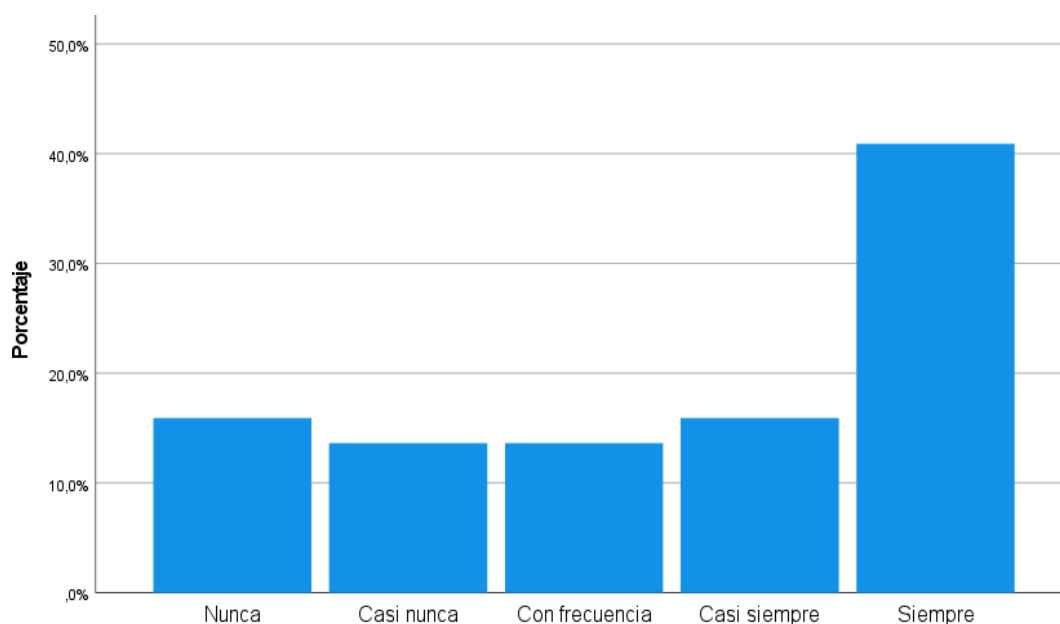
4.2.15. Liquidez corriente

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta la liquidez corriente en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 15. Liquidez Corriente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	15,9	15,9	15,9
	Casi nunca	6	13,6	13,6	29,5
	Con frecuencia	6	13,6	13,6	43,2
	Casi siempre	7	15,9	15,9	59,1
	Siempre	18	40,9	40,9	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 15. Liquidez Corriente



Interpretación:

Nuestro trabajo de campo nos permitió; 41% señaló en su mayoría siempre contribuye tener en cuenta la liquidez corriente en el control financiero de los gerentes

de las medianas empresas de servicio, 16% indicaron casi siempre, 14% indicaron con frecuencia, 14% indicaron casi nunca y el 15% indicaron nunca.

