



**UNIVERSIDAD JOSE CARLOS MARIATEGUI**

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACION**

**FACULTAD DE CIENCIAS**

**JURIDICAS EMPRESARIALES Y PEDAGÓGICAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**“AUDITORIA INTERNA Y SU INFLUENCIA EN LA  
GESTIÓN DE LA COOPERATIVAS DE AHORRO Y  
CRÉDITO DEL DISTRITO DE ANCO HUALLO 2016”**

**PRESENTADO POR**

**BACH. ROGER WALTER ÁLVAREZ QUISPE**

**ASESOR**

**MGR. FRANKLIN DIAZ MARIÑO**

**TESIS PARA OPTAR TÍTULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**Andahuaylas – Perú**

**2017**

## **RESUMEN**

Esta tesis tiene la finalidad de comprobar si la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo en el año 2016. Se escogió el problema porque se ha observado que los directivos, delegados y personal no brinda brindan un adecuado servicio a los socios, que a su vez incide en el logro de las metas y objetivos de estas entidades financieras.

El trabajo de campo se realizó durante el año de 2016, mediante la observación personal de las operaciones del objeto de estudio, pero para validar las apreciaciones personales se ha realizado una encuesta a 24 directivos y funcionarios, cuya tabulación de datos se emplea para contrastar la hipótesis.

Los resultados relevantes de la investigación confirman que a observación preliminar del investigador con ciertas: la auditoría interna influye sustancialmente en la mejora del control de las operaciones de las cooperativas del distrito de Anco Huallo. Se concluye que el índice de correlación Pearson de la aplicación de las técnicas de auditoría es 0.732, el de comprobación y análisis de los hechos es 0.816 y el la aplicación de los procedimientos de auditoría interna es 0.907.

Palabras claves: auditoría interna, cooperativas de ahorro y crédito, control de operaciones crediticias.

## **ABSTRACT**

This thesis aims to check whether the internal audit influences the management of savings and credit cooperatives in the district of Anco Huallo in 2016. The problem was chosen because it has been observed that managers, delegates and staff do not provide an adequate service to the partners, which in turn affects the achievement of the goals and objectives of these financial entities.

The field work was carried out during the year of 2016, through the personal observation of the operations of the object of study, but to validate the personal assessments, a survey was conducted of 24 managers and officials, whose tabulation of data is used to compare the hypothesis

The relevant results of the investigation confirm that the researcher's preliminary observation with certain: the internal audit substantially influences the improvement of the control of the operations of the cooperatives of the district of Anco Huallo. It is concluded that the Pearson correlation index of the application of the audit techniques is 0.732, the verification and analysis of the facts is 0.816 and the application of the internal audit procedures is 0.907.

Key words: internal audit, savings and credit cooperatives, control of credit operations.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
RESUMEN .....	ii
ABSTRACT .....	iii
ÍNDICE DE TABLAS .....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS .....	vii
INTRODUCCIÓN .....	viii
<b>CAPITULO I: MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>1</b>
1.2. Definición del problema. ....	4
1.3. Objetivos de la investigación. ....	4
1.4. Justificación e importancia de la investigación.....	5
1.5. Variables. ....	6
1.6. Hipótesis de la Investigación. ....	10
1.9 Población y muestra .....	10
1.10 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
1.11 Técnicas de Procedimiento y Análisis de Datos.....	12
<b>CAPITULO II: MARCO TEORICO</b>	
2.1 Antecedentes.....	13
2.2 Bases Teóricas. ....	16
2.3 Marco Conceptual	
<b>CAPITULO III: RESULTADOS</b>	
3.1 Presentación de resultados	
3.2 Contraste de Hipótesis .....	43
<b>CAPITULO IV. DISCUSIÓN .....</b>	<b>46</b>

4.1 Auditoria Interna .....	46
4.2 Gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito	
CONCLUSIONES	
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	50
ANEXOS.....	51

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Importancia de la auditoria interna. ....	18
Tabla 2. Planeamiento de auditoria interna. ....	19
Tabla 3. Técnicas de auditoria interna. ....	20
Tabla 4. Evaluación, Comprobación y análisis de hechos. ....	21
Tabla 5. Procedimientos de auditoria interna. ....	22
Tabla 6. Eficiente trabajo de la auditoria interna. ....	23
Tabla 7. Principios del auditor. ....	24
Tabla 8. Personal capacitado en el área de auditoria interna. ....	25
Tabla 9. Información de los dictámenes a los socios. ....	26
Tabla 10. Charlas y talleres informativos. ....	27
Tabla 11. Importancia de la gestión desarrollada. ....	28
Tabla 12. Logro de la metas y objetivos. ....	29
Tabla 13. Políticas y procedimientos institucionales. ....	30
Tabla 14. Resultados de gestión ....	31
Tabla 15. Toma de decisiones. ....	32
Tabla 16. Manual de funciones y obligaciones. ....	33
Tabla 17. Reglamento interno. ....	34
Tabla 18. Capacitación al personal. ....	35
Tabla 19. Ambiente de confianza. ....	36
Tabla 20. Personal capacitado en la dirección. ....	37
Tabla 22. Correlación de Pearson Hipótesis especifica 1. ....	38
Tabla 23. Correlación de Pearson hipótesis especifica 2. ....	39
Tabla 24. Correlación de Pearson hipótesis especifica 3. ....	40
Tabla 25. Correlación de Pearson hipótesis general. ....	42

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Importancia de la auditoria interna .....	18
Figura 2, Planeamiento de auditoria interna. ....	19
Figura 3. Técnicas de auditoria interna. ....	20
Figura 4. Evaluación, Comprobación y análisis de hechos. ....	21
Figura 5. Procedimientos de auditoria interna. ....	22
Figura 6. Organigrama. ....	23
Figura 7. Principios del auditor. ....	24
Figura 8. Personal capacitado en el área de auditoria interna. ....	25
Figura 9. Información de los dictámenes a los socios. ....	26
Figura 10. Charlas y talleres informativos. ....	27
Figura 11. Importancia de la gestión desarrollada. ....	28
Figura 12. Logro de metas y objetivos. ....	29
Figura 13. Políticas y procedimientos institucionales. ....	30
Figura 14. Resultados de gestión. ....	31
Figura 15. Toma de decisiones. ....	32
Figura 16. Manual de funciones y obligaciones. ....	33
Figura 17. Reglamento interno. ....	34
Figura 18. Capacitación al personal. ....	35
Figura 19. Ambientes de confianza. ....	36
Figura 20. Personal capacitado en la dirección. ....	37

## INTRODUCCIÓN

Pese al esfuerzo incasable que realizan los directivos, funcionarios y trabajadores por lograr un gestión eficiente y eficaz y sobre todo rentable con el cual se trata también de poder lograr un gestión eficiente y eficaz, se ha estado buscando mejores estrategias, para ello la auditoria interna juega un papel importantísimo, puesto a que se encuentra problemas como como la falta de racionalización de y aprovechamiento adecuado de los recursos humanos, quiere decir que las entidades financieras del distrito de Anco Huallo carecen de una aceptable gestión de recursos humanos; por otro lado tampoco se hacen buenos usos de los recursos financieros, cabe indicar que se realizan compras onerosas de bienes que tampoco son bien aprovechados; así mismo existe un exceso de gastos en personal operativo, y también mencionar la fuga de capital además de que en colusión del administrador y el personal auditoria se han ido realizando crédito a personas que ni siquiera existen y se lucran con el dinero de la entidad, fue por ello que desarrollamos esta investigación.

Este informe de investigación sonta de cuatro capítulos más conclusiones, recomendaciones y bibliografía citada.

En el primer capítulo se plantea el problema, se formulan los objetivos, se justifica y se relieva el trabajo, se identifica las variables, se las operacionaliza y se plantean las hipótesis.

En el siguiente capítulo, se desarrolla el marco teórico que comprende la revisión de la literatura que antecede a la tesis, las bases teóricas y se define los conceptos que son de interés en este trabajo.

En el tercer capítulo se describe los métodos y las técnicas que se han empleado para recoger los datos y procesarlos.

En el último capítulo se presenta, se analiza y se discute los resultados. Es en este capítulo donde se comprueba las hipótesis de trabajo, que inicialmente eran resultado de las apreciaciones de investigador.



## **CAPITULO I**

### **MARCO METODOLÓGICO**

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

El distrito de Anco Huallo, provincia de Chincheros, Departamento de Apurímac, es capital económica de la provincia en mención, puerto económico por el acceso vial terrestre que emana y une a distintas provincial y distritos, siendo el centro del comercio local de la provincia de chincheros, es por ello también que existe una cantidad significativa de entidades financieras tales ellas como cooperativas de ahorro y crédito, cajas municipales, micro financieras, entidades que son motores y ejes principales de los comerciantes, agricultores, piscicultores, empresarios, micro empresarios, para que puedan crecer día a día con el financiamiento económico, a cambio de un tasa de interés; además de también aportar significativamente al desarrollo conjunto del distrito de Anco Huallo, con la creación de más empleos en las diferentes áreas y líneas de trabajo; y porque no decir también el crecimiento unilateral de la nación entera, gracias a las entidades financieras, y sus créditos a todo el sector empresarial, y micro empresarial.

Pero en la actualidad se vinieron suscitando diferentes temas relacionados a las estafas, siendo los más perjudicados los socios ahorristas, una de estas fue que los socios ahorrantes quienes fueron ofertados a gran escala intereses de ganancias por el dinero ahorrado en su entidad, personas que ante la gran oferta no dudaron en colocar sus activos en dichas entidades, pero el detalle es

en que estas cooperativas cerraron sus oficinas a toda costa, muchos de ellas indicando que entraron en quiebra, llevándose todo el dinero recaudado, y frente a esto poco o nada pueden hacer los dueños de los aportes y ahorros entregados a esas entidades; además de que no contaban con las inscripciones legales en las instancias que regulan a las entidades financieras, es por ello que bien perdiendo credibilidad y sobre todo confianza en este tipo de entidades financieras.

Cabe indicar que este malestar e irresponsabilidad, viene del fondo de la organización de las entidades en mención, por la falta de capacidad de los directivos, delegados y el cuerpo de trabajadores en conjunto; además de tener falencias graves en las áreas de mayor relevancia con temas de control, siendo mencionada una de ellas el área de auditoría interna, área que juega un papel y rol muy importante para que la entidad financiera pueda desarrollar sus actividades económicas con total normalidad, reportando falencias, malos manejos, fugas económicas y seguridad de los sistemas de seguridad y software que custodian documentos de alto valor tales como, informes financieros, cartera de créditos otorgados, cartera de ahorristas, cronogramas de créditos otorgados, entre otros que se estiman de mucho valor, además de informar la transparencia del gerente, administrador y jefes de área, con relación al estado financiero de la cooperativa, para que los socios pueden observar y describir en el estado que se encuentre sus estados financieros, y resultados de gestión de la cooperativa; para que esto funcione de manera frecuente y positivamente, la entidad debe de contratar personal de confianza y con la capacidad de poder demostrar todas las habilidades en el proceso de una auditoría interna que se debe desarrollar de manera permanente.

Así como informar de manera clara y en un lenguaje que puedan entender los socios y accionistas de la cooperativa de ahorro y crédito, puesto a que la mayoría de los socios desconocen del tema y tienen problemas al momento entender en qué estado está realmente su entidad a la cual ellos pertenecen. Mucho se ha visto en la actualidad que la gerencia y el área de auditoría interna de una cooperativa al confabulado para poder delinquir y

apropiarse de dinero ajeno que pertenece a socios ahorristas, siendo uno de los casos por el cual una cooperativa entra en déficit económico y tiende a cerrar sus oficinas por la apropiación ilícita en la cual recaen los directivos parte de los trabajadores de áreas relacionadas al crédito.

Tenemos un claro ejemplo el cual trata de una cooperativa de ahorro y crédito *Madares*, cuya oficina principal está estaba ubicada en del distrito de Anco Huallo, esta entidad acogió a muchos ahorristas, tuvo un excelente área de promoción para poder cumplir dicho propósito, ofrecía un alta tasa de compensación por el dinero ahorro en su entidad, en ese entonces el gerente y administrador eran los mismo fundadores, pasa que se obtuve un crecimiento alto por el mismo hecho e influencia que se había fundado en el mismo distrito, con gente de la misma población; entonces en una sesión donde trataron y acordaron que era necesario contratar los servicios profesionales de un gerente y administrador, y se contrató a uno procedente del departamento de Ayacucho, quienes al ver las ganancias exorbitantes que se tenía no dudaron ni duraron mucho en delinquir, con la complicidad de las áreas tales como; caja, auditoria interna, gerente, administrador, y dos directivos de la asamblea general de socios, a medida que delinquíán se hacía más clara que la entidad entraba en déficit económico, a pesar que la dirección de la entidad realizaba con total normalidad el informe de los estados financieros, puesto a que los socios no entendían los términos contables con los idóneamente hacia la dirección su informe financiero, y de igual manera el área de auditoria interna dada el visto bueno a la gestión de la dirección, con lo que los socios se conformaban y quedaban satisfechos, y una vez que la entidad entro en déficit los malos funcionarios huyeron a distintos lugares, donde no serían apresados; es por ello que la población pierde confianza en estas entidad, por el manejo y mala gestión por la dirección de dichas entidades; además de ver estos detalles importantísimos podemos determinar que el área de auditoria interna y su adecuado desarrollo juega un importante rol para que la gestión se desarrolle con total transparencia y favor de los realmente dueños los socios.

