



Universidad
Inca Garcilaso de la Vega

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANZAS CORPORATIVAS**

**“EFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN
EMPRESARIAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN
LIMA METROPOLITANA, 2018”**

TESIS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

Bach. SERGIO FARROÑÁN SANTA MARÍA

**LIMA - PERÚ
2019**

Visualizador de documentos

Turnitin Informe de Originalidad

Procesado el: 25-abr.-2023 2:30 p. m. -05

Identificador: 2075391260

Número de palabras: 14701

Entregado: 1

EFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN ...

Por Sergio Farroñán Santa María

Índice de similitud

21%

Similitud según fuente

Internet Sources:	23%
Publicaciones:	2%
Trabajos del estudiante:	15%

incluir citas

incluir bibliografía

excluyendo las coincidencias < 2%

modo:

ver informe en vista quickview (vista clásica) ▼

imprimir

actualizar

descargar

7% match (Internet desde 21-nov.-2018)

<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe>

3% match (Internet desde 21-sept.-2022)

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3097/vidal_cgr.pdf?seq=

3% match (Internet desde 24-jul.-2021)

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/6867/hopkins_zns.pdf

2% match (Internet desde 04-nov.-2017)

<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe>

2% match (Internet desde 03-jun.-2016)

<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe>

2% match ()

[Magallanes Bautista, José Jesús. "Transcendencias de la auditoria interna en la gestión empresarial de medianas y grandes empresas peruanas del sector construcción", 'Baishideng Publishing Group Inc.', 2018](#)

2% match ()

[Hopkins Zárate, Natalie Susan. "Relevancia de la auditoria interna en la gestión de medianas y grandes empresas del sector construcción en el Perú, período 2017-2018", 'Baishideng Publishing Group Inc.', 2020](#)

+ **FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS CORPORATIVAS**
 "EFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LIMA METROPOLITANA, 2018" TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

Dedicatoria

A mi Dios, ... por guiarme por la senda del bien y el sentido de responsabilidad, conocimiento y sabiduría, para alcanzar mi título profesional.

Agradecimiento

A mi familia, por estar conmigo en todo momento, entendiendo mis ocupaciones, y apoyándome todos los días, para desarrollarme con tranquilidad y progresar en mi formación profesional.

A mi Asesor, el Dr. Demetrio Pedro DURAND SAAVEDRA, por haberme apoyado con sus conocimientos en la consecución de mi objetivo.

RESUMEN

Entiéndase que la auditoría interna, es una especialidad independiente y objetiva de la profesión contable cuya finalidad es agregar valor y coadyuvar a la mejora de las operaciones de una empresa. Así también, es de vital importancia para toda institución, porque se ha demostrado que su función objetiva aporta seguridad en la toma de decisiones, por su capacidad sistemática y ordenada dirigida a evaluar a salvaguardar los activos y recursos del negocio.

En relación a la información recadaba para sustanciar las bases teóricas, se consideró a los autores especializados con las variables independiente y dependiente, lo cual transparenta la investigación en referencia; y, extiende el ámbito de aplicación con el aporte de los expertos; acreditados con el detalle de las bibliografías que dan confiabilidad al estudio de investigación.

Sintetizando lo referente al trabajo de campo, recurriendo al empleo de la técnica a través del cuestionario utilizado, para finalmente efectuar la contrastación de las hipótesis y la discusión, que anteceden a las conclusiones y recomendaciones.

Concluyendo que los objetivos fijados en el estudio, han sido logrados plenamente, como también respaldados con datos fehacientes, facilitando el alcance de lo trazado. Es de resaltar, que se respetaron las investigaciones de tesis que antecieron a esta investigación, pero sin dejar de mencionar la importancia del tema elegido que se vincula a uno de los sectores económicos más importantes para el país.

Palabras Clave: Auditoría interna – gestión empresarial de instituciones financieras.

ABSTRACT

It is understood that internal auditing is an independent and objective specialty of the accounting profession whose purpose is to add value and contribute to the improvement of a company's operations. Likewise, it is of vital importance for every institution, because it has been demonstrated that its objective function provides security in decision-making, due to its systematic and orderly capacity aimed at evaluating the safeguarding of the assets and resources of the business.

In relation to the information required to substantiate the theoretical basis, specialized authors were considered with independent and dependent variables, which makes the reference research transparent; and, extends the scope with the input of experts; accredited with the detail of the bibliographies that give reliability to the research study.

Synthesizing what refers to the field work, resorting to the use of the technique through the questionnaire used, to finally carry out the contrast of the hypotheses and the discussion, which precede the conclusions and recommendations.

Concluding that the objectives set in the study, have been fully achieved, as well as supported by reliable data, facilitating the scope of the traced. It is noteworthy that the research of theists who preceded this research were respected, but not to mention the importance of the chosen theme that is linked to one of the most important economic sectors for the country.

Keywords: Internal audit - business management of financial institutions.

INTRODUCCION

La gestión empresarial, de las instituciones financieras hace referencia a las medidas y estrategias llevadas a cabo con la finalidad de que la empresa identifique y mitigue situaciones adversas que afecten el desarrollo de sus operaciones y el logro de los objetivos. La misma tiene en cuenta infinidad de factores, desde lo financiero, pasando por lo productivo hasta lo logístico. La gestión empresarial es una de las principales virtudes de un hombre de negocios. Engloba a las distintas competencias que se deben tener para cubrir distintos flancos de una determinada actividad comercial en el contexto de una economía de mercado. Es por ello que existen diversas carreras y programas de formación que hacen de este tema el objeto prioritario de estudio.

Por tanto, permitirá conocer la importancia de contar con una oficina de auditoría interna, para evaluar los indicadores y los objetivos trazados por la institución financiera, que siempre será un servicio de control preventivo y correctivo que evalúa los controles internos y los riesgos internos y externos de la empresa.

La tesis comprende cinco capítulos. Marco Teórico de la investigación; El Problema, Objetivos, Hipótesis y Variables; Método, Técnica e Instrumentos; Presentación y Análisis de Resultados; finalmente, las Conclusiones y Recomendaciones, acompañada de una amplia bibliografía la misma que sustenta el desarrollo de esta investigación, terminando con los anexos.

Capítulo I: Marco teórico de la investigación, abarcó desde el marco histórico, bases teóricas, marco legal, investigaciones o antecedentes del estudio, el marco conceptual, sobre auditoría interna y la gestión empresarial en las instituciones financieras; donde cada una de las variables se desarrollaron con el apoyo de recursos materiales e intelectuales procedente de especialistas en el tema.

Capítulo II: El Problema, objetivos, hipótesis y variables, se puede observar que en este punto destaca la metodología empleada para el desarrollo de la tesis; destacando la descripción de la realidad problemática, antecedentes teóricos, definición del problema general y específicos, objetivo general y específico, delimitación del estudio, justificación e importancia del estudio, hipótesis, variables y definición operacional.

Capítulo III: Método, técnica e instrumentos, identifica el tipo de investigación, diseño a utilizar, universo, población, muestra y muestreo, técnica e instrumentos de recolección y procesamiento de datos.

Capítulo IV: Presentación, análisis de resultados y discusión, se utilizó la técnica de la encuesta a través del cuestionario, el mismo que estuvo compuesto por preguntas en su modalidad cerradas, con las cuales se procesaron la parte estadística y luego la parte gráfica, posteriormente se interpretaron las respuestas a las preguntas planteadas, facilitando una mayor comprensión y luego se llevó a cabo la contrastación de cada una de las hipótesis, hasta la discusión de resultados.

Capítulo V: Conclusiones y recomendaciones, comprende las conclusiones que se formularon como resultado de la contrastación de las hipótesis, las que devienen de los objetivos planteados, que sirven de base para la estimación de las recomendaciones, que se consideran viables.

INDICE

CARÁTULA

ÍNDICE

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

Nº de Pág.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1	Marco Histórico	10
1.2	Bases Teóricas	11
1.3	Marco legal	27
1.4	Investigaciones o antecedentes del estudio	28
1.5	Marco Conceptual	31

CAPÍTULO II

EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1	Planteamiento del Problema	34
2.1.1	Descripción de la realidad problemática	34
2.1.2	Antecedentes Teóricos	36
2.1.3	Definición del problema general y específicos	37
2.2	Objetivos, delimitación y justificación de la investigación	38
2.2.1	Objetivo general y específicos	38
2.2.2	Delimitación del estudio	39
2.2.3	Justificación e importancia del estudio	40
2.3	Hipótesis, Variables y Definición Operacional	41

2.3.1	Supuestos teóricos	40
2.3.2	Hipótesis general y específicas	41
2.3.3	Variables, definición operacional e indicadores	42

CAPÍTULO III

MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS

3.1	Tipo de investigación	44
3.2	Diseño a utilizar	45
3.3	Universo, población, muestra y muestreo	45
3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	46
3.5	Procesamiento de datos	46

CAPÍTULO IV

PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1	Presentación de resultados	47
4.2	Contrastación de hipótesis	75
4.3	Discusión de resultados	89

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	Conclusiones	91
5.2	Recomendaciones	92

FUENTES DE INFORMACIÓN

ANEXOS:

- 01 Matriz de Coherencia Interna
- 02 Encuesta - Cuestionario

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 MARCO HISTÓRICO

1.1.1 Auditoría interna

La auditoría interna, data desde la época de la revolución industrial, cuando el empresario necesitaba revisar sus procesos y controles implementados en la empresa, con la finalidad de garantizar la confiabilidad de la información contable y administrativa.

En la historia, siempre ha sido de suma importancia el agregar a las áreas componentes existentes en la empresa, a esta área técnica e imparcial, a cargo de un profesional altamente preparado en auditoría y contabilidad; sin dejar de mencionar, sus conocimientos importantes en administración de la empresa y corporaciones organizativas.

1.1.2 Gestión empresarial

La gestión, es un arte de saber administrar y utilizar ordenadamente los recursos humanos, financieros, económicos, materiales y logísticos de la empresa, con la finalidad de mantener un negocio en marcha o como también se denomina lograr la continuidad de la entidad.

Esta gestión empresarial, responde a la modernidad que afectan a las empresas de todos los sectores económicos, cuya

finalidad siempre fue el lucro o la ganancia, que aparte de manejar ordenadamente sus recursos, requiere de tener presente el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y otras.

Por eso, estudiosos como Henry Fayol y Frederick Taylor, como padres de la administración científica, resaltan la importancia de la administración científica, a la cual acompañan los 14 principios administrativos. Considerando dentro de sus herramientas administrativas a la planificación y al presupuesto.

1.2 BASES TEORICAS

1.2.1 Auditoría interna

MACCHIAVERNA, Paul (2011), consigna que la auditoría interna es la denominación de una serie de procesos y técnicas, a través de las cuales se da una seguridad de primera mano a la dirección respecto a los empleados de su propia organización, a partir de la observación en el trabajo respecto a: si los controles establecidos por la dirección son mantenidos adecuada y efectivamente; si los registros e informes (financieros, contables o de otra naturaleza) reflejan las operaciones actuales y los resultados adecuada y rápidamente en cada división, departamento u otra unidad, y si éstos se estarán llevando fuera de los planes, políticas o procedimientos de los cuales la auditoria es responsable. (p. 50)

Lo expuesto por el autor, es una conceptualización apropiada y válida desde todo punto de vista, lo cual se da en la vida práctica y efectiva en el campo profesional, pero siempre utiliza un programa de auditoría que contiene técnicas y procedimientos de auditoría, aplicable a cada rubro, área o cuenta que sustentan la información

contable y financiera de la empresa. Resaltando la evaluación previa de los controles internos implementados y riesgos.

BRINK, Víctor y James A. CASHIN (2009), precisan que la auditoría interna emerge como un segmento especial del campo general de la contabilidad, utilizando las técnicas y métodos básicos de auditoría. El hecho de que el auditor independiente y el interno utilicen muchas técnicas similares frecuentemente conduce a la creencia errónea de que existe tan sólo una pequeña diferencia en su trabajo o en los objetivos de ambos. (p. 45)

El experto, hace una distinción de la actuación del auditor interno y el externo, cuyo objetivo de trabajo es similar, pero no igual; sin embargo, las normas que rigen el trabajo de ambos, son las mismas, siendo la diferencia la situación laboral de ambos, uno es ajeno a la empresa, o sea el auditor externo, solo viene por un servicio de auditoría externa, emite su informe o dictamen financiero y se retira, mientras que el auditor interno, es un asalariado de la empresa, es dependiente laboralmente de ella.

SANTILLANA, Juan R. (2012), puntualiza que la auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, velando por la preservación de la integridad del patrimonio de las cooperativas de servicios múltiples y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes. (p. 22).

Entendiéndose que es función de la auditoría interna, evaluar la efectividad de los controles internos implementados en la empresa, con incidencia en la valuación de la gestión de riesgos que afectan

a la empresa, y de la forma como se ha identificado, administrado y mitigado los riesgos de la empresa: i) inherentes (su nivel de impacto; alto, medio o bajo) y ii) de control (vulneraciones a las normas y directivas implementadas frente al riesgo).

VALERIANO, Luis F. (2009), refiere que la auditoría consiste en escuchar, el concepto moderno del término es más amplio, además de oír, implica la necesidad de investigar y buscar causas y efectos. La auditoría interna tuvo su origen en la auditoría externa; sin embargo, en la actualidad se ha convertido en especialidad de profesiones, como las de ciencias administrativas y ciencias contables. (pp. 43-44)

Definición que es concordante con el significado primigenio de la auditoría, por tratarse de un control posterior a las operaciones contables y financieras, realizado por personas distintas a las que formularon los estados financieros, cuya finalidad es evaluar su razonabilidad y concordancia con las normas que rigen al respecto, para luego emitir un dictamen financiero, que contiene la opinión del auditor.

ARENS, Alvin A. y James K. LOEBBECKE (2010), afirman que una auditoría es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe ser realizada por una persona competente e independiente. (p. 1)

Afirmación que tiene sentido y es concordante con la finalidad que tiene la auditoría, que es retrotraer las operaciones contables y pronunciarse, respecto a la correspondencia que existe entre la

información que nos presentan y las evidencias que le dieron origen, y sobre todo que se haya trabajado dicha información en sujeción a principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas que rigen al respecto.

HOLMES, Arthur (2009), afirma que la auditoría interna es aquella llevada a cabo por empleados de una misma negociación y dependiendo de la administración de dicha empresa. Es una función consultiva. Que el auditor interno crea y evalúa procedimientos financieros y de operación, revisa los registros financieros y contables y los procedimientos de operación, evalúa el sistema de control interno existente, resume periódicamente los resultados de una investigación continua, hace recomendaciones para mejorar procedimientos e informa a la alta gerencia acerca de los resultados de sus hallazgos. (p.14)

Lo señalado por el tratadista, no es del todo cierto, porque si bien el auditor interno trabaja como dependiente en ella, este debe desarrollar su labor, de acuerdo a las normas que rigen la auditoría, asesorar de manera prudente sin carácter vinculante a la alta dirección, no interferir en las operaciones de la empresa, obstaculizando su gestión, si no alertando a la plana mayor de cualquier desviación o riesgo que puede afectar el logro de los objetivos y metas aprobadas.