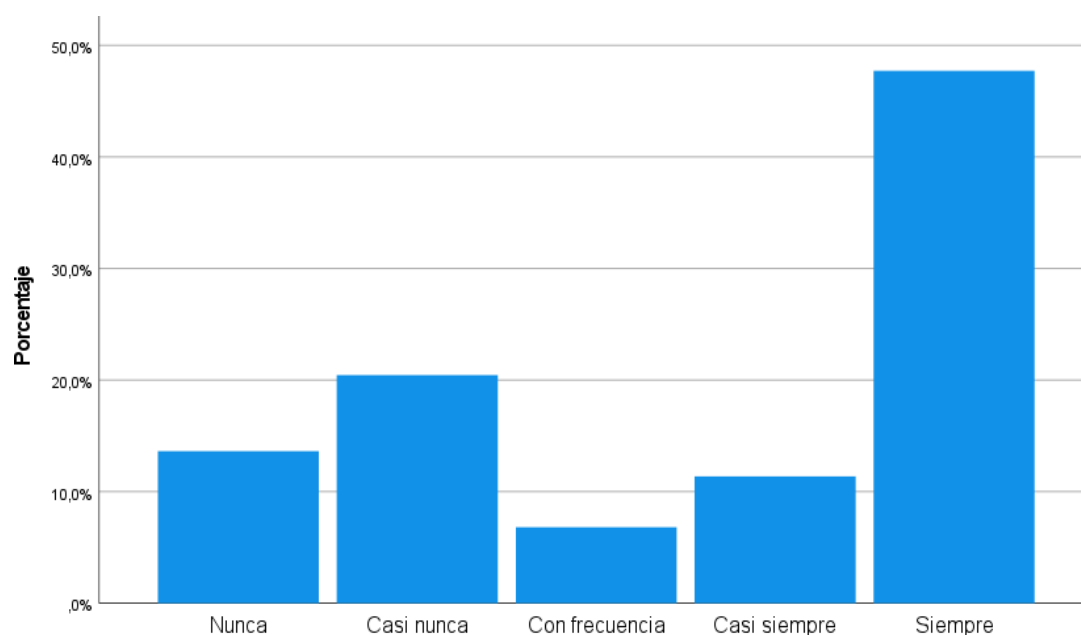
4.2.16. Valor en riesgo

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta el valor en riesgo en la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 16. Valor en Riesgo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	9	20,5	20,5	34,1
	Con frecuencia	3	6,8	6,8	40,9
	Casi siempre	5	11,4	11,4	52,3
	Siempre	21	47,7	47,7	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 16. Valor en Riesgo



Interpretación:

Nuestro trabajo de campo realizado permitió determinar; 48% señaló en su mayoría siempre contribuye tener en cuenta el valor en riesgo en la gestión de riesgos

financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 11% indicaron casi siempre, 07% indicaron con frecuencia, 21% indicaron con casi nunca y el 13% indicaron nunca.

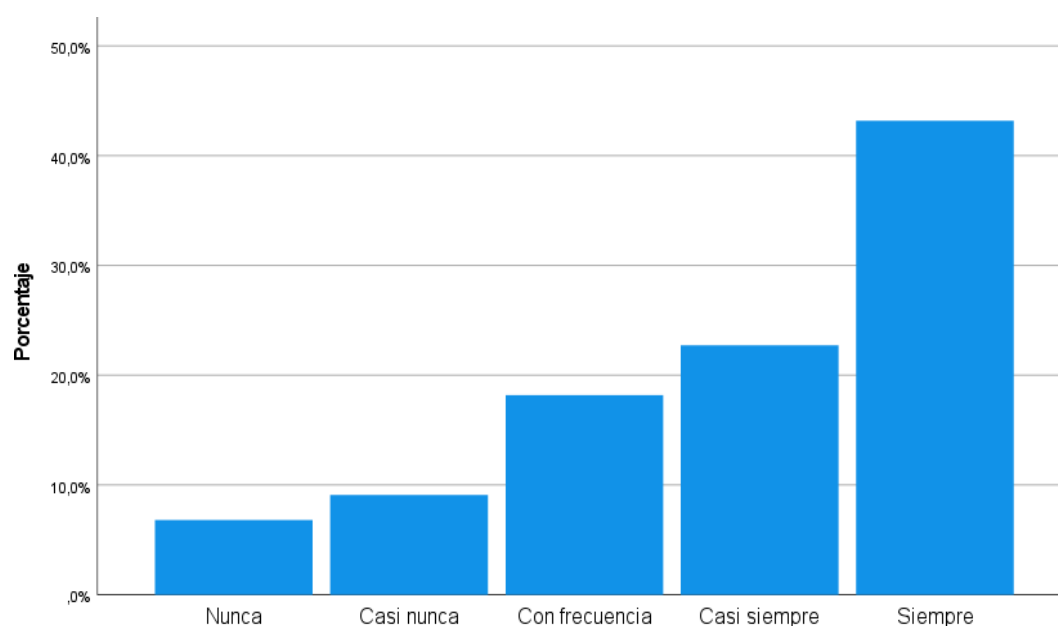
4.2.17. Razón de apalancamiento.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la razón de apalancamiento en la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 17. Razón de Apalancamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	6,8	6,8	6,8
	Casi nunca	4	9,1	9,1	15,9
	Con frecuencia	8	18,2	18,2	34,1
	Casi siempre	10	22,7	22,7	56,8
	Siempre	19	43,2	43,2	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 17. Razón de Apalancamiento



Interpretación:

Nuestro trabajo de campo permitió determinar; 43% en su mayoría señaló siempre contribuye tener en cuenta la razón de apalancamiento en la gestión de

riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 23% indicaron casi siempre, 18% indicaron con frecuencia, 09% indicaron con casi nunca y 07% indicaron nunca.