## **1.2. Definición del problema.**

**Problema General:** ¿De qué manera influye la auditoria interna en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016?

### **Problemas Específicos.**

- a) ¿De qué forma el planeamiento de auditoria influye en el cumplimiento de las metas y objetivos de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016?
- b) ¿De qué modo la aplicación de las técnicas de auditoria influye en la formulación de las políticas y procedimientos de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016?
- c) ¿De qué manera la evaluación, comprobación y análisis de los hechos repercute en los resultados de gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016?
- d) ¿En qué medida los procedimientos de auditoria influyen en la toma de decisiones en las cooperativas e ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016?

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

### **Objetivo General.**

Determinar si la auditoria interna influye en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.

### **Objetivos Específicos.**

- a) Determinar si el planeamiento de auditoria influyen en el cumplimiento de las metas y objetivos de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.
- b) Establecer si la aplicación de las técnicas de auditoria influyen en la formulación de las políticas y procedimientos de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.
- c) Analizar si la evaluación, comprobación y análisis de los hechos repercute en los resultados de gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.

d) Determinar si los procedimientos de auditoria influyen en la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.

#### **1.4. Justificación e importancia de la investigación.**

La presente investigación se justifica puesto que mi persona laboró en muchas entidades financieras y en las distintas áreas con relación a créditos, y en la actualidad permanezco laborando en una cooperativa que no daré referencia al nombre por motivos personales y ética personal, además de ser ahorrista en tres entidades que sufrieron el déficit económico y cerraron sus oficinas, por lo que el acceso a la información es clara y veraz para el desarrollo de esta investigación; por lo que la presente investigación será un aporte potencial para las entidades del sistema financiero con positivas aportaciones de información y actualización acerca del rol fundamental que rige y controla directamente a las entidades en la gestión, para que los socios de dichas entidades en mención tengan mayor conocimiento acerca del gran rol que cumple el área de auditoria interna, para poder evitar percances posteriores.

Y para darle mayor relevancia se ha investigado en textos, normativas vigentes, manuales, nacionales y extranjeros con el que sustentamos la presente investigación, siendo una de ellas la ley general de cooperativas y el manual de gestión impreso y publicado por el ministerio de producción y entre otros.

Servirá para un adecuado proceso y desarrollo de las actividades que emane el área de auditoria interna dentro de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo, o entidades que realicen actividades similares, dando como resultado la eficiencia, eficacia y mejora continua garantizando las actividades que desarrollan y sobre todo la claridad de sus estados financieros en el cual se encuentren.

Del mismo modo es de utilidad como una modesta labor de investigación desarrollada para obtención de grado de título de contador de la

universidad José Carlos Mariátegui de Moquegua, y otras universidades según sea el caso.

### **1.5. Variables.**

Variable 1: Auditoria Interna

INDICADORES.

X1 Planeamiento de la auditoria.

X2 Técnicas de la auditoria interna.

X3 Evaluación, comprobación y análisis de los hechos.

X4 Procedimiento de auditoria.

Variable 2: Gestión de las cooperativas.

INDICADORES.

Y1 Metas y objetivos.

Y2 Políticas y procedimientos.

Y3 Resultados de gestión.

Y4 Toma de decisiones.

## Operacionalización de Variables.

A continuación detallamos:

### VARIABLE 1: AUDITORIA INTERNA

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES
<p><b>VARIABLE DE ESTUDIO 1</b> <b>AUDITORIA INTERNA</b></p> <p>La auditoría interna es un examen realizado por un auditor o firma de auditores, utilizando una serie de acciones y procedimientos para recolectar datos y verificar la validez de la información.</p>	<p><b>Planeamiento de Auditoria.</b></p> <p>Es una fase de la auditoria en la que se planifica los procesos a llevarse a cabo en la auditoria, es a la vez la base de la ejecución.</p> <p>Con una planificación acorde a las necesidades de la organización, según su realidad y entorno.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planeamiento general de la auditoria.</li> <li>• Comprensión de las operaciones de la entidad.</li> <li>• Aplicación de procedimientos de revisión analítica.</li> <li>• Identificación de cuentas y aseveraciones significativas de la administración.</li> <li>• Identificación de los procedimientos de control.</li> </ul>
	<p><b>Técnicas de la Auditoria interna.</b></p> <p>Son recursos utilizados por el auditor para recolectar información necesaria para verificar los resultados de la auditoria, son también métodos prácticos para investigar la información.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Documentos.</li> <li>• Testimonios verbales.</li> <li>• Evidencias físicas.</li> <li>• Observaciones visuales.</li> <li>• Análisis.</li> <li>• Evidencias informáticas.</li> </ul>
	<p><b>Evaluación y comprobación y análisis hechos por la auditoria interna.</b></p> <p>Es un examen que es realizada por el auditor a la organización, también es una técnica que se aplica a través de procedimientos que permitan verificar la información recolectada de la auditoria.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Procesos.</li> <li>• Exámenes.</li> <li>• Revisiones</li> <li>• Transacciones.</li> <li>• Registros.</li> <li>• Libros contables.</li> <li>• Sistemas informáticos.</li> </ul>
	<p><b>Procedimientos de auditoria interna.</b></p> <p>Son un conjunto de acciones que realiza</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Principios del auditor.</li> <li>• Notificaciones.</li> </ul>

	el auditor, durante el proceso de auditoría, dichas acciones permiten determinar la validez de los principios utilizados.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Planificación.</li><li>• Estudio de campo.</li><li>• Comprensión del ambiente.</li><li>• Riesgo y materialidad de auditoria.</li></ul>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



**VARIABLE 2: GESTION DE LAS COOPERATIVAS.**

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES
<p><b>VARIABLE DE ESTUDIO 2 GESTIÓN.</b></p> <p>Es la actividad que desarrollan los directivos en una organización. Es la responsabilidad de un proceso de mejora utilizando de una manera adecuada los recursos que la organización tiene, para desarrollar las actividades, usando procedimientos y técnicas adecuadas por el bienestar de la organización.</p> <p><a href="http://personales.upv.es/igil/Gesfion.PDF">h5p://personales.upv.es/igil/Gesfion.PDF</a></p>	<p><b>Metas y Objetivos.</b> Las metas son objetivos a corto plazo, se pueden contar como también medir, las metas tienes que estar acorde a la realizar de la organización o persona. Los objetivos son propósitos que buscan lograr las organizaciones realizando actividades, procesos, procedimientos y técnicas institucionales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estrategias.</li> <li>• Cursos de capacitaciones.</li> <li>• Sistemas informáticos.</li> </ul>
	<p><b>Políticas y procedimientos.</b> Las políticas son guías, lineamientos generales para tomar decisiones adecuadas dentro de la organización. Los procedimientos son un conjunto de actos que nos lleva a los procesos, son formas de hacer las actividades dentro de una organización.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Normas.</li> <li>• Directivas.</li> <li>• Reglamentos.</li> <li>• Manuales.</li> </ul>
	<p><b>Resultados de Gestión.</b> Los resultados de gestión permiten asegurar que sus procesos, productos y servicios se logren dentro de la organización de una empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados financieros.</li> <li>• Metas.</li> <li>• Objetivos.</li> </ul>
	<p><b>Toma de decisiones.</b> La toma de decisiones es el acto por el que los responsables de la organización elijan una solución de un abanico de alternativas para un adecuado desarrollo de la organización.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comunicación.</li> <li>• Información.</li> <li>• Charlas.</li> <li>• Reuniones.</li> </ul>

## **1.6. Hipótesis de la Investigación.**

Hipótesis General.

La auditoría interna si influye en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.

Hipótesis Específicos.

- La correcta formulación del planeamiento de auditoria influye significativamente en el cumplimiento de las metas y objetivos en las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.
- La apropiada aplicación de las técnicas de auditoria influyen significativamente en la formulación de las políticas y procedimientos en las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.
- La evaluación, comprobación y análisis de hechos influye directamente en los resultados de gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.
- Los procedimientos de auditoria influyen significativamente en la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016.

## **1.7 Tipo de Investigación.**

Esta investigación es de tipo descriptivo correlacional, primero se describe las variables, luego se relaciona ambas.

## **1.8 Diseño de Investigación.**

El diseño de investigación es no experimental transversal, pues los datos se han recogido en un solo periodo de tiempo mediante encuestas.

## **1.9 Población y muestra**

### **Población**

Está conformada por directivos, de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo, de un total de seis cooperativas de ahorro y crédito, de quienes se contara con 4 directivos y/o delegados.

La muestra óptima consta de 24 directivos gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito, puesto a que es una población es mínima se consideró el 100% de la población como muestra:

Directivo y/o delegados de cooperativas de ahorro y crédito	Muestra	%
Directivos y/o delegados	24	24
Total	24	100.0

**Fuente:** Directivos y/o delegados

### 1.10 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

**Instrumento:** cuestionario, que consta de 20 ítems

#### Ficha Técnica del instrumento:

**Nombre del Instrumento:** Cuestionario sobre Auditoria interna en la Gestión de la Cooperativas de Ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo”.

**Autor:** Bach. Roger Walter Álvarez Quispe.

**Administración:** Individual.

**Procedencia:** Carrera Profesional de Contabilidad, Universidad José Carlos Mariátegui Moquegua sede Andahuaylas.

**Duración:** 20 minutos aproximadamente

#### Descripción de la Prueba

Se presenta el instrumento elaborado sobre Auditoria interna en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo, empezando de las variables que fueran divididas en sus dimensiones, cada una de estas está con sus respectivos indicadores correspondientes.

En base a nuestras dimensiones planteamos nuestros ítems, que hacen un total de 20 enunciados; cada una de estas preguntas contiene alternativas, las cuales detallamos a continuación:

1 = Si.

2 = No.

3= No sabe, no opina.

### **Confiabilidad de instrumentos.**

Para el estudio de la confiabilidad del instrumento se usará la técnica de Cronbach

### **RANGOS PARA INTERPRETACIÓN DEL COEFICIENTE ALPHA DE CRONBACH**

<b>Rango</b>	<b>Magnitud</b>
0.01 a 0.20	Muy baja
0.21 a 0.40	Baja
0.41 a 0.60	Moderada
0.61 a 0.80	Alta
0.81 a 1.00	Muy Alta

---

**Alfa Cronbach**

**N° de elementos**

**,947**

**20**

Fuente: base de datos de prueba piloto/ cuestionario sobre Auditoria interna gestión de la cooperativa de ahorro y crédito "ANCO-HUALLO".

Como se obtuvo 0,947 en el instrumento Cuestionario para Auditoria interna y gestión de las cooperativas de ahorro y crédito, se deduce que los instrumentos tiene una confiabilidad muy alta por lo que significa influencia directa.

## **1.11. Técnicas de Procedimiento y Análisis de Datos**

### **Técnicas de procesamientos de datos**

El procesamiento de los datos obtenidos mediante la encuesta se ha procesado utilizando el software estadístico IBM-SPSS versión 21.

### **Técnicas de análisis de datos**

Se utilizaron:

- Estadística descriptiva: tablas de frecuencias, porcentajes, figuras que se exponen de nuestras variables de estudio.
- En la verificación de nuestra hipótesis, utilizamos el coeficiente de correlación lineal de Pearson.



## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

#### **2.1 Antecedentes de la Investigación.**

Que por falta de control en los activos fijos de la entidad, existen pérdidas económicas a causa de robos y fraudes, puesto que la auditoría interna no cumple con sus funciones enmarcadas en el reglamento interno y las directivas concernientes. Cuando existe incumplimiento de las normas y políticas de auditoría interna en la entidad bancaria genera inestabilidad, ya que tampoco existe una supervisión y control adecuados por parte de los encargados de realizarla (Zárate, 2011).

La entidad financiera cuenta con sistema de auditoría interna pero no es funcional en todas las áreas e inclusive es ineficiente, reflejándose debilidades importantes en los elementos de control ya que la administración no actúa de manera adecuada. La gerencia debe concientizar su accionar ya que es muy importante un adecuado funcionamiento de la auditoría interna, que permita tomar decisiones coherentes. Es importante que la entidad financiera tenga aplicado un código de ética para que las funciones eviten fraudes, Progresiva debe implementar el área de auditoría interna (Caballero, 2009).

“No existen estudios de análisis financiero que en forma oportuna y mensual permita conocer la realidad de la gestión financiera, siendo responsabilidad fundamental de la Gerencia impulsar esta imperiosa necesidad que si es exigida por los organismos de control y sin embargo no se cumple” (Quera, 2015).

“Que Auditoría Interna diseñe un sistema de Auditoría de gestión que sirva como una herramienta de evaluación que permita contar con un proceso integrado para que tanto la información contable, el presupuesto, los indicadores de gestión, sirvan de apoyo a la auditoría externa en su trabajo que anualmente desarrolla y en la recuperación de la confianza en el trabajo que realizan internamente el nivel directivo y los empleados y así cumplir con eficiencia y sin riesgos, respetando las decisiones internas y la base legal” (Martinez, 2011).

“El desempeño del personal no es muy eficiente, puesto que no cuentan con un proceso de funciones específicas e impiden cumplir a cabalidad con lo planificado. Los procedimientos que se realicen a favor de la institución deben estar acorde a un programa de capacitación, integró, veras y oportuno, que permita al personal estar actualizado en todas las actividades que realice para lograr captar socios y de esta manera colocar más recursos. En cuanto a lo organizacional deben insertarse en un emprendedor programa claramente definido, que estén bien designadas las funciones del personal en cada departamento para poder brindar un mejor servicio a toda la colectividad y cumplir de la mejor manera con los objetivos propuestos” (Pila, 2011).