STONER, James A. y R. Edward, FREEMAN (2010), sostienen que la auditoría interna corresponde a los miembros de la organización. Sus objetivos son ofrecer garantía razonable de que los activos de la empresa se preservan de manera apropiada, y que los registros financieros se conservan con suficiente precisión y confiabilidad para preparar los estados financieros. Las auditorías internas

ayudan a los administradores a evaluar la eficiencia operacional de una empresa. (pp. 661-662)

Es el parecer de estos dos expertos en temas de auditoría, pero es su óptica teórica de cómo lo entienden ellos, lo cual no es así, el auditor interno, es un profesional altamente preparado para contribuir con la empresa en todo lo necesario para hacer frente a los cambios que amenacen la continuidad del negocio. Es un profesional, que desarrolla dichas funciones, pero sin dejar de mostrarse como un experto en contabilidad financiera y administrativa, que trabaja en base a un plan de trabajo, alineado al quehacer institucional.

ORTIZ B., José J. y Armando, ORTIZ B., indican que la auditoría interna es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas efectuado con posterioridad a su ejecución, como servicio a la gerencia por personal de una unidad, completamente independiente de dichas operaciones, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones. (p. 12)

Lo indicado por los autores, es sostenible, debido a que la auditoría, siempre será un control posterior, a cargo de profesionales independientes que tienen la misión de evaluar las operaciones financieras y administrativas de la empresa, con la finalidad de evaluar objetivamente su contenido. Considerando además que, la evaluación del control interno implementado, es uno de los procedimientos importante para determinar, el alcance la muestra y la extensión que se le van a dar a las pruebas sustantivas; y, el sustento documentario de las operaciones efectuadas durante el

período evaluado.

CASHIN, J. A.; et al (2012), indican que los tres mayores desarrollos que ha habido en auditoría interna en los últimos tiempos son:

1. El mayor alcance de las responsabilidades y funciones de auditoría y en particular el desarrollo de la función de auditoría informática.
2. El desarrollo de la comunicación regular entre los altos niveles de dirección y los comités de auditoría.
3. El avance promocional del personal de auditoría interna.

La auditoría interna emerge como un segmento especial del campo general de la contabilidad, utilizando las técnicas y métodos básicos de auditoría. El hecho de que el auditor independiente y el interno utilicen muchas técnicas similares frecuentemente conduce a las creencias erróneas de que existe tan sólo una pequeña diferencia en su trabajo o en los objetivos de ambos. (pp. 167-170)

Tan cierto, como que el sol existe, es lo consignado por el experto, cuando señala las cualidades del auditor independiente, en su actuación como auditor interno, cuyo aporte profesional es importante para la ejecución de actividades planificadas por la empresa, identificando el accionar de la gerencia en la adecuada gestión de los riesgos internos y externos, revisando los procesos administrativos de todas las áreas, con la finalidad de formular las recomendaciones oportunas.

RUSENAS, Rubén O. (2010), acota que el trabajo del departamento de auditoría interna está orientado a: i) Determinar la adhesión o cumplimiento de las políticas, metas y objetivos.

Evaluar las normas que realmente se aplican en la empresa para optimizar la obtención de los objetivos políticos fijados. ii) Determinar la confiabilidad o seguridad de la información que es fuente para la toma de decisiones. iii) Asesorar a la dirección Superior. Cubrir las necesidades de asesoramiento técnico en función de sus conocimientos. iv) Salvaguardar el patrimonio de la empresa, ya fueren tanto los bienes materiales, como el medio humano que actúa en la misma. v) Estudiar las posibilidades de fraude o robo, del patrimonio de la empresa y establecer las medidas que minimicen el riesgo. vi) Tratar de descubrir e informar de inmediato cuando detecte irregularidades, desviaciones o maniobras ilícitas. vii) Examinar, evaluar e informar sobre el sistema de control interno, el rendimiento de la organización y el estado en que ésta trata de lograr eficiencia y efectividad. viii) Sugerir y recomendar mejoras en cuanto al sistema de control interno, los sistemas administrativos y contables y todos los procedimientos en general reduciendo los problemas de las auditorías anuales. ix) Colaborar con la auditoría externa realizando tareas de coordinación con la misma, para asegurar un adecuado control y revisión de la empresa. (p.10)

Entonces, se colige que la auditoría interna ha sido y será siempre una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, cuya finalidad es aumentar el valor y coadyuvar a mejorar los procesos y la efectividad de las operaciones mercantiles de la empresa. Entendiéndose, que es una especie de órgano asesor que ayuda a la alta dirección, para una toma de decisiones más apropiada y segura.

KOONTZ, Harold y Heinz, WEIHRICH (2012), refieren que la auditoría interna es aquella llevada a cabo por empleados de una

misma negociación y dependiendo de la administración de dicha empresa: otro efectivo instrumento de control administrativo es la auditoría interna que es la evaluación regular e independiente de las operaciones de contabilidad, financieras y otras. Aunque por lo general se le limita a la auditoría de cuentas, en su modalidad más útil la auditoría operacional incluye la evaluación de las operaciones para la ponderación de resultados reales en comparación con los planeados. (p. 670)

Lo señalado por los autores, es una forma de las formas más comunes de ver la actuación de los auditores internos, considerados como trabajadores de la empresa o sea dependientes laborales, cuya función es evaluar las operaciones financieras y administrativas de la entidad. Sin embargo, debe resaltarse el estricto cumplimiento de las normas que rigen el trabajo del auditor, los que deben planificar, ejecutar e informar el resultado de su trabajo.

ARENS, Alvin A. y James K., LOEBBECKE (2010), dicen que una auditoría operacional es una revisión de cualquier parte del proceso y métodos de operación de una compañía con el propósito de evaluar su eficiencia y eficacia. Al término de una auditoría operacional, es común que la administración espere algunas recomendaciones para mejorar sus operaciones. (Ob. cit, p.5)

Considera que es positiva la valoración independiente de todas las operaciones de una empresa, efectuada en forma analítica objetiva y sistemática, para determinar si se llevan a cabo. Además, de evaluar las Políticas y procedimientos aceptables y si se siguen las normas establecidas, los recursos en forma eficaz y económica y si los objetivos de la organización se han alcanzado para así

maximizar resultados que fortalezcan el desarrollo de la empresa.

BRAVO, Miguel H. (2011), resalta que la auditoría interna es efectuada por el personal de la empresa, en la que puede emplearse: el método deliberado de auditoría, en cuyo caso las operaciones se revisan en detalle; o, el método automático, en que se confía que el sistema de control interno en uso compruebe la exactitud de las operaciones.

El auditor interno de una organización trabaja en forma similar en muchos aspectos del Contador Público Colegiado Independiente. Aun cuando tanto el auditor interno como el contador público independiente hacen el mismo trabajo – con variaciones de grado y objetivo final – no están en competencia uno con otro. Un auditor interno tiene a su cargo el control de las transacciones y operaciones y se preocupa en mejorar los métodos contables considerando su eficiencia operativa. (pp. 19-20)

Lo señalado por el experto, tiene mucho sentido, debido a que por formación y por convicción, el contador público, es el único profesional formado para realizar auditoría interna y externa en cualquier tipo de empresa. Su juicio es escuchado y leído a través de sus informes, los cuales son tomado en cuenta por la alta dirección, a través de sus decisiones empresariales. El auditor interno, es el que conoce el día a día de la empresa, está pendiente del funcionamiento y efectividad del control interno.

1.2.2 Gestión empresarial

RUBIO D., Pedro (2011), escribe que la gestión se apoya y funciona a través de personas, por lo general equipos de trabajo,

para poder lograr resultados. (p.12)

Probado está que el recurso más importante e insustituible en toda empresa, es su capital humano, o su recurso humano, los cuales constituyen el activo intangible de mayor valor, necesario para ejecutar las actividades planificadas en el plan del ejercicio fiscal o del año de la entidad, sea pública o privada. Y de la capacidad de estos recursos dependerá los resultados que se logren. Influye mucho también, el nivel de dirección a cargo de la gestión, este deberá interactuar y controlar el desarrollo de todo lo planeado, y si existieran dificultades en el transcurso, deberán tomarse las acciones de recambio que fueran necesarias.

OLIVETTO O., Alberto (2012), dice que la gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo. Además, señala que la gestión funciona a través de personas y equipos de trabajo para lograr resultados. Cuando se promociona a una persona dentro de una empresa, es necesario que también se promocionen también sus responsabilidades y no caer en ciclos sin sentido donde las mismas personas hacen las mismas cosas todo el tiempo. (Ob. cit., p.12)

El experto, tiene mucha razón cuando define a la gestión empresarial como un todo que depende de la planificación organización, dirección y control, de cuya combinación dependerá el resultado obtenido por la empresa. Generalmente, cuando la empresa gana, se dice que es rentable y que ha sido correctamente gestionada, y, cuando, obtiene resultado negativo o adverso, de inmediato se producen cambios en la gerencia.

ÁLVAREZ, M. y SANTO, M. (2010), precisan que la gestión empresarial, es la aptitud para organizar y dirigir los recursos de una empresa, con el propósito de obtener el grado óptimo de posibilidades (servicios, valor económico añadido y acto continuado) mediante decisiones que: efectúe el gestor dirigidas a conseguir los objetivos previamente fijados. Acción y efecto de gestionar ósea, efectuar trámites o diligencias para realizar o concluir un asunto público o privado. (p.585)

Lo descrito por los especialistas, se traduce en una buena organización y dirección de recursos humanos, para obtener un resultado positivo en las actividades o giro del negocio. De la calidad y capacidad de las personas que integran la organización dependerá los resultados alcanzados por esta. A veces lograr la identificación de los trabajadores con el quehacer institucional, es un proceso que lleva tiempo, pero cuando se logra esa unidad de trabajo en equipo, los resultados son excelentes.

IVANCEVICH, John M., et al (2010), refieren que los gestores y directivos fueron elementos imprescindibles para planear, dirigir y controlar las organizaciones que dieron lugar a la economía industrial urbana. Hoy en día, son ellos los que dirigen y supervisan el trabajo y el rendimiento de los demás empleados que no están en el área de gestión. Asimismo, señala que existen diferentes tipos de gestión como son: la gestión por proceso, la gestión como disciplina, la gestión y las personas, la gestión como carrera. (pp. 11-18).

Los autores, no se equivocan cuando señalan la calidad que deben tener los gestores a cargo de la conducción de la empresa, porque

dependerá de la capacidad e idoneidad que éstos profesionales tengan para saber armonizar la planeación, la organización, la dirección y el control en la gestión empresarial. Dándole mucho énfasis a los recursos humanos con que cuente la entidad, y verán los recambios de cualquiera de ellos cuando lo estimen conveniente.

KATZ, Robert (2013), dice que la evolución de la gestión desde un único empresario hasta un equipo integrado por numerosos directivos con muchos subordinados. El resultado de esta evolución es el desarrollo de diferentes tipos de gestores. Es así que a medida que el director se va sintiendo agobiado por el trabajo, dada la complejidad cada vez mayor de sus tareas, él, o ella, decide especializarse verticalmente asignando a otra persona la función de supervisar a los subordinados o bien horizontalmente, al asignar determinadas tareas, como las relativas a la producción o al marketing, a otra persona. Cualquiera que sea el método escogido, el proceso de gestión es ahora compartido, especializado y, por tanto, más complejo. (pp. 90-102).

Confirmado está que, sea empresa impersonal, mediana o grande, dependiendo de la forma de conducirla, se verán sus progresos o su fracaso. Pero, ninguna empresa o ente, se forma para perder, todas buscan posicionamiento en el mercado, por ende buscan el lucro o la ganancia, y una de las formas más segura de lograrlos, es gestionando adecuadamente a la organización, buscando que sacar el máximo provecho de los recursos, con la finalidad de aportar al desarrollo y crecimiento del país.

OLIVETTO O., Alberto (2012), consigna que la gestión empresarial es la base de toda empresa, si se realiza una buena gestión la

empresa crece, por el contrario, si se realiza una mala gestión la empresa decaerá. Asimismo, dice que la gestión implica un sinnúmero de requerimientos que necesita cumplir la empresa, para lograr sus objetivos organizacionales. Aunque la gestión a simple vista parece sencilla y que cualquier persona puede hacer una correcta gestión, en el mundo real de la empresa sucede todo lo contrario, se necesita una persona (gestor) que esté completamente capacitado y sepa hacer correctamente su trabajo. (p. 2)

Lo expuesto por el especialista, es bastante claro, resaltando que la gestión es la base para el logro de los objetivos y metas planeado por la empresa, pero, a su vez tienen que considerar la importancia que tiene la comunicación, como base para el desarrollo y progreso de la empresa, y cuando se habla de comunicación, esta debe darse entre todas las áreas y cargos, desde el más alto nivel hasta el último trabajador, y esta debe darse en todas direcciones y trazos, con la finalidad de sensibilizar e identificar al personal con la entidad, tratando en lo posible de romper paradigmas o barreras que se arrastran del siglo pasado.

GIBSON, James L., et al (2011), definen que el concepto de gestión se basa en la premisa de que se precisa una gestión siempre que dos o más personas realizan un trabajo especializado. En estas circunstancias, dicho trabajo especializado deberá ser coordinado y de ahí la necesidad del trabajo de gestión. También manifiestan que el trabajo de gestión consiste, pues, en coordinar el trabajo de personas, grupos y organizaciones, realizando las cuatro funciones que lo integran: planificación, organización, dirección y control. (p.31)

Definición que no está mal, porque dependiendo del manejo de la

gestión, se verán los resultados antes y después de finalizado el ejercicio fiscal, considerando que las empresas están en una constante competencia, y se trata de mantener la continuidad de las operaciones, vender más y de manera sostenible, evaluando el desarrollo de lo planeado, a fin de hacer los recambios cuando se estimen conveniente, utilizando de la mejor forma los recursos materiales y humanos, buscando la efectividad y eficiencia de su accionar.

DE LA CRUZ, Hugo (2009), indica que la gestión es la aptitud para organizar y dirigir los recursos de una empresa, con el propósito de obtener el grado óptimo de posibilidades (servicios, valor económico añadido y acto continuado), mediante decisiones que; efectúe el gestor dirigidas a conseguir los objetivos previamente fijados. Agregando que, es la acción y efecto de gestionar o sea, efectuar trámites o diligencias para realizar a concluir un asunto público o privado. (p.585)

Últimamente ha cobrado mucha importancia la gestión, como sinónimo de “administración”, en todo tipo de empresa o sector económico, si la empresa obtiene buenos ingresos y un resultado positivo o ganancia al final del ejercicio fiscal, quiere decir, que la gestión ha sido buena, caso contrario, la gestión ha sido mala. Para eso se requiere contar con un gestor experimentado y capacitado en el manejo y conducción de la institución, con la finalidad de enfrentar y solucionar las dificultades que se presentaran en el devenir de tiempo.