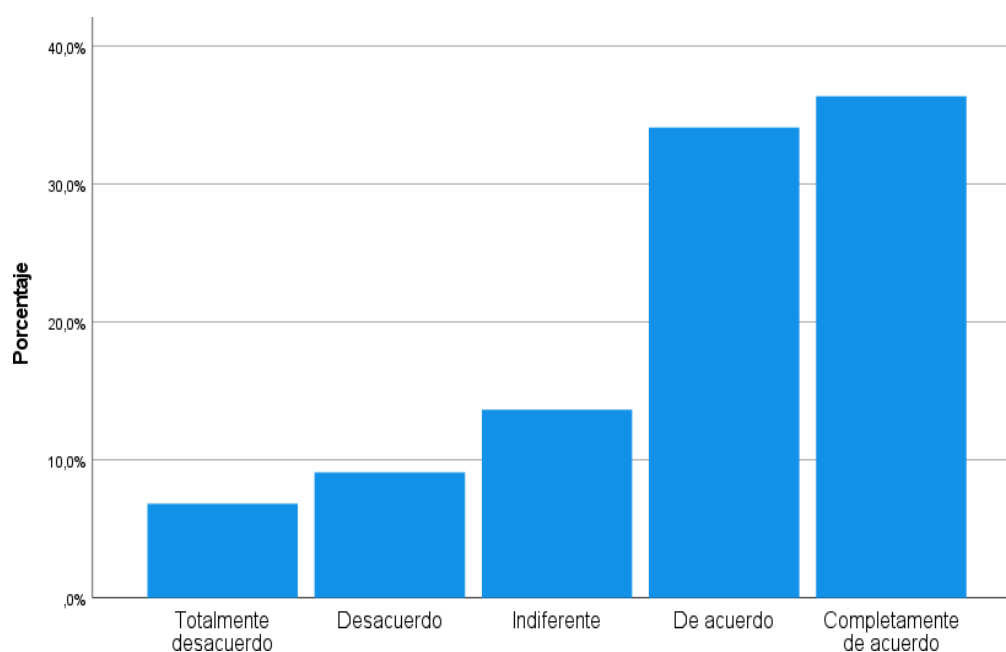
4.2.18. Razón de solvencia

A la pregunta ¿Contribuye tener en cuenta la razón de solvencia en la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

Tabla 18. *Razón de Solvencia*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	8	18,2	18,2	36,4
	Con frecuencia	8	18,2	18,2	54,5
	Casi siempre	2	4,5	4,5	59,1
	Siempre	18	40,9	40,9	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Figura 18. *Razón de Solvencia*



Interpretación:

El trabajo de campo que realizamos permitió determinar; 41% en su mayoría señalaron siempre contribuye tener en cuenta la razón de solvencia en la gestión de

riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio, 05% indicaron casi siempre, 18% indicaron con frecuencia, 18% indicaron casi nunca y 18% indicaron nunca.

4.3. Prueba de hipótesis

Para obtener resultados e interpretaciones precisas, es necesario cumplir previamente con los supuestos requeridos antes de aplicar los contrastes estadísticos. Sin embargo, en algunos casos se trabaja con conjuntos de datos específicos que no siguen una distribución determinada, presentan variaciones significativas y corresponden a variables medidas en escala ordinal.

Considerando la formulación de las preguntas generales y específicas, así como los objetivos planteados en la presente investigación, los resultados obtenidos permiten sustentar, contrastar y verificar las hipótesis planteadas inicialmente. En este sentido, los datos recolectados han sido organizados y analizados, presentándose en tablas estadísticas en el capítulo 4.2, con la finalidad de facilitar su interpretación.

Para la contrastación de hipótesis se emplea la prueba de chi-cuadrado, debido a que los datos se estructuran en frecuencias absolutas u observadas. Asimismo, este estadístico resulta el más adecuado para el presente estudio, ya que las variables analizadas son de naturaleza cualitativa.

Hipótesis general:

Ho: No existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

H1: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

		GESTIÓN FINANCIERA					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
AUDITORÍA INTEGRAL	Nunca	5	0	0	0	0	5
	Casi nunca	0	4	0	0	0	4
	Con frecuencia	0	0	4	0	0	4
	Casi siempre	0	0	2	9	1	12
	Siempre	0	0	0	0	19	19
Total		5	4	6	9	20	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	150,761 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	107,628	16	,000
Asociación lineal por lineal	41,497	1	,000
N de casos válidos	44		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con (5-1) (5-1) = 16 grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado de X² es mayor o igual a 26.296.