La auditoría de gestión es una herramienta moderna de la gerencia, para la toma de decisiones que tiene por finalidad examinar, evaluar y monitorear los distintos procesos del presupuesto y el grado de economía, eficiencia y eficacia en la gestión de los recursos, así como el desempeño de los gestores del estado, respecto al cumplimiento de las metas programadas y el grado con que se están logrando los resultados y beneficios previstos por la legislación presupuestal y planes de desarrollo de la entidad. Esta modalidad nueva de la auditoría tiene carácter preventivo y se aplica en tres momentos: a priori de la aprobación del presupuesto, concurrente y posterior a la ejecución del presupuesto (Zanabria, 2003).

Para desarrollar una gestión de riesgo operacional es necesario que la alta dirección y los funcionarios estén involucrados como también

comprometidos con las filosofías de riesgo que se va a implementar para que la estructura organizacional de la entidad financiera desarrolle adecuadamente. La gestión de riesgo operacional bajo COSO ERM incorpora valor agregado a la entidad financiera mejorando su reputación en el entorno de las entidades financieras del Perú. Permitiendo asignar un menor monto en la toma de riesgos (Velesmoro, 2015).

## **2.2 Bases Teóricas.**

Este trabajo de investigación tiene por objeto la contribución a la comunidad educativa además de dar a conocer temas referente a *auditoria interna y su influencia en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo*, y demás provincias del ámbito, a sabiendo que la comunidad empresarial y sobre todo del sistema financiero, viene sufriendo percances en el normal desempeño y desarrollo de sus actividades económicas, por el escaso y mal uso de la auditoria interna dentro de sus entidades, por ello esta herramienta indispensable deberá de ejecutarse con total responsabilidad y acorde a la leyes que emane para la mejor obtención de los resultados del proceso a realizar.

Puesto a que en el distrito de Anco Huallo, provincia de Chincheros, Departamento de Apurímac, cuenta con una considerable cifra de entidades financieras tales como cajas y cooperativas de ahorro y crédito que son el eje fundamental de los micro empresarios, para el desarrollo de las actividades económicas de ambas y el desarrollo del distrito, quienes no consideran y le dan un mal uso inadecuado a la *auditoria interna*, que sin duda es una herramienta fundamental para poder describir razonablemente la situación de la entidad.

Teóricamente este es un trabajo de aplicación de los enfoques, técnicas y procedimientos de auditoria interna a las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo.



Metodológicamente es un antecedente de futuras investigaciones orientado a mejorar el desempeño de las relaciones de convivencia.

### **Auditoría Interna**

Según materiales bibliográficos y electrónicos consultados con relación al tema de *auditoría* interna, encontramos comentarios de especialistas que no coinciden con una sola opinión y que tienen diferentes puntos de vista, tal es así que Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) se define como procedimientos de carácter general, se aplican los auditores en el proceso de control. Comprende:

**Planeamiento de Auditoría:** En esta fase se planifica los procedimientos y pasos a llevarse a cabo en la auditoría, se diagnostica a la empresa de manera global determinando los objetivos y alcances, en otras palabras se hace un bosquejo de organización en todas sus áreas, funciones y proceso organizacional.

**Ejecución:** Etapa en la que se pone en marcha todo lo que se ha planificado anteriormente, debe existir coherencia entre la documentación y los hechos.

**Informe:** Es la etapa en la cual se plasman los resultados, conclusiones y recomendaciones del auditor, se presenta de manera formal la opinión sobre las áreas, procesos, actividades auditadas. Mencionando así las debilidades y falencias que tiene la entidad, recomendando las acciones correctivas a aplicarse.

**Perfil del auditor:** El auditor debe ser una persona calificada, es decir una persona integral, ética, debe tener ser humilde pero también tener una buena presentación personal. Una persona justa, independiente en la toma de decisiones, sensible, pro coas, capaz de dar críticas constructivas.

**Técnicas de auditoría:** La auditoría usa diferentes técnicas para la recolección de datos, en sus diferentes etapas, para llegar a resultados y conclusiones y esto son:

- Indagación
- Encuestas y cuestionarios

- Observación
- Comparación
- Revisión selectiva
- Relevamiento
- Rastreo
- Revisión de cálculos matemáticos
- Confrontación
- Métodos estadísticos
- Confirmación
- Comprobación
- Conciliaciones
- Tabulación
- Comunicación.
- Análisis
- Análisis de tendencias y comparación con los indicadores
- Análisis de soportes informáticos
- Inspección

**Normas de Auditoria interna.**

Las normas son aplicadas y se aplican a los auditores de manera individual, respectivamente también a sus normas las autoridades de la entidad son los responsable de su cumplimiento.

Según la ley N° 26702, en el artículo 1 indica “declarar como necesidad nacional la promoción y la protección del Cooperativismo, como un régimen fuerte para apoyar al desarrollo económico del estado.

Artículo 4.- Para ser reconocida como persona jurídica las cooperativas deben de estar registradas en los registros públicos.

**Objetivos de las normas de la Auditoria interna.**

Las Normas de Auditoría interna tienen como objetivo principal el desarrollo de los sistemas de Auditoría interna y mejorar la gestión pública, en relación a la protección del patrimonio público y al logro de los objetivos y metas institucionales.

En este contexto, los objetivos de las Normas de Auditoría interna son:

- Servir como referencia en materia de Auditoría interna para la emisión de normas institucionales, así como para regularizar los procedimientos administrativos y operativos derivados de la misma.
- Emplazar y juntar la aplicación de la Auditoría interna en las entidades.

## 2.1 Marco Conceptual.

**Cooperativa:** es una organización que agrupa a varias personas con la finalidad de realizar una actividad empresarial, cuyo funcionamiento se basa, fundamentalmente, en la cooperación de todos sus socios, de ahí el nombre *Cooperativa*. Todos *cooperan para beneficiarse en forma directa, obteniendo un bien, un servicio o trabajo en las mejores condiciones*.

### **Análisis de los hechos.**

Es el análisis que hacen los auditores internos para verificar si los hechos y actividades realizadas son correctos o es motivo de observación de auditoría.

### **Comprobación.**

La comprobación es una técnica de auditoría que se usa para poder verificar un evento o hecho suscitado, para luego dar un valor que nos permita posteriormente registrarlo.

### **Planeamiento de la auditoría**

Es una fase de la auditoría en la cual se planifican las acciones y actividades, técnicas y procedimientos que se van a utilizar en su posterior ejecución.

### **Técnicas de la auditoría interna**

Son las estrategias a utilizar en el desarrollo de la auditoría, nos van a permitir recolectar información a través de los procedimientos a usar,

algunas técnicas comúnmente utilizadas son la observación, el dialogo, el análisis de datos etc. Para que posterior el auditor pueda emitir su juicio de valor a través de un informe.

### CAPITULO III

#### PRESENTACION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

##### 3.1 Presentación de Resultados.

*Pregunta N° 01*

Tabla 1. Importancia de la auditoria interna.

¿Considera usted importante la existencia del área de Auditoria interna?

	F	%	% válido	% acumulado
Si	17	70,8	70,8	70,8
Válidos No sabe, no opine	7	29,2	29,2	100,0
Total	24	100,0	100,0	

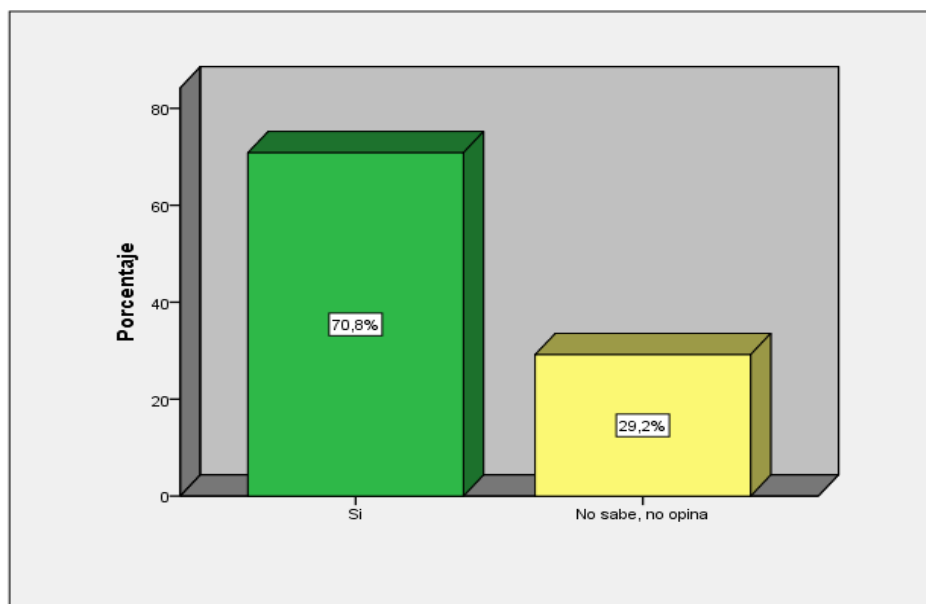


Figura 1. Importancia de la auditoria interna.

Fuente: Directivos y/o delegados.

La figura 1 se observa que el 70,8% de nuestros encuestados indica que la auditoria interna si en una áreas de vital importancia, y el 29.2 % no opina respecto al tema; cabe indicar que efectivamente el área de auditoria interna es sumamente importante, puesto a que juega un rol importante dentro de estas entidades, además se tendrá que dar mayor información a el porcentaje que desconoce del tema para darle mayor relevancia y realce al área de auditoria interna.

Pregunta 02

Tabla 2. Planeamiento de auditoria interna.

¿Considera usted, si el planeamiento de la auditoría interna es importante para la evaluación de la operatividad en las cooperativas?

	F	%	% válido	% acumulado
Si	14	58,3	58,3	58,3
No	6	25,0	25,0	83,3
Válidos No sabe, no opina	4	16,7	16,7	100,0
Total	24	100,0	100,0	

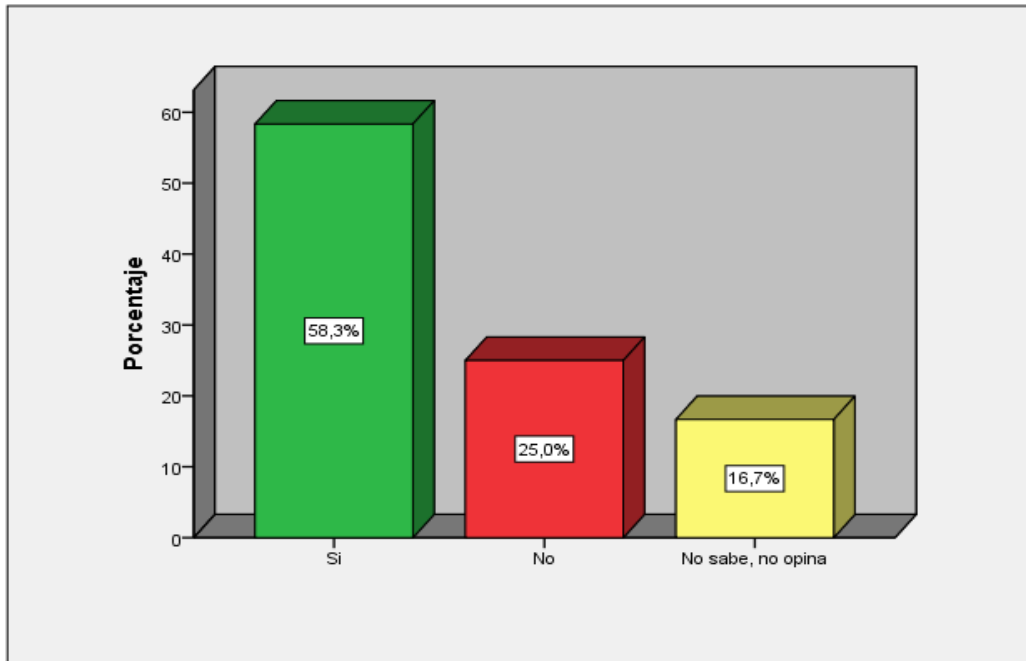


Figura 2, Planeamiento de auditoria interna.

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 2 podemos observar que el 58.3% de los encuestados indicaron que se considera importante la planeación de auditoria para la evaluación de la operatividad de las cooperativas, así mismo el 25% indica contradiciendo lo antes mencionado y un 16.7% no opina con respecto al tema por motivos personales.

Como se denota en la descripción grafica es la gran mayor quien le da importancia y conoce del tema, y la labor que cumple el área de auditoria interna.

Pregunta 03.-

Tabla 3. Técnicas de auditoría interna.

¿En su opinión, las técnicas de la auditoría interna permitirán evaluar el desarrollo de la gestión en las cooperativas?