LEÓN, C., et al (2010), conceptualizan que la gestión empresarial es la actividad que busca a través de personas mejorar la productividad y por ende la competitividad de las empresas o

negocios. Complementan, que una óptima gestión no busca sólo hacer las cosas mejor, lo más importante es hacer mejor las cosas correctas y en ese sentido es necesario identificar los factores que influyen en el éxito o mejor resultado de la gestión. (p.19).

Concepto formulado por los autores, que es muy respetable, porque señalan dos palabras que tienen sentido en la organización empresarial, como son productividad y competitividad, la primera está ligada con una buena o eficiente gestión de la institución y la segunda, está dirigida a cómo se ha desarrollado la empresa frente a sus competidores en un mercado variado, don de la idea es estar un paso delante de la competencia, porque no somos los únicos ofertantes, con tecnologías vigentes y una fuerza publicitaria y de marketing de temporada.

HAMPTON, David (2010), indica que los problemas más comunes en la gestión empresarial son: mal clima y moral baja, etc. que afectan directamente a la vida de los grupos primarios. Este problema se puede resolver, si desde el inicio de las actividades empresariales realizan una cuidadosa selección del personal.

Además, señala que los trabajadores desean siempre formar parte de grupos en lo que encuentre seguridad y donde sean debidamente reconocidas sus cualidades personales y profesionales. Estas manifestaciones se expresan ante todo en términos de cómo se les considera en la empresa y estas consideraciones son más importantes desde el punto de vista social, que las demandas salariales. (pp. 22-25)

El autor relaciona los niveles remunerativos, con el actuar de las personas, piensa que, pagándoles un buen sueldo, el personal se

encontrará más motivado y se brindará más a la empresa, lo cual podría ser un buen indicador, pero existen otros, como las condiciones laborales, el buen trato, capacitación en el trabajo, mejora continua, integración entre las personas de las demás áreas, etc. por eso depende, de quién esté al mando, para ver como motiva y sensibiliza a los trabajadores con los objetivos institucionales.

RUBIO D., Pedro (2011), que con frecuencia se promocionan en las empresas a trabajadores competentes para asumir cargos de responsabilidad, pero si no se les recicla, seguirán trabajando como siempre. No se percatan que han pasado a una tarea distinta y pretenden aplicar las mismas recetas que antaño. La gestión se ocupa preferentemente del personal. La calidad y eficiencia de los miembros de la organización ya que es de suma importancia. (Ob. Cit, pp. 12-25)

Es uno de los principios de la administración, promocionar a los trabajadores dependiendo de sus progresos laborales y aptitud para el puesto, eso hará que el valor agregado de una persona capacitada se multiplique en bien de la empresa y en sus resultados, que serán más importantes.

PÉREZ R., Zulem (2013), sostiene que hasta inicios del Siglo XX el enfoque de la gestión hacia los trabajadores era excesivamente paternalista. Existía la convicción de que los trabajadores satisfechos producían mejores resultados que los descontentos. Para conseguir esta satisfacción, los empresarios más progresistas mejoraron las condiciones tanto ambientales como motivadoras de su mano de obra, con la esperanza de verse compensados con mayores beneficios al disponer de trabajadores más eficientes o

entusiastas. (pp. 65-73).

Eran otros tiempos donde la administración era con tendencia a las industrias o al efecto que había producido la revolución industrial, sin embargo, a pesar de la globalización y los cambios producidos, se requiere de personal calificado y debidamente capacitado para integrar la empresa, con criterio propio para aportar en la consecución de los objetivos. Pero existe, una regla muy importante para lograr el crecimiento empresarial, y esto es el ambiente laboral o clima organizacional necesario para el desarrollo de las actividades planificadas.

1.3 MARCO LEGAL

1.3.1 Auditoría interna

- a. Constitución Política del Perú, publicada el 30/12/1993, en su *Art. 51.- Supremacía de la Constitución.*
- b. *Artículo 226 – Ley General de Sociedades, del 9/12/1997, vigente a partir del 1/01/1998.*

1.3.2 Gestión empresarial

- a. Constitución Política del Perú, publicada el 30/12/1993, “*Art. 58.- Economía Social de Mercado, “La iniciativa privada es libre. Se ejerce en una economía social de mercado. Bajo este régimen, el Estado orienta el desarrollo del país, y actúa principalmente en las áreas de promoción de empleo, salud, educación, seguridad, servicios públicos e infraestructura.”*
- b. *Ley N° 26887 – Ley General de Sociedades, del 9/12/1997, vigente a partir del 1/01/1998.*

1.4 INVESTIGACIONES O ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

De acuerdo a las consultas llevadas a cabo a nivel de las facultades de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, a nivel de las universidades, se han identificado tesis vinculadas a las variables del presente estudio, conforme se muestra a continuación:

1.4.1. Universidades nacionales

- a. AROCA SEVILLANO, JULYANA MARICÉ, en su estudio *“LA AUDITORIA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION DE EMPRESA DE TRANSPORTES GUZMÁN S.A. DE LA CIUDAD DE TRUJILLO” (2016)*, en la Escuela de Post Grado de la Universidad Nacional de Trujillo – La Libertad, resume que con el resultado de esta investigación, la Empresa de Transportes Guzmán S.A. tomará conciencia y pondrá mayor énfasis en el desarrollo de su gestión y superación de sus puntos críticos detectados. A través de la Auditoria Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa, es decir obtendrá los resultados esperados.

- b. RENE VICENTE BARRAZA LOPEZ, en su estudio *“IMPLEMENTACIÓN DE LA AUDITORIA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LAS MYPES DEL PERU: CASO “GALERIA GUIZADO” SRL. LIMA, 2015” (2016)*, para optar el grado de Magister en Contabilidad con mención en Auditoría en la Universidad Católica Los Ángeles - Chimbote, señalando que los propietarios de la Mypes no tienen la unidad de auditoría interna de manera que no les permite fortalecer sus operaciones y que el 100% de los encuestados manifestaron que en la empresa no tiene una unidad de auditoría interna, sin embargo, la consideran importante para minimizar riesgos.

- c. Cumpa Bello Magaly Del Rocío, en su trabajo de investigación *“AUDITORIA INTERNA Y SU INFLUENCIA EN EL CONTROL CONTABLE EN LA EMPRESA RODSON MUSIC, CHICLAYO - 2018”*, para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán - Chiclayo, resume diciendo que la empresa muestra carencias con respecto a la Auditoría Interna que perjudica el control contable de la empresa; incurriendo en gastos por sanciones impuestas que aplicó la SUNAT; que pudieron haberse evitado.

- d. Huamán Rondón, Liliana Ruth, en su investigación *“Rol de la auditoría interna en las entidades públicas de salud del Perú para la optimización de gestión – caso EsSalud periodo 2010-2013”* (2017), para obtener el Magíster en Contabilidad con mención en Auditoría Superior en la Universidad nacional Mayor de San Marcos – Lima - Perú, resaltando que el objetivo era establecer si la auditoría interna constituye un factor determinante para la optimización de la gestión de calidad de los servicios asistenciales que brinda EsSalud a los usuarios, cuyo diseño reúne las condiciones específicas para considerarse una investigación descriptivo simple del tipo observacional, prospectivo, transversal y analítico, el nivel de investigación fue aplicado y descriptivo.

1.4.2. Universidades extranjeras

- a. Tatiana Elizabeth Cortez Ortiz y Susana del Rocío Solís Paredes en su tesis *“Diseño de un Departamento de Auditoría Interna para la Empresa Servicesmart S.A.”* (2016), para optar el título de Contador Público Autorizado, en la Universidad de

Guayaquil - Ecuador, resume que actualmente la empresa Servicesmart S.A., no cuenta con un ente de asesoramiento continuo que garantice un adecuado sistema de control interno, por lo que una vez analizados los principales problemas que atraviesa la institución, se determinó la importancia de realizar el presente estudio, considerando que la auditoría interna es uno de los estamentos fundamentales de toda organización. El diseño del departamento de auditoría interna, responde a la necesidad de empezar un proceso de mejoramiento continuo en los servicios que brinda Servicesmart S.A.

- b.** CARLOS IVÁN CAMPOS ARANA, en su trabajo de investigación *“LA AUDITORÍA INTERNA EN LAS UNIVERSIDADES PÚBLICAS DE ESPAÑA Y MÉXICO”*, en memoria de tesis doctoral en la Universidad de Cantabria – Santander - España, indica que el interés de nuestra investigación se centra en el sistema e instituciones de educación superior y en su función de control y auditoría interna, asumiendo que en ellas esta función con el enfoque señalado es muy necesaria y conveniente, y que debe potenciarse.
- c.** EDGAR HUMBERTO CUBUR BURRIÓN, en su tesis *“IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA INTERNA EN UNA EMPRESA DEDICADA A LA VENTA DE REPUESTOS PARA VEHICULOS PESADOS”* (2007), para obtener el título de Contador Público y Auditor, en la Universidad de San Carlos de Guatemala, en la cual considera que un departamento de Auditoría Interna es aquel que, tiene un significado mayor que la comprobación detallada y rutinaria de las transacciones contabilizadas y, alcanza el dominio de una investigación y análisis periódicos y completos de las operaciones de la

empresa, el objetivo global del departamento de auditoría interna es ayudar a la gerencia al logro de la administración de todos sus recursos.

- d. Freire Hidalgo, Jaime Ramiro y Rea Castillo, Daniel Fernando, en su tesis *“Auditoría Interna aplicada a la Empresa de Producción y Comercialización de alimentos “MARCSEAL S.A.” (2012)*, para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Central del Ecuador - Quito, consigna que su objetivo principal el brindar un soporte de CONTROL a los procedimientos internos de la empresa, mejorando su rendimiento y productividad en el desarrollo de tareas y actividades.

1.5 MARCO CONCEPTUAL

Auditoría

Entiéndase como un examen objetivo, sistemático, profesional, selectivo y posterior a las operaciones, con la finalidad de verificar y evaluar, por consiguiente, emitir; comentarios, observaciones, conclusiones y recomendaciones que se pueda implementar.

Planificación Estratégica

Es una herramienta de gestión que permite formular y establecer objetivos de carácter prioritario, establecer cursos de acción y asignar recursos para alcanzar los resultados en un contexto de cambios y es un método de intervención para producir un cambio en el curso tendencial de los eventos.

Eficacia

Consiste en alcanzar los resultados deseados, los cuales vienen definidos en función del cliente. Por ello, todas las mediciones relacionadas con la

eficacia van dirigidas hacia el cliente. Por ejemplo: devoluciones (de clientes), quejas (de clientes), tiempos de entrega (a clientes), porcentaje de clientes satisfechos, reclamaciones (de clientes), cifras de ventas (a clientes), etc.

Eficiencia

Luego del entrenamiento, la deficiencia dependerá del juicio personal aplicado a cada actividad. El interés del negocio por medir y alentar la eficiencia constituye un coadyuvante de la gestión. Los negocios adoptan algún método para el estudio de tiempo y esfuerzo empleados por el personal que ofrecen el auditor la posibilidad de medir comparativamente las cifras representativas de los costos.

Economía

La economía en el uso de los recursos, está relacionada con los términos y condiciones bajo los cuales la entidad adquiere recursos, sean éstos financieros, humanos, físicos o tecnológicos (computarizados), obteniendo la cantidad requerida, al nivel razonable de calidad, en la oportunidad y lugar apropiado y al menor costo posible.

Organización

Las organizaciones son sistemas diseñados para lograr metas y objetivos por medio de los recursos humanos y de otro tipo.

Planeamiento

Proceso mediante el cual las organizaciones definen sus actividades, objetivos, metas y sus estrategias, o sea las diferentes opciones para lograr los objetivos.

Gestión

La palabra gestión proviene del latín "gest o". Este término hace la

referencia a la administración de recursos, sea dentro de una institución estatal o privada, para alcanzar los objetivos propuestos por la misma.

CAPÍTULO II

EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

Los riesgos externos afectan negativamente a la economía peruana, y por ende a las instituciones financieras de Lima Metropolitana, se sabe que un tercio de la economía global está en crisis (Japón y el Asia), que luego se agrava con la crisis Rusa y Brasileña del siglo anterior. Sus efectos fueron la caída de los precios de las exportaciones, la salida de capitales de los países emergentes, las caídas de sus bolsas de valores y el retorno de estos capitales a sus lugares de origen, como es EE.UU. y Europa.

Sin embargo, en el sector financiero - bancario, en ese mismo período, la banca comercial declinó 32.4% comparado con el año anterior, lo que ocasionó el crecimiento de provisiones; el nivel de la dolarización continuó creciendo de provisiones; tanto en préstamos como en depósitos, desde un 71% en 1997 a 72.5% en 1998 y de un 78.3% a 81.5% del 97 al 98 respectivamente; los depósitos al 31 de diciembre de 1998 se incrementaron en 4.5% en términos reales comparados a Diciembre 97; los préstamos de la banca comercial se incrementaron 15.4% en 1998, básicamente influenciados por un incremento del 11% en créditos externos.

A partir del año 2000, la economía empezó a mostrar ligeros signos de recuperación, luego de los efectos negativos del

fenómeno del niño, la crisis financiera internacional y la caída en los términos de intercambio de las exportaciones.

En el 2018, la liquidez del Sistema Financiero en soles, que incluye inversionistas institucionales (fondos mutuos, AFP´s y seguros), mantiene una tendencia creciente (aumento de 19,4%) mientras que la liquidez en dólares aumentó 2,8 por ciento.

En diciembre del 2018, el promedio del tipo de cambio venta en el mercado bancario fue S/ 3.288 por dólar.

La Ley N° 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguro y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros que entró en vigencia el 10 de diciembre de 1996, busca fortalecer el sistema de supervisión a cargo de la Superintendencia de Banca y Seguros – SBS, a fin de proteger el ahorro público, reducir el riesgo al país e incorporar progresiva y masivamente a las micro y pequeñas empresas al sistema financiero formal. Entre las principales modificaciones con relación al dispositivo anterior, tenemos: reducción en las categorías y ponderaciones de los activos y créditos contingentes, reducción del límite de apalancamiento, establecido de provisiones genéricas obligatorias para la cartera normal, y el homogéneo control a las instituciones bajo supervisión de la SBS.

Respecto a las deficiencias y riesgos en estas empresas, es bueno señalar que el empleo de la auditoría interna será de gran apoyo en la identificación de la forma como se lleva a cabo el proceso de gestión empresarial; así como, se identificarán los

puntos sensibles en los que se tiene que tener cuidado, con el propósito que en lo sucesivo esto no suceda, implementando los mecanismos más apropiados para mejorar la administración de estas empresas y considerando que dicha la participación de la constituye una herramienta de gestión, muy importante que puede ser utilizada por los gerentes y la gestión, como una forma de conocer las falencias y adoptar las medidas correctivas que correspondan.