5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 150,761$$

6. Decisión estadística: Dado que $150,761 > 26.296$, se rechaza H_0 .

7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

Hipótesis a:

H_0 : No existe una relación directa y significativa entre la auditoría ambiental y sostenibilidad y la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

H_1 : Existe una relación directa y significativa entre la auditoría ambiental y sostenibilidad y la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

		PLANIFICACIÓN FINANCIERA					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
AUDITORÍA AMBIENTAL Y SOSTENIBILIDAD	Nunca	2	0	0	2	0	4
	Casi nunca	0	2	0	2	0	4
	Con frecuencia	0	1	2	0	0	3
	Casi siempre	0	0	0	9	0	9
	Siempre	0	0	0	0	24	24
Total		2	3	2	13	24	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	108,120 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	86,727	16	,000
Asociación lineal por lineal	29,302	1	,000
N de casos válidos	44		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con $(5-1)(5-1) = 16$ grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula(H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.296.
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 108,120$$

6. Decisión estadística: Dado que $108.120 > 26.296$, se rechaza H_0 .
7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría ambiental y sostenibilidad y la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

Hipótesis b:

Ho: No existe una relación directa y significativa entre la auditoría de calidad y el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

H1: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de calidad y el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

		CONTROL FINANCIERO					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
AUDITORÍA DE CALIDAD	Nunca	6	0	0	1	1	8
	Casi nunca	0	5	0	0	0	5
	Con frecuencia	0	0	3	0	3	6
	Casi siempre	0	0	0	10	0	10
	Siempre	0	0	0	0	15	15
Total		6	5	3	11	19	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	134,000 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	104,091	16	,000
Asociación lineal por lineal	29,429	1	,000
N de casos válidos	44		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con $(5-1)(5-1) = 16$ grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.296
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 134,000$$

6. Decisión estadística: Dado que $134.000 > 26.296$, se rechaza H_0 .
7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de calidad y el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco periodo 2022.

Hipótesis c:

H_0 : No existe una relación directa y significativa entre la auditoría de ética y responsabilidad y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

H_1 : Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de ética y responsabilidad y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

		GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS					
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	Total
AUDITORÍA DE ÉTICA Y RESPONSABILIDAD	Nunca	6	0	0	0	0	6
	Casi nunca	0	5	0	0	0	5
	Con frecuencia	0	1	3	0	2	6
	Casi siempre	0	0	0	5	2	7
	Siempre	0	3	0	0	17	20
Total		6	9	3	5	21	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	113,758 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	83,981	16	,000
Asociación lineal por lineal	28,567	1	,000
N de casos válidos	44		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con $(5-1)(5-1) = 16$ grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula(H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.296

5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 113,758$$

6. Decisión estadística: Dado que $113,758 > 26.296$, se rechaza H_0 .

7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de ética y responsabilidad y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio de la provincia de Pasco período 2022.

4.4. Discusión de resultados

Los resultados obtenidos en la presente investigación evidencian que la auditoría integral tiene una influencia significativa en la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicios de la provincia de Pasco durante el periodo 2022. Estos hallazgos permiten contrastar y validar los fundamentos teóricos planteados en el marco conceptual, así como responder al objetivo general del estudio.

En primer lugar, se identificó que la aplicación de la auditoría integral se encuentra en un nivel moderado en la mayoría de las empresas analizadas. Esto sugiere que, si bien las organizaciones reconocen la importancia de los procesos de control y evaluación, aún existen limitaciones en su implementación integral. Este resultado coincide con estudios previos que señalan que muchas medianas empresas adoptan prácticas de auditoría de manera parcial, priorizando el enfoque financiero sobre los componentes operativos y de cumplimiento.

Asimismo, los datos revelan que existe una relación directa y positiva entre la auditoría integral y la eficiencia de la gestión financiera. En particular, se observó que las empresas que aplican de manera más completa los procesos de auditoría presentan

mejores niveles de planificación financiera, control de recursos y toma de decisiones. Esto refuerza la idea de que la auditoría integral no solo cumple una función de control, sino también de apoyo estratégico a la gestión gerencial.

En relación con el control interno, los resultados muestran que la auditoría integral contribuye a fortalecer los mecanismos de supervisión y reducción de riesgos. Las empresas que implementan auditorías integrales logran identificar de manera oportuna deficiencias en sus procesos financieros, lo que les permite adoptar medidas correctivas y preventivas. Este hallazgo es consistente con la literatura especializada, que destaca el papel de la auditoría como herramienta para mejorar la transparencia y confiabilidad de la información financiera.

