

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS**

TESIS:

**AUDITORÍA INTERNA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS DE
CHOTA LTDA. 560, 2024**

Para optar el Grado Académico de

MAESTRO EN CIENCIAS

MENCIÓN: AUDITORÍA

Presentada por:

NADIA VALERY VÁSQUEZ CUBAS

Asesora:

Dra. REYNA LÓPEZ DÍAZ

Cajamarca, Perú

2025



Universidad
Nacional de
Cajamarca
"Norte de la Universidad Peruana"



CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:
Nadia Valery Vásquez Cubas
DNI: 71599525
Escuela Profesional/Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas,
Contables y Administrativas, Programa de Maestría en Ciencias, Mención: Auditoría
2. Asesor(a): Dra. Reyna López Díaz
3. Grado académico o título profesional
☐ Bachiller ☐ Título profesional ☐ Segunda especialidad
☒ Maestro ☐ Doctor
4. Tipo de Investigación:
☒ Tesis ☐ Trabajo de investigación ☐ Trabajo de suficiencia profesional
☐ Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:
Auditoría interna y su influencia en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos
los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.
6. Fecha de evaluación: **30/01/2026**
7. Software antiplagio: ☒ TURNITIN ☐ URKUND (ORIGINAL) (*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: **14%**
9. Código Documento: **3117:551143883**
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:
☒ APROBADO ☐ PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES O DESAPROBADO

Fecha Emisión: **04/02/2026**

Firma y/o Sello Emitir Constancia
 Dra. Reyna López Díaz DNI: 26710444

* En caso se realizó la evaluación hasta setiembre de 2023

Copyright © 2025 by
NADIA VALERY VÁSQUEZ CUBAS
Todos los derechos reservados



Universidad Nacional de Cajamarca
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO Nº 080-2018-SUNEDU/CD
Escuela de Posgrado
CAJAMARCA - PERU



PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

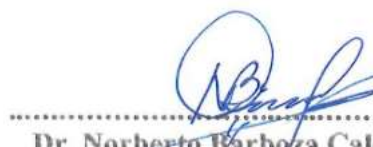
Siendo las 10.30 horas del día 26 de noviembre de dos mil veinticinco, reunidos en el Aula IQ-107 de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, el Jurado Evaluador presidido por *el* **Dr. ARNALDO ROQUE KIANMAN CHAPILLIQUÉN**, *el* **Dr. NORBERTO BARBOZA CALDERÓN**, *el* **Dr. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE**, y en calidad de Asesor *la* **Dra. REYNA LÓPEZ DÍAZ**. Actuando de conformidad con el Reglamento Interno de la Escuela de Posgrado y la Directiva para la Sustentación de Proyectos de Tesis, Seminarios de Tesis, Sustentación de Tesis y Actualización de Marco Teórico de los Programas de Maestría y Doctorado, se dio inicio a la Sustentación de la Tesis titulada: **"AUDITORÍA INTERNA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS DE CHOTA LTDA. 560, 2024"**; presentada por la **Bachiller en Contabilidad NADIA VALERY VÁSQUEZ CUBAS**.

Realizada la exposición de la Tesis y absueltas las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, y luego de la deliberación, se acordó APROBAR con la calificación de Diecisiete (17) Excelente la mencionada Tesis; en tal virtud, el **Bachiller en Contabilidad NADIA VALERY VÁSQUEZ CUBAS**, está apta para recibir en ceremonia especial el Diploma que lo acredita como **MAESTRO EN CIENCIAS**, de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas, con Mención en **AUDITORÍA**.

Siendo las 11.40 horas del mismo día, se dio por concluido el acto.


.....
Dra. Reyna López Díaz
Asesor


.....
Dr. Arnaldo Roque Kianman Chapilliquén
Jurado Evaluador


.....
Dr. Norberto Barboza Calderón
Jurado Evaluador


.....
Dr. Julio Norberto Sánchez De La Puente
Jurado Evaluador

A:

Mis padres, Jaime e Ilma, por su amor, apoyo y confianza en mí.

Mis abuelos, por ser ejemplo de esfuerzo y valores que han guiado mi camino.

Dios, por darme fuerza y paz en los momentos difíciles.

Todos los que me acompañaron en esta travesía,

Gracias por su cariño y respaldo constante.

Este logro es también de ustedes.

Nadia Valery

AGRADECIMIENTO

Expreso mi profundo agradecimiento a todas las personas que hicieron posible este logro.

Para mi asesora de tesis, Reyna López Díaz, por su orientación y valiosos consejos.

A mis padres, Jaime e Ilma, por su amor incondicional y su apoyo constante.

A mis compañeros y amigos, por su colaboración y aliento; y a todos quienes contribuyeron, directa o indirectamente, a la realización de este trabajo.

El autor

Auditar es más que comprobar la exactitud; es asegurar que los sistemas y procesos de una organización se ajustan a las normas establecidas.

- Richard Chambers

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS	xiii
GLOSARIO O DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT.....	xvii
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Planteamiento del problema.....	1
1.1.1. Contextualización	1
1.1.2. Descripción del Problema	2
1.1.3. Formulación del problema	3
1.1.3.1. Pregunta general	3
1.1.3.2. Preguntas auxiliares	3
1.2. Justificación e importancia de la investigación.....	4
1.2.1. Justificación científica	4
1.2.2. Justificación técnica - práctica	4
1.2.3. Justificación institucional y personal.....	4
1.3. Delimitación de la investigación.	4
1.3.1. Teórica	4
1.3.2. Temporal.....	5
1.3.3. Espacial	5
1.4. Limitaciones	5
1.5. Objetivos de la investigación	5
1.5.1. Objetivo general	5
1.5.2. Objetivos específicos	5
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	6
2.1. Marco legal.....	6
2.2. Antecedentes de la investigación	7
2.2.1. Internacionales.....	7
2.2.2. Nacionales.....	9

2.2.3.	Regionales	10
2.3.	Marco Doctrinal	12
2.3.1.	Enfoque de la Auditoría Interna	12
2.3.2.	Principios básicos de la auditoría	12
2.3.3.	Fundamentos de la auditoría interna.....	12
2.3.4.	Teoría Clásica de la Administración	13
2.3.5.	Teoría científica de la administración.....	13
2.3.6.	Teoría de la Gestión por Objetivos.....	14
2.4.	Marco Conceptual	14
2.4.1.	Auditoría Interna	14
2.4.2.	Gestión	20
2.5.	Definición de Términos Básicos.	24
CAPÍTULO III. PLANTEAMIENTO DE LA (S) HIPÓTESIS Y VARIABLES		27
3.1.	Hipótesis	27
3.1.1.	Hipótesis general:	27
3.1.2.	Hipótesis específicas.....	27
3.2.	Variables	27
CAPÍTULO IV. MARCO METODOLÓGICO.....		30
4.1.	Ubicación Geográfica	30
4.2.	Diseño de la Investigación	30
4.3.	Métodos de Investigación	31
4.3.1.	Método Analítico – Sintético.	31
4.3.2.	Método Hipotético – Deductivo	32
4.3.3.	Método Descriptivo	32
4.4.	Población, Muestra, Unidad de Análisis y Unidades de Observación.	32
4.4.1.	Población.....	32
4.4.2.	Muestra	32
4.4.3.	Unidad de análisis.....	33
4.4.4.	Unidad de observación.....	33
4.5.	Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Información.	33
4.5.1.	Técnicas	33

4.5.2.	Instrumento	33
4.6.	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	34
4.7.	Equipos, Materiales, Insumos	34
CAPÍTULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		37
5.1.	Presentación de resultados, análisis e interpretación.....	37
5.2.	Prueba de hipótesis	63
5.2.1.	Hipótesis general	63
5.2.2.	Hipótesis específicas.....	65
5.3.	Discusión de resultados	66
CONCLUSIONES		69
RECOMENDACIONES		71
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		72
APÉNDICE.....		78
Apéndice 01: Instrumento de recolección de datos.....		78
Apéndice 02: Confiabilidad del instrumento de auditoría interna		81
Apéndice 03: Confiabilidad del instrumento de gestión		81
Apéndice 04: Prueba de normalidad		82
Apéndice 05: Baremos establecidos.....		83
Apéndice 06: Tablas descriptivas		84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de los componentes de las hipótesis	28
Tabla 2 Matriz de consistencia metodológica.....	35
Tabla 3 Resumen del modelo.....	63
Tabla 4 Análisis de varianza – ANOVA ^a	64
Tabla 5 Influencia de la auditoría interna en las dimensiones de gestión	65
Tabla 6 Estadísticas de fiabilidad de auditoría interna.....	81
Tabla 7 Estadísticas de fiabilidad de gestión.....	81
Tabla 8 Pruebas de normalidad.....	82
Tabla 9 Baremos de la variable auditoría interna	83
Tabla 10 Baremos de la variable gestión.....	83
Tabla 11 Auditoría Interna	84
Tabla 12 Evaluación de los procesos de control.....	84
Tabla 13 Estructura y definición de responsabilidades	85
Tabla 14 Desarrollo de actividades de control.....	85
Tabla 15 Información relevante	85
Tabla 16 Supervisión de operaciones.....	86
Tabla 17 Evaluación de riesgos	86
Tabla 18 Identificar los riesgos.....	86
Tabla 19 Tratar y gestionar el riesgo.....	87
Tabla 20 Revisión y seguimiento.....	87
Tabla 21 Prevención de fraudes.....	87

Tabla 22 Adecuación de políticas	88
Tabla 23 Procedimientos de control.....	88
Tabla 24 Normas de prevención	88
Tabla 25 Gestión	89
Tabla 26 Establecimiento de metas y objetivos.....	89
Tabla 27 Misión y visión de la entidad	89
Tabla 28 Objetivos a corto y largo plazo.....	90
Tabla 29 Desempeño organizacional	90
Tabla 30 Productividad.....	90
Tabla 31 Eficiencia	91
Tabla 32 Eficacia	91
Tabla 33 Gestión de estrategias operativas.....	91
Tabla 34 Actividades operativas.....	92
Tabla 35 Cumplimiento de objetivos	92
Tabla 36 Toma de decisiones.....	92

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Ubicación geográfica de la provincia de Chota	30
Figura 2	Nivel de aplicación de auditoría interna en la cooperativa.....	37
Figura 3	Nivel de evaluación de los procesos de control	38
Figura 4	Estructura y definición de responsabilidades	39
Figura 5	Desarrollo de actividades de control	40
Figura 6	Información relevante	41
Figura 7	Supervisión de operaciones	42
Figura 8	Nivel de evaluación de riesgos	43
Figura 9	Identificar los riesgos	44
Figura 10	Tratar y gestionar el riesgo	45
Figura 11	Revisión y seguimiento	46
Figura 12	Nivel de prevención de fraudes.....	47
Figura 13	Adecuación de políticas.....	48
Figura 14	Procedimientos de control	49
Figura 15	Normas de prevención.....	50
Figura 16	Nivel de gestión en la cooperativa	51
Figura 17	Nivel de establecimiento de metas y objetivos.....	52
Figura 18	Misión y visión de la entidad.....	53
Figura 19	Objetivos a corto y largo plazo	54
Figura 20	Nivel de desempeño organizacional.....	55
Figura 21	Productividad	56

Figura 22	Eficiencia	57
Figura 23	Eficacia	58
Figura 24	Nivel de gestión de estrategias operativas	59
Figura 25	Actividades operativas	60
Figura 26	Cumplimiento de objetivos.....	61
Figura 27	Toma de decisiones	62

GLOSARIO O DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Auditoría. La auditoría es una verificación que se realiza en una empresa u organización con la finalidad de comprobar la situación financiera de la institución, verificar su patrimonio y evaluar si los números de la contabilidad reflejan los resultados que dicha empresa ha obtenido en un determinado período de tiempo.

Autoevaluaciones. Es un proceso de introspección en el que la misma persona que se evalúa pone en tela de juicio una serie de aspectos de sus propios comportamientos, percepciones y conocimientos, en busca de puntos sobre los que trabajar para mejorar.

Eficiencia. La eficiencia es un fenómeno ampliamente estudiado en el ámbito económico. Hace referencia a la necesidad de menores asignaciones de factores para la producción de un determinado nivel de bienes y servicios.

Eficacia. La eficacia es la capacidad de una organización para cumplir objetivos predefinidos en condiciones preestablecidas. Es pues la asunción de retos de producción y su cumplimiento bajo los propios parámetros propios.

Productividad. Es la capacidad de desarrollar tareas en determinado tiempo y con cierta cantidad de recursos asignados que tiene nuestro negocio.

Programa de auditoría. Es un documento que relaciona, de manera lógica y ordenada, los procedimientos de auditoría a ser empleados, el propósito es servir de orientación durante la ejecución del trabajo.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de la auditoría interna en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024. La metodología se orientó al diseño no experimental de corte transversal y de nivel explicativo, los métodos empleados fueron analítico – sintético, hipotético – deductivo y el método descriptivo. La población estuvo conformada por 78 colaboradores y la muestra fueron 30 colaboradores determinada bajo el criterio de inclusión y exclusión; para recoger la información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario previa validez y confiabilidad con Alfa de Cronbach. De la investigación se llegó a concluir que la auditoría interna influye en un 27.2% en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, con un R cuadrado de 0.272 (27.2%) y una significancia de 0.006. Además, se identificó que la auditoría interna se percibe como medianamente adecuada de acuerdo al 70.00% de encuestados, mientras que el 26,67 % lo percibió como inadecuada; por otro lado, la gestión de la cooperativa es percibida como regular según el 63,33 % de encuestados, mientras que el 33,33% lo percibió como deficiente. Además, se determinó que la auditoría interna con un R cuadrado de 0.238 influye en un 23.8% en el establecimiento de metas y objetivos, de igual forma influye en 17.8% en el desempeño organizacional con un R cuadrado de 0.178, además influye en 24.0% en la gestión de estrategias operativas evidenciado con un R cuadrado de 0.240.

Palabras clave: Auditoría interna, gestión, cooperativa de ahorro y crédito, objetivos y metas, desempeño organizacional, gestión de estrategias operativas.

ABSTRACT

The objective of the research was to determine the influence of the internal audit on the management of the savings and credit cooperative Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024. The methodology was oriented to the non-experimental design of cross-sectional and explanatory level, the methods used were analytical-synthetic, hypothetical-deductive and descriptive. The population consisted of 78 collaborators and the sample consisted of 30 collaborators determined under the criteria of inclusion and exclusion; the survey technique was used to collect the information and the questionnaire was used as an instrument with previous validity and reliability with Cronbach's Alpha. The research concluded that internal auditing has a 27.2% influence on the management of the Todos los Santos de Chota savings and credit cooperative, with an R-squared value of 0.272 (27.2%) and a significance of 0.006. In addition, it was found that internal auditing is perceived as moderately adequate by 70.00% of respondents, while 26.67% perceived it as inadequate. On the other hand, the management of the cooperative is perceived as fair by 63.33% of respondents, while 33.33% perceived it as poor. In addition, it was determined that internal audit with an R-squared of 0.238 influences 23.8% in the establishment of goals and objectives, likewise influences 17.8% in organizational performance with an R-squared of 0.178, and also influences 24.0% in the management of operational strategies, evidenced by an R-squared of 0.240.

Key words: Internal audit, management, credit union, objectives and goals, organizational performance, operational strategy management.

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. Contextualización

En el mundo, grandes instituciones financieras como SVB, First Republic, Credit Suisse, entre otras, han tenido dificultades generadas por los departamentos de auditoría interna de dichos bancos, los cuales se presentan problemas al medir e identificar los riesgos; a causa de que muchos equipos de auditoría hoy están muy enfocados solo en cubrir riesgos financieros, pero, para agregar valor y ser más relevantes, también deben abordar los riesgos no financieros, todo ello afecta la evaluación de riesgos y automáticamente a los controles de riesgo. Por lo que se sugiere generar un plan de auditoría que esté basado en riesgos de hace varios años, sea dinámico para atender esas necesidades de corto, medio y largo plazo; y no se debería esperar un año para identificar los riesgos en el plan de auditoría de las entidades financieras en los nuevos elementos que surjan a lo largo del ejercicio (El mundo, 2023).

Así mismo en América latina, según Hernández, (2021) menciona en su artículo que la gestión de las instituciones financieras no bancarias cubanas debe potenciar el papel que desempeña la auditoría interna, a partir de la aplicación de metodologías de auditoría interna basadas en riesgos. En efecto, les permita a los distintos intermediarios financieros crear y transformar activos para realizar su gestión y planes futuros de inversiones, aportar eficiencia y eficacia en la asignación del capital. Cada línea de defensa, desde la identificación y gestión de los riesgos con enfoque gerencial pasa por la supervisión, control y cumplimiento y proporciona un aseguramiento para la institución aumentando la probabilidad de obtener los éxitos en la gestión institucional. Al realizar una adecuada auditoría interna en las instituciones financieras los resultados obtenidos han de convertirse en el eje central para el combate frontal contra los hechos delictivos y las manifestaciones de corrupción; en este

sentido, la auditoría interna mejora y protege el valor de las instituciones desde un punto de vista crítico, asegura a los organismos del gobierno corporativo la más alta independencia respecto a la diligencia en sus funciones y supervisa su efectividad.

En Perú, La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) tendrá herramientas adicionales para realizar una supervisión más integral de las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC). Propone diferentes medidas que permitirán mejor supervisión de COOPAC. Auditores internos y externos tendrán que informar rápidamente a la SBS cuando detecten hechos que puedan afectar situación financiera de cooperativas (Gestión, 2022).

En la región de Cajamarca, la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos Ltda 560, enfrentan problemas específicos relacionados con la falta de capacidad técnica y administrativa. La limitada oferta de capacitación especializada y la falta de una cultura organizacional sólida dificultan la implementación de controles internos eficientes. Las normas y reglamentos establecidos a nivel nacional muchas veces no se implementan de manera adecuada, lo que genera vulnerabilidades en los sistemas de auditoría interna y aumenta los riesgos operativos y financieros.

1.1.2. Descripción del Problema

El problema que actualmente se presenta en la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos Ltda 560, es que los procesos de auditoría no se implementan de manera adecuada; por lo que impacta negativamente en la capacidad de la cooperativa para garantizar un control efectivo y una correcta gestión administrativa, las causas que originan este problema son: la insuficiente asignación de recursos humanos para la ejecución de auditorías, falta de capacitación al personal del área de auditoría, limitación de los procesos de auditoría solo a la sede central sin considerar las oficinas descentralizadas, ausencia de un plan integral de auditoría para todas las sucursales, deficiencias en la planificación y seguimiento de las auditorías internas.