2.1.2 ANTECEDENTES TEÓRICOS

2.1.2.1 Auditoría interna

INSTITUTO DE AUDITORES INTERNO DEL PERÚ, nos dan la siguiente información: Auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

2.1.2.2 Gestión empresarial

OLIVETTO OCAMPO, Alberto (2012) refiere lo siguiente: La gestión empresarial es vital para toda empresa, ya sea que quiera iniciar o crecer su empresa. Como ya comprobamos una buena y correcta gestión empresarial, nos llevará a la grandeza y nos hará crecer no solo como empresarios, sino también como seres humanos, ya que el ser más importante dentro de cualquier organización es el humano. (Ob.Cit., p. 24)

2.1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA GENERAL Y ESPECÍFICOS

Problema general

¿En qué medida el efecto de la auditoría interna incide en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018?

Problemas específicos

- a. ¿De qué manera el proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras?
- b. ¿En qué forma la ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras?
- c. ¿En qué medida la ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras?
- d. ¿De qué manera la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras?
- e. ¿En qué forma el riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras?

- f. ¿En qué medida el informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras?

2.2 OBJETIVOS, DELIMITACIÓN Y JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1 Objetivo general y específicos

Objetivo General

Determinar si el efecto de la auditoría interna incide en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.

Objetivos específicos

- a. Determinar si el proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.
- b. Establecer si la ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.
- c. Determinar si la ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.

- d. Establecer si la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras.
- e. Determinar si el riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.
- f. Establecer si el informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.

2.2.2 DELIMITACIÓN DEL ESTUDIO

Luego de haber descrito la problemática relacionada con el tema con fines metodológicos, el estudio se ha delimitado en los siguientes aspectos:

Delimitación espacial

La investigación se desarrolló a nivel de Lima Metropolitana.

1.2.2. Delimitación temporal

El estudio de investigación comprendió el ejercicio fiscal 2018.

1.2.3. Delimitación social

Las técnicas para el recojo de datos empleado en el presente estudio de investigación es la encuesta, a través del instrumento el

“Cuestionario”, el cual fue aplicado a auditores internos, vinculados con las instituciones financieras de Lima Metropolitana.

2.2.3 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

Justificación

La presente investigación se justifica debido a que la auditoría interna es de mucha importancia para la gestión empresarial de las instituciones financieras, cuya participación permitirá evaluar los controles internos, frente a riesgos internos y externos, que pueden afectar el logro de los objetivos planeados para el ejercicio fiscal.

Importancia

El estudio de investigación es de alta importancia, porque resalta la necesidad de implementar una oficina de auditoría interna como un área especializada dentro de la institución financiera, permitirá utilizar los informes y sus recomendaciones, como un valor agregado, para mejorar la toma de decisiones y garantizar relativamente, el logro de los objetivos y continuidad del negocio.

2.3 HIPOTESIS, VARIABLES Y DEFINICIÓN OPERACIONAL

2.3.1 SUPUESTOS TEÓRICOS

La tesis materia de este estudio, en la hipótesis general señala que auditoría interna incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana 2018.

Fátima Hernández (2014), consigna que las variables “... *adquieren valor para a investigación científica cuando pueden ser relacionadas con otras (formar parte de una hipótesis o una teoría). En este caso se les suele denominar “constructos o construcciones hipotéticas”.*

Al respecto, se ha demostrado que existe relación causal entre las variables auditoría interna y la gestión empresarial de las instituciones financieras, por lo cual se infiere que la hipótesis planteada en el estudio se cumplirá a nivel de las instituciones financieras de Lima Metropolitana.

2.3.2 HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICAS

Hipótesis general

El efecto de la auditoría interna incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.

Hipótesis específicas

- a.** El proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.
- b.** La ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.

- c. La ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.
- d. La aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras.
- e. El riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.
- f. El informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.

2.3.3 VARIABLES, DEFINICIÓN OPERACIONAL E INDICADORES

Variable independiente

X. AUDITORÍA INTERNA

Indicadores:

- X1. Proceso sistemático
- X2. Ejecución de actividades de control
- X3. Ejecución de acciones de control
- X4. Aplicación de técnicas y procedimientos
- X5. Evaluación del riesgo de auditoría interna
- X6. Informe de auditoría interna

Variable Dependiente

Y. GESTIÓN EMPRESARIAL

Indicadores:

Y1. Evaluación de los procesos críticos

Y2. Verificación de la gestión de riesgos

Y3. Revisión de las áreas de importancia

Y4. Evaluación de la cartera morosa

Y5. Indicadores de gestión

Y6. Optimización de la administración aprobada

CAPÍTULO III

MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Tipo de investigación

El tipo de investigación reúne las condiciones para ser denominada “Investigación aplicada”

Nivel de Investigación

Diseño no experimental, y utilizará el corte transversal porque se recogerá la información en un solo momento y en un tiempo único. El estudio no se limita a describir, sino que, además, nos permitirá inferir de sus resultados hacia poblaciones mayores.

Método

Se genera la investigación con varios métodos de investigación como son las exploratorias, descriptivas y explicativas.

3.2 Diseño a utilizar

Se tomó una muestra en la cual:

$$M = O_x \text{ r } O_y$$

Donde:

M = Muestra

O = Observación

x = Auditoría interna

y = Gestión empresarial
r = Relación de variables

3.3 UNIVERSO, POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO

3.3.1 Universo, población

La población objeto de estudio estuvo conformado por aproximadamente 95 auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana.

3.2.2 Muestra y muestreo

En la determinación de la muestra óptima se empleó la fórmula del muestreo aleatorio simple para estimar proporciones cuando se tiene una población conocida:

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

Dónde:

Z = Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

e = Margen de error muestral 5%

P = Proporción de auditores, gerentes y profesionales que manifestaron estar a favor de que la auditoría interna incide en la gestión empresarial de las instituciones financieras (se asume P=0.5)

Q = Proporción de auditores, gerentes y profesionales que manifestaron no estar a favor de que la auditoría interna incide en la gestión empresarial de las instituciones financieras (se asume Q=0.5)

n = Muestra óptima

Entonces, con un nivel de confianza del 95% y margen de error del 5% tenemos:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (95)}{(0.05)^2 (95-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

n = 81 auditores, gerentes y profesionales

3.4 Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos

3.4.1 Técnicas

La principal técnica que se utilizó en este estudio fue la encuesta.

3.4.2 Instrumento

El principal instrumento que se utilizó en la técnica de referencia fue el Cuestionario.

3.5 Procesamiento de datos

Para procesar la información se utilizó el instrumento siguiente: Un cuestionario de preguntas cerradas, que permitan establecer la situación actual y alternativas de solución a la problemática que se establece en la presente investigación; además, se utilizó el programa computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences), del modelo de correlación de Pearson y nivel de confianza del 95%.

CAPÍTULO IV

PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados de la encuesta efectuada a los auditores, funcionarios y ejecutivos, sobre: *“EFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LIMA METROPOLITANA, 2018”*.

Tabla 1

El proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras

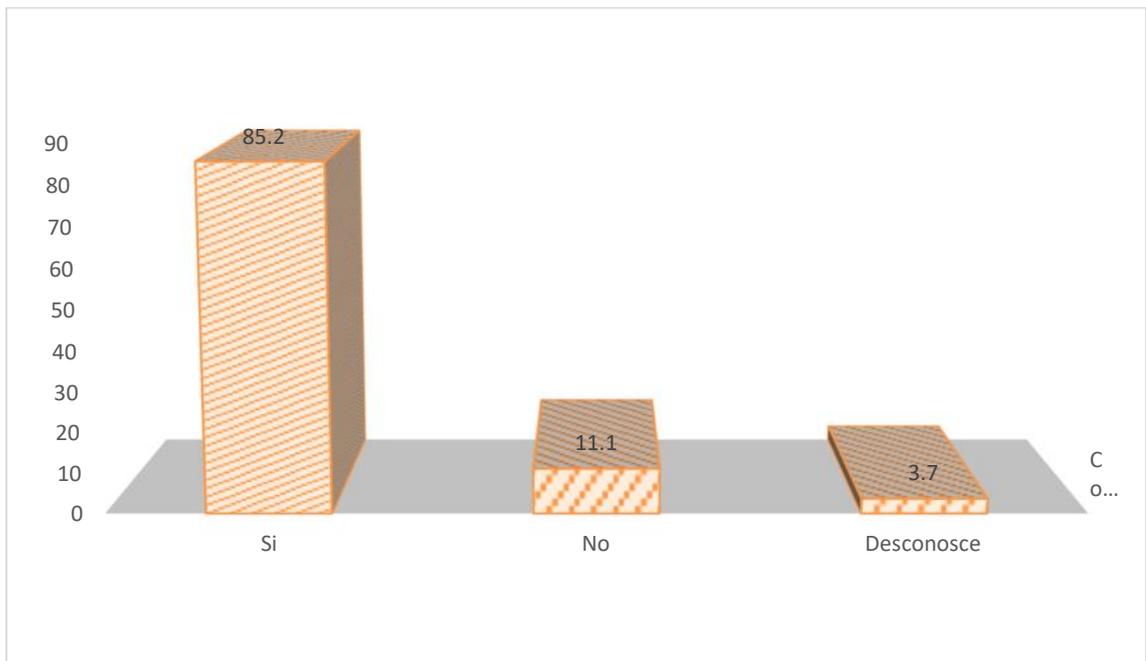
Alternativas	Auditores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	69	85,2
No	9	11,1
Desconoce	3	3,7
Total	81	100,0

Interpretación:

85,2% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, sostienen que el proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras; el 11,1%, de los encuestados respondió que no; sin embargo, el 3,7% de los encuestados manifestaron desconocer al respecto.

Gráfico 1

El proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.



Fuente: Tabla 1

Tabla 2

La ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna, deben ser considerados en el plan anual de control

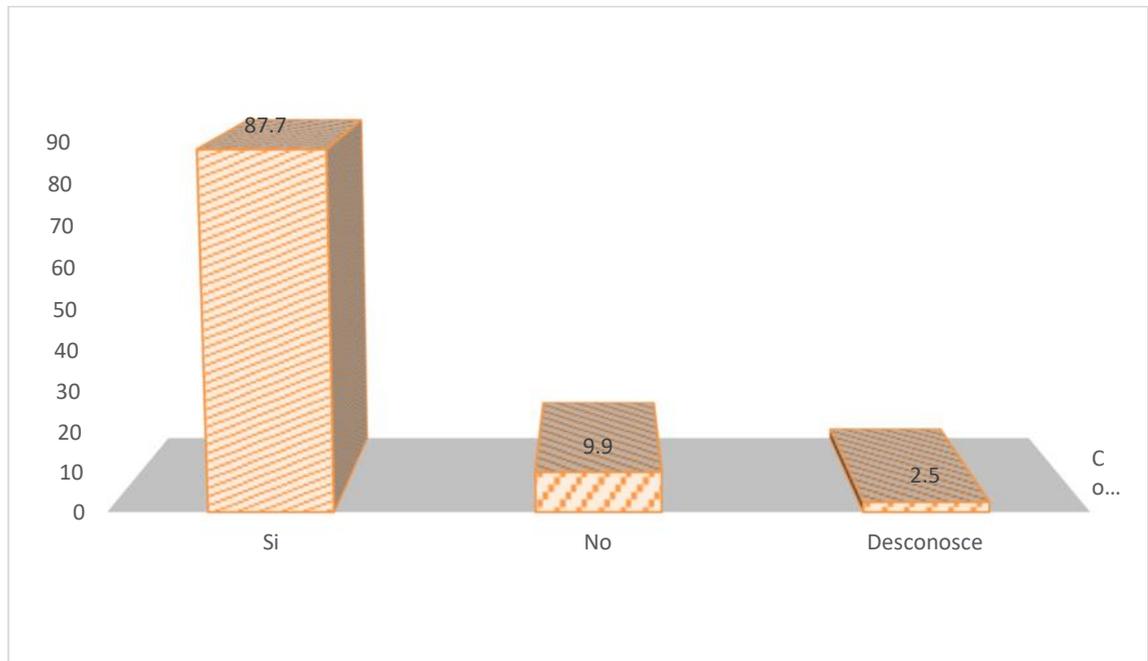
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	71	87,7
No	8	9,9
Desconoce	2	2,5
Total	81	100,0

Interpretación:

87,7% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, señalaron que debe llevarse a cabo la ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna, deben ser considerados en el plan anual de control; el 9,9% respondió que no; mientras que 2,5% de encuestados desconocen sobre el tema.

Gráfico 2

La ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna, deben ser considerados en el plan anual de control.



Fuente: Tabla 2

Tabla 3

La ejecución de acciones de control de la auditoría interna, es necesario para evaluar cualquiera de las áreas de la institución

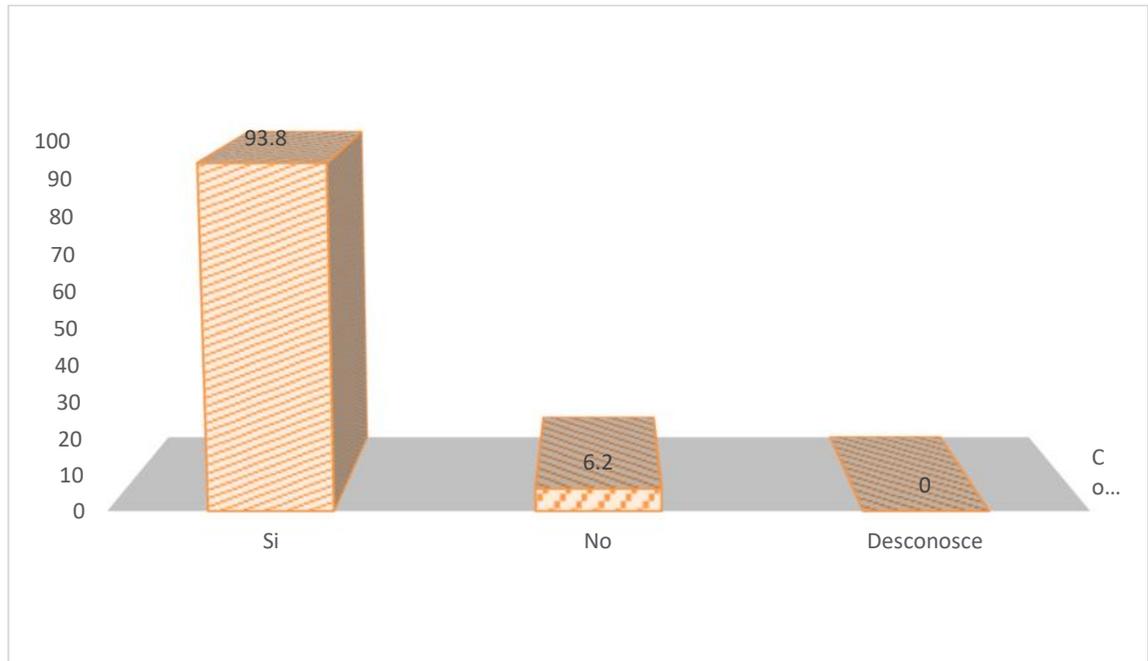
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	76	93,8
No	5	6,2
Desconoce	0	0,0
Total	81	100,0

Interpretación:

93,8% de Audidores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, dieron a conocer que la ejecución de acciones de control de la auditoría interna; por otro lado, el 6,2% de los encuestados desconocen al respecto.