Por otro lado, se evidenció que la toma de decisiones gerenciales mejora significativamente cuando se dispone de información confiable y oportuna generada a partir de procesos de auditoría integral. Los gerentes que utilizan estos informes muestran mayor capacidad para evaluar alternativas y optimizar el uso de los recursos financieros. Sin embargo, también se identificaron ciertas debilidades, como la falta de capacitación especializada y la limitada cultura organizacional orientada al control, lo que restringe el aprovechamiento pleno de la auditoría integral.

En síntesis, los resultados confirman que la auditoría integral constituye una herramienta clave para el fortalecimiento de la gestión financiera en las medianas empresas de servicios. No obstante, su impacto depende en gran medida del nivel de implementación y del compromiso de la alta dirección en promover una cultura de control y mejora continua.

Finalmente, estos hallazgos aportan evidencia empírica relevante que respalda la necesidad de promover la adopción de la auditoría integral en el ámbito

empresarial, especialmente en contextos como el de la provincia de Pasco, donde las empresas enfrentan desafíos relacionados con la eficiencia y competitividad.

CONCLUSIONES

Conclusión general:

La auditoría integral contribuye de manera significativa al fortalecimiento de la gestión financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicios de la provincia de Pasco durante el periodo 2022, al proporcionar información confiable, oportuna y relevante para la toma de decisiones. Su enfoque multidimensional permite evaluar no solo los aspectos financieros, sino también los operativos, ambientales, éticos y de calidad, generando un impacto positivo en la eficiencia, transparencia y sostenibilidad empresarial. En consecuencia, su adecuada implementación se constituye en una herramienta estratégica clave para optimizar el uso de los recursos financieros y mejorar el desempeño organizacional.

Conclusiones específicas

Se concluye que la auditoría ambiental influye positivamente en la planificación financiera, ya que permite a las empresas identificar costos asociados al impacto ambiental, optimizar el uso de recursos y adoptar prácticas sostenibles. Esto contribuye a una mejor previsión financiera y a la reducción de contingencias económicas derivadas de incumplimientos normativos o daños ambientales.

Se determina que la auditoría de calidad fortalece el control financiero al promover procesos más eficientes, reducir errores operativos y mejorar la estandarización de actividades. Esto se traduce en una mayor confiabilidad de la información financiera y en un control más riguroso de los recursos, favoreciendo la transparencia y la eficiencia en la gestión.

Se concluye que la auditoría de ética y responsabilidad tiene un impacto significativo en la gestión de riesgos financieros, al fomentar una cultura organizacional basada en valores, integridad y cumplimiento normativo. Esto permite prevenir prácticas inadecuadas, reducir riesgos de fraude y fortalecer la confianza en la gestión financiera de la empresa.

RECOMENDACIONES

Recomendación general.

Se recomienda a las medianas empresas de servicios de la provincia de Pasco adoptar de manera sistemática la auditoría integral, incorporando sus diferentes enfoques (financiero, ambiental, de calidad y ético) para mejorar la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales.

Recomendaciones específicas

1. Las empresas deben incorporar criterios ambientales y de sostenibilidad en su planificación financiera, considerando no solo la rentabilidad económica, sino también el impacto social y ambiental de sus actividades.
2. Se sugiere implementar y actualizar periódicamente los sistemas de control interno, asegurando que estos estén alineados con los objetivos estratégicos de la empresa y permitan detectar oportunamente desviaciones financieras.
3. Se recomienda fomentar una cultura basada en principios éticos y de responsabilidad empresarial, mediante la implementación de códigos de conducta, políticas claras y mecanismos de supervisión que reduzcan riesgos financieros y reputacionales.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Euroinnova Business School. (2023, January 5). *¿Qué es una auditoría de calidad?*

Euroinnova Business School. <https://www.euroinnova.pe/blog/que-es-una-auditoria-de-calidad>

Francisco, A., & Sánchez, A. (n.d.). *LA AUDITORÍA AMBIENTAL: UNA REVISIÓN Y PROPUESTAS EN CLAVE DE SU FUNCIÓN PÚBLICA Y DIMENSIÓN EMPRESARIAL*. Observatorio-iberoamericano.org. Retrieved September 15, 2023, from http://www.observatorio-iberoamericano.org/ricg/n_26/alcides_antunez.pdf

Huamani Alvarez Marivel Auditoría Integral: Una Respuesta Efectiva De Lucha Contra El Fraude Y La Corrupción En El Gobierno Regional De Ayacucho -Periodo 2014” Tesis Para Optar El Título Profesional De Contador Público. (n.d.). Edu.Pe. Retrieved September 15, 2023, from https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5559/AUDITORIA_I_NTEG_L_FRAUDE_.pdf?sequence=1&isAllowed=y de Contabilidad Y Finanzas, E. P. (n.d.).