Frente a este problema las consecuencias para la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos Ltda 560, serán: toma de decisiones inadecuadas por parte de la alta dirección, incumplimiento de metas y objetivos, falta de transparencia y control en las operaciones, aumento del riesgo de fraudes y errores, la persistencia de irregularidades no detectadas, y un debilitamiento de la confianza de los socios.

Por lo que, con la presente investigación se busca demostrar la importancia de auditoría interna en la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, dando a conocer la situación actual de la auditoría interna en la entidad; que permita coadyuvar a la gestión de la cooperativa a través de la oportuna y correcta toma de decisiones, logrando el cumplimiento de objetivos y metas establecidos, permitiendo aumentar la transparencia y contribuir al buen manejo de la cooperativa, generando confianza tanto en los socios como en otras partes interesadas.

1.1.3. Formulación del problema

1.1.3.1. Pregunta general

¿Cómo influye la auditoría interna en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?

1.1.3.2. Preguntas auxiliares

- ¿Cuál es la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?
- ¿Cuál es la situación actual de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?
- ¿Cómo influye la auditoría interna en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?

1.2. Justificación e importancia de la investigación

1.2.1. Justificación científica

La investigación de manera científica permitió profundizar los conceptos teóricos de la auditoría interna y gestión; para el cual se tomó como base los enfoques y fundamentos de la auditoría interna, que se basa en principios y enfoques que buscan entender la auditoría interna desde una perspectiva sistemática y rigurosa; por otro lado, se sustentó con las teorías de la gestión, teoría clásica de la administración y teoría de gestión por objetivos; que buscan explicar, predecir y mejorar el comportamiento organizacional y la efectividad de la gestión en las entidades; de esta manera teóricamente se fundamentará el estudio de las variables.

1.2.2. Justificación técnica - práctica

La investigación desde el punto de vista técnica – práctica, permitió conocer y describir la realidad en que se encuentran la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos Ltda 560, con respecto a la Auditoría Interna y Gestión. Además, permitió determinar la influencia de la Auditoría Interna para mejorar la Gestión de la cooperativa, que contribuyan al crecimiento de la empresa y evitar futuros problemas económicos y/o financieros.

1.2.3. Justificación institucional y personal.

Desde el punto de vista institucional y personal, la investigación es un aporte bibliográfico y metodológico para estudiantes de pregrado o postgrado que desarrollen investigaciones en la misma o similar línea de investigación, respecto a temas vinculados a la auditoría interna y gestión. Asimismo, sirvió para optar el grado de maestro con mención en auditoría de la escuela de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

1.3. Delimitación de la investigación.

1.3.1. Teórica

La presente investigación comprendió aspectos relacionados a la auditoría interna y la gestión enfocada en los procesos administrativos de la cooperativa.

1.3.2. Temporal

La investigación comprende el periodo 2024.

1.3.3. Espacial

La presente investigación se realizó en la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560.

1.4. Limitaciones

No se presentaron limitaciones para la culminación del informe final de tesis, hubo acceso a bibliografía, a normativa vigente y a información por parte de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560.

1.5. Objetivos de la investigación

1.5.1. Objetivo general

Determinar la influencia de la auditoría interna en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.

1.5.2. Objetivos específicos

- Analizar la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.
- Analizar la situación actual de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.
- Evaluar cómo influye la auditoría interna en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Marco legal

- Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros - Ley N° 26702 (9 de febrero de 1996). Esta ley tiene como objetivo promover el funcionamiento de un sistema financiero y un sistema de seguros que sean competitivos, sólidos y confiables, contribuyendo así al desarrollo económico y social del país. Establece las bases normativas para la regulación y supervisión de las entidades financieras y aseguradoras. Alinear todas normas legales, en esta forma

- Reglamento de registro nacional de cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público y de las centrales - Resolución S.B.S. N° 4977-2018.-Este reglamento regula el registro y la supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito que no están autorizadas para captar recursos del público, así como de las centrales que agrupan a estas cooperativas. La normativa establece los procedimientos y requisitos para su operación y supervisión.

- Ley N° 30822 - Modificación de la Ley N° 26702.- Esta ley modifica la Ley N° 26702 con el fin de regular y supervisar las cooperativas de ahorro y crédito, particularmente en lo que respecta a su capacidad para captar recursos del público. La modificación sustituye la vigésimo cuarta disposición final y complementaria de la Ley 26702, ajustando los criterios de supervisión y control sobre estas entidades.

- Reglamento general de las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público - Resolución S.B.S. N° 480-2019.-Esta resolución aprueba el "Reglamento general de las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público", el cual establece las normas y procedimientos generales para el funcionamiento

de las cooperativas de ahorro y crédito en este sector, incluyendo su estructura organizativa, operaciones y relaciones con los supervisores.

- Reglamento de auditoría interna para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público - Resolución S.B.S. N° 1298-2022.-Este reglamento tiene como objetivo establecer las pautas y requisitos para la auditoría interna en las cooperativas de ahorro y crédito que no están autorizadas a captar recursos del público. Define los órganos responsables de la auditoría interna, la estructura organizacional necesaria, los principios y las normas internas que deben regir el ejercicio de esta función.

- Reglamento de auditoría externa para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público - Resolución S.B.S. N° 1297-2022.-Similar al reglamento de auditoría interna, esta norma regula los procedimientos y requisitos para la auditoría externa en las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público. Establece las responsabilidades de las firmas auditoras externas, asegurando la transparencia y la correcta evaluación financiera de las cooperativas.

2.2. Antecedentes de la investigación

2.2.1. Internacionales

Zambrano & Carreño (2022), en su trabajo de investigación “Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, periodo 2020”, desarrollado en la Universidad Técnica de Manabí – Ecuador, tuvo como objetivo determinar el impacto de los resultados de la auditoría interna en la toma de decisiones de la alta dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril Manabí, para la investigación se utilizó una metodología de enfoque cualitativa, con método descriptivo y de carácter exploratorio, no experimental, su muestra estuvo conformada por 11 colaboradores de la alta gerencia, se utilizó como técnica la entrevista. Concluyeron que los responsables del nivel gerencial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, consideran que los

informes obtenidos en la ejecución de las auditorías dentro de la organización son el principal soporte para la correcta toma de decisiones, con ello la administración logró minimizar los riesgos, se cumplió con la normativa vigente, se mejoraron los procesos internos gobernantes, productivos y de apoyo de la cooperativa

Frías (2019), en su tesis de maestría titulada “La Auditoría Interna y las decisiones financieras en las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento uno del Cantón Ambato” desarrollado en la Universidad Técnica de Ambato - Ecuador , el objetivo fue establecer la relación de la auditoría interna y la gestión de las decisiones financieras de fondeo e inversiones; la investigación fue exploratoria – descriptiva, su muestra estuvo conformada por cinco cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al segmento uno de la ciudad de Ambato, aplico la técnica encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyendo con un valor de Pearson de 0.612 y una significancia de 0.000 que la auditoría interna tiene una correlación significativa en la gestión de las decisiones financieras en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno del cantón Ambato, lo que contribuye al cumplimiento de la normativa vigente, al mejoramiento del diseño y ejecución de los procesos y controles, que coadyuvan al eficaz control interno implementado en las instituciones.

Freire (2018), en su tesis “La Auditoría Interna y la Gestión del Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 - Zona 3”, desarrollado en la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador, tuvo como objetivo revelar el impacto de la auditoría interna en la gestión de créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la investigación fue cualitativa-cuantitativa, de tipo exploratoria - descriptiva, su muestra fue 9 colaboradores de las áreas de control interno y aplicó como técnica la encuesta e instrumentos el cuestionario. Concluyó con un valor de t de student de 3.164 y una significancia menor al 0.05 que la auditoría interna incide en la gestión de créditos, actúan como medio de control con el propósito de no únicamente identificar falencias en los procesos o tareas, sino también crear

una cultura mediante la cual todos los colaboradores realicen sus actividades dentro de un marco normativo.

2.2.2. Nacionales

Caballero (2023), en su tesis de maestría titulada “La auditoría interna en la gestión del buen gobierno corporativo en las cooperativas de ahorro y crédito de Lima Metropolitana, 2019-2022”, tuvo como objetivo demostrar si la auditoría interna incide en la gestión del buen gobierno corporativo de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima metropolitana en los periodos del 2019 al 2022. La investigación fue de nivel descriptivo – explicativa, de diseño no experimental de corte transversal, la población estuvo conformada por 90 cooperativas, de las cuales se seleccionaron 6 trabajadores por cada una, lo que resultó en una muestra total de 225 colaboradores, utilizando como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Se concluyó con un valor de Chi-cuadrado de Pearson de 49.219 y una significancia de 0.000, que la auditoría interna incide significativamente en la gestión del buen gobierno corporativo en las cooperativas de ahorro y crédito de Lima Metropolitana, 2019 – 2022, debido a que velan por el cumplimiento normativo con un enfoque disciplinario generando valor a la organización y contribuyendo a los objetivos corporativos y garantizando los intereses de los socios generando el bienestar y tranquilidad en todo el sector cooperativo.

Becerra (2019), en su tesis titulada “Influencia de la Auditoría Interna en la Gestión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región Puno”, el objetivo general fue evaluar cómo influyen los diferentes procesos de la auditoría interna en la gestión de estas instituciones financieras. La investigación fue de nivel explicativo, de diseño no experimental de corte transeccional, la población y muestra estuvo constituida por los 46 trabajadores del área financiera de dichas instituciones, en cuanto a las técnicas de recolección de datos se utilizó la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Se concluyó según la prueba

estadística de Chi cuadrado con un valor de 146.14 y una significancia menor a 0.05, que la auditoría interna sí influye significativamente en el proceso de gestión de las COOPAC-PUNO, por lo que se recomienda la adecuación e implementación de la auditoría interna como una práctica común, frecuente y sostenida que coadyuve a la gestión de las cooperativas.

Espinoza (2019), en su tesis de doctorado “Ejecución de la auditoría interna, como mecanismo de mejora continua en el control de gestión de las Cooperativas Agrarias de la Provincia de Leoncio Prado”, tuvo como objetivo determinar si la ejecución de la Auditoría Interna influye como mecanismo de mejora continua en el Control de Gestión de las Cooperativas Agrarias en la Provincia de Leoncio Prado. La investigación fue de nivel explicativo, de diseño no experimental de corte transversal, la población y muestra estuvo conformada por 134 trabajadores, se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Concluyó con un valor de Chi cuadrado de Pearson de 52.8 y una significancia de 0.000, que la ejecución de la Auditoría Interna influye directa y significativamente como mecanismo de mejora continua en el Control de Gestión de las Cooperativas Agrarias en la Provincia de Leoncio Prado, por cuanto la aplicación de una adecuada auditoría interna ofrece una síntesis de información que permite formular e implementar políticas adecuadas que favorezca una estabilidad social y económica de las cooperativas.

2.2.3. Regionales

Melendres (2024), en su tesis de maestría titulada “Auditoría interna y gestión administrativa en una entidad financiera San Ignacio región Cajamarca 2022”, tuvo como objetivo principal determinar el nivel de relación entre auditoría interna y la gestión administrativa; el tipo de investigación fue correlacional, de diseño no experimental y transversal, la población y muestra fue los 50 colaboradores de una institución financiera en San Ignacio, a los cuales se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el

cuestionario. Se concluyó con una correlación de Pearson de 0.697 y una significancia de 0.000, que existe una relación significativa entre la auditoría interna y la gestión administrativa, señalando que mientras mayor sea el nivel de auditoría interna, mayor será en nivel de gestión administrativa en una entidad financiera.

Chuquilin (2022), en su tesis titulada “La Auditoría Interna y la Influencia en el Área de Negocios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, Agencia Cajamarca – 2019”, tuvo como objetivo determinar la influencia de la auditoría interna en la gestión crediticia de la caja municipal; el tipo y diseño de investigación fue descriptiva y no experimental de corte transversal respectivamente, su población estuvo conformada por 30 y su muestra fue 15 trabajadores del área de negocios, para el cual se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Concluyó que el 80% de los encuestados manifiestan que la auditoría interna aplicada en las operaciones es adecuada, además las metodologías que aplica la unidad de auditoría interna en el área de negocios son favorables para realizar su trabajo respecto a los aspectos administrativos relacionados a la gestión en el área de negocios de la Caja Municipal de ahorro y Crédito de Trujillo S.A.

Cabrera (2023), en su tesis de maestría titulada “La auditoría interna y su incidencia en la gestión crediticia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura SAC Agencia Chota, 2020”; tuvo como objetivo general Determinar la incidencia de la Auditoría Interna en la Gestión Crediticia de CMAC Piura SAC Agencia Chota 2020, su investigación fue de tipo aplicada y de diseño no experimental de corte transeccional/correlativo; la población y muestra estuvo conformada por 24 colaboradores de la empresa, para la investigación se utilizó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario. Se concluyó que la Auditoría Interna tiene una incidencia positiva en la Gestión Crediticia de la Caja Piura Agencia Chota 2020, según Rho de Spearman de 0.866 y un nivel de significancia menor al 0.05, lo cual

indica que la empresa bancaria debe darle mucha importancia a la variable Auditoría Interna para mejorar los resultados de la gestión crediticia.

2.3. Marco Doctrinal

2.3.1. Enfoque de la Auditoría Interna

Mautz (2015), menciona que el primer problema que afronta el auditor es cuando revisa los estados financieros para determinar la razonabilidad de los mismos, en efecto no puede aparecer con claridad de inmediato; por lo tanto, el contador debe ser un profesional idóneo que pueda interpretar correctamente los estados financieros, es por ello que debe estar lo suficientemente capacitado. Una vez determinado cuales son las afirmaciones contenidas en los estados financieros, se debe determinar cuáles son los procedimientos disponibles para probar la confiabilidad de las aseveraciones hechas. Luego de eso entonces puede aplicar una variedad de las técnicas para averiguar la confiabilidad de las afirmaciones contenidas en los estados financieros, lo que se describe como un programa de auditoría.

2.3.2. Principios básicos de la auditoría

Según Holmes (1984), menciona que la auditoría es fundamental para asegurar que las empresas operen de acuerdo con los principios y normas establecidos, tanto financieros como legales. Esto incluye verificar la exactitud de los informes financieros, asegurarse de que la empresa esté cumpliendo con las leyes fiscales y otras regulaciones, y evaluar si la administración está tomando decisiones que alineen los intereses de la empresa con los de sus accionistas y otras partes interesadas.

2.3.3. Fundamentos de la auditoría interna

Según Chambers (2015), presenta un enfoque integral sobre la auditoría interna, destacando su rol como una actividad independiente y objetiva que aporta valor y mejora las operaciones organizacionales. El autor subraya la importancia de la auditoría interna no solo

para evaluar controles y cumplir regulaciones, sino también para ayudar a las organizaciones a identificar, evaluar y mitigar riesgos estratégicos, contribuyendo a la toma de decisiones informadas. Además, explora cómo los marcos de gobernanza, gestión de riesgos y control junto con el uso de tecnologías emergentes, transforman la práctica de la auditoría interna. Este enfoque permite a los auditores identificar riesgos clave, evaluar procesos y proporcionar recomendaciones valiosas para mejorar la eficiencia y efectividad organizacional.

2.3.4. *Teoría Clásica de la Administración*

Según Fayol (1916) menciona que la teoría clásica se centraba en definir la estructura para garantizar la eficiencia en todas las partes involucradas, sean éstas órganos (secciones, departamentos) o personas (ocupantes de cargos y ejecutantes de tareas). La tarea administrativa no debe ser una carga para las autoridades, sino más bien una responsabilidad compartida con los subordinados. Fayol creó escenarios propicios para la eficiencia administrativa y, por ende, para la generación de utilidades para la empresa. Estos escenarios estuvieron respaldados por un instrumento de investigación y aplicación de la práctica administrativa llamado proceso administrativo (prever, organizar, dirigir, coordinar y controlar). Es decir, una estructura de principios administrativos (14 en general), un estudio de las funciones de una empresa, el perfil idóneo de un gerente y su relación con la función que desempeña, y una filosofía completa de la práctica administrativa como ciencia y como materia académica en instituciones de enseñanza.

2.3.5. *Teoría científica de la administración*

Según Taylor (1911), esta teoría explica que la gestión es pronosticar, planificar, organizar, mandar, coordinar y controlar. Prever y proporcionar los medios para examinar el futuro y formular planes de acción también indica que los componentes importantes de la gestión científica incluyen el análisis, la síntesis, la lógica, la racionalidad, la experiencia, la

ética laboral, la eficiencia, la eliminación de desperdicios y la estandarización de las mejores prácticas. Todos estos componentes se centran en la eficacia de los empleados más que en cualidades de comportamiento específicas o diferencias entre los empleados.

2.3.6. Teoría de la Gestión por Objetivos

Según Drucker, (1954) introdujo el concepto de "gestión por objetivos" (MBO, por sus siglas en inglés), es un enfoque estratégico de gestión que se basa en la definición y alineación de objetivos claros y medibles tanto a nivel organizacional como individual; donde los gerentes y los empleados colaboran en la definición de objetivos específicos y medibles, que luego se evalúan periódicamente. Esta teoría enfatiza la importancia de la alineación entre los objetivos organizacionales y las metas individuales.

2.4. Marco Conceptual

2.4.1. Auditoría Interna

2.4.1.1. Definición. Santillana (2013), El Instituto de Auditores Internos (IIA) ha desarrollado la definición de auditoría interna como 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, además de contribuir a la prevención y detección de fraudes.

2.4.1.2. Etapas de la Auditoría interna.

2.4.1.2.1. Planeamiento de Auditoría. - El planeamiento en la auditoría comprende la relación de objetivos, metas, políticas, programas y procedimientos, compatibles con los recursos disponibles para ejecutar una auditoría eficaz. El auditor debe planear su trabajo de modo que le permita llevarla a cabo de manera eficiente y oportuna.

El trabajo del auditor debe ser adecuadamente planificado a fin de asegurar la realización de una auditoría de alta calidad y debe estar basada en el conocimiento de la actividad que desarrolla la entidad o empresa a examinar.

2.4.1.2.2. Fases de la Planificación. - Según, Ramírez (2022) la planificación de cada auditoría se divide en dos fases o momentos distintos, denominados planificación preliminar y planificación específica. En la primera de ellas, se configura en forma preliminar la estrategia a seguir en el trabajo, a base del conocimiento acumulado e información obtenida del ente a auditar; mientras que en la segunda se define tal estrategia mediante la determinación de los procedimientos específicos a aplicarse por cada componente y la forma en que se desarrollará el trabajo en las siguientes fases. Las etapas mencionadas, suponen la realización de un trabajo de auditoría recurrente, en estos casos ya se cuenta con un amplio conocimiento de las operaciones del ente a auditar como resultado de trabajos anteriores, por consiguiente, el análisis debe recaer en los cambios que hayan ocurrido desde el último examen.