Gráfico 3

La ejecución de acciones de control de la auditoría interna, es necesario para evaluar cualquiera de las áreas de la institución.



Fuente: Tabla 3

Tabla 4

La aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna, deben ser aprobados dentro del programa de auditoría

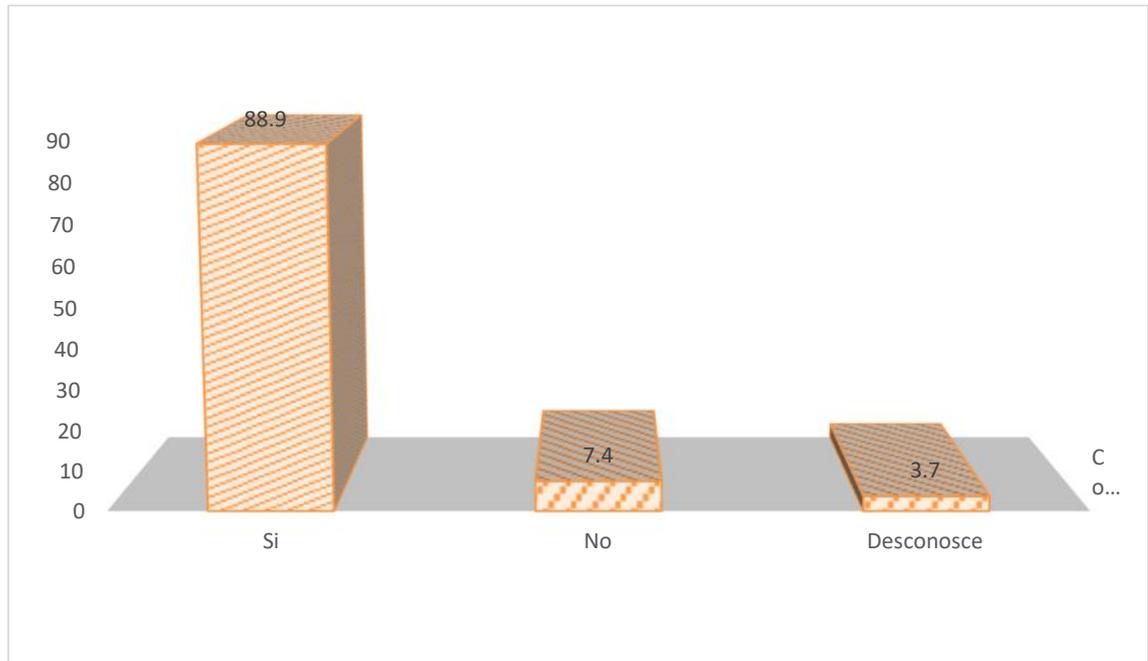
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	72	88,9
No	6	7,4
Desconoce	3	3,7
Total	81	100,0

Interpretación:

88,9% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, señalaron que la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna, deben ser aprobados dentro del programa de auditoría; el 7,4% respondieron que no; por otro lado, el 3,7% de encuestados desconocen sobre el tema.

Gráfico 4

La aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna, deben ser aprobados dentro del programa de auditoría.



Fuente: Tabla 4

Tabla 5

El riesgo de auditoría interna, debe ser debidamente evaluado para evitar errores que pueden afectar la calidad del producto final.

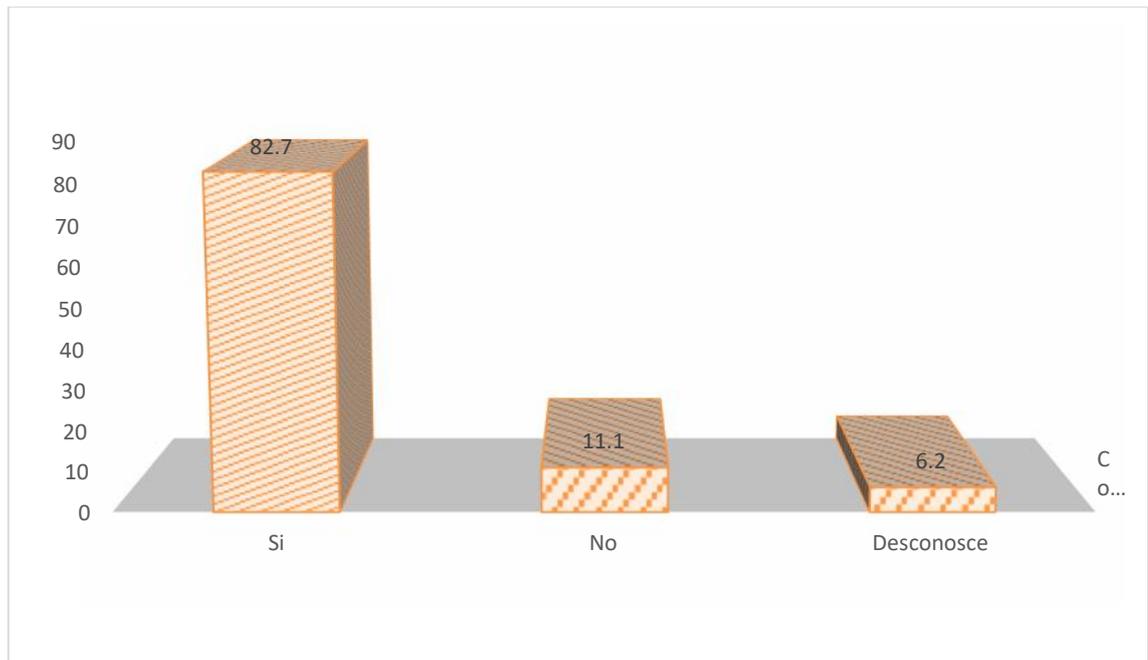
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	67	82,7
No	9	11,1
Desconoce	5	6,2
Total	81	100,0

Interpretación:

82,7% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, manifestaron que el riesgo de auditoría interna, debe ser debidamente evaluado para evitar errores que pueden afectar la calidad del producto final; el 11,1% contestaron que no; sin embargo, el 6,2% desconocen al respecto.

Gráfico 5

El riesgo de auditoría interna, debe ser debidamente evaluado para evitar errores que pueden afectar la calidad del producto final



Fuente: Tabla 5

Tabla 6

El informe de auditoría interna debe contener recomendaciones que ayuden en la toma de decisiones de la institución.

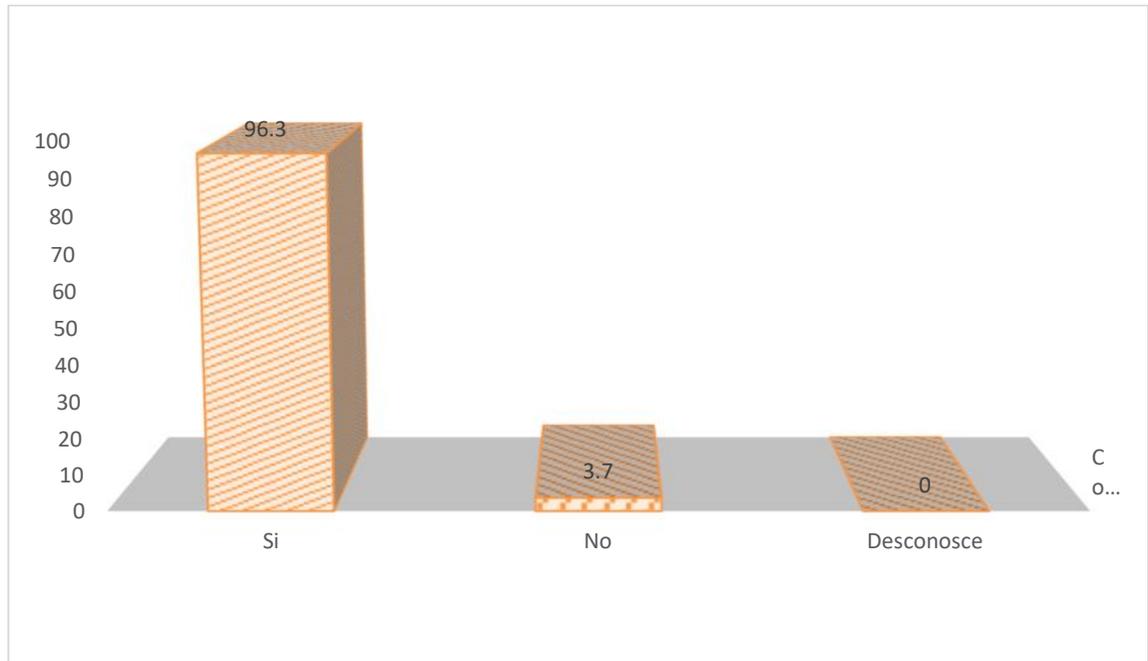
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	78	96,3
No	3	3,7
Desconoce	0	0,0
Total	81	100,0

Interpretación:

96,3% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, señalaron que el informe de auditoría interna debe contener recomendaciones que ayuden en la toma de decisiones de la institución, mientras que el 3,7% de los encuestados manifestaron desconocer sobre el tema.

Gráfico 6

El informe de auditoría interna debe contener recomendaciones que ayuden en la toma de decisiones de la institución.



Fuente: Tabla 6

Tabla 7

La auditoría interna, es un área especializada cuya función es asesorar y prevenir contingencias que afecten al logro de los objetivos.

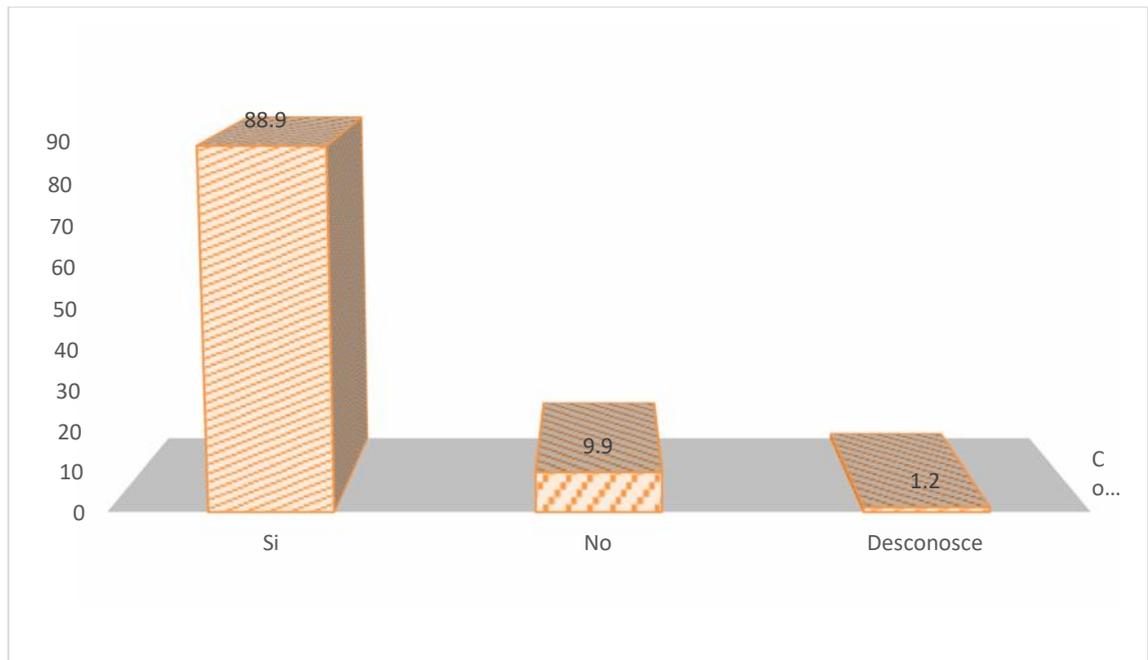
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	72	88,9
No	8	9,9
Desconoce	1	1,2
Total	81	100,0

Interpretación:

88,9% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, sostuvieron que están de acuerdo que la auditoría interna, es un área especializada cuya función es asesorar y prevenir contingencias que afecten al logro de los objetivos; el 9,9% del personal de la muestra respondieron que no; mientras que solo 1,2% del personal encuestado, desconoce al respecto.

Gráfico 7

La auditoría interna, es un área especializada cuya función es asesorar y prevenir contingencias que afecten al logro de los objetivos.



Fuente: Tabla 7

Tabla 8

La evaluación de los procesos críticos de la gestión empresarial de las instituciones financieras, es importante para la continuidad del negocio.

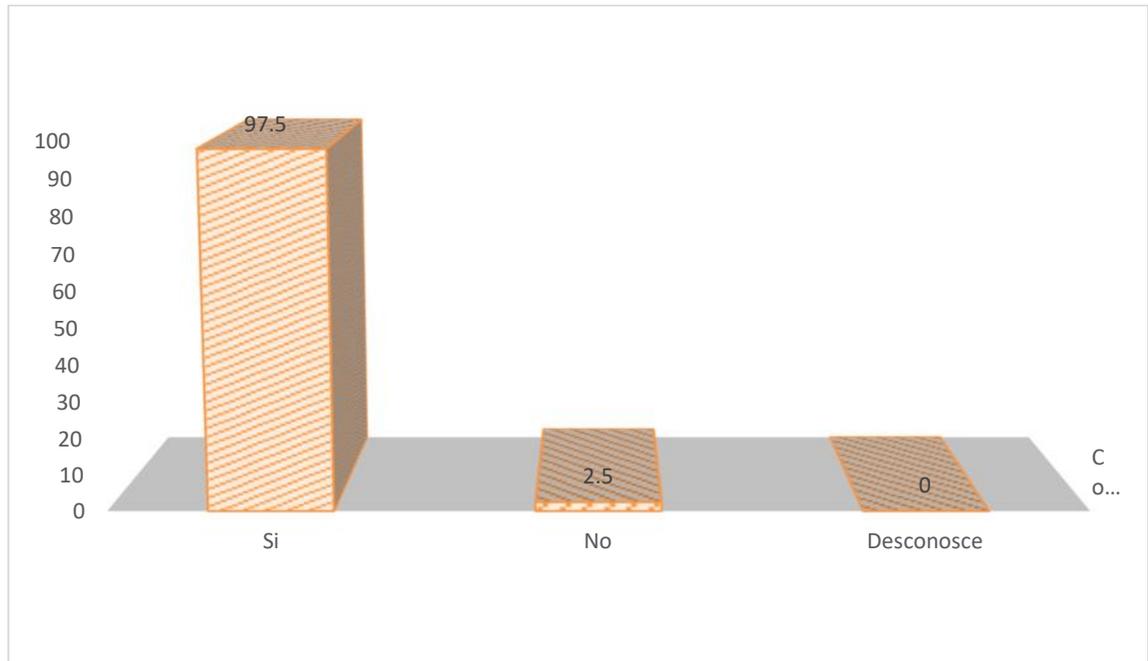
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	79	97,5
No	2	2,5
Desconoce	0	0,0
Total	81	100,0

Interpretación:

97,5% de Audidores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, señalaron que la evaluación de los procesos críticos de la gestión empresarial de las instituciones financieras, es importante para la continuidad del negocio; sin embargo, 2,5% de encuestados manifestaron que no.

