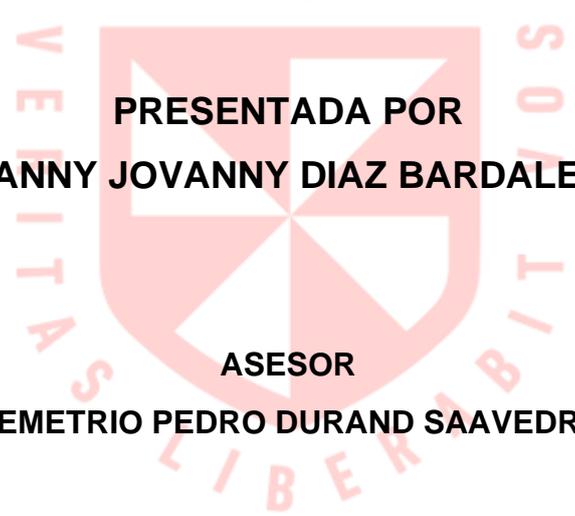


FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
UNIDAD DE POSGRADO

**EFFECTOS DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA  
EVALUACIÓN DEL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN  
DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ,  
2020**



**PRESENTADA POR  
FANNY JOVANNY DIAZ BARDALES**

**ASESOR  
DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA**

**TESIS**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE RIESGOS  
Y AUDITORÍA INTEGRAL**

**LIMA – PERÚ**

**2023**



**CC BY**

**Reconocimiento**

El autor permite a otros distribuir y transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra, incluso con fines comerciales, siempre que sea reconocida la autoría de la creación original

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS**

**UNIDAD DE POSGRADO**

**EFFECTOS DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA EVALUACIÓN DEL  
PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE  
RIESGOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL  
PERÚ, 2020**

**PARA OPTAR  
EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA  
EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE RIESGOS Y AUDITORÍA INTEGRAL**

**PRESENTADO POR:  
FANNY JOVANNY DIAZ BARDALES**

**ASESOR:  
DR. DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA**

**LIMA – PERÚ**

**2023**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

DR. DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA

### **PRESIDENTE:**

DR. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

### **SECRETARIO:**

DR. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

### **MIEMBROS DEL JURADO:**

DR. ALONSO ROJAS MENDOZA

DRA. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL

DR. JOSE ANTONIO PAREDES SOLDEVILLA

## **DEDICATORIA**

Al creador de todas las cosas, por su bendición para emprender objetivos académicos y alcanzarlos, gracias Dios, por darme seguridad y confianza en mi vida personal, profesional y laboral.

A mi bendición, a ti vida mía que aún te tengo en mi vientre sé que me estas acompañando con tus pataditas en este último proceso, a mis padres, hermanos y mi querida sobrina Valentina por su aliento y apoyo en todo mi proceso de superación profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

A los líderes de mi alma mater, la USMP - Unidad de Posgrado de la FCCF, por haberme acogido en sus aulas y perseverar en mi objetivo.

¡A mi Asesor, ... por compartir conocimiento y guiar mi proceso académico a este nivel de posgrado ... gracias, Dr. Durand Saavedra, Demetrio Pedro...!!!

NOMBRE DEL TRABAJO

**LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN  
INTEGRAL DE RIESGOS EN LAS COOPER  
ATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL P**

AUTOR

**FANNY JAVANNY DÍAS BARDALES**

RECUENTO DE PALABRAS

**15372 Words**

RECUENTO DE CARACTERES

**82866 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

**106 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**2.4MB**

FECHA DE ENTREGA

**Sep 27, 2022 1:51 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Sep 27, 2022 1:52 PM GMT-5****● 20% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 15% Base de datos de trabajos entregados
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

**● Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

## INDICE

Portada	I
Título	li
Asesor y miembros del jurado	lii
Dedicatoria	Iv
Agradecimiento	v
Índice	vi
Índice de tablas	x
Índice de tablas	xii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCIÓN	xvii
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	20
1.1. Descripción de la realidad problemática	20
Delimitaciones de la investigación	22
Delimitación espacial	22
Delimitación temporal	22
Delimitación social	22

Delimitación conceptual	23
1.2. Formulación del problema	23
1.2.2. Problemas Específicos	23
1.3. Objetivos	24
1.3.2. Objetivos Específicos	24
1.3.2. Objetivos Específicos	24
1.4. Justificación de la Investigación	25
1.4.1 Importancia	25
1.4.2 Viabilidad de la investigación	25
1.5. Limitaciones	26
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b>	<b>27</b>
2.1. Antecedentes de la Investigación	27
2.1.1 Universidades nacionales	27
2.1.2 Universidades internacionales	29
2.2. BASES TEÓRICAS	30
2.2.1. Auditoría Interna	30
2.2.2. Gestión Integral de Riesgos	34
2.3. Definiciones de términos básicos (Glosario)	41
<b>CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES</b>	<b>46</b>