2.4.1.2.3. La Planificación Preliminar. - Representa el fundamento sobre la que se basarán todas las actividades de la planificación específica y la auditoría en sí mismos, de ahí la importancia del conocimiento de las actividades desarrolladas por la entidad, conjuntamente con la evaluación de los factores externos que pueden afectar directa e indirectamente sus operaciones, para lo cual es necesario realizar un estudio a base de un esquema determinado.

Los productos obtenidos en la planificación preliminar permiten calificarla como un proceso completo, que se inicia con un programa de trabajo, que luego es aplicado y se logran resultados para utilización interna de la unidad de auditoría, que están contenidos en el reporte preparado para conocimiento del director de la unidad e incluye la definición del

enfoque global de la auditoría y los componentes principales sobre los cuales se realizará la evaluación del control interno de la entidad.

2.4.1.2.4. Planificación Específica. - Una vez concluida la planificación preliminar e identificadas las operaciones que requieren de mayor revisión y análisis para el diseño adecuado del enfoque de la auditoría.

2.4.1.3. Evaluación de los procesos de control. – Según el Instituto Brasileño de Gobierno Corporativo (2020) el servicio de evaluación de los procesos de control comprende la evaluación objetiva de la evidencia por el auditor interno, a fin de suministrar opiniones o conclusiones al respecto de una entidad, operación, función, proceso, sistema u otros asuntos importantes. Este trabajo debe estar alineado a los objetivos estratégicos de la organización.

2.4.1.3.1. Estructura y definición de responsabilidades. – La auditoría interna debe desarrollar un plan de auditoría basado en un proceso de levantamiento de riesgos y alineado a la planificación estratégica de la organización. Este plan debe ser aprobado por el comité de auditoría u órgano máximo de gobierno. Los trabajos de auditoría interna se enfocan en aspectos variados, dependiendo del nivel de madurez de la organización, y deben, entre otros aspectos, evaluar los impactos financieros de las vulnerabilidades encontradas. Algunas de las principales cuestiones evaluadas por la auditoría interna, bajo la perspectiva del gobierno corporativo, son: evaluación de riesgos, controles internos, prevención y detección de fraudes y conformidad (compliance).

2.4.1.3.2. Desarrollo de actividades de control. - Arias, et al (2023) refiere que la máxima autoridad de la entidad y los servidores responsables del control interno de acuerdo con sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los activos y establecer los controles de acceso a los sistemas de información

2.4.1.3.3. Información relevante. - En una auditoría, la información relevante es aquella que ayuda al auditor a cumplir con los objetivos de la auditoría. La evidencia de auditoría debe ser confiable, auténtica y relevante.

2.4.1.3.4. Supervisión de operaciones. - El monitoreo continuo forma parte integral de la supervisión, revisión y medición del día a día de la función de auditoría interna. Está incorporado en las prácticas y políticas de rutina empleadas para administrar la función, y utiliza procesos, herramientas e información considerados necesarios para evaluar el cumplimiento de la auditoría interna (Santillana, 2013).

2.4.1.4. Evaluación de Riesgos. - La gestión del riesgo es el proceso de identificar, evaluar y minimizar el impacto del riesgo. En otras palabras, es una forma de que las organizaciones identifiquen los peligros y amenazas potenciales y tomen medidas para eliminar o reducir las posibilidades de que ocurran.

Todas las organizaciones, independientemente de su tamaño, deben contar con una sólida gestión de riesgos. Esto se debe a que la gestión del riesgo ayuda a identificar y controlar proactivamente las amenazas y vulnerabilidades que podrían afectar negativamente a la organización.

La gestión de riesgos es una parte importante de cualquier organización, y debe tomarse en serio. La aplicación de una gestión de riesgos adecuada puede ayudar a mantener la seguridad de su organización. Con estos cuatro pasos, las organizaciones pueden protegerse de posibles daños y pérdidas.

2.4.1.4.1. Identificar los Riesgos. - El primer paso en la gestión de riesgos es identificar los riesgos a los que se enfrenta su organización. Esto puede hacerse mediante una evaluación de riesgos, que consiste en revisar todos los posibles riesgos que podrían afectar a su empresa y registrarlos en un plan de gestión de riesgos.

2.4.1.4.2. Evaluar los Riesgos. - La segunda etapa consiste en evaluar los riesgos identificados. Esto significa evaluar la probabilidad de que se produzca un riesgo y el daño que podría causar si se produjera.

Se trata de una parte esencial, ya que la evaluación permite averiguar la conexión entre el riesgo y los diferentes factores que intervienen en la organización.

2.4.1.4.3. Tratar y Gestionar los Riesgos. - El tercer paso consiste en tratar los riesgos evaluados. Esto significa tomar medidas para reducir o eliminar los riesgos en la medida de lo posible. El proceso se realiza asignando a los expertos en sus campos el riesgo que pueden tratar y gestionar.

2.4.1.4.4. Revisión y Seguimiento. - La cuarta y última etapa consiste en revisar y supervisar los riesgos que se han identificado y tratado. Esto implica el seguimiento del progreso del proceso de gestión del riesgo y la garantía de que todos los pasos se están siguiendo correctamente. Este paso también ayuda a garantizar que la mitigación de riesgos en vigor sigue siendo eficaz. (SafetyCulture, 2022).

2.4.1.4.5. Valoración de Riesgo

a. Evaluación preliminar del Riesgo de Control. - La evaluación preliminar del riesgo de control es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa. Siempre habrá algún riesgo de control a causa de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno. Después de obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno, el auditor debería hacer una evaluación preliminar del riesgo de control, al nivel de aseveración, para cada saldo de cuenta o clase de transacciones, de importancia relativa. La evaluación preliminar del riesgo de control para una aseveración del estado financiero debería ser alta a menos que el auditor: a) Pueda identificar controles internos relevantes a la aseveración que sea probable que

prevengan o detecten y corrijan una representación errónea de importancia relativa; y b) Planee desempeñar pruebas de control para soportar la evaluación. (Esucomex, 2016).

b. Determinación del riesgo en la auditoría. - Según, Cartaya (2014) el riesgo en la auditoría, significa el riesgo de que el auditor de una opinión de auditoría inapropiada cuando la información financiera, administrativa, operacional o de gestión está elaborada en forma errónea de una manera importante. El riesgo en la auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

2.4.1.5. Prevención de fraude. – El Instituto Brasileño de Gobierno Corporativo (2020) menciona que la prevención de fraudes es responsabilidad de la organización y debe ser realizada por medio de la implementación de controles internos. Con relación a la investigación, la mejor práctica es que las organizaciones cuenten con un área específica para esta actividad y, en la ausencia de esta área, la investigación debe ser efectuada por la función de auditoría interna, con el apoyo de especialistas externos, cuando sea necesario. Le corresponde a la auditoría interna evaluar la adecuación de las políticas, normas e instrumentos instituidos para evitar fraudes.

2.4.1.5.1. Adecuación de políticas. - Conocer políticas de manejo corporativo, y de la administración del negocio, para entender cuál es el énfasis que pone la administración en la prevención del fraude. Lo que implica una cultura de honradez y comportamiento ético. Incluye el contratar, entrenar y promover a los empleados apropiados, trabajar en la cultura organizacional, y emprender una acción apropiada en respuesta al fraude real, sospecha de fraude o presunto fraude (Mendoza, 2009).

2.4.1.5.2. Procedimientos de control. - Los procedimientos de control de fraude son esenciales para proteger los activos de una organización, y su efectividad depende de la implementación de medidas como la segregación de funciones, auditorías internas y externas,

el uso de tecnologías avanzadas para el monitoreo de transacciones, la promoción de una cultura organizacional que facilite la denuncia de fraudes, y la validación rigurosa de documentos. Estos procedimientos ayudan a reducir la probabilidad de que ocurran fraudes y permiten detectar actividades sospechosas a tiempo, evitando pérdidas significativas (Albrecht et al., 2008).

2.4.1.5.3. Normas de prevención. - Las normas de prevención de fraude son esenciales para proteger los activos de la organización y garantizar la integridad de sus operaciones. Entre las principales medidas se incluyen la segregación de funciones, la implementación de auditorías periódicas internas y externas, el control de acceso a sistemas y documentos sensibles, la promoción de políticas de denuncia de irregularidades, y la capacitación continua de los empleados en temas relacionados con el fraude. Además, las organizaciones deben realizar evaluaciones regulares de riesgos para adaptar sus controles a las amenazas emergentes y cumplir con las leyes y regulaciones vigentes que rigen el comportamiento ético y legal dentro del entorno corporativo (Albrecht et al., 2008).

2.4.2. Gestión

2.4.2.1. Definición. - La gestión comprende todas las actividades de una organización, lo que implica el establecimiento de metas y objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento; además del desarrollo de una estrategia operativa que garantice la supervivencia. (Cubero, 2019).

Manrique (2016) menciona que la gestión es el arte de saber lo que se quiere hacer y a continuación, hacerlo de la mejor manera y por el camino más eficiente. Esta noción instrumental es propia de la sociedad industrial que, determinada por la productividad y la tecnología, se apoya en disciplinas que le permitan optimizar recursos de una manera práctica con énfasis en la racionalización del trabajo.

2.4.2.2. Establecimiento de metas y objetivos. - La teoría del establecimiento de metas u objetivos supone que las intenciones de trabajar para conseguir un determinado objetivo es la primera fuerza motivadora del esfuerzo laboral y determina el esfuerzo desarrollado para la realización de tareas. (Pradas, 2018).

La misión y la visión institucional son elementos fundamentales que orientan la definición de los objetivos estratégicos.

2.4.2.2.1. Misión. - La misión es la razón de existir de la organización, es el propósito central para el que se crea un ente y sintetiza las necesidades que satisface a través de su actividad respecto de la sociedad. Es decir, a la hora de configurar y redactar cuál es la misión de una organización hay que reflejar, sobre todo, la descripción de lo que la organización realiza; a quién está dirigido dicho esfuerzo; y presentar su particularidad, es decir, la singularidad que diferencia a la organización de otras.

La misión debe ser clara, concisa y concreta, debe constituir un propósito asociado a la satisfacción de una necesidad social y debe ser posible.

2.4.2.2.2. Visión. - La declaración de visión define y describe el futuro deseado de la organización, es decir, en que se quiere convertir respecto de sus distintos públicos. Es la meta aspiracional de una empresa, el objetivo que quiere alcanzarse. El propósito de la visión es guiar, controlar y alentar a la organización en su conjunto para alcanzar el estado deseable de la organización. Por supuesto, debe ser factible, compartida y, sobre todo, debe responder a los requerimientos sociales, ya que, si se atienden éstos de acuerdo con la norma de cultura de dicha sociedad, la organización será aceptada socialmente y considerada como un ciudadano corporativo, cuyo principal propósito es la cohesión social. (Solano, 2009). Asimismo, la misión y la visión proporcionan un marco del proceso de visualización desde la perspectiva de la responsabilidad social corporativa referencia para la formulación de objetivos a corto y largo plazo:

2.4.2.2.3. Un objetivo a corto plazo es lo que es: algo que esperas lograr en un futuro relativamente cercano, por lo general, el año que viene. Eso podría significar superar tu plusmarca a finales de este mes o trabajar con tu equipo para implementar un nuevo proceso de incorporación al final del trimestre.

2.4.2.2.4. A los objetivos a largo plazo hay que dedicarles más tiempo. Son cosas en las que trabajar durante más de un año, o incluso varios.

2.4.2.3. Evaluación de desempeño organizacional. - Definimos la evaluación del desempeño como el sistema que mide de forma objetiva e integral la conducta profesional, las competencias, el rendimiento y la productividad. En definitiva, cómo es la persona, qué hace y qué logra. La evaluación de desempeño servía en el pasado para comprobar el grado de cumplimiento de las expectativas y los objetivos propuestos a nivel individual. (Bizneo, 2023).

Existen muchos tipos de indicadores de desempeño y se pueden dividir en múltiples áreas funcionales, pero mencionaremos los más destacados:

2.4.2.3.1. Productividad. - Se refiere a la cantidad de trabajo que se completa por unidad de tiempo. Para medirla, debemos establecer metas claras y objetivas para los colaboradores y comparar los resultados con las expectativas. También se puede medir de forma individual y de equipo para identificar áreas de mejora y tomar medidas para trabajar con excelencia.

2.4.2.3.2. Rendimiento. - Este indicador mide el nivel de utilidad con el que los trabajadores logran sus tareas y objetivos. Se puede evaluar en términos de productividad, calidad y velocidad. Por ejemplo, un trabajador puede obtener puntajes altos si completa sus tareas de manera rápida, pero sin sacrificar la calidad del producto final. Esta medición permite a las empresas comparar el rendimiento individual con el rendimiento promedio para identificar áreas en las que se necesita mejorar la eficiencia global.

2.4.2.3.3. Eficacia. - Consiste en hacer el trabajo. Este indicador ayuda a comparar lo que se pidió y cuánto se ha avanzado en respuesta a ello. Contar con un plan bien definido y priorizar los objetivos agiliza y facilita la realización de las tareas, de modo que los resultados pueden alcanzarse más rápido que nunca.

2.4.2.3.4. Eficiencia. - Profundiza realmente en la efectividad con que se utilizan los recursos para alcanzar los objetivos. Es una forma de medir no solo si se ha alcanzado el objetivo, sino también de garantizar que se obtiene el máximo beneficio en todos los aspectos. (Lapzo, 2023).

2.4.2.4. Gestión de estrategias operativas. - Una estrategia operativa es el conjunto de acciones planificadas a corto plazo que realiza una empresa para conseguir sus objetivos. El diseño de la estrategia operativa está enfocado a la ejecución, siendo la responsable de llevar tu empresa a la acción, ejecutando las decisiones necesarias para conseguir los objetivos que te hayas fijado. (Trenza, 2022).

Para formular una estrategia operativa se debe considerar:

2.4.2.4.1. Misión corporativa. - La misión de una empresa es la descripción de lo que una compañía trata de hacer por sus clientes en la actualidad. Ese propósito debe responder a ciertas preguntas: **¿Quiénes somos?, ¿qué hacemos? y ¿por qué estamos aquí?** (Bizneo, 2023).

2.4.2.4.2. Actividad operativa -Es toda aquella acción que una empresa lleva a cabo con el objetivo final de producir y comercializar sus bienes o servicios, generando ingresos a la empresa y, por lo tanto, generando un volumen monetario para agrandar sus ganancias y ganar, posteriormente, un volumen de tamaño interno mayor para evolucionar.

Según (Donaire, 2022) menciona que el desarrollo de la actividad operativa supone el desempeño de numerosas tareas, muchas de las cuales se han convertido en campos especializados del conocimiento. A estas áreas de trabajo especializadas también se les suele

denominar “funciones empresariales”. Las funciones empresariales genéricas más importantes son las siguientes:

- La dirección de empresas: define los objetivos, los recursos y la organización de la empresa a largo, medio y corto plazo.
- La gestión económica y financiera: se encarga de los temas relacionados con la contabilidad, las finanzas y los temas fiscales.
- La comercialización: entre otras cuestiones se dedica a la investigación de mercados, la gestión de ventas y el marketing.
- La dirección de producción: que diseña el producto, el proceso para realizarlo, y controla la calidad de los materiales y procesos utilizados.
- La dirección de recursos humanos: que se encarga, entre otras cuestiones, de seleccionar y formar al personal y de las relaciones laborales.

2.5. Definición de Términos Básicos.

Actividades de control. - Comprenden políticas, procedimientos, mecanismos, prácticas y una serie de medidas que se adoptan para conducir la gestión y asegurar el logro de los objetivos institucionales.

Auditoría. - La auditoría es una verificación que se realiza en una empresa u organización con la finalidad de comprobar la situación financiera de la institución, verificar su patrimonio y evaluar si los números de la contabilidad reflejan los resultados que dicha empresa ha obtenido en un determinado período de tiempo.

Auditor. - Es la persona que se encarga de revisar, examinar y evaluar los resultados de la gestión administrativa y financiera de una dependencia o entidad.

Autoevaluaciones. - Es un proceso de introspección en el que la misma persona que se evalúa pone en tela de juicio una serie de aspectos de sus propios comportamientos, percepciones y conocimientos, en busca de puntos sobre los que trabajar para mejorar.

Cooperativa. - La cooperativa es una organización que agrupa a varias personas con la finalidad de realizar una actividad empresarial, se basa en la cooperación de todos los socios que lo conforman.

Desempeño. - Se refiere al rendimiento de una persona a la hora de llevar a cabo sus funciones.

Eficiencia. - La eficiencia es un fenómeno ampliamente estudiado en el ámbito económico. Hace referencia a la necesidad de menores asignaciones de factores para la producción de un determinado nivel de bienes y servicios.

Eficacia. - La eficacia es la capacidad de una organización para cumplir objetivos predefinidos en condiciones preestablecidas. Es pues la asunción de retos de producción y su cumplimiento bajo los propios parámetros propios.

Estrategia. - Es un plan de acción que se implementará en el futuro para lograr un objetivo final, los cuales permiten definir los objetivos a largo plazo y cómo trabajarlos para alcanzarlos.

Organización. -Es una estructura ordenada donde coexisten e interactúan personas que se relacionan entre sí, con diversos roles, responsabilidades o cargos que buscan alcanzar un objetivo particular.

Procedimientos. -Es un conjunto de instrucciones para completar una tarea o actividad específica, los cuales se documentan para garantizar que la tarea se complete de forma coherente y precisa.

Productividad. -Es la capacidad de desarrollar tareas en determinado tiempo y con cierta cantidad de recursos asignados que tiene nuestro negocio.

Programa de auditoría. - Es un documento que relaciona, de manera lógica y ordenada, los procedimientos de auditoría a ser empleados, el propósito es servir de orientación durante la ejecución del trabajo.

Riesgo. - El riesgo es la exposición a una situación donde hay una posibilidad de sufrir un daño o de estar en peligro. Es la vulnerabilidad o amenaza a que ocurra un evento y sus efectos sean negativos y que alguien o algo puedan verse afectados por él.

Rendimiento. - Es la rentabilidad obtenida en una inversión, normalmente medida en porcentaje sobre el capital invertido.

CAPITULO III

PLANTEAMIENTO DE LA (S) HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1. *Hipótesis general:*

La auditoría interna influye de manera significativa en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.

3.1.2. *Hipótesis específicas*

- La auditoría interna influye de manera significativa en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.