Gráfico 8

La evaluación de los procesos críticos de la gestión empresarial de las instituciones financieras, es importante para la continuidad del negocio.



Fuente: Tabla 8

Tabla 9

La gestión de riesgos de las instituciones financieras, debe ser una actividad permanente de este sector empresarial.

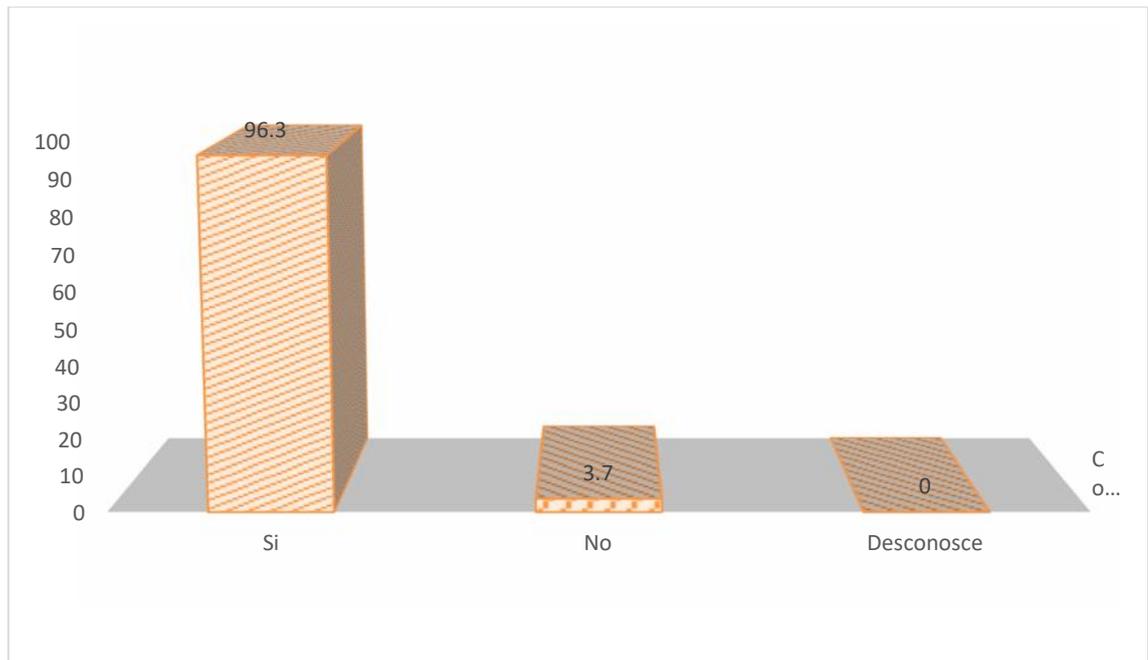
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	78	96,3
No	3	3,7
Desconoce	0	0,0
Total	81	100,0

Interpretación:

96,3% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, afirmaron que la gestión de riesgos de las instituciones financieras, debe ser una actividad permanente de este sector empresarial, mientras que 3,7% de los profesionales encuestados contestaron que no.

Gráfico 9

La gestión de riesgos de las instituciones financieras, debe ser una actividad permanente de este sector empresarial.



Fuente: Tabla 9

Tabla 10

Las áreas de importancia de las instituciones financieras, deben ser materia de controles apropiados acorde a su nivel operacional.

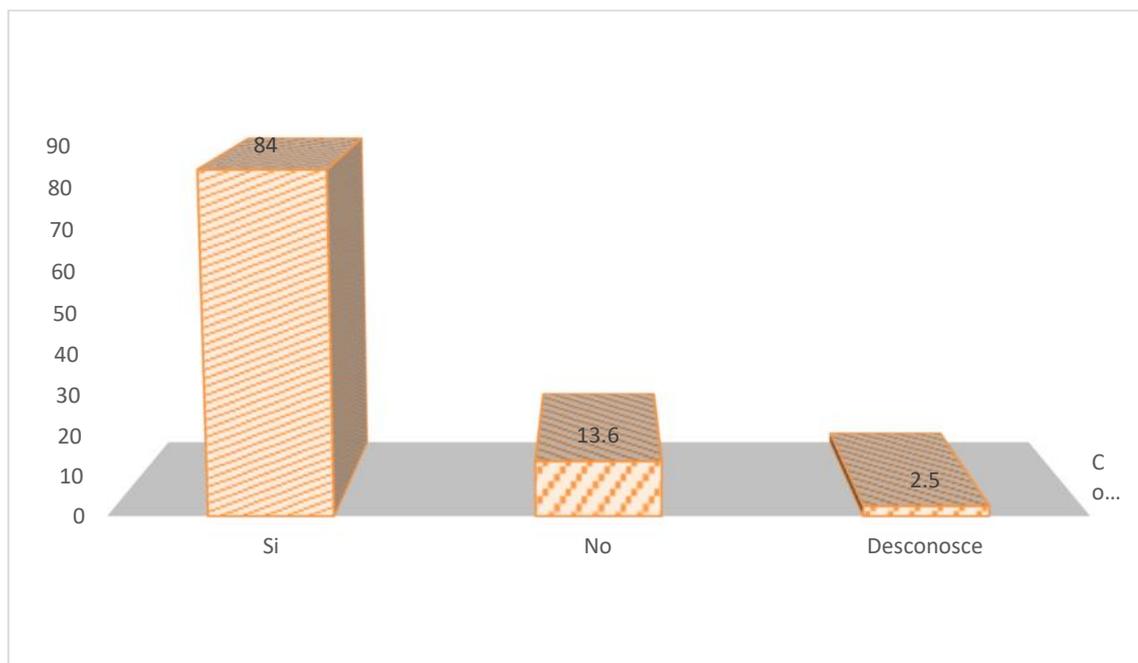
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	68	84,0
No	11	13,6
Desconoce	2	2,5
Total	81	100,0

Interpretación:

84,0% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, sostuvieron que las áreas de importancia de las instituciones financieras, deben ser materia de controles apropiados acorde a su nivel operacional; aunque, el 2,5% de las personas encuestadas señalaron desconocer acerca del tema.

Gráfico 10

Las áreas de importancia de las instituciones financieras, deben ser materia de controles apropiados acorde a su nivel operacional.



Fuente: Tabla 10

Tabla 11

La evaluación de la cartera morosa, permitirá adoptar acciones administrativas y legales para evitar pérdidas para la empresa.

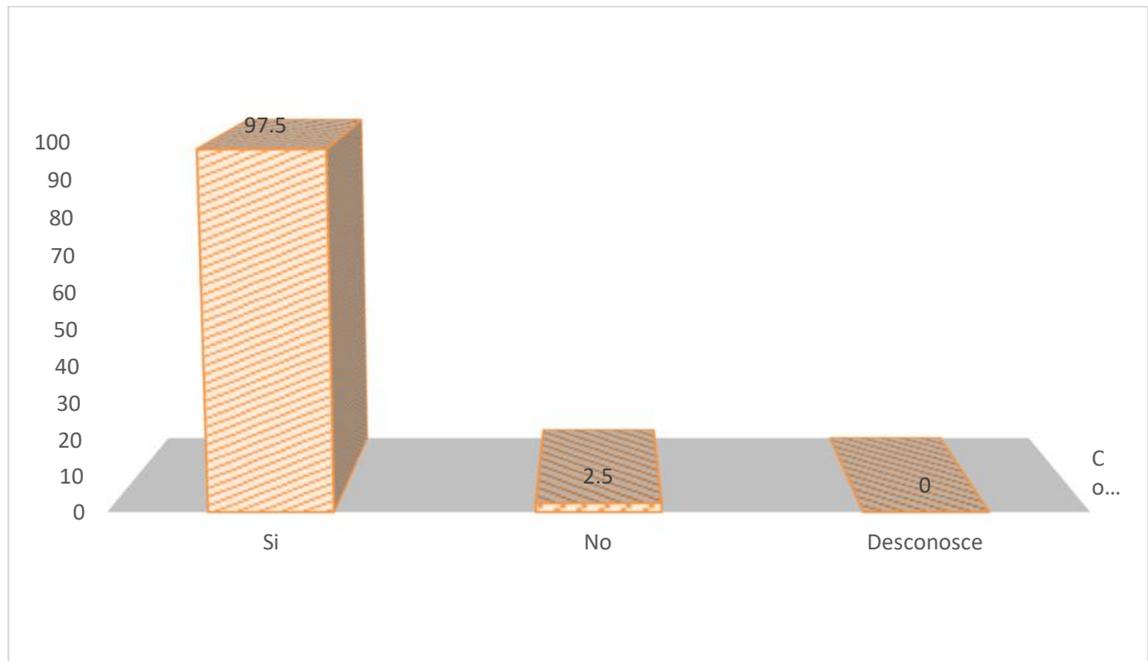
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	79	97,5
No	2	2,5
Desconoce	0	0,0
Total	81	100,0

Interpretación:

97,5% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, afirmaron que la evaluación de la cartera morosa, permitirá adoptar acciones administrativas y legales para evitar pérdidas para la empresa; sin embargo, el 2,5% de los profesionales encuestados consideran que no es necesario.

Gráfico 11

La evaluación de la cartera morosa, permitirá adoptar acciones administrativas y legales para evitar pérdidas para la empresa.



Fuente: Tabla 11

Tabla 12

Los indicadores de gestión de las instituciones financieras, deben ser evaluados oportunamente.

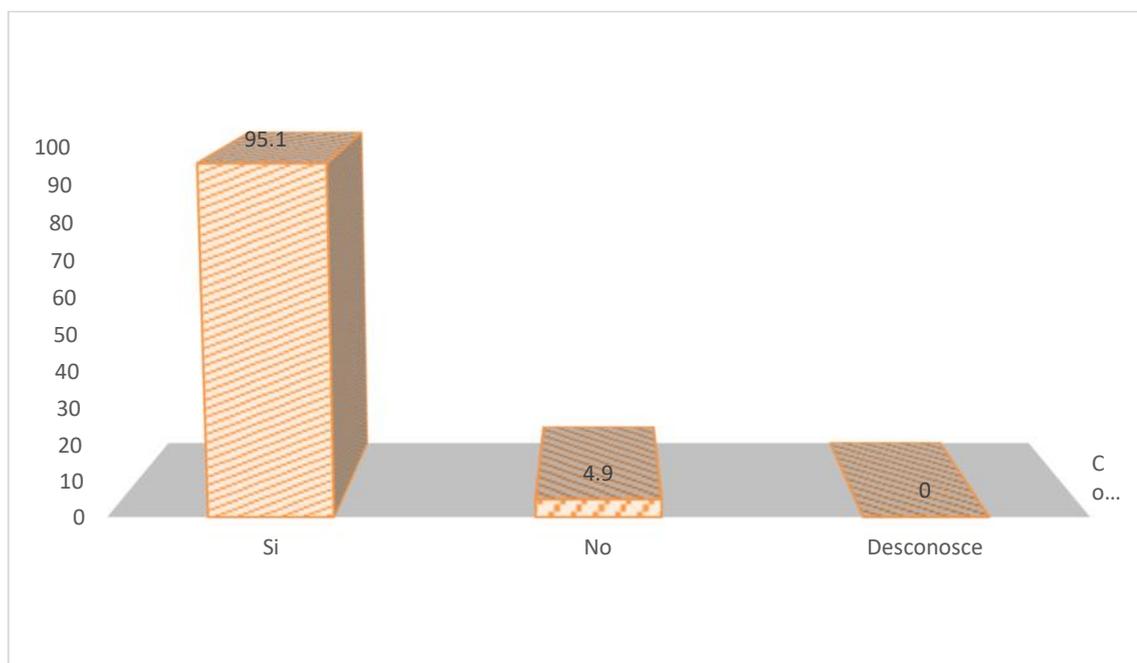
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	77	95,1
No	4	4,9
Desconoce	0	0,0
Total	81	100,0

Interpretación:

95,1% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, señalaron que los indicadores de gestión de las instituciones financieras, deben ser evaluados oportunamente. Por otro lado, el 4,9% de las personas encuestadas sostuvieron que no.

Gráfico 12

Los indicadores de gestión de las instituciones financieras, deben ser evaluados oportunamente.



Fuente: Tabla 12

Tabla 13

La optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras, debe ser revisada y evaluada durante el ejercicio fiscal.

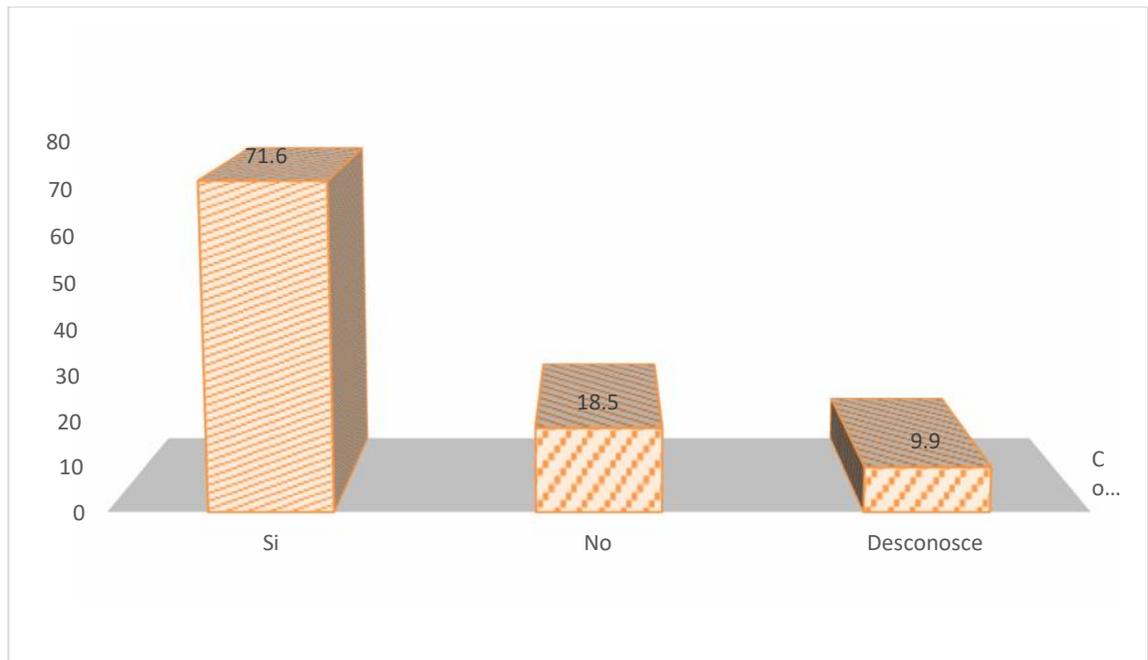
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	58	71,6
No	15	18,5
Desconoce	8	9,9
Total	81	100,0

Interpretación:

71,6% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, sostuvieron que la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras, debe ser revisada y evaluada durante el ejercicio fiscal; sin embargo, el 18,5% de las personas encuestadas, respondieron que no; aunque el 9,9% señalaron desconocer sobre el tema.