	F	%	% válido	% acumulado
Si	17	70,8	70,8	70,8
No	2	8,3	8,3	79,2
No sabe, no opina	5	20,8	20,8	100,0
Total	24	100,0	100,0	

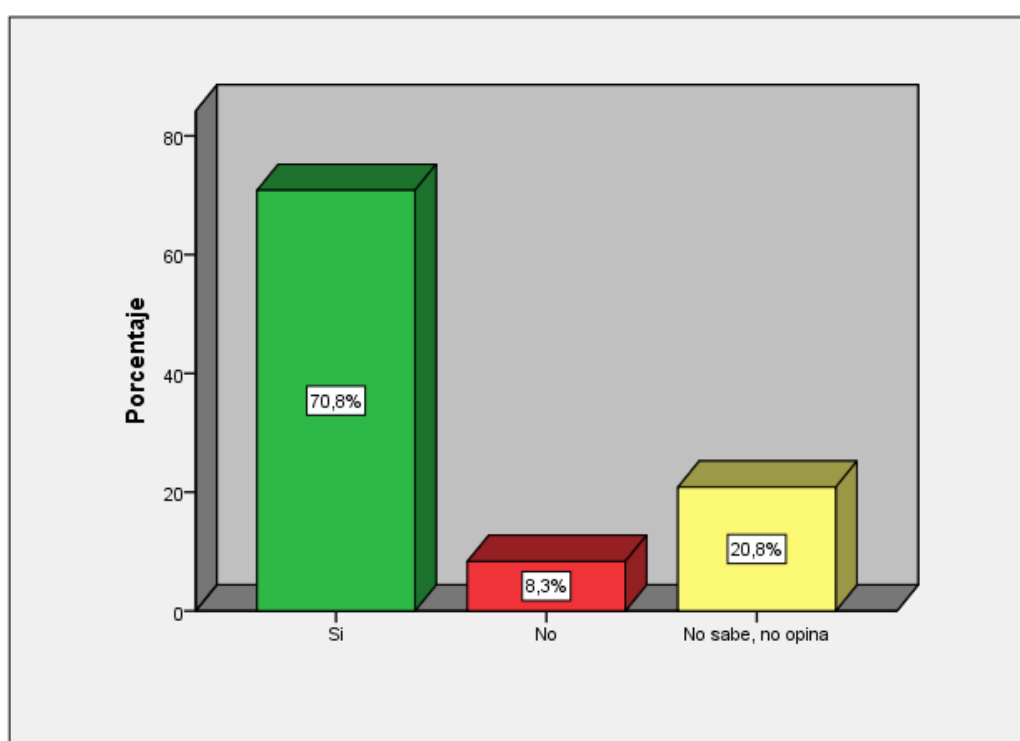


Figura 3. Técnicas de auditoría interna.

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 3 se describe que del 100% de encuestados el 70.8% consideran que las técnicas de auditoría interna permiten evaluar el desarrollo de la gestión de las cooperativas, mientras que 8.3% contradice lo antes indicado y el 20.8% se abstiene a dar su opinión con relación al tema descrito. Según muestra la figura descriptiva se puede determinar el nivel de conocimiento que tiene el personal



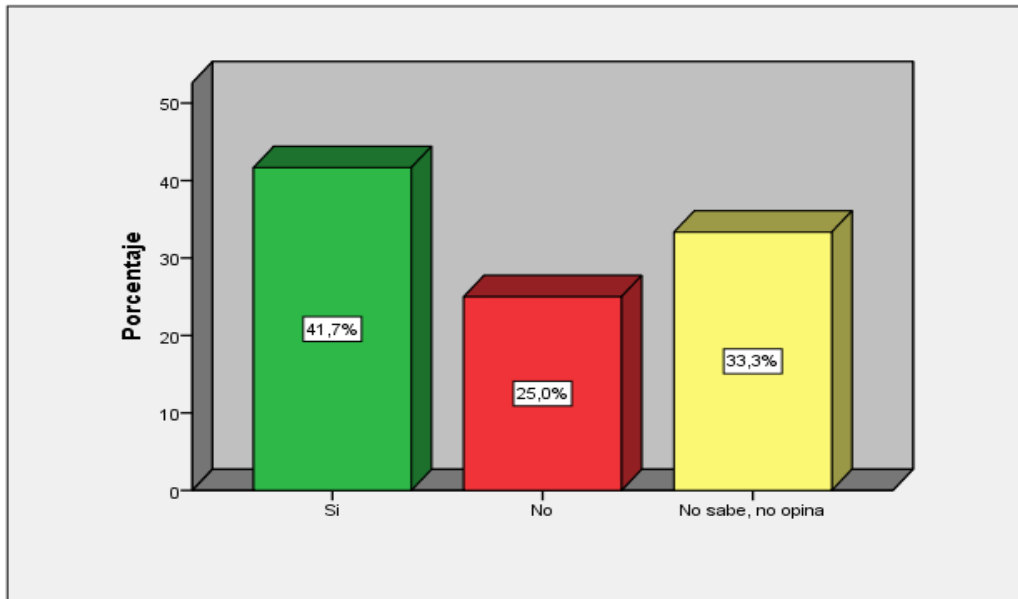
acerca del tema, y los resultados que se puede obtener con la adecuada aplicación de esta área.

*Pregunta 04.-*

**Tabla 4. Evaluación, Comprobación y análisis de hechos..**

**¿Cree usted que la evaluación, comprobación y análisis de los hechos por parte de Auditoría Interna, permiten obtener información de cómo se administran las cooperativas?**

	F	%	% válido	% acumulad
Si	10	41	41,7	41,7
No	6	25	25,0	66,7
No sabe, no opina	8	33	33,3	100,0
Total	24	100	100,0	



**Figura 4. Evaluación, Comprobación y análisis de hechos.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 4 el 41.7% de los indica que efectivamente la evaluación, comprobación y análisis de hechos por la auditoría interna, permitirán obtener información de cómo se están administrando las cooperativas, mientras que el 25% indica que la evaluación, comprobación y análisis de hechos por la auditoría interna no nos muestra cómo ninguna información acerca de cómo se administra las cooperativas y el 33.3% desconoce del tema y da preferencia a no responder lo cuestionado, para ello siendo una cifra considerable de personas que

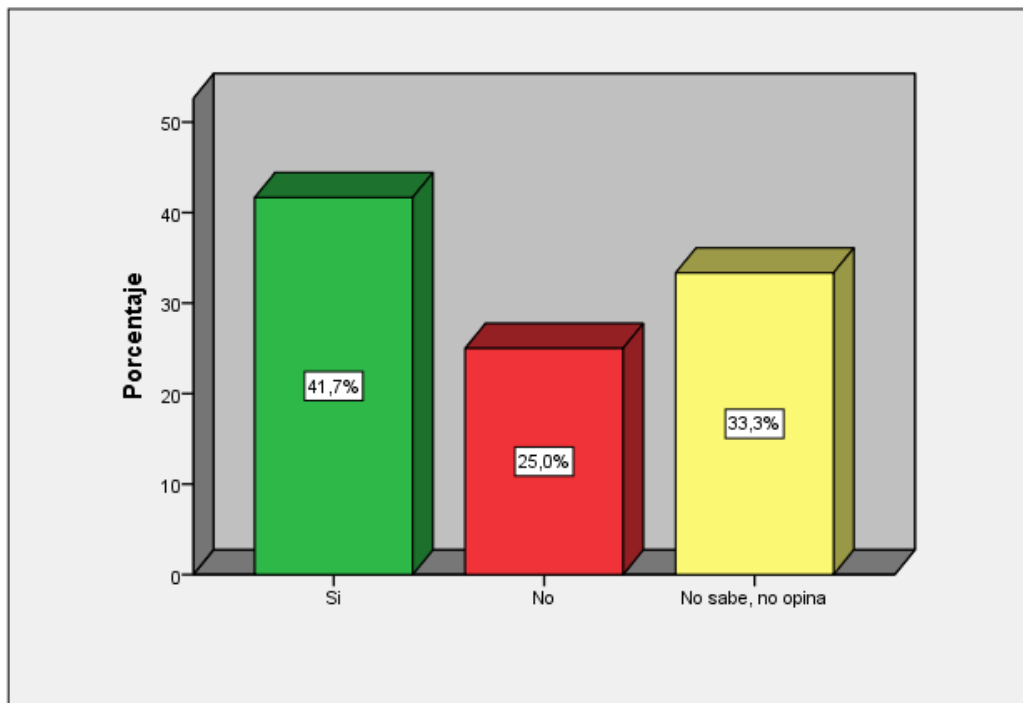
desconocen del tema, la asamblea, dirección y delegados, deberán de fomentar y desarrollar talleres informativos sobre la labor que cumple la auditoría interna.

*Pregunta 05.-*

**Tabla 5. Procedimientos de auditoría interna.**

**¿Cree usted que los procedimientos de auditoría interna, sirven para la evaluación de los hechos económicos, las actividades y operaciones en las cooperativas?**

	F	%	% válido	% acumulado
Si	10	41	41,7	41,7
No	6	25	25,0	66,7
No sabe, no opina	8	33,3	33,3	100,0
Total	24	100	100	



**Figura 5. Procedimientos de auditoría interna.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 5 se determina que un 41.7% de los encuestados indican que los procedimientos de la auditoría interna definitivamente sirven para la evaluación de los hechos económicos, actividades y operaciones que realiza la cooperativa, por otro lado el 25% contradice la opinión vertida anteriormente y el 33.3% se negó a brindar información acerca del tema; esto nos da a conocer que aún falta

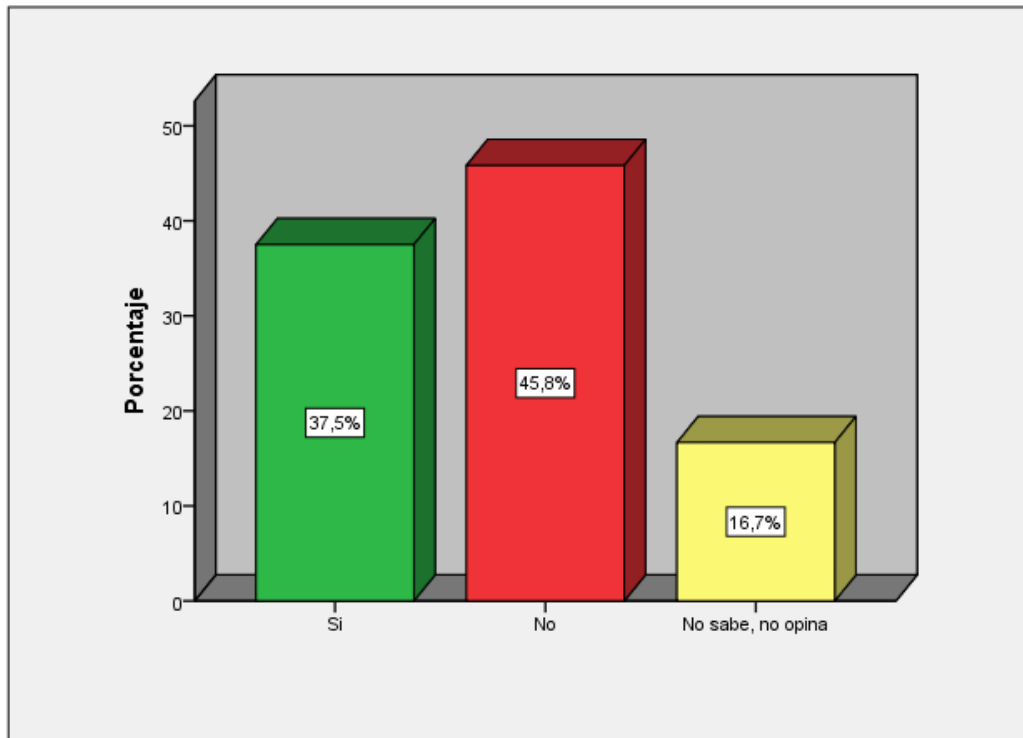
culturizar al personal y socios acerca de la importancia del área de auditoría interna y el personal que está a cargo además de sus competencias

*Pregunta 06.-*

**Tabla 6. Eficiente trabajo de la auditoría interna.**

**¿Considera usted adecuado y eficiente el trabajo realizado en el anterior año por el área de auditoría interna?**

	F	%	% válido	% acumulado
Válidos				
Si	9	37	37,5	37,5
No	11	45	45,8	83,3
No sabe, no opina	4	16,7	16,7	100,0
Total	24	100	100	



**Figura 6. Organigrama.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

Con la figura 6 se demuestra que el 37.5% de los encuestados menciona que el área de auditoría interna si realizó un adecuado y eficiente trabajo en el anterior año, por otro lado un 45.8% contradice lo antes mencionado y 16,7% se abstuvo a dar información con relación a lo cuestionado. Esto significa que una mayoría representada por 45.8% califican de desagradable e ineficiente el trabajo realizado por parte de los encargados del área de auditoría interna, además creen por conveniente

cambiar al personal para lograr mayor efectividad al momento de evaluar la situación de la entidad

Pregunta 07.-

Tabla 7. Principios del auditor.

¿El auditor interno adopta y se rige a los principios de auditoría, al momento de desarrollar sus actividades?