3.2.Variables

Variable independiente: Auditoría interna

Variable dependiente: Gestión

3.3.Operacionalización de los Componentes de las Hipótesis

Tabla 1

Operacionalización de los componentes de las hipótesis

Título: Auditoría interna y su influencia en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.					
Hipótesis	Definición de Variables	Definición Operacional			Técnica/Instrumento de recolección de datos
		Variable	Dimensiones	Indicadores	
La Auditoría Interna influye de manera significativa en la Gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.	La 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, además de contribuir a la prevención y detección de fraudes. (Santillana, 2013).	V.I Auditoría Interna	Evaluación de los procesos de control	Estructura y definición de responsabilidades	Encuesta/ Cuestionario
				Desarrollo de actividades de control	
				Información relevante	
				Supervisión de operaciones	
			Evaluación de riesgos	Identificar los riesgos	
				Tratar y gestionar el riesgo	
				Revisión y seguimiento	
			Prevención de fraudes	Adecuación de políticas	
				Procedimientos de control	
				Normas de prevención	
	La gestión comprende todas las actividades de una organización, lo que implica el establecimiento de metas y objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento; además del desarrollo de una estrategia operativa que garantice la supervivencia. (Cubero, 2019).	V.D. Gestión	Establecimiento de metas y objetivos	Misión y visión de la entidad	Encuesta/ Cuestionario
				Objetivos a corto y largo plazo	

Título: Auditoría interna y su influencia en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.

Hipótesis	Definición de Variables	Definición Operacional			Técnica/Instrumento de recolección de datos
		Variable	Dimensiones	Indicadores	
			Desempeño organizacional	Productividad Eficiencia Eficacia	
			Gestión de estrategias operativas	Actividades operativas Cumplimiento de objetivos Toma de decisiones	

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1. Ubicación Geográfica

La investigación se realizó en la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, se encuentra ubicada en el distrito y provincia de Chota, departamento de Cajamarca con dirección en el Jr. 30 de agosto N° 560; dicha institución cuenta con diferentes agencias en los distritos de Santa Cruz, Bambamarca, Cajamarca, Cutervo, Santo Tomás, Súcota, Tacabamba y Paccha. El distrito de Chota se encuentra en la meseta de Acunta a 2,388 msnm y a 150 Km al norte de Cajamarca y a 219 Km al este de Chiclayo, Lambayeque.

Figura 1

Ubicación geográfica de la provincia de Chota



4.2. Diseño de la Investigación

La presente investigación es de diseño no experimental, de corte transversal y de nivel explicativo.

La investigación es de diseño no experimental, de acuerdo con Hernández, Fernández, y Baptista (2014) mencionan que son “Estudios que se realizan sin la manipulación

deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (p.152)

Esto se considera dentro de la presente investigación ya que no se manipuló la variable Auditoría Interna ni a la variable Gestión, sino que solo se determinó la influencia tal como se muestra en la realidad.

Además, la investigación es de corte Transversal, al respecto, Hernández, Fernández, y Baptista (2014), afirman que este diseño permite recolectar información en un solo momento o periodo de tiempo. Aplica en esta investigación puesto que la recolección de datos se realizó con información vinculada al año 2024.

La investigación también es de nivel explicativo, según Hernández, Fernández, y Baptista (2014) mencionan que “Van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales que se estudian”. (p. 95). Aplica en esta investigación ya que se busca observar la causa – efecto que existe entre la auditoría interna y la gestión en la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560.

4.3. Métodos de Investigación

4.3.1. *Método Analítico – Sintético.*

Este método estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis), y luego se integran esas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis). (Bernal C. , 2010).

Sirvió para integrar las dimensiones de las variables y obtener conclusiones sobre la influencia que tienen la auditoría interna con la gestión en la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560.

4.3.2. Método Hipotético – Deductivo

Este método tiene como base la formulación de hipótesis y busca contrastarlas, deduciendo de las mismas conclusiones concretas (Cid et al., 2011). El mismo que se relaciona con esta investigación puesto que se planteó hipótesis las cuales se contrastó y permitió dar conclusiones respecto al problema planteado.

4.3.3. Método Descriptivo

Según Hernández et al. (2014) refiere que “busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (p. 92). Este método permitió describir y evaluar las características de la auditoría interna relacionado con el objeto de estudio, lo que se refiere a la gestión de la cooperativa; analizando la información para encontrar la influencia entre las variables.

4.4. Población, Muestra, Unidad de Análisis y Unidades de Observación.

4.4.1. Población

La población es la totalidad de elementos a estudiar en una investigación (Vara, 2012). Por lo tanto, la población en esta investigación está conformada por 78 colaboradores de la institución de los cuales 16 son directivos y 62 trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560.

4.4.2. Muestra

La muestra es una parte de elementos extraídos de la población elegidos mediante un muestreo, que se basa en extraer una muestra a partir de la población y puede ser muestreo probabilístico y no probabilístico (Vara, 2012).

En ese sentido, la muestra se determinó mediante el muestreo no probabilístico a criterio del investigador, es decir que la muestra fueron los 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, según el criterio de inclusión y exclusión:

Criterio de inclusión: A los colaboradores de la cooperativa que están directamente relacionados con las áreas de auditoría, gestión y administración de la cooperativa.

Criterio de exclusión: A los colaboradores de la cooperativa que son personal de áreas externas o no vinculadas directamente a la gestión o auditoría de la cooperativa, como, por ejemplo, personal de mantenimiento o limpieza.

4.4.3. Unidad de análisis

Según Fernández (2002) refiere que la unidad de análisis “Son los segmentos que interesa investigar del contenido de los mensajes escritos, susceptibles posteriormente de ser expresados y desglosados en categorías y subcategorías” (p.5). En la presente investigación la unidad de análisis fue la auditoría interna y la gestión en el contexto de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560.

4.4.4. Unidad de observación

La unidad de observación fueron los colaboradores de la institución conformante de la muestra de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560.

4.5. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Información.

4.5.1. Técnicas

Para la recolección de datos se hizo uso de la técnica de la encuesta, pues facilitó el recojo de información de la unidad de análisis. Según Bernal (2010) lo define como un “conjunto de preguntas que permite dar respuesta a problemas descriptivos o de relación de variables”.

4.5.2. Instrumento

Como instrumento de recolección de datos se utilizó el cuestionario, en esa línea Hernández, et al; (2014) p.217, sostiene que el cuestionario es el “Conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir”. Este instrumento estuvo conformado por 30 ítems relacionados a la variable auditoría interna y 16 ítems para la variable Gestión

elaborado con escala de Likert (Ver apéndice 01), asimismo su confiabilidad se determinó mediante el Alfa de Cronbach, lo cual se obtuvo resultados que para la auditoría interna el coeficiente Alfa de Cronbach es de 0.906 (Ver apéndice 02), y para la variable gestión el coeficiente es de 0.887 (Ver apéndice 03); es decir que ambos instrumentos superan el 70% de confiabilidad, por lo tanto los cuestionarios fueron los adecuados y confiables para recolectar la información.

4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

- Para el procesamiento e interpretación de datos se aplicó las técnicas para el procesamiento de datos recolectados fue:
 - Elaboración de base de datos en SPSS versión 27, con los resultados obtenidos en el cuestionario.
 - Tabulación de datos, haciendo uso de la escala de medición tipo Likert en el instrumento empleado.
 - Elaboración de tablas y figuras, para representar cuantitativamente los resultados.
 - Aplicación de estadística descriptiva e inferencial, para determinar la relación de las variables.

4.7. Equipos, Materiales, Insumos

4.7.1. Equipos. - Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó: PC, laptop, impresora, celular, memoria USB.

4.7.2. Materiales. - Para el presente estudio se utilizó los siguientes materiales: Libros físicos y digitales, revistas especializadas, papel bond, diccionarios, lapiceros, corrector, archivadores.

4.7.3. Insumos. - Se empleó como insumo: tóner para impresora, memorias externas, entre otros.

4.8. Matriz de consistencia metodológica

Tabla 2

Matriz de consistencia metodológica

Título: “Auditoría Interna y su Influencia en la Gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024”									
Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología			
¿Cómo influye la auditoría interna en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?	Determinar la influencia de la auditoría interna en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.	La auditoría interna influye de manera significativa en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.	V.I	Evaluación de los procesos de control	Estructura y definición de responsabilidades	Tipo: Aplicada	La población estuvo conformada por 78 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota.		
¿Cuál es la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?	Analizar la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.				Auditoría Interna			Evaluación de riesgos	Desarrollo de actividades de control
									Información relevante
¿Cuál es la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?	Analizar la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.	La auditoría interna influye de manera significativa en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.	V.I	Evaluación de riesgos	Supervisión de operaciones	Nivel: Explicativa	La muestra estuvo conformada por 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota.		
					Identificar los riesgos				
¿Cuál es la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?	Analizar la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.		Auditoría Interna	Prevención de fraudes	Tratar y gestionar el riesgo			Técnica: Encuesta	
					Revisión y seguimiento				
					Adecuación de políticas				
¿Cuál es la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?	Analizar la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.	V.D.	Prevención de fraudes	Procedimientos de control	Instrumento: Cuestionario				
				Normas de prevención					
¿Cuál es la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?	Analizar la situación actual de la auditoría interna de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024.	Gestión	Establecimiento de metas y objetivos	Misión y visión de la entidad		Diseño: No experimental – transversal	Método: Analítico – hipotético – deductivo, Descriptivo		
				Objetivos a corto y largo plazo					
					Productividad				

Título: “Auditoría Interna y su Influencia en la Gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024”

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cómo influye la auditoría interna en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024?	Evaluar cómo influye la auditoría interna en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.			Desempeño organizacional	Eficiencia	
					Eficacia	
				Gestión de estrategias operativas	Actividades operativas	
					Cumplimiento de objetivos	
					Toma de decisiones	

CAPITULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

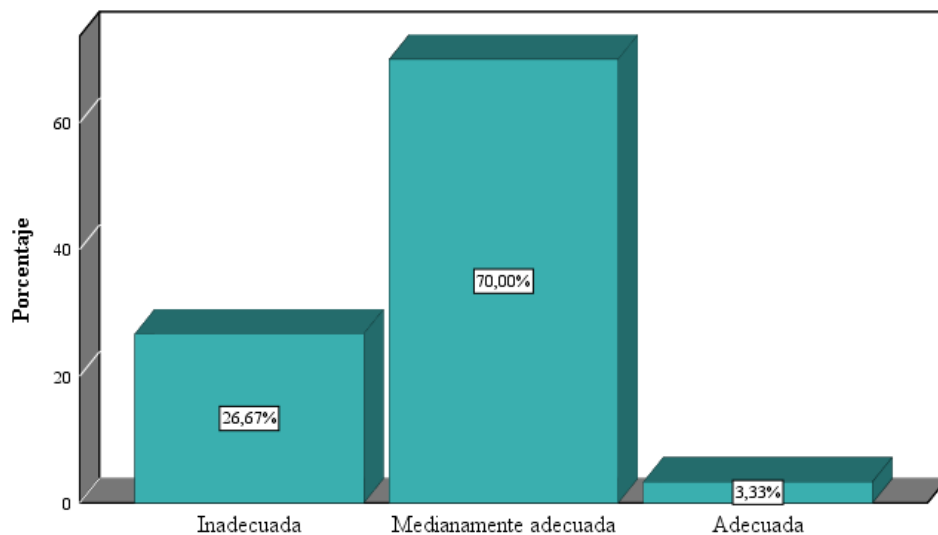
5.1. Presentación de resultados, análisis e interpretación.

Los resultados obtenidos mediante la aplicación del cuestionario y analizados mediante baremación por indicador, dimensión y variable, muestran la percepción de la auditoría interna y de la gestión de la cooperativa; los baremos establecidos para la variable auditoría interna permiten evaluar su aplicación en tres categorías: Inadecuada, medianamente adecuada y adecuada tal como se muestra en la tabla 9 del apéndice 5; para la variable gestión se establecieron baremos que evidencian la percepción en base a categorías como: deficiente, regular y buena; los mismo que se muestran en la tabla 10 del apéndice 5.

5.1.1. *Variable Independiente: Auditoría interna*

Figura 2

Nivel de aplicación de auditoría interna en la cooperativa

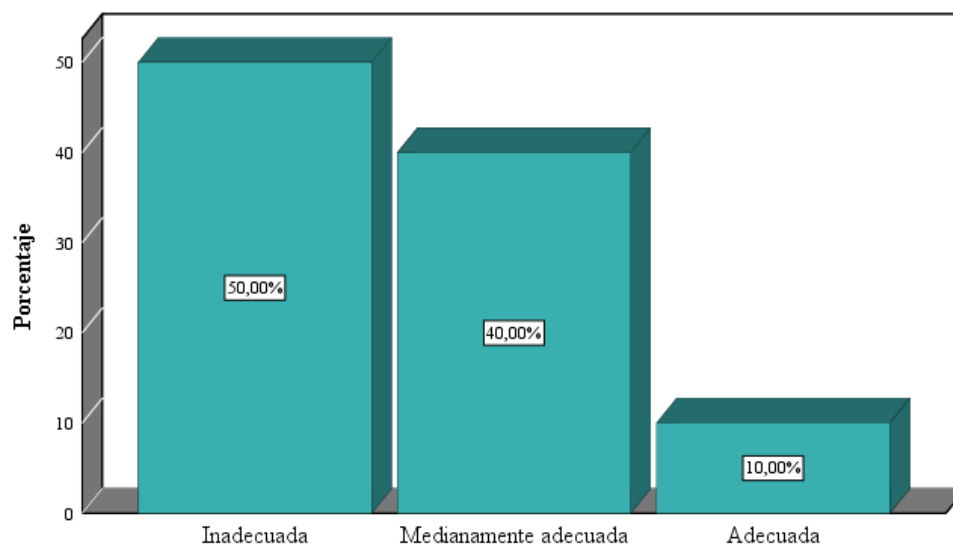


En la figura 02 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 70,00 % mencionaron que es medianamente adecuada, el 26,67 % que es inadecuada y sólo el 3,33% considera que es

adecuada; con respecto al nivel de auditoría interna que se aplica en dicha entidad. Esto indica que existe una percepción de cumplimiento parcial en las funciones de auditoría interna, con una baja valoración sobre su efectividad total dentro de la organización.

Figura 3

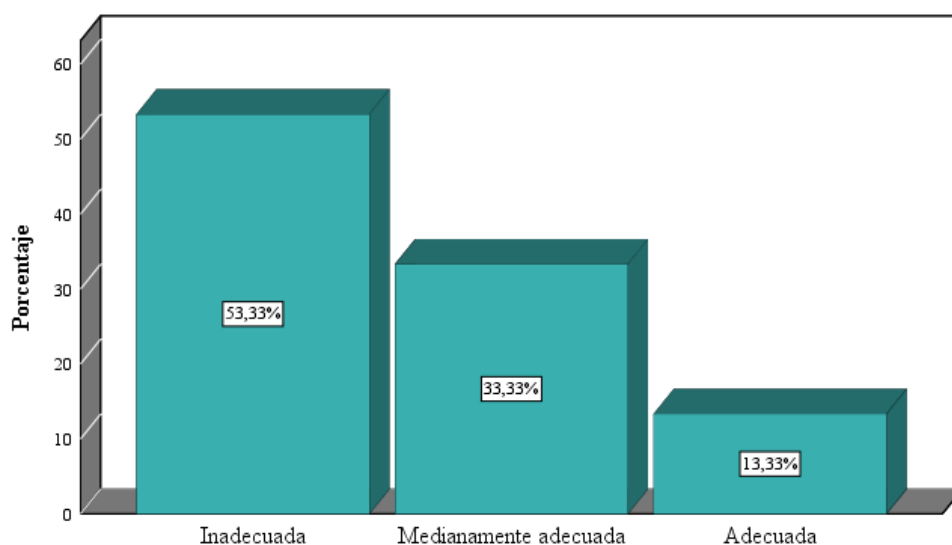
Nivel de evaluación de los procesos de control



En la figura 03 se percibe que, a partir de la información recogida mediante encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 50,00 % manifestaron que es inadecuada, el 40,00% que es medianamente adecuada y el 10,00 % considera que es adecuada; con respecto al nivel de evaluación de los procesos de control que existen en dicha entidad. Esto evidencia una debilidad en los mecanismos de auditoría interna y en la eficacia de su evaluación.

Figura 4

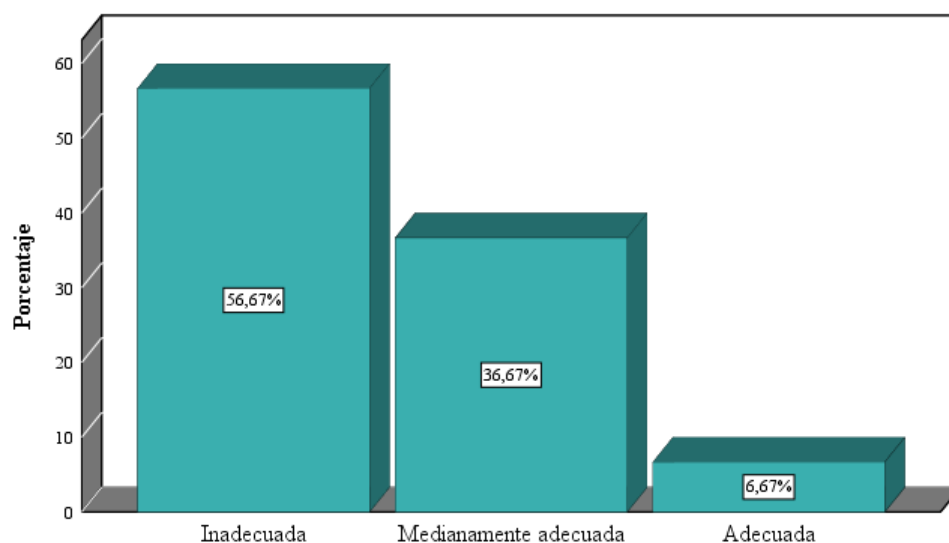
Estructura y definición de responsabilidades



En la figura 04 se constata que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de horro y crédito Todos los Santos de Chota, el 53,33 % mencionaron que es inadecuada, el 33,33% que es medianamente adecuada y el 13,33 % considera que es adecuada; con respecto a la estructura y definición de responsabilidades. Estos datos evidencian limitaciones en la organización interna, principalmente en la definición de funciones y en la asignación del personal.