Gráfico 13

La optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras, debe ser revisada y evaluada durante el ejercicio fiscal.



Fuente: Tabla 13

Tabla 14

La gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, deben ser armonizadas con los planes operativos y presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal.

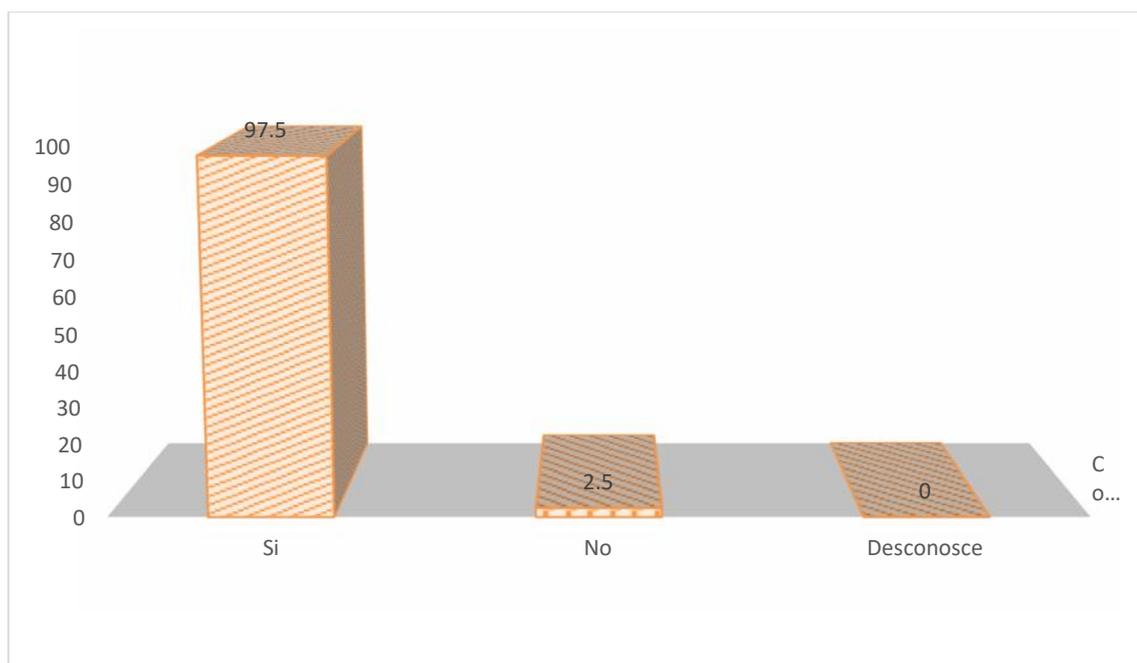
Alternativas	Audidores, gerentes y profesionales	Resultados
Si	79	97,5
No	9	2,5
Desconoce	0	0,0
Total	81	100,0

Interpretación:

97,5% de Auditores, gerentes y profesionales de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, respondieron que la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, deben ser armonizadas con los planes operativos y presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal; sin embargo, el 2,5% de la muestra encuestada manifestaron que no.

Gráfico 14

La gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, deben ser armonizadas con los planes operativos y presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal.



Fuente: Tabla 14

4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Para contrastar las hipótesis se usó la Prueba Ji Cuadrada ya que los datos para el análisis están distribuidos en frecuencias absolutas o frecuencias observadas. La Prueba Ji Cuadrada corregida por YATES, es más adecuada para esta investigación porque las variables son cualitativas y las celdas presentan frecuencias esperadas menores a cinco.

Hipótesis a:

H₀: El proceso sistemático de la auditoría interna no incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.

H₁: El proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.

Proceso sistemático de la auditoría interna	Evaluación de los proceso críticos			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	69	0	0	69
No	9	0	0	9
Desconoce	1	2	0	3
Total	79	2	0	81

1. Estadística de prueba: La estadística de prueba es: Ji-cuadrada corregida por YATES, en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas que contienen las celdas de la tabla, son menores a 5, producto de ello la tabla anterior se convierte a una tabla de 2x2.

$$t^2 = \frac{(|AD - BC| - n/2)^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

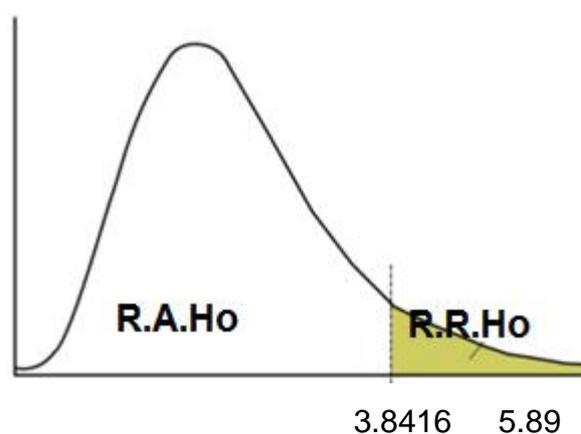
2. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera,

X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de la tabla anterior se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas.

3. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$t^2 = \frac{(|69 * 2 - 0 * 10| - 81 / 2)^2 81}{(69)(12)(79)(2)} = 5.89$$

4. Decisión estadística: Rechazar hipótesis nula (H₀) si el valor calculado de t² es mayor o igual a 3.8416. Dado que 5.89 > 3.8416, se rechaza H₀.



5. Conclusión: El proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.

Hipótesis b:

H₀ : La ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna no incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.

H₁ : La ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.

Ejecución de actividades de control	Verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	71	0	0	71
No	6	2	0	8
Desconoce	1	1	0	2
Total	78	3	0	81

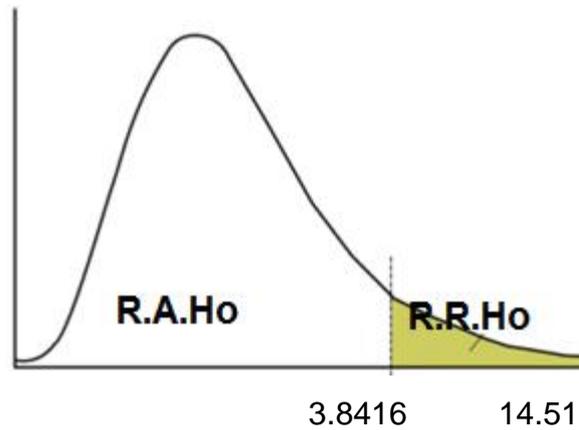
1. Estadística de prueba: La estadística de prueba es: Ji-cuadrada corregida por YATES, en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas que contienen las celdas de la tabla, son menores a 5, producto de ello la tabla anterior se convierte a una tabla de 2x2.

$$t^2 = \frac{(|AD - BC| - n/2)^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

2. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de la tabla anterior se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas.
3. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$t^2 = \frac{(|71 * 3 - 0 * 7| - 81/2)^2 81}{(71)(10)(78)(3)} = 14.51$$

4. Decisión estadística: Rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado de t^2 es mayor o igual a 3.8416. Dado que $14.51 > 3.8416$, se rechaza Ho.



5. Conclusión: La ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.

Hipótesis c:

H₀ : La ejecución de acciones de control de la auditoría interna no incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.

H₁ : La ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.

Ejecución de acciones de control de la auditoría interna	Revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	67	8	1	76
No	1	3	1	5
Desconoce	0	0	0	0
Total	68	11	2	81

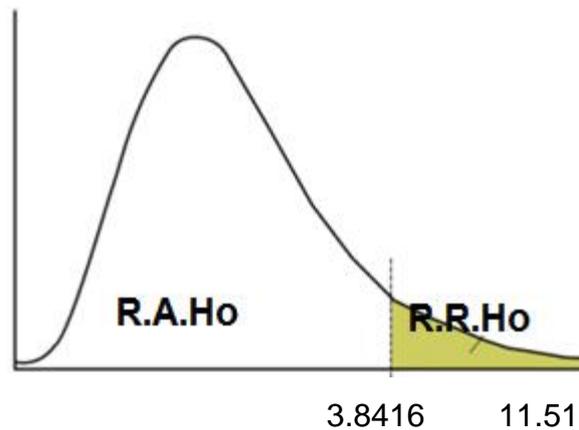
1. Estadística de prueba: La estadística de prueba es: Ji-cuadrada corregida por YATES, en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas que contienen las celdas de la tabla, son menores a 5, producto de ello la tabla anterior se convierte a una tabla de 2x2.

$$t^2 = \frac{(|AD - BC| - n/2)^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

2. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de la tabla anterior se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas.
3. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$t^2 = \frac{(|67 * 4 - 9 * 1| - 81 / 2)^2 81}{(76)(5)(68)(13)} = 11.51$$

4. Decisión estadística: Rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado de t^2 es mayor o igual a 3.8416. Dado que $11.51 > 3.8416$, se rechaza Ho.



5. Conclusión: La ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.

Hipótesis d:

H₀: La aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna no inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras.

H₁: La aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras.

Aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna	Evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	72	0	0	72
No	5	1	0	6
Desconoce	2	1	0	3
Total	79	2	0	81

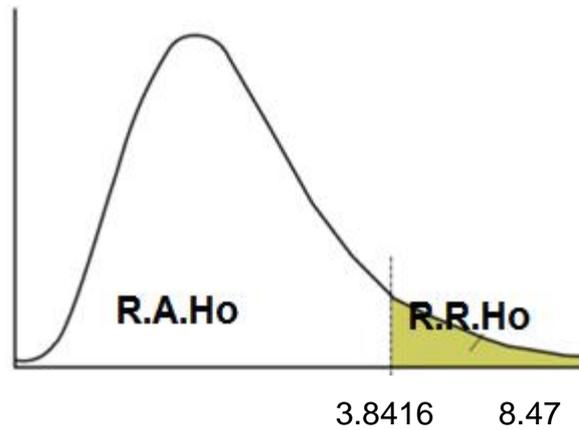
1. Estadística de prueba: La estadística de prueba es: Ji-cuadrada corregida por YATES, en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas que contienen las celdas de la tabla, son menores a 5, producto de ello la tabla anterior se convierte a una tabla de 2x2.

$$t^2 = \frac{(|AD - BC| - n/2)^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

2. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de la tabla anterior se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas.
3. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$t^2 = \frac{(|72 * 2 - 0 * 7| - 81/2)^2 81}{(72)(9)(79)(2)} = 8.47$$

4. Decisión estadística: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de t^2 es mayor o igual a 3.8416. Dado que $8.47 > 3.8416$, se rechaza H_0 .



5. Conclusión: La aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras.

Hipótesis e:

H₀: El riesgo de auditoría interna no incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.

H₁: El riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.

Riesgo de auditoría interna	Verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	66	1	0	67
No	8	1	0	9
Desconoce	3	2	0	5
Total	77	4	0	81

1. Estadística de prueba: La estadística de prueba es: Ji-cuadrada corregida por YATES, en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas que contienen las celdas de la tabla, son menores a 5, producto de ello la tabla anterior se convierte a una tabla de 2x2.

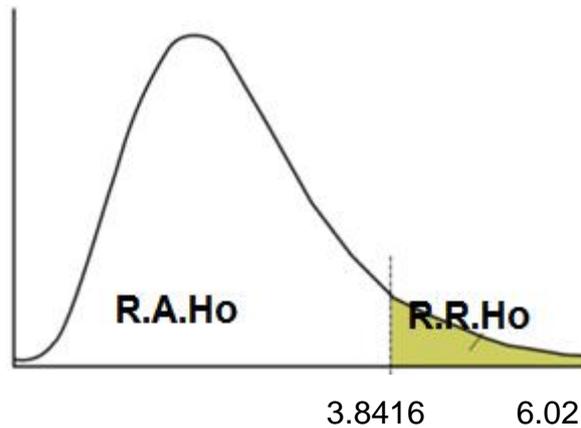
$$t^2 = \frac{(|AD - BC| - n/2)^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

2. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de la tabla anterior se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas.

3. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$t^2 = \frac{(|66 * 3 - 1 * 11| - 81/2)^2 81}{(67)(14)(77)(4)} = 6.02$$

4. Decisión estadística: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de t^2 es mayor o igual a 3.8416. Dado que $6.02 > 3.8416$, se rechaza H_0 .



5. Conclusión: El riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.

Hipótesis f:

H₀: El informe de auditoría interna no incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.

H₁: El informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.

Informe de auditoría interna	Optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras			Total
	Si	No	Desconoce	
	Si	58	14	
No	0	1	2	3
Desconoce	0	0	0	0
Total	58	15	8	81

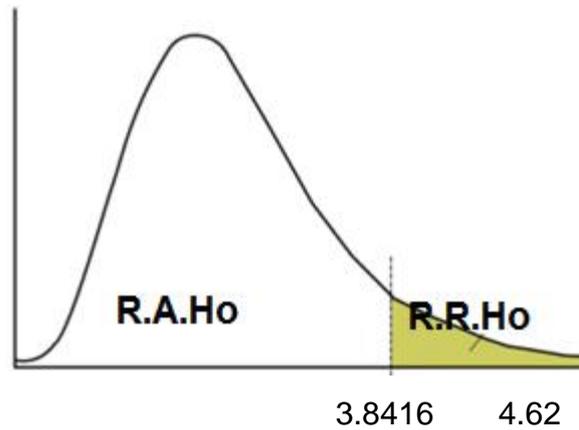
1. Estadística de prueba: La estadística de prueba es: Ji-cuadrada corregida por YATES, en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas que contienen las celdas de la tabla, son menores a 5, producto de ello la tabla anterior se convierte a una tabla de 2x2.

$$t^2 = \frac{(|AD - BC| - n/2)^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

2. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de la tabla anterior se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas.
3. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$t^2 = \frac{(|58 * 3 - 20 * 0| - 81 / 2)^2 81}{(78)(3)(58)(23)} = 4.62$$

4. Decisión estadística: Rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado de t^2 es mayor o igual a 3.8416. Dado que $4.62 > 3.8416$, se rechaza Ho.



5. Conclusión: El informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.

Hipótesis General:

H₀: El efecto de la auditoría interna no incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.

H₁: El efecto de la auditoría interna incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.

El efecto de la auditoría interna	Gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana			Total
	Si	No	Desconoce	
Si	70	2	0	72
No	2	6	0	8
Desconoce	0	1	0	1
Total	72	9	0	81

1. Estadística de prueba: La estadística de prueba es: Ji-cuadrada corregida por YATES, en razón que más del 20% de las frecuencias esperadas que contienen las celdas de la tabla, son menores a 5, producto de ello la tabla anterior se convierte a una tabla de 2x2.