3.1. Hipótesis General	46
3.2 Hipótesis Específicas	46
3.3. Operacionalización de variables	47
<b>CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA</b>	<b>52</b>
4.1. DISEÑO METODOLÓGICO	52
4.1.1. Tipo de investigación	52
4.1.2. Nivel de Investigación	52
4.1.3. Metodología	52
4.1.4. Diseño	52
4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	52
4.2.1. Población	52
4.2.2. Muestra	52
4.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	52
4.4. TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	52
4.5. ASPECTOS ÉTICOS	52
<b>CAPÍTULO V: RESULTADOS</b>	<b>54</b>
5.1. Presentación de resultados	54
5.2. Contrastación de Hipótesis	87
<b>CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>92</b>

6.1. Discusión	92
6.2. CONCLUSIONES	94
6.3. RECOMENDACIONES	95
FUENTES DE INFORMACIÓN	97
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	97
ANEXOS	101

## ÍNDICE DE TABLAS

1	Operacionalización de variables.	47
2	<i>Las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna, debe ser elaborado de acuerdo a la capacidad operativa de esta importante unidad especializada.</i>	52
3	<i>El nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna, debe comprender los procesos y áreas operativas de la entidad.</i>	54
4	<i>La aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, deben revelar el nivel de control interno implementado en el ente auditado.</i>	56
5	<i>La evaluación de evidencias obtenidas por parte de la auditoría interna, debe ser oportuna para su consideración en el informe final.</i>	58
6	<i>Nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa, debe mostrar documentadamente las acciones adoptadas por la gestión.</i>	60
7	<i>El informe aprobado por la auditoría interna, debe reportar las observaciones conclusiones y recomendaciones emergente de su ejecución.</i>	62

8	<i>La auditoría interna, sea un órgano de control adscrito a la organización, con funciones especiales, independiente y autónomo.</i>	64
9	<i>Nivel de riesgo de crédito dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales, en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</i>	66
10	<i>El nivel de riesgo estratégico debe ser determinante durante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales.</i>	68
11	<i>Nivel de riesgo de liquidez durante el proceso de implementación de riesgos integrales de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</i>	70
12	<i>El nivel de riesgo de mercado debe ser considerado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales.</i>	72
13	<i>El nivel de riesgo operacional debe ser identificado y administrado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales.</i>	74
14	<i>Medición de impacto del riesgo reputacional dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales.</i>	76
15	<i>El proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</i>	78
16	<i>Contrastación de hipótesis a).</i>	80

17	<i>Contrastación de hipótesis b).</i>	81
18	<i>Contrastación de hipótesis c).</i>	82
19	<i>Contrastación de hipótesis d).</i>	83
20	<i>Contrastación de hipótesis e).</i>	84
21	<i>Contrastación de hipótesis f).</i>	86
22	<i>Contrastación de hipótesis general.</i>	87

## ÍNDICE DE FIGURAS

- 1 *Las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna, debe ser elaborado de acuerdo a la capacidad operativa de esta importante unidad especializada.* 58
- 2 *El nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna, debe comprender los procesos y áreas operativas de la entidad.* 60
- 3 *La aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, deben revelar el nivel de control interno implementado en el ente auditado.* 62
- 4 *La evaluación de evidencias obtenidas por parte de la auditoría interna, debe ser oportuna para su consideración en el informe final.* 64
- 5 *Nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa, debe mostrar documentadamente las acciones adoptadas por la gestión.* 66
- 6 *El informe aprobado por la auditoría interna, debe reportar las observaciones conclusiones y recomendaciones emergente de su ejecución.* 68

7	<i>La auditoría interna, sea un órgano de control adscrito a la organización, con funciones especiales, independiente y autónomo.</i>	70
8	<i>Nivel de riesgo de crédito dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales, en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</i>	72
9	<i>El nivel de riesgo estratégico debe ser determinante durante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales.</i>	74
10	<i>Nivel de riesgo de liquidez durante el proceso de implementación de riesgos integrales de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</i>	76
11	<i>El nivel de riesgo de mercado debe ser considerado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales.</i>	78
12	<i>El nivel de riesgo operacional debe ser identificado y administrado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales.</i>	80
13	<i>Medición de impacto del riesgo reputacional dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales.</i>	82
14	<i>El proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</i>	84

## RESUMEN

Las cooperativas de ahorro y crédito, se encuentran en proceso de adecuación a las normas dispuestas por la SBS, en virtud a que estas unidades de negocio, manejan dinero de sus socios, por tanto, simultáneamente vienen implementando controles internos, para salvaguardar sus activos y una seguridad razonable de información, siendo el objetivo del estudio establecer la incidencia de la auditoría interna en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

La auditoría interna, integra la estructura orgánica de la entidad, pero, es independiente a la gestión, con funciones previstas en las normas que rigen su accionar, y evalúa los reportes de las áreas, realizando seguimiento del funcionamiento del proceso gerencial de la gestión, que prevenga, identifique y mitigue las adversidades.

La investigación, fue de tipo aplicada, enfoque cuantitativo, población conformada por 175 personas vinculadas a las Cooperativas, determinando una muestra de 120 (auditores, gerentes y especialistas), a las cuales se encuestó. Método deductivo, inductivo, análisis, síntesis y estadístico, habiéndose evaluado las variables e indicadores.