Figura 5

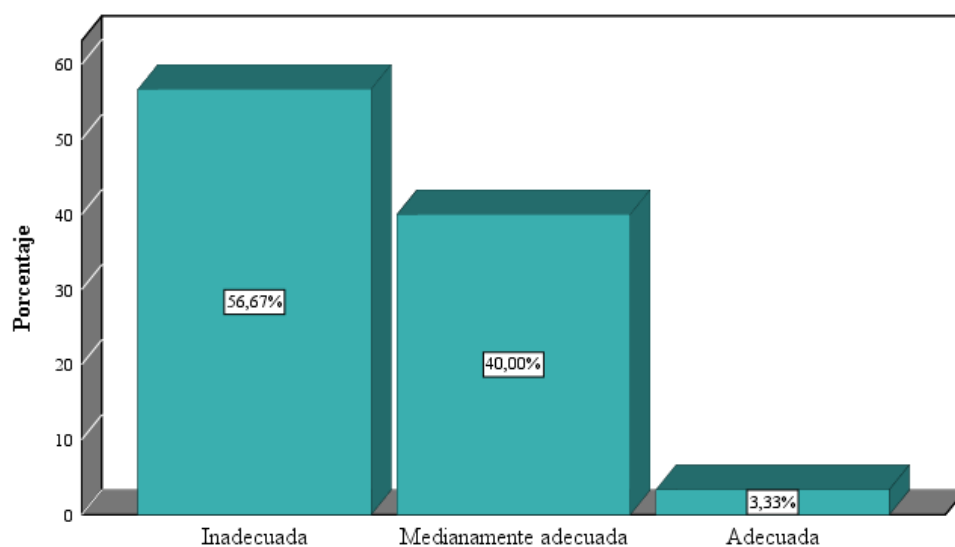
Desarrollo de actividades de control



En la figura 05 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 56,67 % mencionaron que es inadecuada, el 36,67% que es medianamente adecuada y el 6,67 % considera que es adecuada; con respecto al desarrollo de actividades de control. Esto indica que existen debilidades en la ejecución de evaluaciones y en la respuesta a observaciones externas dentro del sistema de auditoría de la cooperativa.

Figura 6

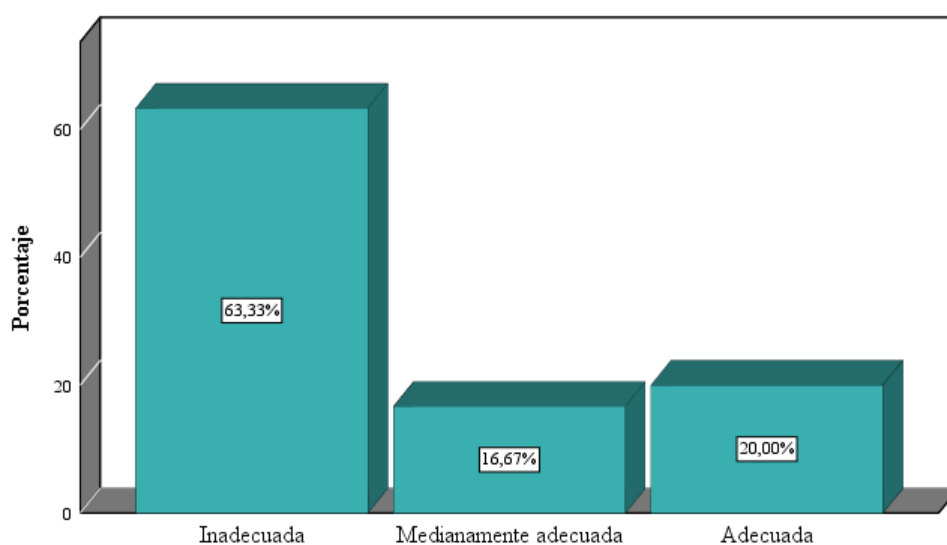
Información relevante



En la figura 06 se muestra que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 56,67 % mencionaron que es inadecuada, el 40,00 % que es medianamente adecuada y solo el 3,33 % considera que es adecuada; con respecto a la información relevante de todas las áreas de la cooperativa. Esto refleja deficiencias en la claridad, accesibilidad y utilidad de los informes de auditoría interna para la toma de decisiones en las distintas áreas de la cooperativa.

Figura 7

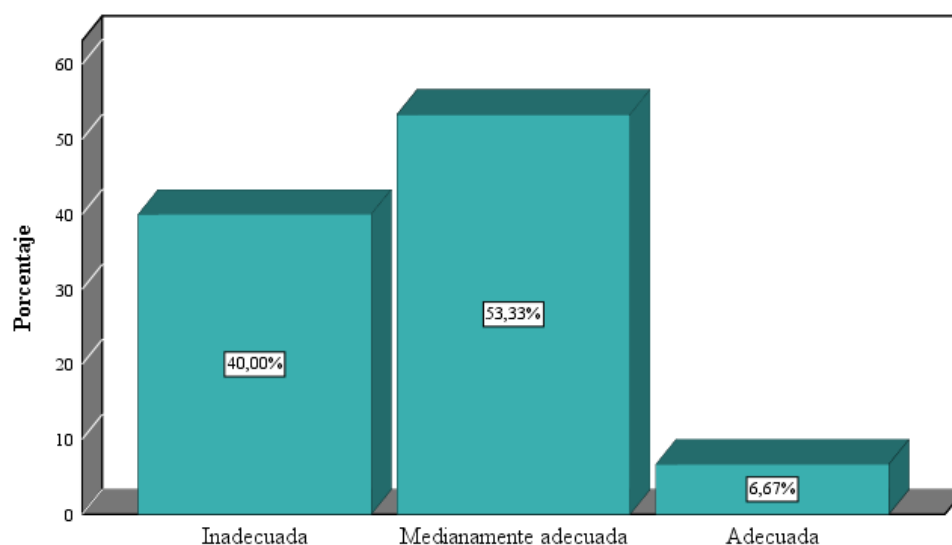
Supervisión de operaciones



En la figura 07 se aprecia que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 63,33 % mencionaron que es inadecuada, el 20,00% que es adecuada y el 16,67 % considera que es medianamente adecuada; con respecto a la supervisión de operaciones que se realiza en dicha entidad. Esto indica que no se realiza un seguimiento adecuado de las recomendaciones, en la comunicación de deficiencias a la alta dirección y en implementar mejoras en los procesos supervisados.

Figura 8

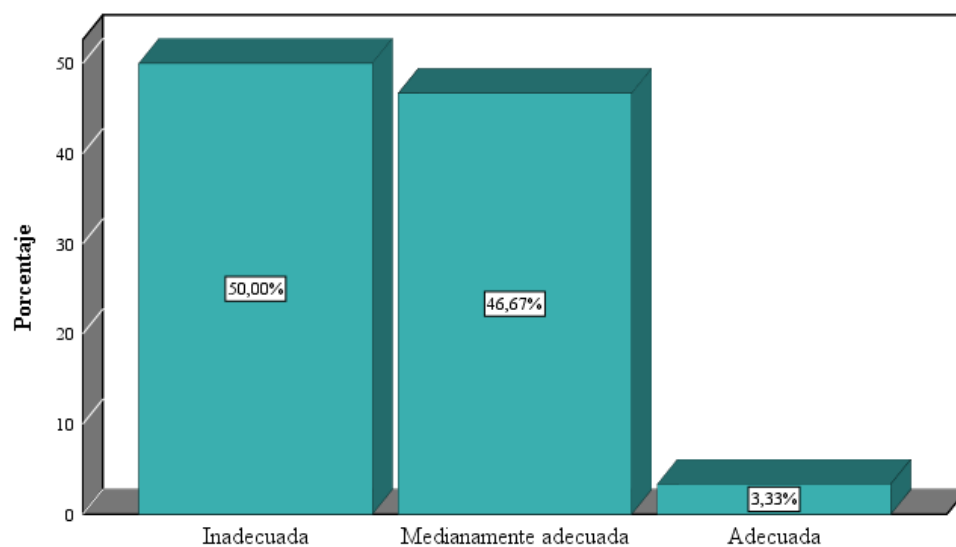
Nivel de evaluación de riesgos



En la figura 08 se evidencia que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 53,33 % mencionaron que es medianamente adecuada, el 40,00% que es inadecuada y el 6,67 % considera que es adecuada; con respecto al nivel de evaluación de riesgos. Esto muestra que, si bien existen esfuerzos en la identificación y gestión de riesgos dentro del proceso de auditoría interna, aún persisten limitaciones en su aplicación efectiva, especialmente en el uso de herramientas, seguimiento y priorización de riesgos.

Figura 9

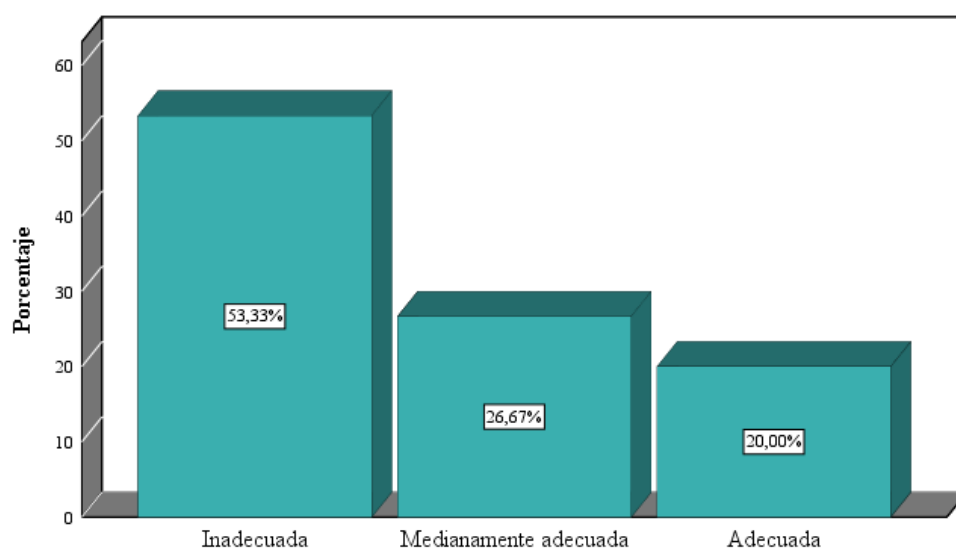
Identificar los riesgos



En la figura 09 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 50,00 % mencionaron que inadecuada, el 46,67% que es medianamente adecuada y el 3,33 % considera que es adecuada; con respecto a la identificación de riesgos. Esto evidencia deficiencias en la capacidad del proceso de auditoría para detectar y evaluar de forma efectiva los riesgos que podrían afectar a la cooperativa.

Figura 10

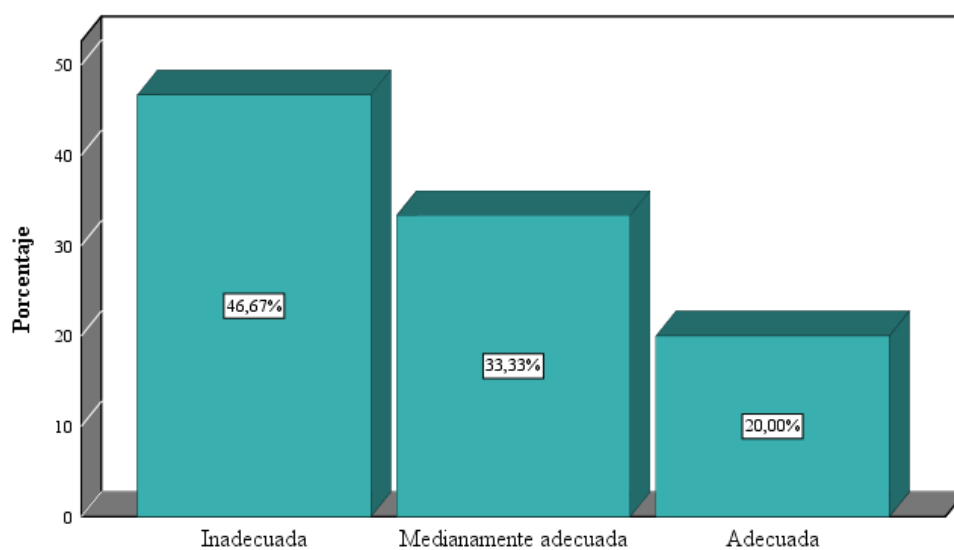
Tratar y gestionar el riesgo



En la figura 10 se aprecia que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 53,33 % mencionaron que inadecuada, el 26,67% que es medianamente adecuada y el 20,00 % considera que es adecuada; con respecto a tratar y gestionar el riesgo. Esto indica que existen debilidades en la aplicación de herramientas, en la formulación de planes de acción y en el compromiso institucional para mitigar los riesgos identificados por la auditoría interna.

Figura 11

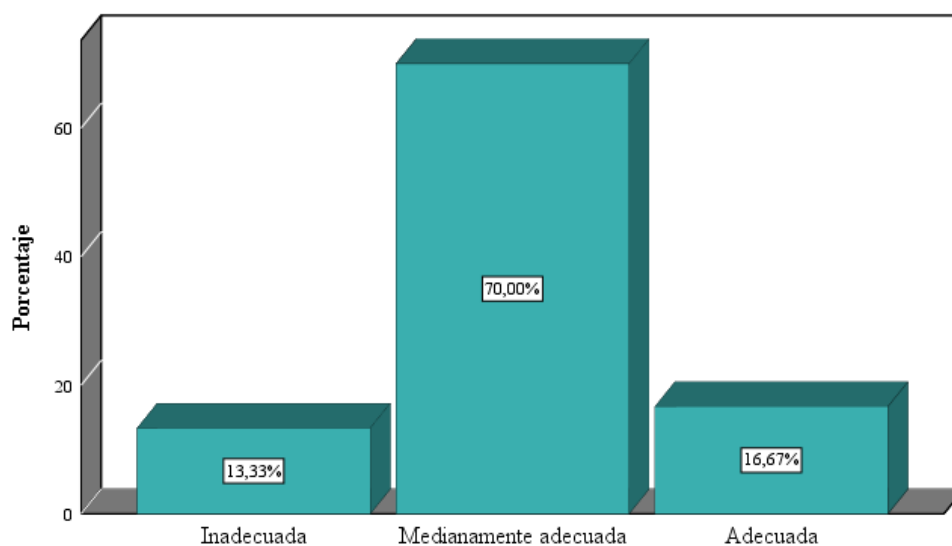
Revisión y seguimiento



En la figura 11 se identifica que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 46,67 % mencionaron que inadecuada, el 33,33% que es medianamente adecuada y el 20,00 % considera que es adecuada; con respecto a la revisión y seguimiento de recomendaciones realizadas por auditoría. Esto revela debilidades en el monitoreo de las medidas de mitigación de riesgos, así como en la priorización y seguimiento continuo de los riesgos identificados dentro de la cooperativa.

Figura 12

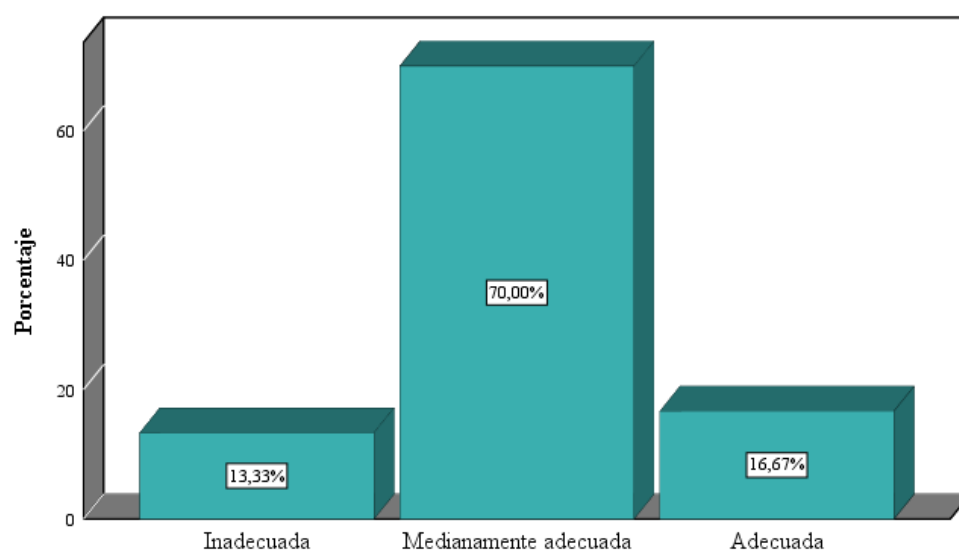
Nivel de prevención de fraudes



En la figura 12 refleja que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 70,00 % mencionaron que es medianamente adecuada, el 16.67% que es adecuada y el 13,33 % considera que es inadecuada; con respecto al nivel de prevención de fraudes. Esto refiere que, si bien existen esfuerzos en la implementación de estándares y controles internos, aún se requiere fortalecer la actualización de políticas, la verificación de su cumplimiento y la efectividad de las acciones correctivas en materia de prevención de fraudes.

Figura 13

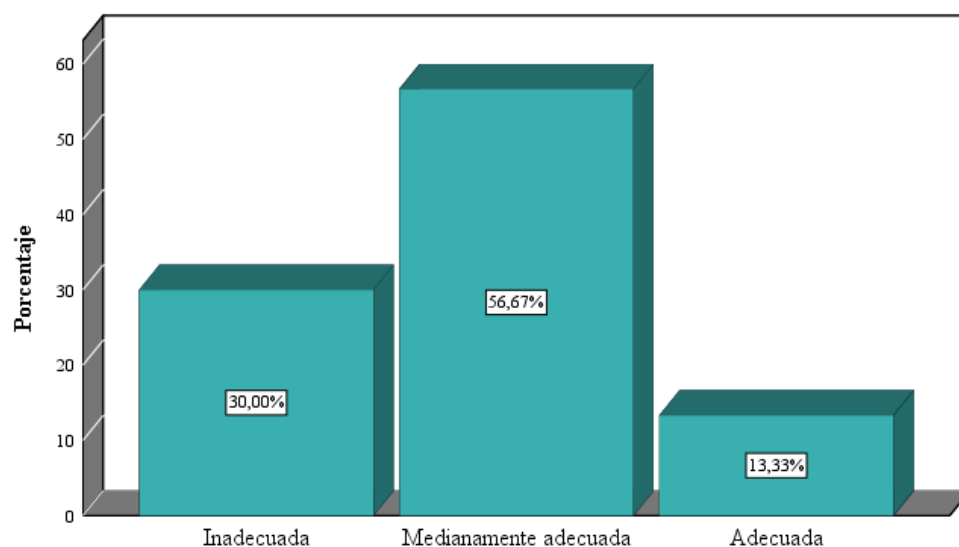
Adecuación de políticas



En la figura 13 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 70,00 % mencionaron que es medianamente adecuada, el 16.67% que es adecuada y el 13,33 % considera es inadecuada; con respecto a la adecuación de políticas. Esto indica que, aunque existen políticas establecidas, aún hay aspectos por mejorar en su actualización, claridad y alineamiento con las mejores prácticas y el entorno operativo actual.