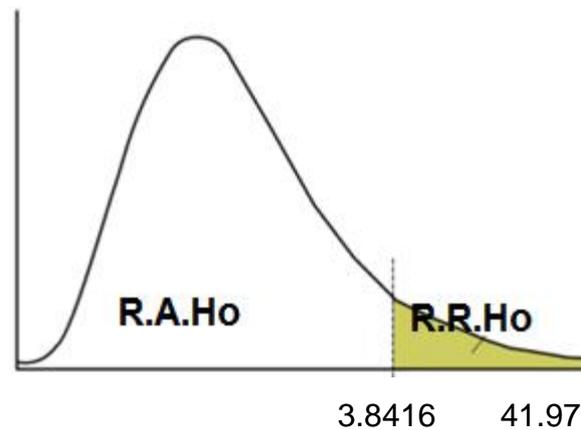
$$t^2 = \frac{(|AD - BC| - n/2)^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

2. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera, X² sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con (2-1) (2-1) = 1 grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de la tabla anterior se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas.
3. Cálculo de la estadística de prueba. Al desarrollar la fórmula

tenemos:

$$t^2 = \frac{(|77 * 7 - 2 * 2| - 81 / 2)^2 * 81}{(79)(9)(79)(9)} = 41.97$$

4. Decisión estadística: Rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de t^2 es mayor o igual a 3.8416. Dado que $41.97 > 3.8416$, se rechaza H_0 .



5. Conclusión: El efecto de la auditoría interna incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.

4.3 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo al estudio realizado se buscó determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.

Considerando los resultados obtenidos a través del Cuestionario y haber efectuado la correlación de las variables del estudio, se ha demostrado que la auditoría interna incide positivamente en la evaluación de la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana.

Se ha revelado que la auditoría interna, es una de las mejores herramientas de gestión con las que cuentan las instituciones financieras, son las que pueden alertar respecto a ciertas situaciones adversas que pueden afectar el logro de los objetivos trazados por este importante sector empresarial. Es su función independiente, de apoyo y asesoría a la alta dirección, para que puedan tomarse decisiones acertadas y seguras.

Es responsabilidad de la gestión empresarial, implementar el sistema de control interno, con la finalidad de asegurar los activos y recursos, la confiabilidad de la información financiera, la efectividad y eficiencia de operaciones; y, el cumplimiento de las normas que afectan a este tipo de entidades.

A tal efecto, se ha demostrado que la gestión empresarial de las instituciones financieras, deben planificar sus actividades a realizar durante el ejercicio fiscal y formulen el presupuesto apropiado de las finanzas que se necesitan para prevenir eventos adversos y garantizar la continuidad del negocio. Además, debe considerarse

como prioridad la identificación, evaluación y administración de los riesgos internos y externos.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Considerando los resultados del trabajo de campo y la contrastación de las hipótesis, se han formulado las conclusiones que a continuación se detallan:

- a)** Los datos recabados en la investigación, ha permitido determinar que el proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.

- b)** Los datos obtenidos han establecido que la ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.

- c)** Los datos determinaron que la ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.

- d)** Se ha establecido que la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras.

- e)** Se ha determinado que el riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.

- f) Se ha establecido que el informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.
- g) En conclusión, se ha establecido que el efecto de la auditoría interna incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.

5.2. RECOMENDACIONES

Tomando en consideración las conclusiones determinadas en el numeral anterior, se estima pertinente recomendar lo siguiente:

- a. Que el responsable de la auditoría interna cumpla con evaluar oportunamente los procesos críticos de las instituciones financieras, con la finalidad de mejorar la operatividad de las áreas componentes de la organización.
- b. Se sugiere que, al momento de ejecutar las actividades de control, se considere la apropiada evaluación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras, con la finalidad de evitar situaciones adversas.
- c. Que el responsable de la auditoría interna, considere dentro del plan anual de control, acciones de control vinculadas a las áreas de importancia de las instituciones financieras, con el objetivo de garantizar la continuidad del negocio.
- d. Se estima sugerir que, la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna, alcancen la evaluación objetiva de la cartera

morosa de las instituciones financieras, con la finalidad de disminuirla y evitar presentar dentro de los saldos de los estados financieros, activos inexistentes.

- e. Que el riesgo de auditoría interna, sea reducido a su mínima expresión, con la finalidad de verificar exhaustivamente los indicadores de gestión de las instituciones financieras.
- f. Que el informe de auditoría interna, contenga el resultado de su evaluación vinculado con las mejoras y optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.
- g. Que entendiendo que la auditoría interna incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018, se recomienda a los responsables de la alta dirección de dicho sector económico, dotar de los bienes y recursos humanos y financieros, necesarios para su funcionamiento y operatividad.

FUENTES DE INFORMACIÓN

a. Referencias bibliográficas

BIBLIOGRAFICAS

- 1) ÁLVAREZ, M. y SANTO, M. (2010). GLOSARIO EMPRESARIAL: TRIBUTARIO, CONTABLE, JURÍDICO, ECONÓMICO FINANCIERA, LABORAL, BURSÁTIL, ADUANERO, Editorial Ivera Asociados, Sexta Edición, Lima-Perú.
- 2) ARENS, Alvin A. y James K. LOEBBECKE (2010). AUDITORIA. UN ENFOQUE INTEGRAL, editorial Pearson educación, México.
- 3) BRAVO CERVANTES, Miguel H. (2011). AUDITORÍA INTEGRAL, Editora FECAT. Lima - Perú.
- 4) BRINK, Víctor Z. y James A. CASHIN (2009). MODERN INTERNAL AUDITING, Editada por Ronald Press, New york – Estados Unidos.
- 5) CASHIN, J. A.; et al (2012). MANUAL DE AUDITORÍA, Editorial McGraw-Hill, España.
- 6) DE LA CRUZ CASTRO, Hugo (2009). GLOSARIO EMPRESARIAL: TRIBUTARIO, CONTABLE, JURÍDICO, ECONÓMICO FINANCIERA, LABORAL, BURSÁTIL, ADUANERO, Editorial Ivera Asociados E.I.R.L., Primera Edición, Lima - Perú.
- 7) GIBSON, James L.; et al (2011). LAS ORGANIZACIONES: COMPORTAMIENTO, ESTRUCTURA, PROCESOS, Editorial McGraw-Hill Interamericana S.A., Octava Edición, México.
- 8) HAMPTON, David (2010). ADMINISTRACIÓN, Editorial McGraw-Hill Interamericana S.A., Sexta Edición, México.
- 9) HOLMES, Arthur W. (2009). PRINCIPIOS BÁSICOS DE AUDITORIA, Editorial CECSA, Décima No edición, México.
- 10) IVANCEVICH, John M.; et al (2010). GESTIÓN, CALIDAD Y COMPETITIVIDAD. Editorial Richard D. Irwin, Tomo I, Quinta Edición, Madrid-España.
- 11) KATZ, Robert (2013). SKILLS OF AN EFFECTIVE ADMINISTRATOR,

Editorial Harvard Business Review, Estados Unidos, pp. 379

- 12) KOONTZ, Harold y Heinz, WEHRICH (2012). ADMINISTRACIÓN. UNA PERSPECTIVA GLOBAL, Editorial McGraw-Hill, España, pp. 780
- 13) LEÓN, C; et al (2010). GESTIÓN EMPRESARIAL PARA AGRONEGOCIOS, Editado por el Departamento de Ciencias Empresariales de la USAT, Chiclayo-Perú.
- 14) MACCHIAVERNA, Paul (2011). INTEGRAL AUDITING, Conference Board, New York – Estados Unidos.
- 15) ORTIZ B., José Joaquín y Armando, ORTIZ B. (2010). AUDITORÍA INTEGRAL, Editorial Kimpres Ltda., Santafé de Bogotá-Colombia.
- 16) PÉREZ RODRÍGUEZ, Zulem (2013). UN ENFOQUE SOBRE LA GESTIÓN DEL CONOCIMIENTO, Editorial Gestiópolis, España.
- 17) RUBIO DOMINGUEZ, Pedro. (2011). INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN EMPRESARIAL: FUNDAMENTOS TEÓRICOS Y APLICACIONES PRÁCTICAS, Editorial Eumed.net, Madrid – España.
- 18) RUSENAS, Rubén Oscar (2010). MANUAL DE CONTROL INTERNO, EDITORIAL CANGALLO, LIMA, PERU.
- 19) SANTILLANA GONZÁLEZ, Juan R. (2012). AUDITORIA INTERNA INTEGRAL: ADMINISTRATIVA, OPERACIONAL Y FINANCIERA, Editorial Thomson, México.
- 20) STONER, James A. y R. Edward, FREEMAN (2010). ADMINISTRACIÓN, Editorial Pearson Educación, México.
- 21) VALERIANO ORTIZ, Luis Fernando (2009). AUDITORÍA ADMINISTRATIVA, Editorial San Marcos, Lima-Perú.

HEMEROGRÁFICAS

- Constitución Política del Perú, publicada el 30 /12/1993
- Ley N° 26887 - Ley General de Sociedades, publicada el 9/12/1997

PÁGINAS ELECTRÓNICAS

- ✓ INSTITUTO DE AUDITORES INTERNO DEL PERÚ. (2014) ¿Qué es Auditoría Interna? Recuperada de página web: http://www.iaiperu.org/index.php?option=com_content&view=article&id=80:i-que-es-auditoria-interna&catid=49:preguntas-frecuentes&Itemid=40

- ✓ OLIVETTO OCAMPO, Alberto. (2012). Gestión Empresarial, recuperada de página web: <http://www.monografias.com/trabajos72/gestion-empresarial/gestion-empresarial.shtml>

ANEXO N° 01

MATRIZ DE COHERENCIA INTERNA

TITULO: “EFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LIMA METROPOLITANA, 2018”

AUTOR: SERGIO FARROÑÁN SANTA MARÍA

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN		METODOLOGIA
			VARIABLES	INDICADORES	
<p>Problema General:</p> <p>¿En qué medida el efecto de la auditoría interna incide en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018?</p> <p><i>Problemas Secundarios</i></p> <p>a. ¿De qué manera el proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras?</p> <p>b. ¿En qué forma la ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras?</p> <p>c. ¿En qué medida la ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras?</p>	<p><i>Objetivo General:</i></p> <p>Determinar si el efecto de la auditoría interna incide en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.</p> <p><i>Objetivos Específicos</i></p> <p>a. Determinar si el proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.</p> <p>b. Establecer si la ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.</p> <p>c. Determinar si la ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.</p> <p>d. Establecer si la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera</p>	<p><i>Hipótesis General:</i></p> <p>El efecto de la auditoría interna incide positivamente en la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, 2018.</p> <p><i>Hipótesis Secundarias</i></p> <p>a. El proceso sistemático de la auditoría interna incide en la evaluación de los procesos críticos de las instituciones financieras.</p> <p>b. La ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna incide en la verificación de la gestión de riesgos de las instituciones financieras.</p> <p>c. La ejecución de acciones de control de la auditoría interna incide en revisión de las áreas de importancia de las instituciones financieras.</p> <p>d. La aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna</p>	<p>X. Auditoría Interna</p>	<p>X1. Proceso sistemático</p> <p>X2 Ejecución de actividades de control</p> <p>X3 Ejecución de acciones de control</p> <p>X4. Aplicación de técnicas y procedimientos</p> <p>X5. Evaluación del riesgo de auditoría interna</p> <p>X6. Informe de auditoría interna</p>	<p>1. Tipo de Investigación</p> <p>Aplicada</p> <p>2. Nivel de investigación</p> <p>Descriptiva-Explicativa</p> <p>3. Técnicas de Recolección de Datos</p> <p>Encuesta</p> <p>4. Instrumentos de Recolección de Datos</p> <p>Cuestionario</p>

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN		METODOLOGIA
			VARIABLES	INDICADORES	
<p>d. ¿De qué manera la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras?</p> <p>e. ¿En qué forma el riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras?</p> <p>f. ¿En qué medida el informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras?</p>	<p>morosa de las instituciones financieras.</p> <p>e. Determinar si el riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.</p> <p>f. Establecer si el informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.</p>	<p>inciden en la evaluación de la cartera morosa de las instituciones financieras.</p> <p>e. El riesgo de auditoría interna incide en la verificación de indicadores de gestión de las instituciones financieras.</p> <p>f. El informe de auditoría interna incide en la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras.</p>	<p>Y. Gestión Empresarial</p>	<p>Y1. Evaluación de los procesos críticos</p> <p>Y2. Verificación de la gestión de riesgos</p> <p>Y3. Revisión de las áreas de importancia</p> <p>Y4. Evaluación de la cartera morosa</p> <p>Y5. Indicadores de gestión</p> <p>Y6. Optimización de la administración aprobada</p>	

ANEXO N° 02

ENCUESTA (CUESTIONARIO)

Instrucciones:

La Técnica de la Encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema **“EFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LIMA METROPOLITANA, 2018”**; al respecto, se pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, su aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se agradece su participación.

1. **¿Considera usted que el proceso sistemático de la auditoría interna, es importante para la ejecución de este servicio de control?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

2. **¿En su opinión, la ejecución de actividades de control a cargo de la auditoría interna, deben ser considerados en el plan anual de control?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

3. **¿Cree usted, que la ejecución de acciones de control de la auditoría interna, es necesario para evaluar cualquiera de las áreas de la institución?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

4. **¿Considera usted, que la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría interna, deben ser aprobados dentro del programa de auditoría?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....
.....
5. **¿Aprecia usted que el riesgo de auditoría interna, debe ser debidamente evaluado para evitar errores que pueden afectar la calidad del producto final?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

6. **¿Cree usted, que el informe de auditoría interna debe contener recomendaciones que ayuden en la toma de decisiones de la institución?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

7. **¿Considera usted, que la auditoría interna, es un área especializada cuya función es asesorar y prevenir contingencias que afecten al logro de los objetivos?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

8. **¿En su opinión, la evaluación de los procesos críticos de la gestión empresarial de las instituciones financieras, es importante para la continuidad del negocio?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

9. **¿Aprecia usted, que la gestión de riesgos de las instituciones financieras, debe ser una actividad permanente de este sector empresarial?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

10. **¿Cree usted, que las áreas de importancia de las instituciones financieras, deben ser materia de controles apropiados acorde a su nivel operacional?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

11. **¿En su opinión, la evaluación de la cartera morosa, permitirá adoptar acciones administrativas y legales para evitar pérdidas para la empresa?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

12. **¿Considera usted, que los indicadores de gestión de las instituciones financieras, deben ser evaluados oportunamente?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

13. **¿En su opinión, la optimización de la administración aprobada por las instituciones financieras, debe ser revisada y evaluada durante el ejercicio fiscal?**

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....
.....

14. ¿Cree usted, que la gestión empresarial de las instituciones financieras de Lima Metropolitana, deben ser armonizadas con los planes operativos y presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....