	F	%	% válido	% acumulado
Si	7	29	29,2	29,2
No	11	45	45,8	75,0
No sabe, no opina	6	25	25,0	100,0
Total	24	100	100	

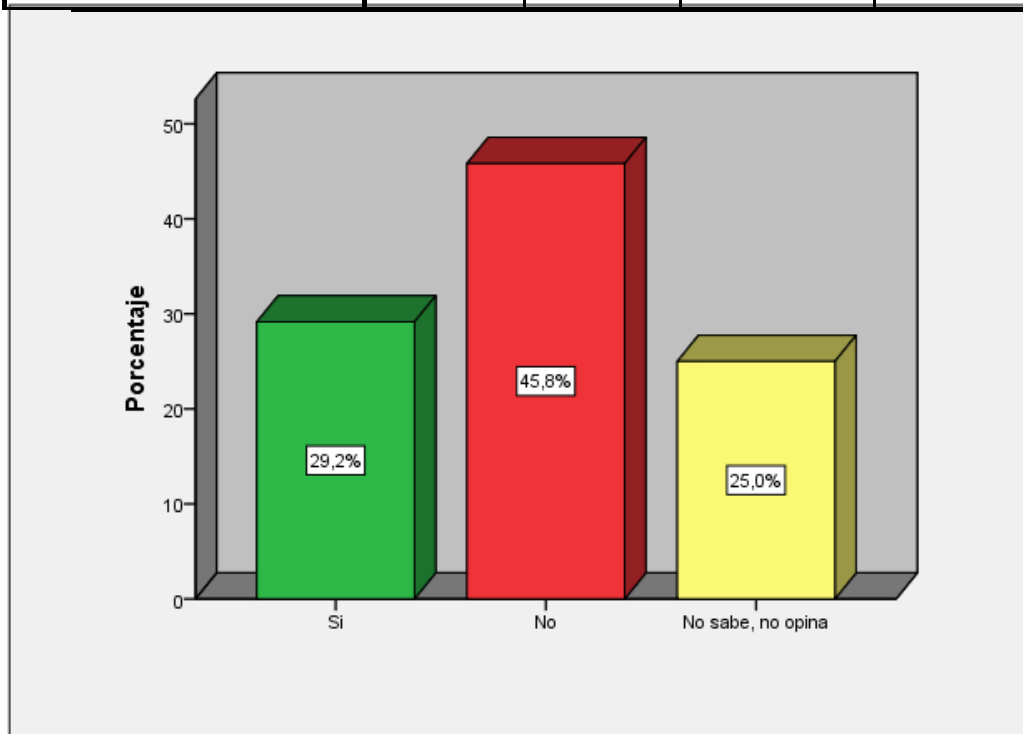


Figura 7. Principios del auditor.

Fuente: Directivos y/o delegados.

Según muestra la figura 7 donde se determina que el 29.2% de los encuestados considera que el auditor interno si adopta sus principios de auditoría, mientras tanto el 45.8% contradice la opinión brindada anteriormente por otra lado un 25% no brindo información del tema. Es clara la cifra de mayoría que refleja la

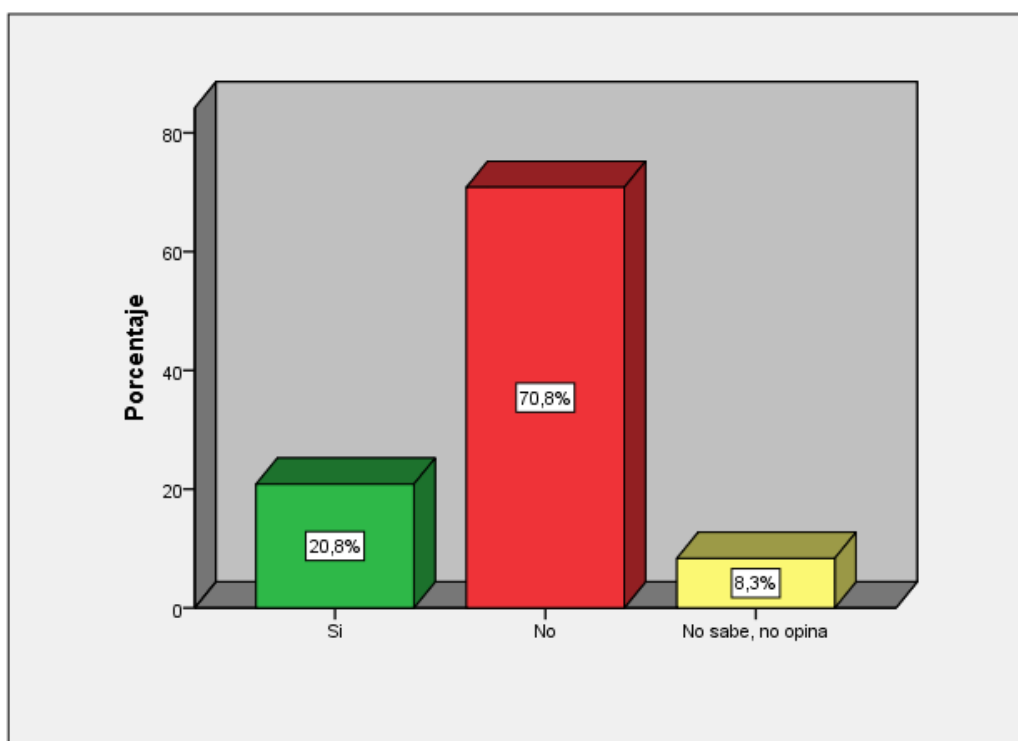
figura 7, que representa el 45.8% de los encuestados de diferentes cooperativas, han brindado información relevante mencionando que los auditores en ocasiones no aplicaron sus principios y que en oportunidades ni desarrollaron adecuadamente su labor.

*Pregunta 08.-*

**Tabla 8. Personal capacitado en el área de auditoría interna.**

**¿Considera usted si el personal existente está capacitado para poder desenvolverse en el área de auditoría interna en la cual laboran?**

	F	%	% válido	% acumulado
Si	5	20	20,8	20,8
No	17	70	70,8	91,7
No sabe, no opina	2	8,3	8,3	100,0
Total	24	100	100	



**Figura 8. Personal capacitado en el área de auditoría interna.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

Con la figura 8 se demuestra que el 20.8% de los encuestados señalan que el personal si está debidamente capacitado para poder desarrollar sus actividades, por otra lado una gran mayoría que representa el 70.8%

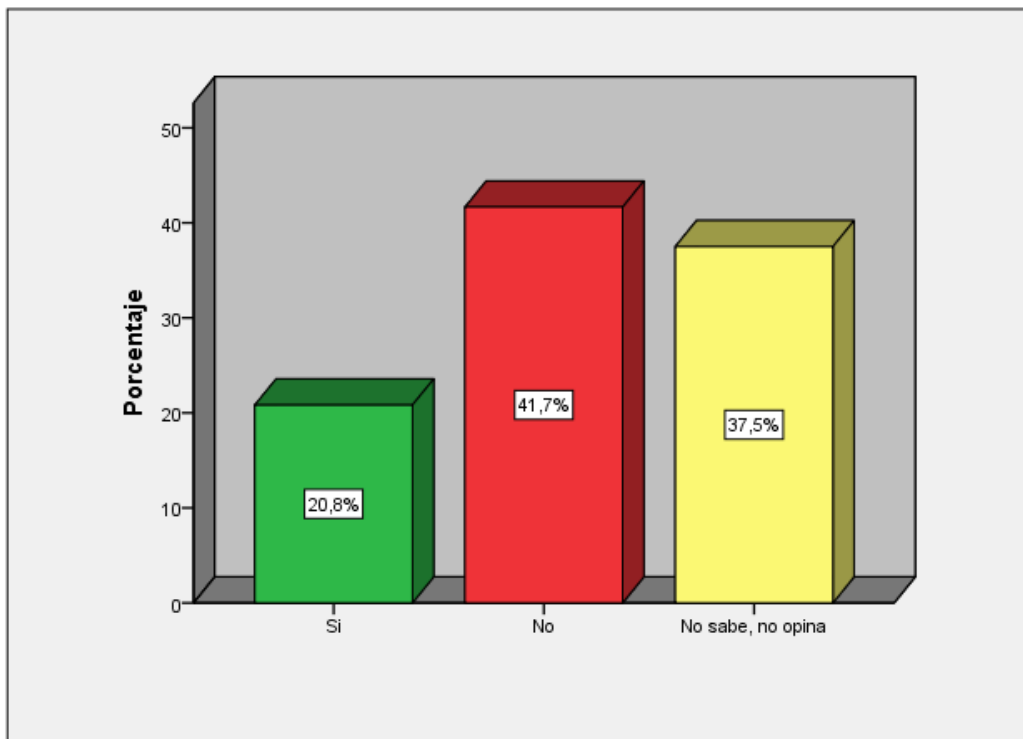
contradice la opinión antes vertida y un 8.3% desconoce de lo cuestionado. Definitivamente el consejo de la asamblea general de socios deberá de tomar acciones para poder capacitar al personal que se desempeña en el área de auditoria interna al momento de desenvolverse con el personal.

*Pregunta 09.-*

**Tabla 9. Información de los dictámenes a los socios.**

**¿Se han informado periódicamente los dictámenes hechos por el auditor responsable, a los socios de la entidad?**

	F	%	% válido	% acumulado
Si	5	20	20,8	20,8
No	10	41	41,7	62,5
No sabe, no opina	9	37,5	37,5	100,0
Total	24	100	100	



**Figura 9. Información de los dictámenes a los socios.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

Con la figura 9 se determina que del total de encuestados el 20.8% menciona que el área de auditoria si dieron a conocer detalles que encontraron al momento de desarrollar sus actividades, mientras que el 41.7% contradice dicho comentario,

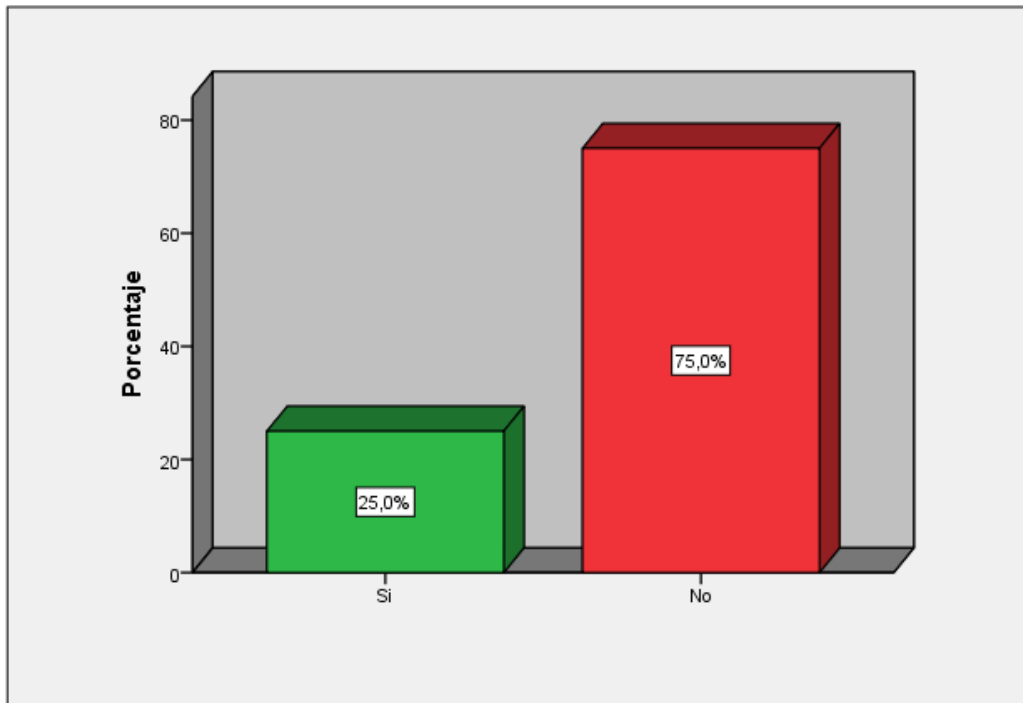
mientras tanto el 37.5% desconoce en su totalidad acerca del tema; La asamblea y el directorio de delegados deberán de coordinar conjuntamente con el responsable de auditoria interna, para poder dar a conocer a los socios y demás delegados los hechos encontrados durante el desarrollo de sus actividades.

*Pregunta 10.-*

**Tabla 10. Charlas y talleres informativos.**

**¿Se realizan charlas y talleres informativos en el cual informen las evidencias encontradas por el responsable de auditoria interna, para que la asamblea general tome acciones según sea el caso?**

	F	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	6	25	25,0
	No	18	75	100,0
	Total	24	100	100,0



**Figura 10. Charlas y talleres informativos.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 10 el 25% de los encuestados indican que efectivamente se realizan charlas y talleres informativos donde se informan los casos y evidencias encontradas y conjuntamente con socios y la asamblea tomen acciones que

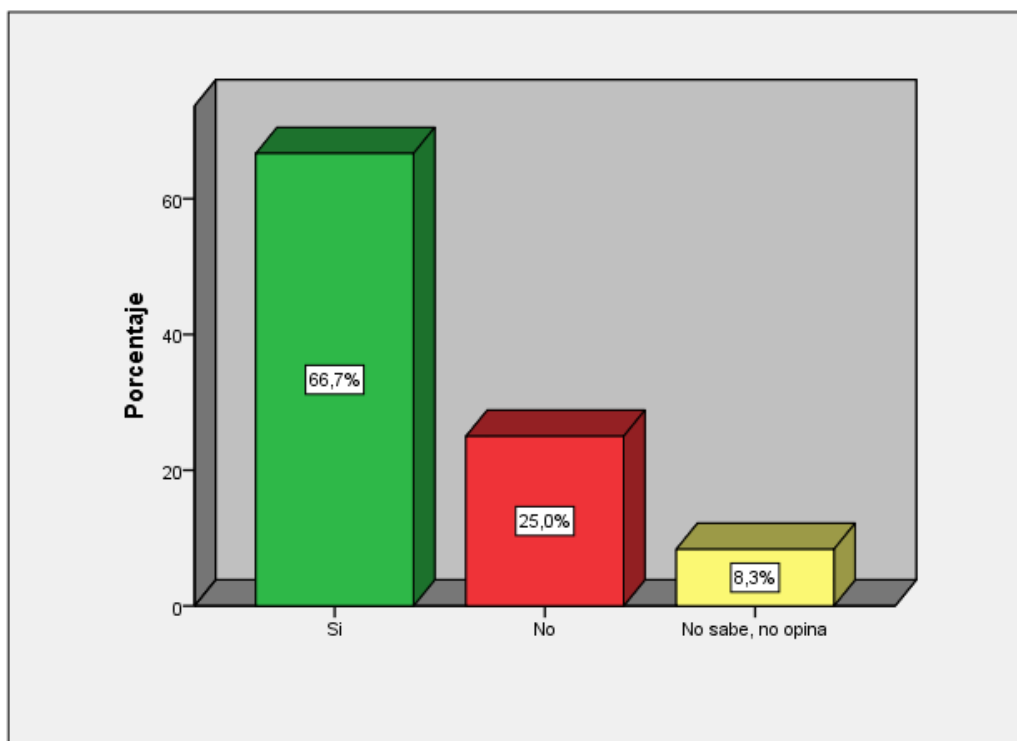
corrijan dichos hallazgos, mientras que 75% contradice dicho comentario; esto indica que la asamblea, consejo directivo, y delegados deben hacer partícipes a los socios en las acciones que se toma en caso se encuentren evidencias físicas y documentales, de algún hecho suscitado en cualquiera de las áreas de la entidad.