Figura 14

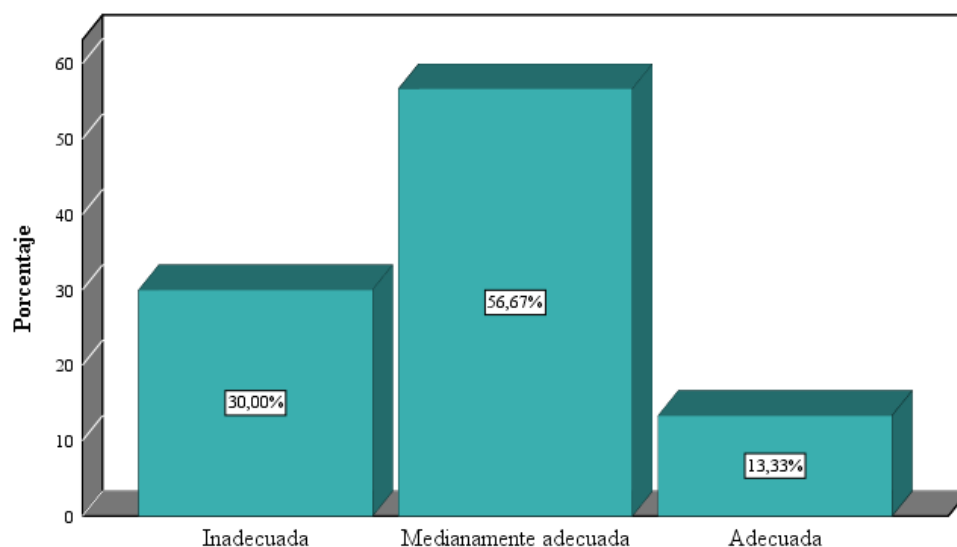
Procedimientos de control



En la figura 14 se refleja que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 56,67 % mencionaron que es medianamente adecuada, el 30,00% que es inadecuada y el 13,33 % considera que es adecuada; con respecto a los procedimientos de control. Esto refleja que, aunque la auditoría interna contempla la revisión de controles, aún existen limitaciones en su efectividad y en la implementación de mejoras continuas basadas en los resultados obtenidos.

Figura 15

Normas de prevención

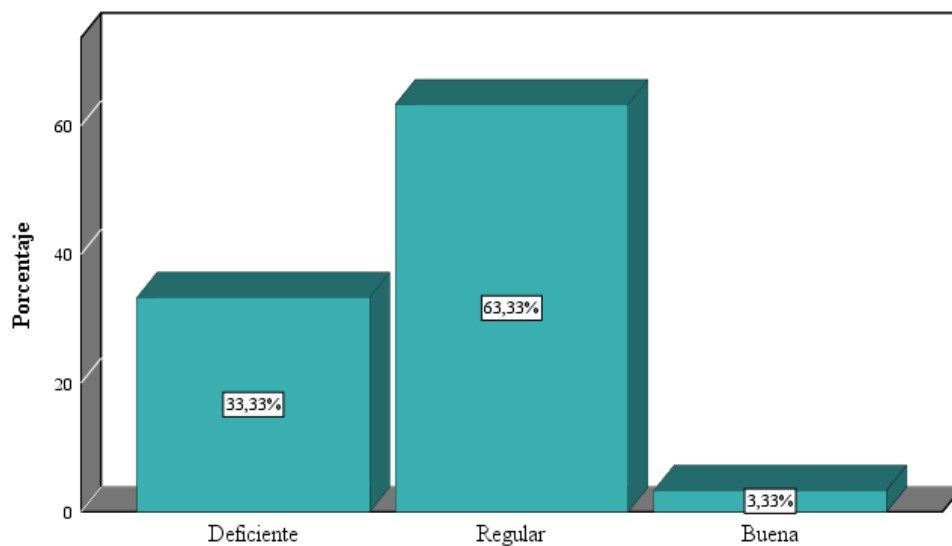


En la figura 15 se muestra que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 56,67 % mencionaron que es medianamente adecuada, el 30,00% que es inadecuada y el 13,33 % considera que es adecuada; con respecto a las normas de prevención. Esto evidencia que, si bien existen acciones y normas orientadas a la prevención de riesgos, aún se requiere mayor claridad y eficacia en su aplicación.

5.1.2. Variable dependiente: Gestión

Figura 16

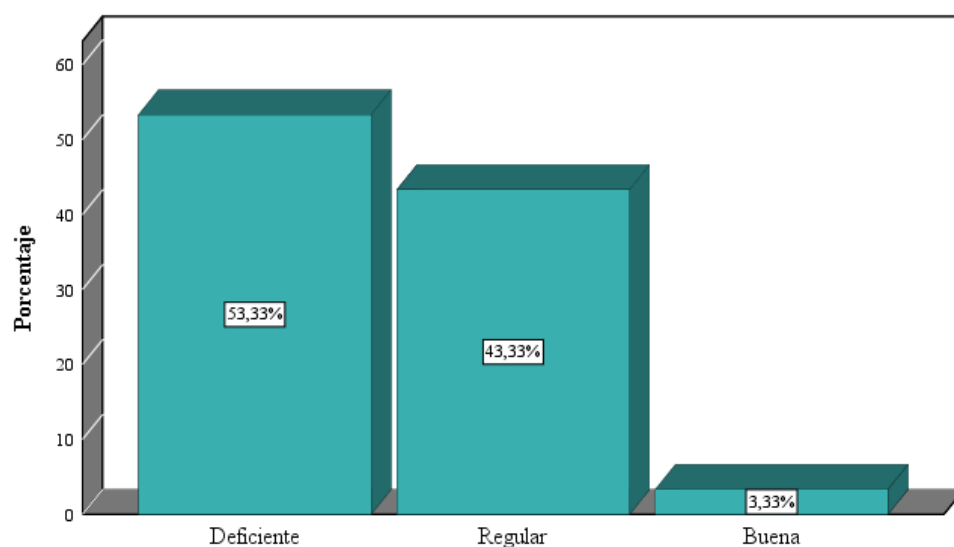
Nivel de gestión en la cooperativa



En la figura 16 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 63,33 % mencionaron que es regular, el 33,33% que es deficiente y el 3,33 % considera que es buena; con respecto al nivel de gestión en dicha entidad. Esto refleja que, aunque existen avances en establecimiento de metas y objetivos, desempeño organizacional y estrategias operativas, aún persisten debilidades en la implementación efectiva de estas prácticas, lo cual limita la eficiencia en el logro de los objetivos institucionales.

Figura 17

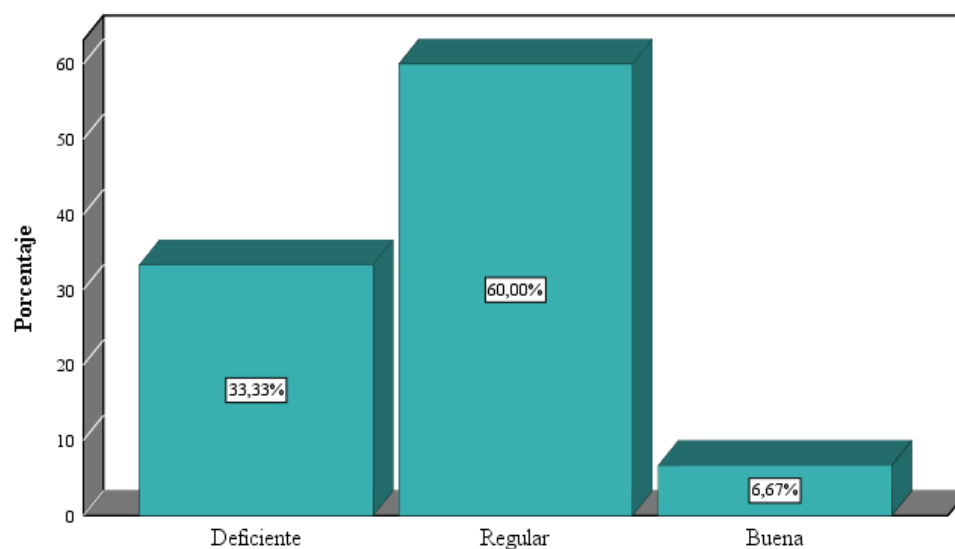
Nivel de establecimiento de metas y objetivos



En la figura 17 se identifica que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 53,33 % mencionaron que es deficiente, el 43,33% que es regular y el 3,33 % considera que es buena; con respecto al nivel de establecimiento de metas y objetivos. Esto evidencia debilidades en la planificación estratégica y en el seguimiento del cumplimiento institucional, lo que podría dificultar una asignación eficiente de recursos y una adecuada coordinación entre las áreas.

Figura 18

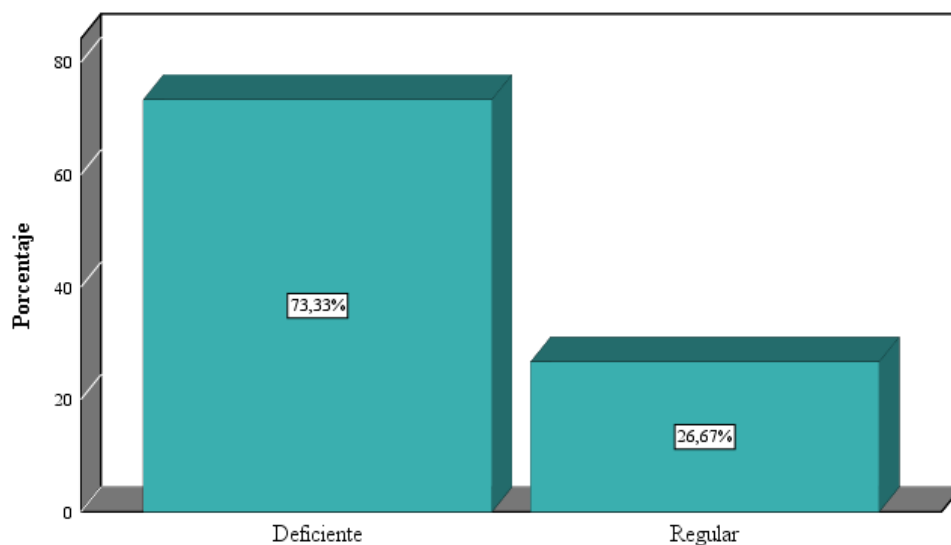
Misión y visión de la entidad



En la figura 18 se evidencia que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 60,00 % mencionaron que es regular, el 33,33% que es deficiente y el 6,67% considera que es buena; con respecto a la misión y visión de dicha entidad. Esto indica que existe una aplicación parcial de los lineamientos estratégicos, lo cual requiere fortalecerse para lograr una gestión más efectiva.

Figura 19

Objetivos a corto y largo plazo



En la figura 19 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 73,33 % mencionaron que es deficiente y el 26,67% que es regular; con respecto a los objetivos a corto y largo plazo que cuenta la entidad. Los resultados reflejan una débil planificación estratégica, lo que limita la claridad y seguimiento de los objetivos institucionales.

Figura 20

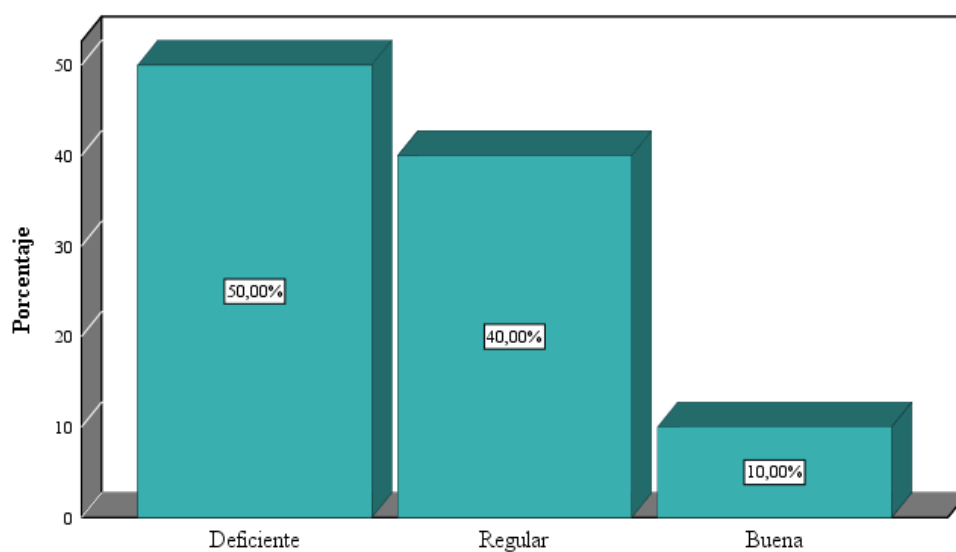
Nivel de desempeño organizacional



En la figura 20 se evidencia que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 53,33 % mencionaron que es regular, el 40,00% que es deficiente y el 6,67% considera que es buena; con respecto al nivel de desempeño organizacional. Refleja un desempeño organizacional poco eficiente, con deficiencias en la gestión y uso de recursos, lo que limita el logro efectivo de los objetivos institucionales. Esto refleja un desempeño organizacional poco eficiente, con deficiencias en la gestión y uso de recursos, lo que limita el logro efectivo de los objetivos institucionales.

Figura 21

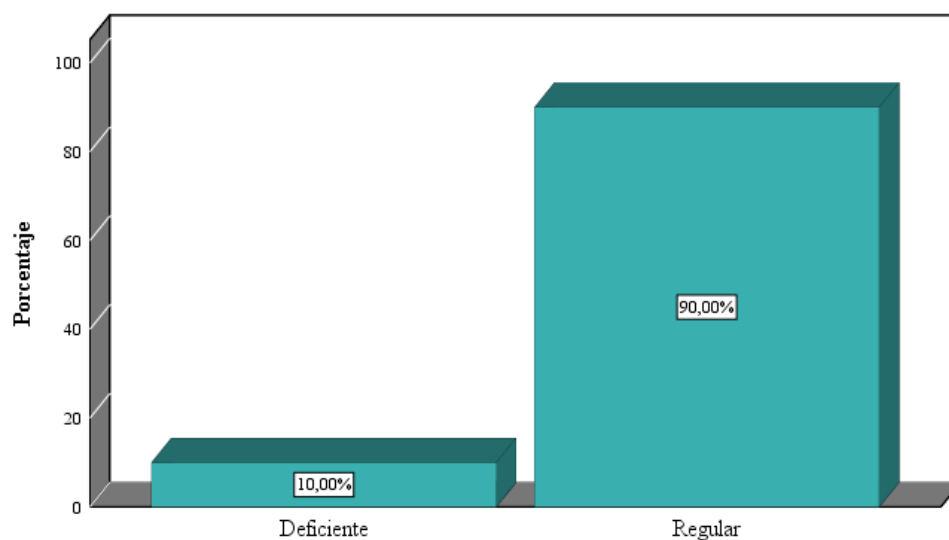
Productividad



En la figura 21 se muestra que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 50,00 % mencionaron que es deficiente, mientras que el 40,00% es regular y el 10,00% considera que es buena; con respecto al nivel de productividad de dicha entidad. Esto debido a la falta de criterios claros y actualizados para su evaluación, lo que limita la eficiencia en el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Figura 22

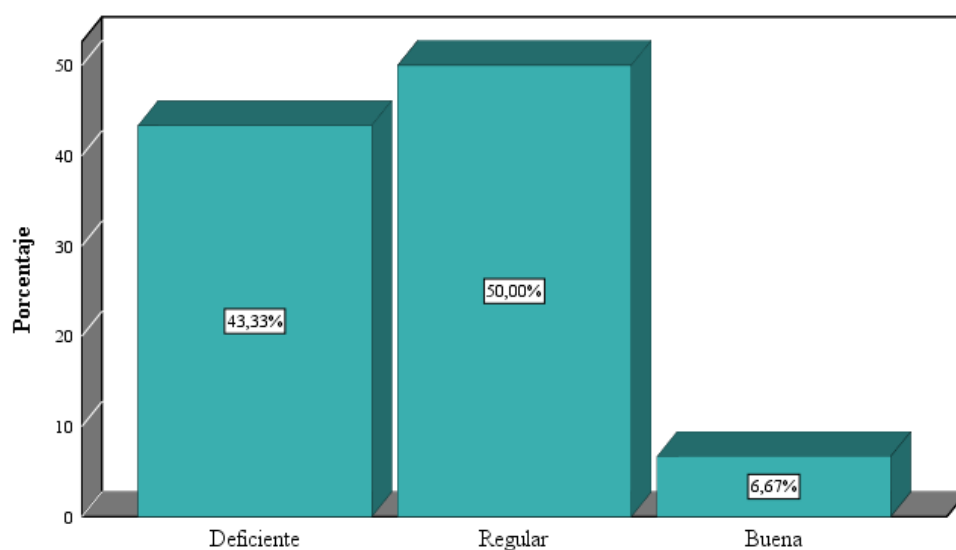
Eficiencia



En la figura 22 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 90,00 % mencionaron que es regular y el 10,00% que es deficiente; con respecto a la eficiencia en la cooperativa. Esto indica que la cooperativa presenta limitaciones en el uso óptimo de sus recursos, lo que puede afectar el cumplimiento eficaz de sus objetivos institucionales.

Figura 23

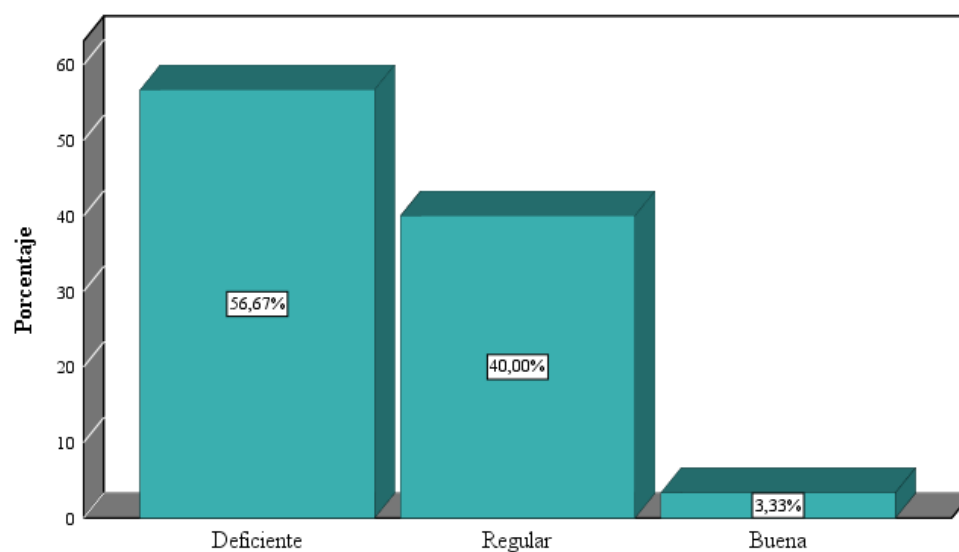
Eficacia



En la figura 23 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 50,00 % mencionaron que es regular, el 43,33% que es deficiente y el 6,67% considera que es buena; con respecto a la eficacia en dicha entidad. Esto indica una eficacia limitada en la gestión institucional, dificultando el cumplimiento oportuno de los objetivos estratégicos.