Maestría, P. A. (n.d.). *ESCUELA DE POSGRADO*. Edu.Pe. Retrieved September 15, 2023, from https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/71407/Lujan_LHP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Microsoft Corporation. (n.d.). *Qué es la gestión financiera*. Microsoft.com. Retrieved September 15, 2023, from <https://dynamics.microsoft.com/es-es/finance/what-is-financial-management/>

Por, P. (n.d.). *La Auditoría Integral Y Su Influencia En El Desarrollo Sostenible A Nivel De Las Empresas Del Sector Pesquero En El Perú*. Edu.Pe. Retrieved September 15, 2023, from

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/1859/prado_pjlp.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Takir, L. J., Velasco Álvarez, M., Renán, F., Cárdenas, I. M. B. A., & Marcelo, C. (n.d.). *UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI*. Edu.Ec. Retrieved September 15, 2023, from <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/3208/1/T-UTC-3956.pdf> (N.d.-a). Safetyculture.com. Retrieved September 15, 2023, from <https://safetyculture.com/es/temas/auditoria-ambiental/> (N.d.-b). Edu.Pe. Retrieved September 15, 2023, from <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/11458/3091/1/CONTABILIDAD%20-%20Mar%c3%ada%20Luz%20Masluc%c3%a1n%20Marchand.pdf>

Universidad Peruana De Las Américas. Edu.Pe. Retrieved September 15, 2023, from <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1224/CONDE%20MINAY A%2C %20SHEILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

CUESTIONARIO

A continuación, le formulamos un conjunto de preguntas con varias opciones de respuesta.

De dichas opciones, escoja usted la respuesta adecuada y coloque un aspa en el paréntesis

correspondiente. La información que usted proporciona es de carácter confidencial.

AUDITORÍA INTEGRAL

- 1) ¿Contribuye tener en cuenta la gestión ambiental en la auditoría ambiental y sostenibilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

- 2) ¿Contribuye tener en cuenta la gestión de residuos en la auditoría ambiental y sostenibilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a) Siempre (5) ()
- b) Casi siempre (4) ()
- c) Con frecuencia (3) ()
- d) Casi nunca (2) ()
- e) Nunca (1) ()

- 3) ¿Contribuye tener en cuenta la responsabilidad social corporativa en la auditoría ambiental y sostenibilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

4) ¿Contribuye tener en cuenta la tasa de defectos o errores en la auditoría de calidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

5) ¿Contribuye tener en cuenta el índice de calidad del producto o servicio de la auditoría de calidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

6) ¿Contribuye tener en cuenta el cumplimiento de normas de calidad de la auditoría de calidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

7) ¿Contribuye tener en cuenta el índice de cumplimiento ético de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

8) ¿Contribuye tener en cuenta el índice de transparencia en la comunicación de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

9) ¿Contribuye tener en cuenta el cumplimiento de regulaciones éticas y legales de la auditoría de ética y responsabilidad de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

GESTIÓN FINANCIERA

10) ¿Contribuye tener en cuenta el margen de utilidad en la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

11) ¿Contribuye tener en cuenta la rentabilidad sobre la inversión en la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

12) ¿Contribuye tener en cuenta la liquidez corriente en la planificación financiera de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

13) ¿Contribuye tener en cuenta el presupuesto versus los gastos reales en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()

- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

14) ¿Contribuye tener en cuenta la razón de endeudamiento en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- f) Siempre (5) ()
- g) Casi siempre (4) ()
- h) Con frecuencia (3) ()
- i) Casi nunca (2) ()
- j) Nunca (1) ()

15) ¿Contribuye tener en cuenta la liquidez corriente en el control financiero de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

16) ¿Contribuye tener en cuenta el valor en riesgo en la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

17) ¿Contribuye tener en cuenta la razón de apalancamiento en la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

18) ¿Contribuye tener en cuenta la razón de solvencia en la gestión de riesgos financieros de los gerentes de las medianas empresas de servicio?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

Muchas Gracias