*Pregunta 11.-*

**Tabla 11. Importancia de la gestión desarrollada.**

**¿Considera importante la gestión que desarrolla la dirección en las entidades financieras?**

	F	%	% válido	% acumulado
Válidos	Si	16	66	66,7
	No	6	25	91,7
	No sabe, no opina	2	8,3	100,0
	Total	24	100	100



**Figura 11. Importancia de la gestión desarrollada.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 11 del 100% de los encuestados, el 66.7% indica que realmente es importante la gestión que se está realizando en la entidad,



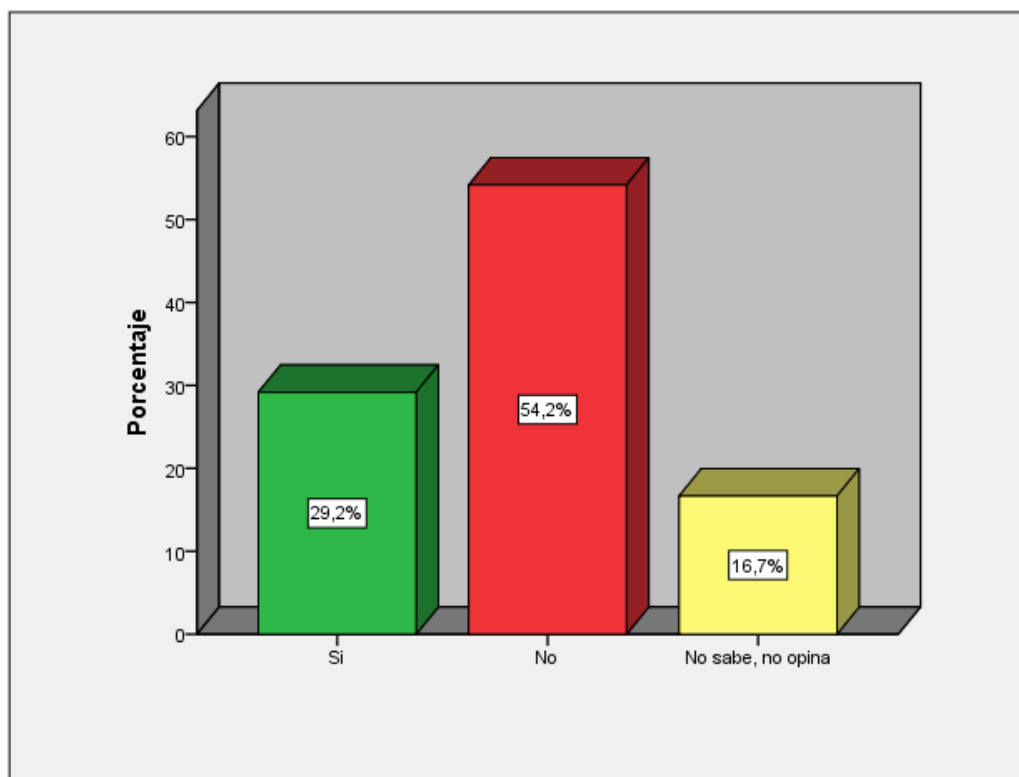
mientras que el 25% contradice dicha opinión, por otro lado el 8.3% se abstiene a dar su opinión. Esto nos da conocer que tiene una significativa importancia la gestión que se está desarrollando por la dirección en las distintas entidades financieras del distrito de Anco Huallo.

*Pregunta 12.*

**Tabla 12. Logro de la metas y objetivos.**

**¿Se han logrado las metas y objetivos previstos por la entidad?**

	F	%	% válido	% acumulado
Válidos				
Si	7	29	29,2	29,2
No	13	54	54,2	83,3
No sabe, no opina	4	16,7	16,7	100,0
Total	24	100	100	



**Figura 12. Logro de metas y objetivos.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 12 en la cual se refleja que el 29.2 % de los encuestados indican que en su entidad si se han logrado la metas y objetivos propuestas con anterioridad para el año, mientras que un 54.2% no opinan de la misma manera y

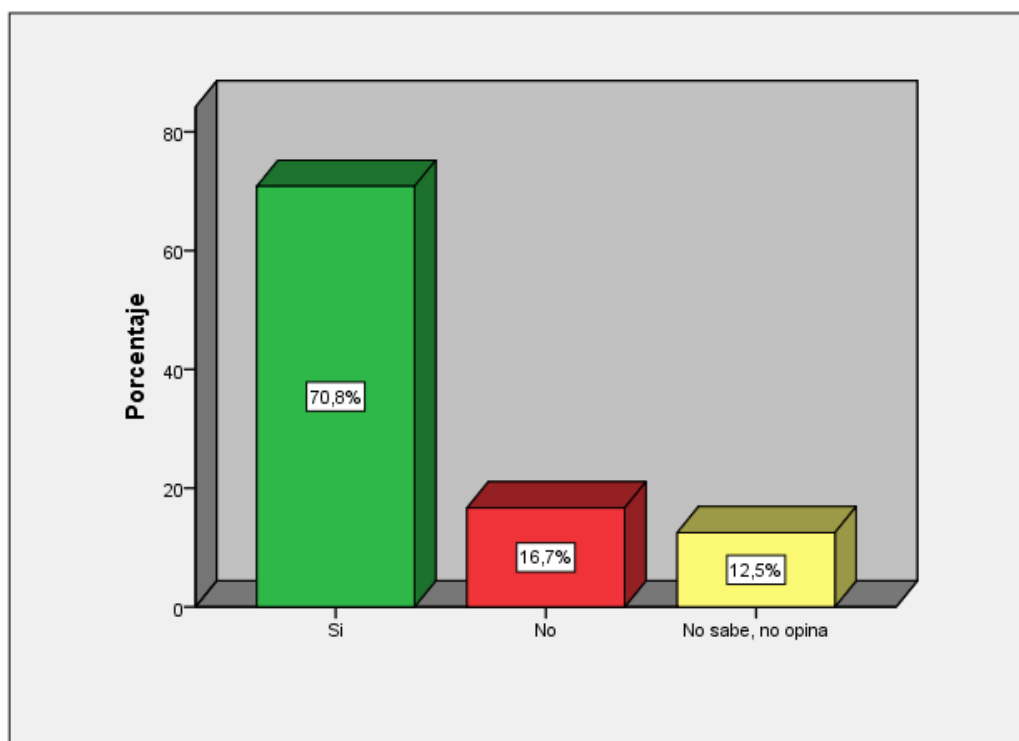
por otro lado un 16.7% no dio a conocer su opinión. Es preciso indicar que una gran mayoría representada por un 54%, quienes mencionaron que no se lograron con efectividad las metas y objetivos que se tenía previsto, esto debido falencias que se presentaron por diferentes índoles para ello la asamblea deberá de tomar las acciones que corrijan dichos traspiés.

*Pregunta 13.-*

**Tabla 13. Políticas y procedimientos institucionales.**

**¿Cree usted que las políticas y procedimientos institucionales facilitan la gestión en las cooperativas?**

	F	%	% válido	% acumulado
Si	17	70	70,8	70,8
No	4	16	16,7	87,5
No sabe, no opina	3	12,5	12,5	100,0
Total	24	100	100	



**Figura 13. Políticas y procedimientos institucionales.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 13, muestra que del 100% de los encuestados, una mayoría representada por el 70.8% indica que la efectivamente las políticas y

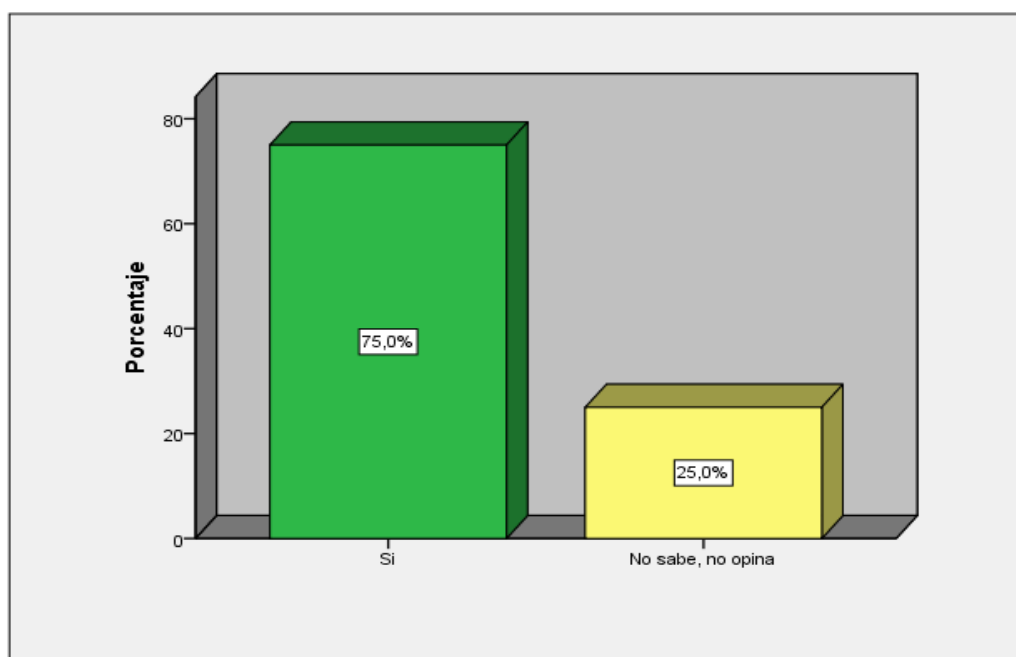
procedimientos institucionales facilitan la gestión de las cooperativas, mientras tanto un 16.7% no concuerda con la misma objeción y el 12.5% se obtuvo dar su opinión. En esta parte de la investigación es clara la descripción grafica que muestra la importancia que significa las políticas y procedimientos institucionales de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo.

*Pregunta 14.-*

**Tabla 14. Resultados de gestión**

**¿En su opinión, los resultados de gestión que se obtienen son consecuencia de la eficiente administración de los recursos en las cooperativas?**

	F	%	% válido	% acumulado
Válido Si	18	75	75,0	75,0
No sabe, no opina	6	25	25,0	100,0
Total	24	100	100,0	



**Figura 14. Resultados de gestión.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 14 describe que del 100 % de encuestados el 75% indica que la obtención de los resultados de gestión son consecuentes de la eficiente Administración de los recursos de las cooperativas y por otro lado el 25% indica lo contrario con respecto a la opinión vertida.

Es determinante que una buena administración de fondos de los recursos económicos de cualquier entidad del sistema financiero conlleva la obtención de los resultados

estimados, pero si este es mal administrado las consecuencias serán también significativas.

Pregunta 15.-

Tabla 15. Toma de decisiones.

¿Cree usted que la toma de decisiones oportuna es trascendental para el logro de objetivos en las cooperativas?