Figura 24

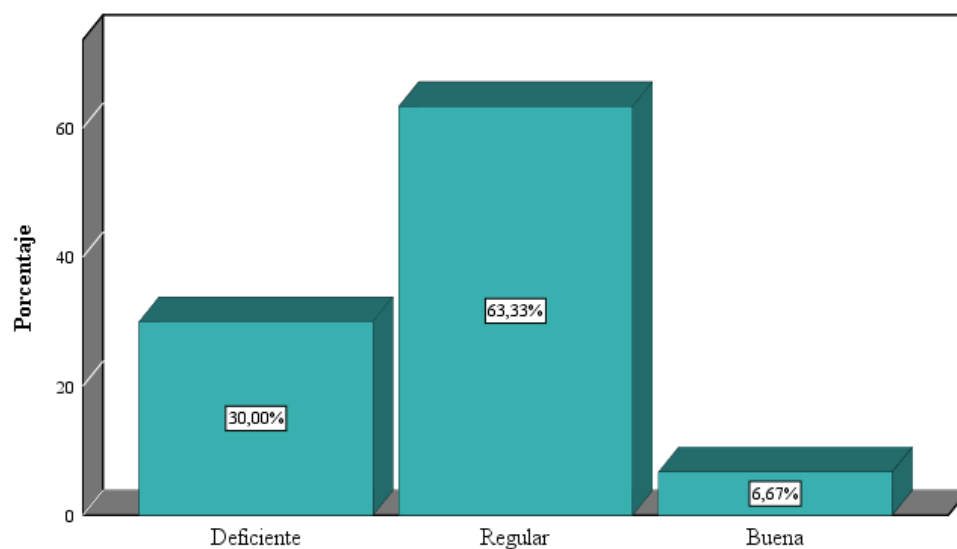
Nivel de gestión de estrategias operativas



En la figura 24 se constata que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 56,67 % mencionaron que es deficiente, el 40,00% que es regular y el 3,33% considera que es buena; con respecto al nivel de gestión de estrategias operativas en la cooperativa. Esto indica que la cooperativa presenta una gestión deficiente de sus estrategias operativas, con debilidades en la alineación entre actividades operativas y cumplimiento de objetivos.

Figura 25

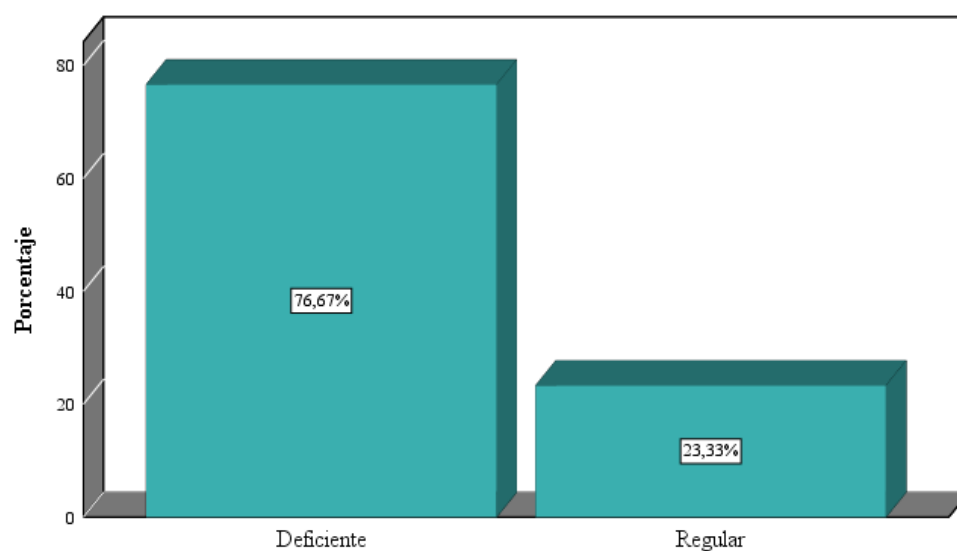
Actividades operativas



En la figura 25 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 63,33 % mencionaron que es regular, el 30,00% que es deficiente y el 6,67% considera que es buena; con respecto a las actividades operativas que se realiza en dicha entidad. Esto indica que las actividades operativas no están completamente alineadas con la estrategia institucional.

Figura 26

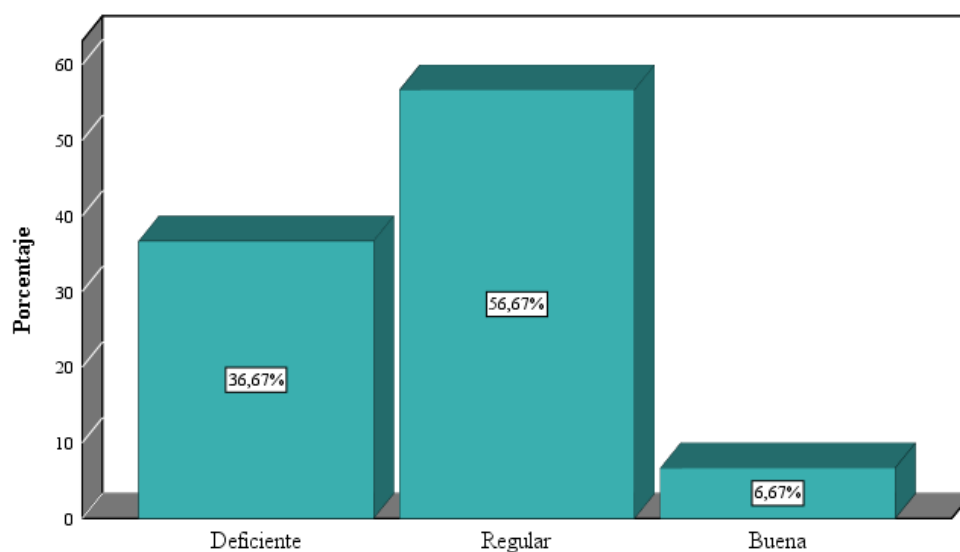
Cumplimiento de objetivos



En la figura 26 se evidencia que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 76,67 % mencionaron que es deficiente y el 23,33% que es regular; con respecto al cumplimiento de objetivos. Esto indica que existe una débil implementación del plan de negocio, con deficiencias en la asignación de recursos y en la definición de objetivos claros.

Figura 27

Toma de decisiones



En la figura 27 se observa que, de las encuestas aplicadas a 30 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, el 56,67 % mencionaron que es regular, el 36,67% que es deficiente y el 6,67% considera que es buena; con respecto a la toma de decisiones que realizan. Esto indica que la toma de decisiones en la cooperativa presenta limitaciones en la alineación con las prioridades competitivas.

5.2. Prueba de hipótesis

La prueba de hipótesis se realizó a través de la regresión lineal simple, lo cual previo a su aplicación se analizó la distribución de los datos mediante las pruebas de normalidad, obteniendo significancias mayores al 0.05 (Ver apéndice 4), lo que indica que la distribución de datos es normal, y por lo tanto se puede comprobar la hipótesis con pruebas paramétricas como la regresión lineal simple, cuyos resultados se muestran a continuación:

5.2.1. Hipótesis general

H₁: La auditoría interna influye de manera significativa en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.

H₀: La auditoría interna no influye de manera significativa en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.

Tabla 3

Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,521 ^a	,272	,246	4,459

a. Predictores: (Constante), Auditoría Interna

Según la regresión lineal con un R de 0.521 y un R cuadrado de 0.272 (27.2%), indica que las variables se relacionan positivamente y además la auditoría interna influye en 27.2% en la gestión de la cooperativa. Es decir que, cuando la cooperativa realice auditorías internas continuamente su gestión será más optima.

Tabla 4*Análisis de varianza – ANOVA^a*

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	207,593	1	207,593	10,441	,003 ^b
	Residuo	556,707	28	19,882		
	Total	764,300	29			

a. Variable dependiente: Gestión

b. Predictores: (Constante), Auditoría Interna

Además, con el análisis de varianza se determinó una significancia de 0.003 siendo menor al 0.05, lo que muestra que el R cuadrado encontrado es significativo. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna, donde, la Auditoría interna influye de manera significativa en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda 560, 2024. Demostrando de esta manera que a mayor aplicación de auditorías internas mejor será la gestión en la cooperativa.

5.2.2. Hipótesis específicas

H₁: La auditoría interna influye de manera significativa en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.

H₀: La auditoría interna no influye de manera significativa en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024.

Tabla 5

Influencia de la auditoría interna en las dimensiones de gestión

Auditoría interna	Gestión de la cooperativa		
	Establecimiento de metas y objetivos	Desempeño organizacional	Gestión de estrategias operativas
R	0.488	0.422	0.490
R cuadrado	0.238	0.178	0.240
Significancia	0.006	0.020	0.006

Conforme a la prueba de regresión lineal se determinó que: la auditoría interna con un R de 0.488 y un R cuadrado de 0.238 (23.8%) influye significativamente en el establecimiento de metas y objetivos, de igual forma influye en el desempeño organizacional en 17.8%, con un R de 0.422 y un R cuadrado de 0.178 (17.8%). Asimismo, la auditoría interna influye en 24.0% en la gestión de estrategias operativas evidenciado con un R de 0.490 y un R cuadrado de 0.240. Todas las dimensiones presentan una significancia menor al 0.05. por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna donde, la auditoría interna influye de manera significativa en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2024. Esto indica que, la auditoría interna es indispensable para que la entidad cumpla sus metas y objetivos, para mejorar su desempeño organizacional y para gestionar de una mejor manera sus estrategias operativas.

5.3. Discusión de resultados

La investigación permitió determinar que la auditoría interna influye de manera significativa en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, con un R de 0.521 y un R cuadrado de 0.272 (27.2%), lo que indica que las variables se relacionan positivamente y además la auditoría interna influye en 27.2% en la gestión de la cooperativa con una significancia de 0.006. Además, se determinó que, la auditoría interna en la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota se percibe como medianamente adecuada de acuerdo al 70.00% de encuestados, el 26,67 % percibe que es inadecuada y sólo el 3,33% lo percibió como adecuada. Por otro lado, la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota se percibe como regular según el 63,33 % de encuestados, el 33,33% lo percibió como deficiente y el 3,33 % lo percibe como buena a la gestión. Estos resultados se relacionan con Freire (2018) quien concluyó con un valor de t de student de 3.164 y una significancia menor al 0.05 que la auditoría interna incide en la gestión de créditos, actúan como medio de control con el propósito de no únicamente identificar falencias en los procesos o tareas, sino también crear una cultura mediante la cual todos los colaboradores realicen sus actividades dentro de un marco normativo. Asimismo, Caballero (2023) quien concluyó con un valor de Chi-cuadrado de Pearson de 49.219 y una significancia de 0.000, que la auditoría interna incide significativamente en la gestión del buen gobierno corporativo en las cooperativas. Por su parte, Becerra (2019) concluyó según la prueba estadística de Chi cuadrado con un valor de 146.14 y una significancia menor a 0.05, que la auditoría interna sí influye significativamente en el proceso de gestión de las COOPAC-PUNO, por lo que se recomienda la adecuación e implementación de la auditoría interna como una práctica común, frecuente y sostenida que coadyuve a la gestión de las cooperativas.

Los autores reflejan que la aplicación de la auditoría interna es sumamente importante para fortalecer la gestión de las entidades, ya que al realizar auditorías a nivel interno implica mejorar en el cumplimiento de objetivos y en la situación actual de la cooperativa.

Finalmente, se determinó que la auditoría interna influye de manera significativa en las dimensiones de la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, pues la auditoría interna con un R de 0.488 y un R cuadrado de 0.238 (23.8%) influye significativamente en el establecimiento de metas y objetivos, de igual forma influye en el desempeño organizacional en 17.8%, con un R de 0.422 y un R cuadrado de 0.178 (17.8%). Asimismo, la auditoría interna influye en 24.0% en la gestión de estrategias operativas evidenciado con un R de 0.490 y un R cuadrado de 0.240. Todas las dimensiones presentan una significancia menor al 0.05. Cuyos resultados guardan similitud con Frías (2019), en su tesis de maestría su objetivo fue establecer la relación de la auditoría interna y la gestión de las decisiones financieras de fondeo e inversiones; concluyendo con un valor de Pearson de 0.612 y una significancia de 0.000 que la auditoría interna tiene una correlación significativa en la gestión de las decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito. Por otro lado, Melendres (2024), en su tesis, tuvo como objetivo principal determinar el nivel de relación entre auditoría interna y la gestión administrativa; concluyó con una correlación de Pearson de 0.697 y una significancia de 0.000, que existe una relación significativa entre la auditoría interna y la gestión administrativa, señalando que mientras mayor sea el nivel de auditoría interna, mayor será en nivel de gestión administrativa en una entidad financiera.

Los resultados se amparan en la teoría de los principios básicos de la auditoría de Holmes (1984), quien menciona que la auditoría es fundamental para asegurar que las empresas operen de acuerdo con los principios y normas establecidos, tanto financieros como legales. Esto incluye verificar la exactitud de los informes financieros, asegurarse de que la

empresa esté cumpliendo con las leyes fiscales y otras regulaciones, y evaluar si la administración está tomando decisiones que alineen los intereses de la empresa con los de sus accionistas y otras partes interesadas. Que se vincula con la gestión en las entidades tal como lo menciona Fayol (1916) en su teoría clásica de la administración, que se centraba en definir la estructura para garantizar la eficiencia en todas las partes involucradas, sean éstas órganos (secciones, departamentos) o personas (ocupantes de cargos y ejecutantes de tareas). La tarea administrativa no debe ser una carga para las autoridades, sino más bien una responsabilidad compartida con los subordinados.

CONCLUSIONES

1. La auditoría interna influye en un 27.2% en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota, con un R cuadrado de 0.272 (27.2%) y una significancia de 0.006. Lo que indica que si la auditoría interna se aplica de manera adecuada más optima será la gestión de la cooperativa, porque los resultados evidencian que la gestión es explicada en un 27.2% por la auditoría interna.
2. La aplicación de la auditoría interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota se percibe como medianamente adecuada de acuerdo al 70.00% de encuestados, mientras que el 26,67 % lo percibe como inadecuada. Esto demuestra que las auditorías en la cooperativa no se realizan cabalmente, sino a ciertos procesos enfocados mayormente en créditos, cuando en realidad debe enfocarse de manera integral en la entidad.
3. La gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos de Chota según el 63,33 % de encuestados lo percibe como regular, mientras que el 33,33% lo percibió como deficiente. Es decir que, en esta entidad la gestión no cumple con los procesos administrativos adecuadamente para garantizar el cumplimiento de objetivos y metas y el desempeño organizacional.
4. La auditoría interna influye de manera significativa en las dimensiones de la gestión de la cooperativa, en primer lugar, con un R cuadrado de 0.238 influye en un 23.8% en el establecimiento de metas y objetivos, de igual forma la auditoría interna influye en 17.8% en el desempeño organizacional con un R cuadrado de 0.178. Asimismo, la auditoría interna influye en 24.0% en la gestión de estrategias operativas evidenciado con un R cuadrado de 0.240. Demostrando que la auditoría interna es indispensable para la gestión de la cooperativa que involucra el cumplimiento de metas de la

entidad, mejorando el desempeño como organización y gestionando las estrategias a nivel operativo que es la base para el cumplimiento de objetivos organizacionales.

RECOMENDACIONES

1. A los directivos de cooperativa, se recomienda establecer políticas que incluyan realizar auditorías internas frecuentemente en todas las áreas de la entidad, con la finalidad de detectar inconsistencias en sus operaciones y poder retroalimentar sus procesos administrativos, puesto que conllevará a tener una gestión más óptima para el cumplimiento de objetivos y metas organizacionales. Asimismo, se sugiere contratar más personal para el área de auditoría interna, a fin de fortalecer su capacidad operativa y asegurar una adecuada cobertura en todas las oficinas descentralizadas de la cooperativa.
2. A los encargados de realizar las auditorías internas, se recomienda aplicar los procedimientos correctamente y a cabalidad, puesto que según los resultados se ha identificado que presenta deficiencias la aplicación de auditorías. Además, se recomienda capacitarse en temas de auditoría para que al momento de aplicarlo se conozca la importancia que tiene para optimizar su gestión en general.
3. Al personal de la cooperativa se recomienda, apoyar los procedimientos de auditoría facilitando la información necesaria, la documentación y/o reportes reales y fidedignos para que los encargados de la auditoría realicen su trabajo de manera adecuada y esto sea de ayuda en la gestión de la entidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, J. E., Vallejo, L. M., & Arias, E. P. (2023). *Fundamentos de Auditoría*. Riobamba: Editorial Politécnica ESPOCH. Obtenido de <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2023-06-13-223024-Fundamentos%20de%20auditoría.pdf>
- Becerra, M. (2019). *Influencia de la Auditoría Interna en la Gestión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región Puno*. [Tesis de maestría Universidad Andina Nestor Cáceres Velasquez] Repositorio Institucional, Cuzco, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/4417>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá: Pearson. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá: PEARSON. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bizneo. (2023). *Qué es la evaluación del desempeño | Guía Completa*. Obtenido de Bizneo: <https://www.bizneo.com/blog/modelo-de-evaluacion-del-desempeno/>
- Bizneo. (2023). *Qué son la visión y la misión de una empresa*. Obtenido de Bizneo: <https://www.bizneo.com/blog/mision-de-una-empresa/#:~:text=La%20misi%C3%B3n%20de%20una%20empresa%20es%20la%20descripci%C3%B3n%20de%20lo,somos%3F%2C%20%C2%BFqu%C3%A9%20hacemos%3F>
- Caballero Valenzuela, U. (2023). *La auditoría interna en la gestión del buen gobierno corporativo en las cooperativas de ahorro y crédito de Lima Metropolitana, 2019-*

2022. [Tesis de Maestría] Universidad de San Martín de Porres, Lima. Obtenido de <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/12868>
- Cabrera, C. (2023). *La Auditoría Interna y su Incidencia en la Gestión Crediticia De La Caja Municipal De Ahorro y Crédito De Piura Sac Agencia Chota, 2020* . [Tesis maestria Universidad Nacional de Cajamarca] Repositorio Institucional, Cajamarca. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/6067/Tesis%20Carlos%20Cabrera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cartaya, M. (30 de Setiembre de 2014). *COFAE*. Obtenido de COFAE: http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_ries_aud_2014.pdf
- Chambers, R. (2015). A new vision for internal audit. *Managerial Auditing Journal*, 30(1), 34-55. doi: <https://doi.org/10.1108/MAJ-08-2014-1073>
- Chuquilin, C. (2022). *“La Auditoria Interna y la Influencia en el Área de Negocios de la Caja Municipal De Ahorro Y Credito De Trujillo S.A, Agencia Cajamarca – 2019.”*. [Universidad Privada de Cajamarca Tesis de Pregrado] Repositorio institucional, Cajamarca, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/31695/Chuquilin%20Hernandez%20Cleder%20Gadel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cid, A., Méndez, R., & Sandoval, F. (2011). *Investigación: Fundamentos y Metodología* (2° ed.). México: Pearson. Obtenido de <https://mitrabajodegrado.files.wordpress.com/2014/11/cid-investigacion-fundamentos-y-metodologia.pdf>
- Cubero, T. (2019). *Manual de auditoría de gestión Enfoque empresarial y de riesgos*. Casa Editora. Obtenido de <https://publicaciones.uazuay.edu.ec/flip/books/libro/uazuay-libro-82.pdf>

- Donaire, M. (2022). *Ecoblog*. Obtenido de <https://www3.gobiernodecanarias.org/medusa/ecoblog/cperpad/files/2012/05/tema1empresa.pdf>
- Drucker, P. (1954). *The Practice of Management*. New York: Harper & Row. *The Practice of Management*. New York: Harper & Row. Obtenido de <https://archive.org/details/the-practice-of-management>
- El mundo. (8 de mayo de 2023). *"Los auditores debemos pasar de ser relevantes a ser referentes"*. Obtenido de <https://www.elmundo.es/economia/2023/05/08/64583e6cfc6c830e0b8b459c.html>
- Espinoza Medina, A. M. (2019). *Ejecución de la auditoría interna, como mecanismo de mejora continua en el control de gestión de las Cooperativas Agrarias de la Provincia de Leoncio Prado*. [Tesis de posgrado] Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco. Obtenido de <https://repositorio.unheval.edu.pe/item/eab0e81e-3a38-45a8-b173-1fd83ea12f6b>
- Esucomex. (Marzo de 2016). *Instituto Profesional Esucomex*. Obtenido de Instituto Profesional Esucomex: <http://cursos.esucomex.cl/SP-Esucomex-2014/ERX5404/S5/MATERIAL%20DE%20ESTUDIO.pdf>
- Fayol, H. (1916). *Administración Industrial y General*. El ateneo. Obtenido de https://es.scribd.com/doc/309610716/120456519-Principios-de-La-Administracion-Cientifica-Administracion-Industrial-y-General#from_embed
- Fernandez, F. (Junio de 2002). El análisis de contenido como ayuda metodológica para la investigación. *Revista de Ciencias Sociales*, II(96), 5. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/153/15309604.pdf>
- Freire, H. (2018). *La Auditoría Interna y la Gestión del Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 - Zona 3* [Tesis maestría Universidad Técnica de

- Ambato]. [Tesis de maestría Universidad Técnica de Ambato] Repositorio Institucional, Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/27602/1/T4237M.pdf>
- Frías, J. (2019). *La Auditoría Interna y las Decisiones Financieras en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento uno del Cantón Ambato* . [Tesis de maestría Universidad Técnica de Ambato] Repositorio Institucional, Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29137/1/T4417M.pdf>
- Gestión. (20 de Enero de 2022). *Reforzarán auditoría interna y externa a cooperativas de ahorro y crédito*. Obtenido de Diario Gestión: <https://gestion.pe/economia/reforzaran-auditoria-interna-y-externa-a-cooperativas-de-ahorro-y-credito-noticia/>
- Hernández, Á. (10 de Diciembre de 2021). Auditoría interna. Un nuevo enfoque en las instituciones financieras no bancarias cubanas. *Auditoría interna. Un nuevo enfoque en las instituciones financieras no bancarias cubanas*. La Habana, Cuba: Scielo. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612022000100006
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodología%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Holmes, A. (1984). *Principios básicos de auditoría*. Mexico: Continental, S.A. Obtenido de <https://documentacion.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/en/bib/4366.do>

- Instituto Brasileño de Gobierno Corporativo. (2020). *Auditoría interna aspectos esenciales para la junta directiva*. Sau Paulo: Kato Editorial. Obtenido de <https://idbinvest.org/sites/default/files/2021-04/IBGC%20Orienta%20%20Auditoria%20Interna.pdf>
- Lapzo. (24 de Abril de 2023). *5 indicadores de desempeño laboral que debes considerar*. Obtenido de Lapzo: <https://www.lapzo.com/blog/cuales-son-indicadores-desempeno-laboral>
- Manrique, A. (Junio de 2016). Gestión y diseño: Convergencia disciplinar. *Gestión y diseño: Convergencia disciplinar*. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-62762016000100006#:~:text=Seg%C3%BAn%20Frederick%20W.,eficiente%22%20\(p.\)](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-62762016000100006#:~:text=Seg%C3%BAn%20Frederick%20W.,eficiente%22%20(p.))
- Mautz, R. (2015). *Fundamentos de Auditoría*. Cordoba: Ediciones Macchl.
- Melendres Molina, M. T. (2024). *Auditoría interna y gestión administrativa en una entidad financiera San Ignacio región Cajamarca 2022*. [Tesis de Posgrado] Universidad Católica de Trujillo. Benedicto XVI, Trujillo. Obtenido de <https://repositorio.uct.edu.pe/items/979d60e3-9342-49c6-ab14-b38dc96544e6>
- Mendoza, J. A. (2009). Detección del fraude en una auditoría de estados financieros. *Perspectivas*, pp. 227-242. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942160012.pdf>
- Pradas, C. (28 de Mayo de 2018). *Teoría del establecimiento de metas u objetivos de Locke*. Obtenido de Psicología-Online: <https://www.psicologia-online.com/teoria-del-establecimiento-de-metas-u-objetivos-de-locke-2156.html#:~:text=La%20teor%C3%ADa%20del%20establecimiento%20de%20met>

as%20u%20objetivos%20supone%20que,para%20la%20realizaci%C3%B3n%20de%20tarefas.

Ramírez, J. (2022). Estrategias de la planeación en la auditoria. *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua*, 11(30), 15. doi:<https://doi.org/10.5377/rtu.v11i30.13381>

SafetyCulture. (15 de Agosto de 2022). *Por qué la gestión de riesgos es importante para las organizaciones*. Obtenido de Por qué la gestión de riesgos es importante para las organizaciones: <https://safetyculture.com/es/temas/gestion-de-riesgos/>

Santillana, J. (2013). *Auditoría Interna*. México: Pearson. Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2012/04/auditoria-interna-juan-ramc3b3n-santillana.pdf>

Solano, F. (2009). *El proceso de visualización desde la perspectiva de la responsabilidad social corporativa*. (104), 1-13. doi:<https://www.vivatacademia.net/index.php/vivat/article/view/290>

Taylor, F. (1911). *Los principios de la administración científica*. Harper & Brothers Publishers. Obtenido de <https://archive.org/details/principlesofscie00taylrich/page/n5/mode/2up>

Trenza, A. (2022). *Estrategia operativa* . Obtenido de <https://anatrenza.com/estrategia-operativa/>

Zambrano García , M. F., & Carreño Arteaga, N. P. (2022). Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, periodo 2020. *Polo del Conocimiento*, 203-218. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3955/9200>

APÉNDICE

Apéndice 01: Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO

Señor colaborador de la cooperativa:

La presente encuesta tiene como finalidad obtener información relacionada a la Auditoría Interna y su influencia en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda - 560. La información que usted proporciona es anónima y será utilizada sólo con fines de investigación académica, por lo que se le agradece anticipadamente su participación, contestando las preguntas incluidas en el siguiente cuestionario. Por favor, sea veraz al emitir su respuesta.

Instrucciones: Señale con un aspa (X) la opción que considere correcta.

1 = Nunca

2 = A veces

3 = Siempre

N°	Ítems	Escala			Comentario
		1	2	3	
	AUDITORÍA INTERNA				
	Evaluación de los procesos de control				
1	El equipo de auditoría realiza una evaluación interna rigurosa y detallada de la estructura organizacional.				
2	Se verifica que las responsabilidades por cada área de trabajo estén documentadas.				
3	Se verifica que en la cooperativa tenga el personal idóneo en cada área de trabajo según lo definido en las responsabilidades.				
4	La evaluación interna incluye una revisión exhaustiva de todas las áreas relevantes de la cooperativa.				
5	La cooperativa considera que la evaluación externa es una herramienta valiosa para el fortalecimiento de sus controles internos.				
6	La cooperativa toma en cuenta y actúa sobre las observaciones y recomendaciones de la evaluación externa de manera adecuada.				
7	Los informes de auditoría interna son claros y comprensibles para todos los colaboradores de la cooperativa que los reciben.				
8	Los resultados de la auditoría interna son accesibles para todos los niveles de la cooperativa que necesitan conocerlos.				
9	La información generada con la auditoría interna es útil para la toma de decisiones.				
10	Se realiza un seguimiento adecuado de la implementación de las recomendaciones realizadas por auditoría interna.				
11	Se comunica las deficiencias de control interno a los directivos encontradas durante la supervisión.				
12	La alta dirección se encuentra comprometida con la implementación de las mejoras recomendadas por auditoría interna.				
	Evaluación de riesgos				
13	La auditoría interna identifica de manera efectiva los principales riesgos que enfrenta la cooperativa.				
14	El proceso de auditoría interna incluye controles para afrontar los riesgos potenciales que podrían afectar a la cooperativa.				
15	Los riesgos identificados durante las auditorías internas son evaluados adecuadamente en términos de impacto y probabilidad.				

N°	Ítems	Escala			Comentario
		1	2	3	
16	Se utilizan herramientas y metodologías adecuadas para la identificación y evaluación de riesgos en la auditoría interna.				
17	Los responsables de la cooperativa están comprometidos con la gestión de riesgos y apoyan activamente las recomendaciones de la auditoría interna.				
18	Existe un plan de acción claro para abordar los riesgos identificados y mitigar su impacto en la cooperativa.				
19	El equipo de auditoría interna supervisa la implementación de las medidas de mitigación de riesgos para asegurar que se cumplan los objetivos establecidos.				
20	Se realiza un análisis de los riesgos para valorarlos y priorizar los que requieran mayor atención.				
21	Se realiza un seguimiento continuo de los riesgos identificados y de la efectividad de las medidas de mitigación implementadas.				
	Prevención de fraudes				
22	Los estándares para la auditoría interna están claramente definidos y documentados en la cooperativa.				
23	Los estándares para la auditoría interna son revisados y actualizados regularmente para reflejar cambios en las mejores prácticas y en el entorno operativo.				
24	La cooperativa tiene establecido políticas internas para la prevención de fraudes que se pueda identificar en la auditoría.				
25	La auditoría interna incluye una revisión de la eficacia de los controles y procedimientos aplicados.				
26	Se toman medidas para mejorar continuamente los controles de auditoría interna basándose en la retroalimentación y en los resultados de las auditorías.				
27	La auditoría interna permite a la cooperativa fijarse procedimientos de control más efectivos en sus operaciones.				
28	Se verifica que la cooperativa cuente con normas de prevención ante riesgos o cualquier que afecte las operaciones de la entidad.				
29	Las acciones correctivas recomendadas durante las auditorías internas están claramente documentadas y comunicadas a las partes responsables.				
30	La alta dirección verifica el cumplimiento y efectividad de las acciones correctivas realizadas por la auditoría interna.				
	GESTIÓN				
	Establecimiento de metas y objetivos				
31	Se revisa y actualiza el plan operativo para realizar un seguimiento efectivo del proceso hacia el cumplimiento de los objetivos.				
32	Las prioridades de la cooperativa están claramente definidas, lo que facilita una asignación de recursos más eficiente y estratégica.				
33	El plan estratégico es actualizado por la cooperativa para establecer indicadores de rendimiento y evaluar el progreso hacia los objetivos.				
34	La coordinación entre los diferentes departamentos y equipos se fortalece cuando todos trabajan hacia una dirección común y alineada, según lo establecido en el plan estratégico.				
	Desempeño organizacional				
35	Los criterios utilizados para evaluar la productividad en la cooperativa son claros y bien definidos.				

N°	Ítems	Escala			Comentario
		1	2	3	
36	La cooperativa revisa y ajusta periódicamente los criterios de evaluación de productividad para asegurar que se mantengan relevantes y efectivos.				
37	La cooperativa utiliza los recursos de manera eficiente para alcanzar los objetivos.				
38	La cooperativa maximiza el valor de los recursos invertidos en sus operaciones.				
39	La gestión de la cooperativa es efectiva en alcanzar los objetivos estratégicos establecidos.				
40	La cooperativa logra los resultados esperados dentro del plazo estipulado.				
	Estrategia operativa				
41	Las actividades comerciales actuales están claramente alineadas con la estrategia operativa de la cooperativa.				
42	Las actividades comerciales de la cooperativa contribuyen de manera efectiva al logro de los objetivos estratégicos.				
43	Se dispone de un plan de negocio que optimiza la asignación y gestión de recursos, garantizando que estén alineados con los objetivos estratégicos de la cooperativa.				
44	El plan de negocio establecido define objetivos claros y medibles, plenamente alineados con la estrategia operativa.				
45	Se encuentran alineadas las decisiones de inversión y asignación de recursos con las prioridades competitivas.				
46	La gestión de la cooperativa prioriza adecuadamente las áreas que proporcionan ventajas competitivas significativas.				

Apéndice 02: Confiabilidad del instrumento de auditoría interna

Tabla 6

Estadísticas de fiabilidad de auditoría interna

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,906	,899	30

Apéndice 03: Confiabilidad del instrumento de gestión

Tabla 7

Estadísticas de fiabilidad de gestión

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,887	,886	16

Apéndice 04: Prueba de normalidad

Tabla 8

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Evaluación de los procesos de control	,149	30	,086	,934	30	,064
Evaluación de riesgos	,139	30	,142	,934	30	,065
Prevención de fraudes	,124	30	,200*	,976	30	,702
Establecimiento de metas y objetivos	,174	30	,021	,932	30	,056
Desempeño organizacional	,158	30	,055	,945	30	,126
Gestión de estrategias operativas	,154	30	,066	,943	30	,108
Auditoría Interno	,113	30	,200*	,971	30	,580
Gestión	,149	30	,087	,942	30	,105

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Apéndice 05: Baremos establecidos

Tabla 9

Baremos de la variable auditoría interna

Categoría	Puntaje Variable	Puntaje Dimensión 1	Puntaje Dimensión 2 y 3	Puntaje Indicadores
Inadecuada	30 – 50	12 – 20	9 – 15	3 – 5
Medianamente adecuada	51 – 71	21 – 29	16 – 22	6 – 7
Adecuada	72 - 90	30 - 36	23 - 27	8 – 9

Tabla 10

Baremos de la variable gestión

Categoría	Puntaje Variable	Puntaje Dimensión 1	Puntaje Dimensión 2 y 3	Puntaje Indicadores
Deficiente	16 – 26	4 – 6	6 – 10	2 – 3
Regular	27 – 37	7 – 9	11 – 15	4 – 5
Buena	38 - 48	10 – 12	16 - 18	6 – 7

Apéndice 06: Tablas descriptivas

Tabla 11

Auditoría Interna

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	8	26,7	26,7	26,7
	Medianamente adecuada	21	70,0	70,0	96,7
	Adecuada	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 12

Evaluación de los procesos de control

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	15	50,0	50,0	50,0
	Medianamente adecuada	12	40,0	40,0	90,0
	Adecuada	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 13*Estructura y definición de responsabilidades*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	16	53,3	53,3	53,3
	Medianamente adecuada	10	33,3	33,3	86,7
	Adecuada	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 14*Desarrollo de actividades de control*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	17	56,7	56,7	56,7
	Medianamente adecuada	11	36,7	36,7	93,3
	Adecuada	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 15*Información relevante*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	17	56,7	56,7	56,7
	Medianamente adecuada	12	40,0	40,0	96,7
	Adecuada	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 16*Supervisión de operaciones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	19	63,3	63,3	63,3
	Medianamente adecuada	5	16,7	16,7	80,0
	Adecuada	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 17*Evaluación de riesgos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	12	40,0	40,0	40,0
	Medianamente adecuada	16	53,3	53,3	93,3
	Adecuada	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 18*Identificar los riesgos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	15	50,0	50,0	50,0
	Medianamente adecuada	14	46,7	46,7	96,7
	Adecuada	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 19*Tratar y gestionar el riesgo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	16	53,3	53,3	53,3
	Medianamente adecuada	8	26,7	26,7	80,0
	Adecuada	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 20*Revisión y seguimiento*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	14	46,7	46,7	46,7
	Medianamente adecuada	10	33,3	33,3	80,0
	Adecuada	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 21*Prevención de fraudes*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	4	13,3	13,3	13,3
	Medianamente adecuada	21	70,0	70,0	83,3
	Adecuada	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 22*Adecuación de políticas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	4	13,3	13,3	13,3
	Medianamente adecuada	21	70,0	70,0	83,3
	Adecuada	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 23*Procedimientos de control*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	9	30,0	30,0	30,0
	Medianamente adecuada	17	56,7	56,7	86,7
	Adecuada	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 24*Normas de prevención*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuada	9	30,0	30,0	30,0
	Medianamente adecuada	17	56,7	56,7	86,7
	Adecuada	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 25*Gestión*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	10	33,3	33,3	33,3
	Regular	19	63,3	63,3	96,7
	Buena	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 26*Establecimiento de metas y objetivos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	16	53,3	53,3	53,3
	Regular	13	43,3	43,3	96,7
	Buena	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 27*Misión y visión de la entidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	10	33,3	33,3	33,3
	Regular	18	60,0	60,0	93,3
	Buena	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 28*Objetivos a corto y largo plazo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	22	73,3	73,3	73,3
	Regular	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 29*Desempeño organizacional*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	12	40,0	40,0	40,0
	Regular	16	53,3	53,3	93,3
	Buena	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 30*Productividad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	15	50,0	50,0	50,0
	Regular	12	40,0	40,0	90,0
	Buena	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 31*Eficiencia*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	3	10,0	10,0	10,0
	Regular	27	90,0	90,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 32*Eficacia*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	13	43,3	43,3	43,3
	Regular	15	50,0	50,0	93,3
	Buena	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 33*Gestión de estrategias operativas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	17	56,7	56,7	56,7
	Regular	12	40,0	40,0	96,7
	Buena	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 34*Actividades operativas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	9	30,0	30,0	30,0
	Regular	19	63,3	63,3	93,3
	Buena	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 35*Cumplimiento de objetivos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	23	76,7	76,7	76,7
	Regular	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla 36*Toma de decisiones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	11	36,7	36,7	36,7
	Regular	17	56,7	56,7	93,3
	Buena	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	