	F	%	% válido	% acumulado
Si	17	70	70,8	70,8
Válido No sabe, no opina	7	29	29,2	100
Total	24	100	100	,0

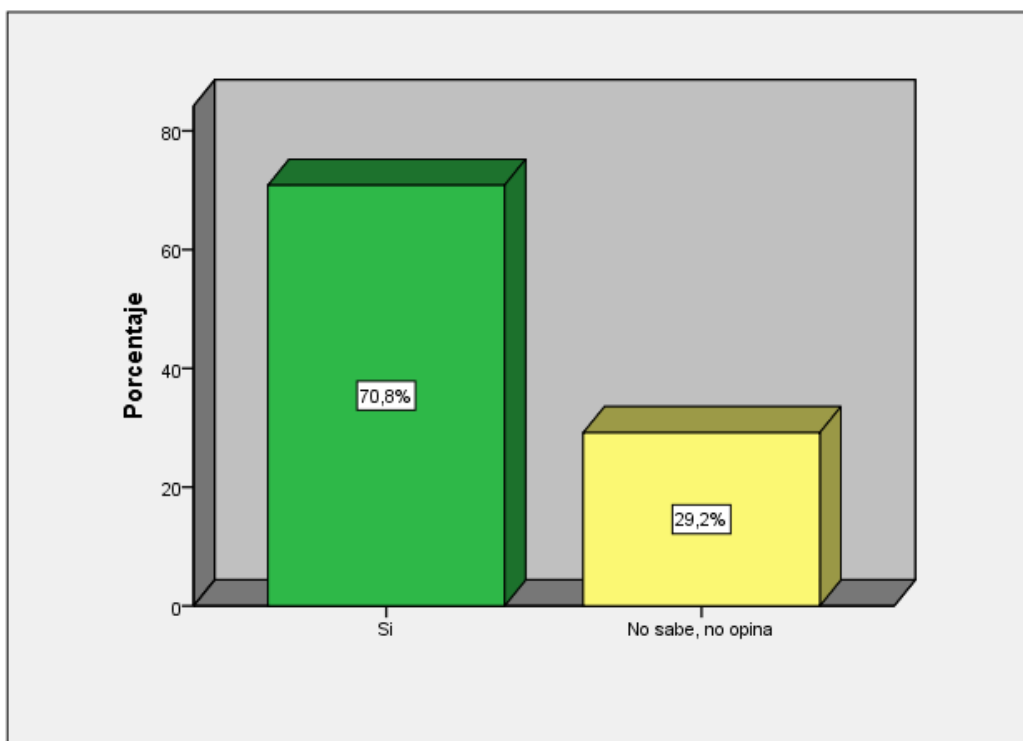


Figura 15. Toma de decisiones.

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 15, el 70.8% de los encuestados indican que efectivamente es trascendental la toma de decisiones para el logro de los objetivos de la entidad y por otro lado el 29.2% contradice dicha opinión. Siempre que una autoridad de alto mando de cualquier entidad financiera que se haya tomado de manera oportuna será trascendental para poder lograr eficazmente los objetivos que se tiene, para ello se debe tener claro que se debe de tomar en situación adversas.

Pregunta 16.-

Tabla 16. Manual de funciones y obligaciones.

¿Existe un manual de obligación y funciones en su entidad?

	F	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	6	25	25,0
	No	18	75	100
Total	24	100	100	,0

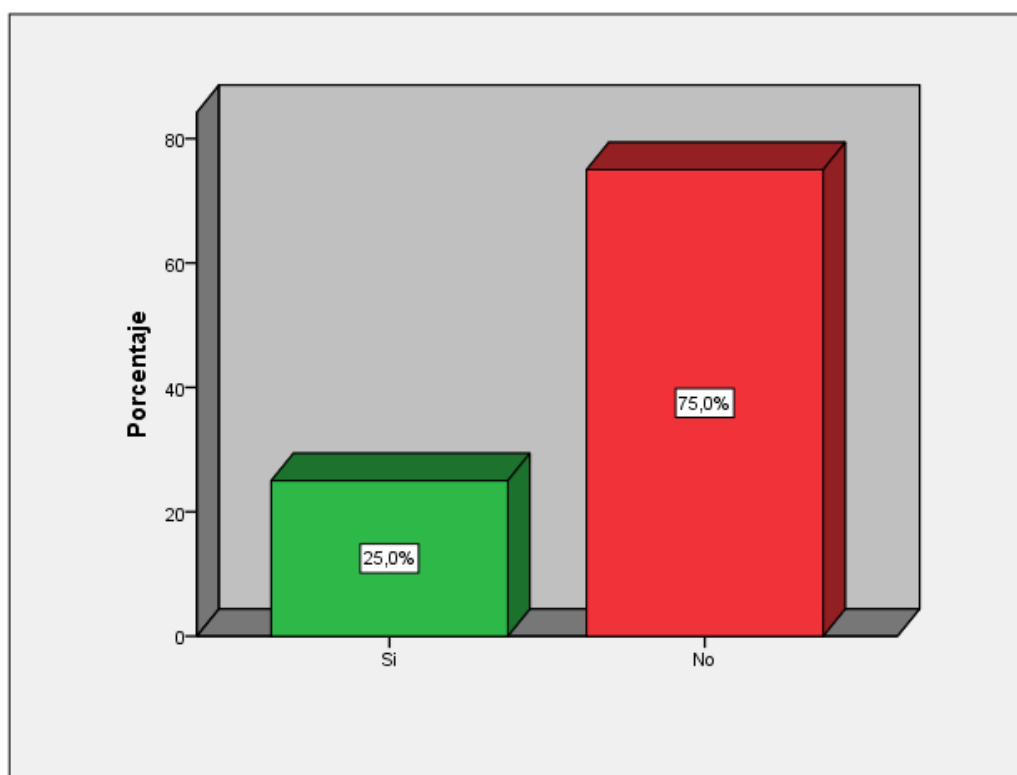


Figura 16. Manual de funciones y obligaciones.

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 16 describe que el 25% de los encuestados indica que en su entidad realmente se cuenta con un manual de obligación y funciones mientras que la mayoría representada por el 75% no concuerda con dicho comentario.

Es preciso entonces que la dirección en coordinación con los delegados y la Asamblea general de socios, implantar un manual de obligación y funciones al cual se puedan regir sus trabajadores, en beneficio de la misma entidad.

Pregunta 17.-

Tabla 17. Reglamento interno.

¿Conoce usted sobre algún reglamento interno que haya promulgado la dirección, para la sanción de algún acto indisciplinaria que se suscite con el trabajador?

	F	%	% válid	% acumulado
Si	6	25,0	25,0	25,0
No	10	41,7	41,7	66,7
No sabe, no opina	8	33,3	33,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

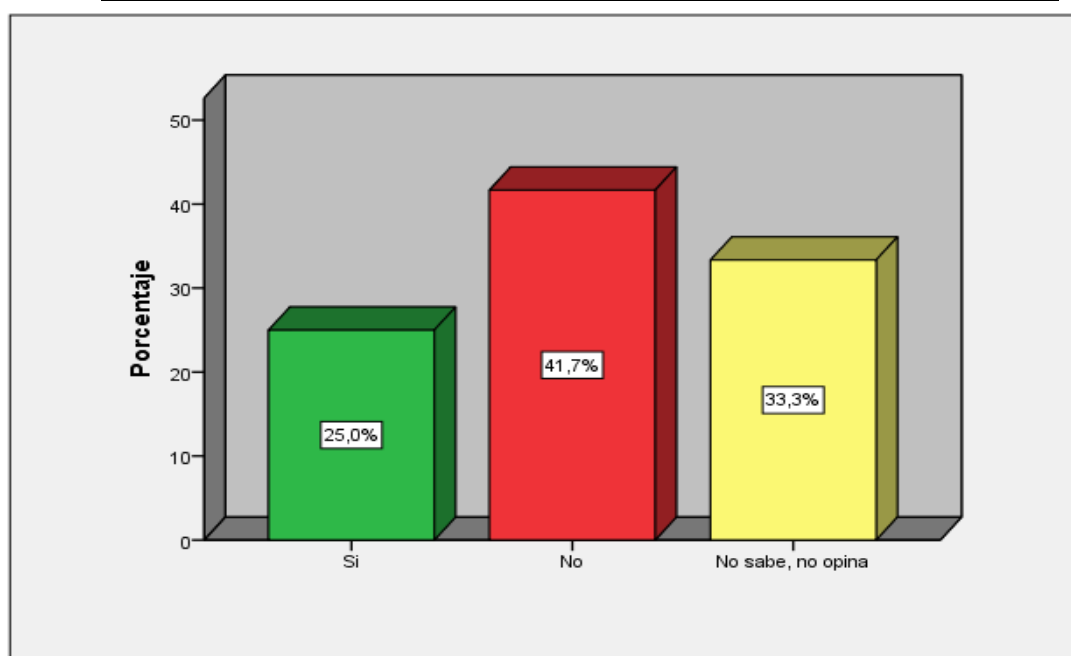


Figura 17. Reglamento inferno.

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 17 que del 100% de encuestados el 25% indica que en su entidad cuentan con un reglamento interno al cual se puedan regir sus colaboradores, mientras que un 4.7% contradice dicha opinión y el 33.3% desconoce del tema por el cual se abstiene en su opinión.

Es preciso indicar que el reglamento interno tiene significancia, pues es el documento al cual se rigen los trabajadores, y de haber cualquier incidente se Podrán castigar según el acto cometido rigiendo al reglamento interno.

Pregunta 18.-

Tabla 18. Capacitación al personal.

¿La dirección capacita y actualiza al personal que labora en su cooperativa?

	F	%	% válido	% acumulado
Si	10	41,7	41,7	41,7
No	14	58,3	58,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

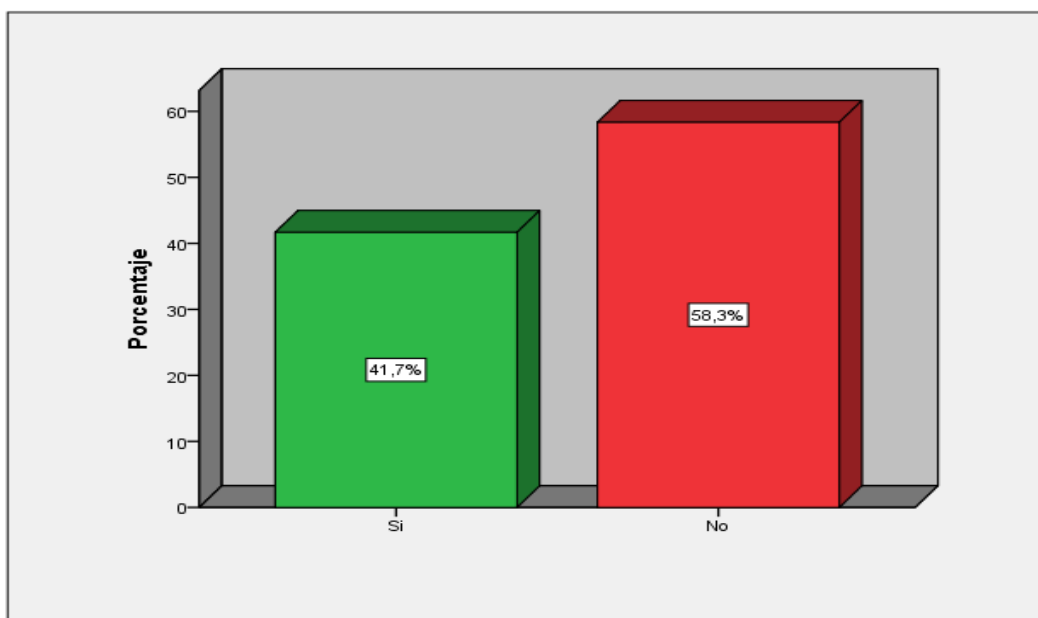


Figura 18. Capacitación al personal.

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 18 muestra que del 100% de encuestados el 41.7% indica que en su entidad si existen capacitación y actualización al personal en conjunto y por otra lado el 58.3% indica que no se efectúan dichas capacitación.

Cabe precisar que la actualización y capacitación al personal no se considera un gasto más aun una inversión en el capital humano que juego el papel más importante de una entidad, pues esto con lleva a la mejora de calidad de atención al público usuario de las entidades financieras, por lo tanto cada dirección de cada entidad financiera deberá de realizar actividades de capacitación en aras de una mejor atención al público usuario y gestión de la misma entidad.



Pregunta 19.-

Tabla 19. Ambiente de confianza.

¿Existe un ambiente de confianza entre los jefes de área y sus subordinados?

	F	%	% válido	% acumulado
Válidos				
Si	20	83,	83,3	83,3
No	2	8,3	8,3	91,7
No sabe, no opina	2	8,4	8,4	100,0
Total	24	100,0	100,0	

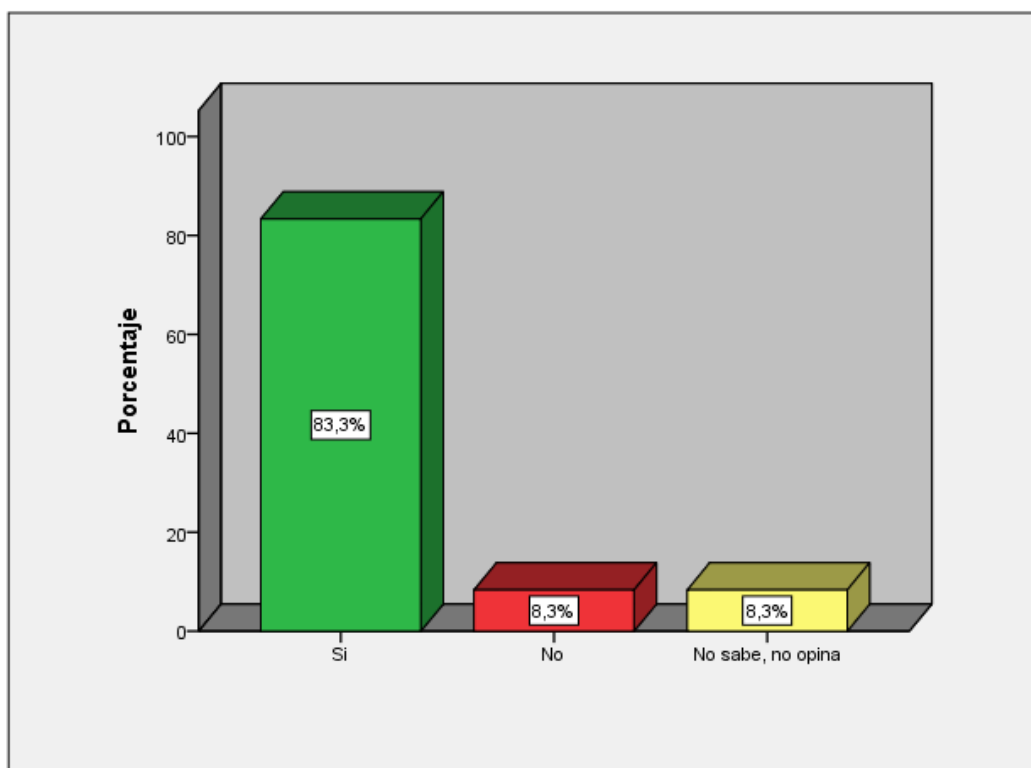


Figura 19. Ambientes de confianza.

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 19 muestra que el 83.3% de los encuestados indican que efectivamente existe un ambiente de confianza entre los trabajadores y jefes de áreas, mientras tanto un 8.3% contradice dicha opinión y el 8.3% que desconocen del tema.

Un ambiente de confianza que se practique en una entidad coadyuva a un buen entendimiento entre trabajadores y jefes de cada área,

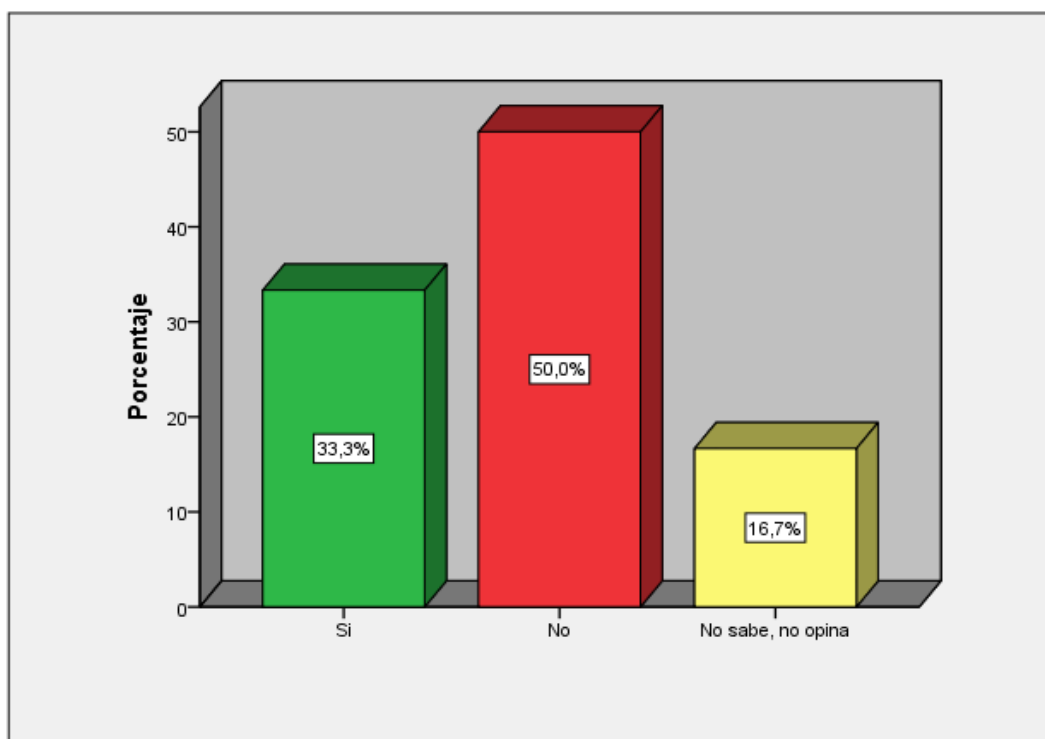
mejorando positivamente la atención al público el logro óptimo de los objetivos y metas.

*Pregunta 20.-*

**Tabla 20. Personal capacitado en la dirección.**

**¿Considera usted apto y capacitado al personal que asume la gerencia de su entidad, para que desarrolle sus actividades adecuadamente?**

	F	%	% válido	% acumula
Si	8	33,3	33,3	33,3
No	12	50,0	50,0	83,3
No sabe, no opina	4	16,7	16,7	100,0
Total	24	100,0	100,0	



**Figura 20. Personal capacitado en la dirección.**

Fuente: Directivos y/o delegados.

En la figura 20 describe gráficamente que el 33.3% indica en su entidad el personal que asume la gerencia está debidamente capacitado para poder conllevar esa área, mientras el 50% contradice dicha opinión y por otro lado el 16.7% se abstiene a dar su versión por motivos personales y éticos.

Siendo la gran mayoría representada por el 50% de opiniones vertidas discrepando la capacidad de gestión que tienen el responsable del área de gerencia, la asamblea y comisiones deberán de optar por dar solución a estos problemas, tal vez con el cambio de personal en gerencia sería lo más preciso.

### 3.2 Contraste de Hipótesis

#### Hipótesis Específicas

La hipótesis: *“La correcta formulación del planeamiento de auditoria influye significativamente en el cumplimiento de las metas y objetivos en las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016”*, se ha comprobado mediante el coeficiente de correlación Pearson:

**Tabla 21. Correlación de Pearson de la hipótesis específica 1.**

		Planeamiento de la auditoria	Logro de metas y objetivos
Planeamiento de la auditoría	Correlación de Pearson	1	1,000**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	24	24
	Correlación de Pearson	1,00	1
Logro de metas y objetivos	Sig. (bilateral)	,000	
	N	24	24

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

La correlación de Pearson es  $r = 1.0000$ ,  $p = 0,000$ ; vale decir una relación perfecta, por tanto se rechaza la hipótesis nula. Hay una perfecta relación entre el planeamiento de auditoria interna y el logro de metas y objetivos de la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo.

La hipótesis específica *“La apropiada aplicación de las técnicas de auditoria influyen significativamente en la formulación de las políticas y procedimientos*

en las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016”, se ha comprobado también mediante el cálculo del coeficiente de correlación Pearson:

Tabla 22. Correlación de Pearson hipótesis específica 2.

		Técnicas de auditoría	Políticas y procedimientos
Técnicas de auditoría interna	Correlación de Pearson	1	,737**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	24	24
Políticas y procedimientos	Correlación de Pearson	,737**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	24	24

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

La correlación de Pearson en este caso es  $r = 0,737$ , por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna; es decir que existe una relación positiva dicha relación es directa entre las técnicas de auditoría interna y las políticas y procedimientos institucionales de la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo.

De igual manera la hipótesis “*La evaluación, comprobación y análisis de hechos influye directamente en los resultados de gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016*”, se ha comprobado utilizando el antedicho coeficiente, que en este caso fue 0.816; por tanto, se acepta la mencionada hipótesis.

Tabla 23. Correlación de Pearson hipótesis específica 3.

		Evaluación, comprobación y análisis	Resultados de gestión
Evaluación, comprobación y análisis	Correlación de Pearson	1	,816**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	24	24
Resultados de gestión	Correlación de Pearson	,81	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	24	24

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

La hipótesis “*Los procedimientos de auditoría influyen significativamente en la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016*”, también se ha comprobado con el mismo método. El coeficiente en este caso es 0.907, muy cercano a uno, lo que asegura confirmar que hay una relación positiva y estrecha entre los procedimientos de auditoría y la toma de decisiones.

**Tabla 24. Correlación de Pearson hipótesis específica 3.**

		Procedimientos de auditoría interna	Oportuna toma de decisiones
Procedimientos de auditoría interna	Correlación de Pearson	1	,907”
	Sig. (bilateral)		,000
	N	24	24
Oportuna toma de decisiones	Correlación de Pearson	,907”	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	24	24

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

### Contraste de hipótesis general

La hipótesis general “*la auditoría interna si influye en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo 2016*”, se contrastado empleando el mismo método, el coeficiente de Pearson, siendo el resultado positivo, aunque inferior a las anteriores,  $r=0.47$ , con un error menor al 5%. En general, el trabajo de investigación confirma la hipótesis general.

**Tabla 25. Correlación de Pearson hipótesis general.**

		Auditoría interna	Gestión de cooperativas de ahorro y crédito
Auditoría interna	Correlación de Pearson	1	,470
	Sig. (bilateral)		,001
	N	24	24
Gestión de cooperativas de ahorro y crédito	Correlación de Pearson	,47	1
	Sig. (bilateral)	,0	
	N	24	24

\*. La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

## CAPITULO IV. DISCUSIÓN

### 4.1 Auditoria Interna

De acuerdo a la información recopilada y evidenciada, en las distintas cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo, se puede determinar que el personal encargado del área de auditoria interna de las distintas entidades, confabulan conjuntamente con el administrador y delegados para delinquir, afectando gravemente la estabilidad económica de la entidad, además con los resultados obtenidos podemos rotundamente determinar que las cooperativas que sufrieron déficit económico y quebraron posteriormente dejando desamparados a los socios, fue por la colusión entre el personal de auditoria interna y el administrador además del mal trabajo realizado por el área de auditoria interna, además de haber contado con personal descalificado para dicho fin.

Este malestar y grave problema aún persiste en las demás entidades financieras que por el momento aún están desarrollando sus actividades, pero siempre hay zozobras de que podrían quebrar en cualquier momento por sus malas funciones con las que cuentan, que solo ven el capital económico con el que cuenta la entidad, y lucrarse de distintas formas, para posteriormente huir con dinero ajeno.

Por esto creemos que el área de auditoria interna es un área trascendental e importante para que una cooperativa marche adecuadamente controlando e informando los hechos encontrados a la asamblea general y/o

delegados lo encontrado en las tareas realizadas, para que estas puedan tomar acciones con relación a lo encontrado.

#### 4.2 Gestión de las cooperativas de ahorro y crédito

Según el alcance de la investigación desarrollada podemos determinar que en la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito carecen de personal calificado que conlleve adelante a sus entidades además de poder lograr oportuna y eficazmente las metas y objetivos que están tiene previstas, además se pudo evidenciar en más de una ocasión, el mal trato que tienen los socios al momento de hacer sus trámites y la mala calidad de servicios que existe en estas, para ellos la dirección con su autonomía deberá de tomar las acciones del caso, capacitando y adiestrando al personal que tiene relación directa con los socios y público en general.

## CONCLUSIONES

1. Un correcto planteamiento de auditoria interna influenciará positivamente al logro de las metas y objetivos de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo.
2. Una apropiada aplicación de las técnicas de auditoria influyen sustancialmente en la formulación de las políticas y procedimientos institucionales, siendo el índice de correlación de Pearson 0.737.
3. Una evaluación, comprobación y análisis de hechos influye significativamente en la obtención de los resultados de gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo: El índice de correlación Pearson al 0,816.
4. Los procedimientos de auditoria efectivamente inciden en la toma de decisiones y optimiza el logro de las metas y objetivos de las cooperativas de ahorro y crédito, su índice de correlación Pearson es de 0,907.
5. Las conclusiones anteriores nos permiten confirmar que la auditoria interna juega un papel importante que incide significativamente en la gestión que desarrollan las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo.



## **RECOMENDACIONES**

1. Es conveniente que las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Anco Huallo, en la brevedad posible evaluar a el personal que laboran en el área de auditoria interna, además de poder capacitar al personal para una adecuada atención a los socios, que contribuiría al desarrollo sostenible de cada entidad, también se tendrá que evaluar a sus directivos y administrador y poder llegar a conclusiones similares, todo esto en aras de un mejor crecimiento económico de cada entidad.
2. Es preciso recomendar también que la comunicación e información que se le brinda a los socios acerca de los resultados financieros obtenidos en cada periodo, es un lenguaje de confianza entre socios y funcionarios, en que se deben plasmar también las falencias encontradas en las distintas áreas de cada entidad financiera
3. En cuanto gestión la asamblea general de delegados deberá tomar acciones contra los funcionarios incapaces, además de implementar y reevaluar sus reglamentos normas y directivas para un mejor desempeño de sus colaboradores, y en cuanto a la dirección deberá de programar actividades de capacitación y adiestramiento a todo el personal para coadyuvar a la mejora de calidad de servicio que presta la entidad, sin mencionar que se obtendrán resultados satisfactorios y el logro de las metas y objetivos que se tiene previstos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Caballero, R. y. (2009). *Evaluación y propuesta para la implementación del área de auditoría interna en PROGRESSA entidad cooperativa de ahorro y crédito*. Bogotá.
- Martinez, G. (2011). *Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía Itarfeti Corporation S.A.* Ambato.
- Pila, M. y. (2011). *Auditoría administrativa a la cooperativa de ahorro y crédito Cotopaxi Ltda. de la parroquia Pastocalle cantón Latacunga para el período 2006 -2008*. Latacunga.
- Quera, J. (2015). *Auditoría financiera aplicada a la cooperativa de ahorro y crédito "Ambato" y su incidencia en la rentabilidad*. Ambato.
- Velesmoro, E. (2015). *Modelo de gestión de riesgo operacional en una institución financiera peruana dentro de un enfoque integrado de gestión de riesgos*. San Miguel, Piura.
- Zanabria, E. (2003). *Enfoque integral de auditoría de gestión presupuestaría al sector público: Región Puno*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Zárate, J. (2011). *El sistema de Auditoría interna en el área de propiedad, planta y equipo de una entidad bancaria*. Guatemala.