Los datos del trabajo de campo, fueron interpretados, analizados y contrastados, demostrando que el órgano de auditoría interna incide en la evaluación de la administración integral de riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

**Palabras clave:** Auditoría Interna – Gestión integral de riesgos.

## ABSTRACT

The Cooperatives of saving and credit are in the process of adapting to the standards established by the SBS, by virtue of the fact that these business units handle public money and, therefore, are simultaneously implementing internal controls, to safeguard their assets and reasonable security of information, the objective of the study being to establish the incidence of internal auditing in the evaluation of the process of implementing the comprehensive risk management of the Savings and Credit Cooperatives of Peru, 2020.

The internal audit integrates the organizational structure of the entity, but is independent from the management, with functions provided for in the regulations that govern its actions, and evaluates the reports of the areas, monitoring the operation of the managerial management process, which prevents, identifies and mitigates adversities.

The research was of an applied type, quantitative approach, population made up of 175 people linked to the Cooperatives, determining a sample of 120 (auditors, managers and specialists), who were surveyed. Deductive, inductive, analysis, synthesis and statistical method, having evaluated the variables and indicators.

The fieldwork data was interpreted, analyzed and contrasted, demonstrating that the internal audit body influences the evaluation of the comprehensive risk management in the Savings and Credit Cooperatives of Peru, 2020.

**Keywords:** Internal Audit - Comprehensive Risk Management.

## INTRODUCCIÓN

El presente estudio titulado **"EFECTOS DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA EVALUACIÓN DEL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ, 2020"**, es una investigación importante y necesaria para empresas de este rubro, porque la Unidad de Auditoría Interna, dentro de la estructura orgánica de las cooperativas de ahorro y crédito, supervisadas por la SBS, garantizan la evaluación permanente del sistema de control interno y el seguimiento de la implementación de la gestión integral de riesgos en este sector relevante de la economía peruana. La investigación comprende:

Capítulo I: Planteamiento del Problema, describe la situación real que respalda el estudio y emergente de ello, se elaboraron las hipótesis.

Capítulo II: Marco Teórico, revela teorías de autores y tesis que nos antecedieron.

Capítulo III: Hipótesis y Variables, hipótesis general, hipótesis específicas, operacionalización de variables.

Capítulo IV: Metodología, revela la metodología aplicada, el diseño, la encuesta y el recojo de información, procesamiento y análisis; y los valores de la ética.

Capítulo V: Resultados, muestra los resultados alcanzados que se sustentan en la aplicación del cuestionario, evidenciándose que la variable independiente incide positivamente en la verificación del proceso de implementación de la administración integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

Finalmente, el Capítulo VI: Discusión, Conclusiones y Recomendaciones, expone la vinculación de variables, conclusiones de la investigación, valor agregado pertinentes, además de la bibliografía y anexos.

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

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

Los problemas que afectan a las cooperativas de ahorro y crédito, es abundante, los riesgos internos y externos existen; los riesgos de crédito, resaltan por la abundante cartera morosa, que se incrementa trimestre a trimestre por incumplimiento en el pago de obligaciones o deudas con las entidades crediticias, por parte de los usuarios, con mayor énfasis en el ejercicio 2020, por la situación pandémica que atraviesa el Perú y el orbe por la pandemia - COVID 19, que prácticamente paralizó a todos los sectores económicos del país.

Si bien es cierto, estas empresas tratan de cumplir con las normas dispuestas por el sector que las supervisa; sin embargo, siguen presentando deficiencias en la gestión y control de los procesos crediticios; con la obligación de que éstas se adecúen a las medidas regulatorias establecidas por la SBS, con la finalidad de evitar sanciones ante una visita in-situ del ente regulador. Siendo preocupación de este sector, verificar el adecuado cumplimiento de las normas sobre la gestión del riesgo crediticio.

La carencia de controles internos, es otra de las debilidades evidenciadas en las entidades de apoyo, ahorro y crediticias, habiendo mucho desconocimiento de los directivos y personal administrativo, respecto al control interno y su importancia para prevenir riesgos y alcanzar los objetivos y metas fijados por las instituciones de este sector.

Problemas agudizados con la aprobación de la Ley N°30822 - que modifica la Ley N° 26702, y otras leyes, referente ordenamiento y vigilancia de las entidades de Ahorro

y Crédito; en la que se han incluido artículos que precisan sobre ello, recobrando la SBS, facultad supervisora que había delegado a la FENACREP y la facultad sancionadora que había quedado sin aplicación por omisión en la promulgación de la ley anterior.

Precisando que estas instituciones de protección y crediticia - COOPAC, vienen funcionando en el Perú, desde hace aproximadamente 50 años, como instituciones de intermediación financiera sin fines de lucro, que solo están autorizadas a realizar operaciones con sus socios y tiene objetivos sociales en su funcionamiento; derivados de sus principios y valores cooperativos considerados en la Ley General de Cooperativas.

Estas entidades, en la actualidad son supervisadas y normadas por la SBS, conforme a lo señalado en la 24 disposición final y complementaria de la Ley N° 26702, delegando su facultad de supervisión a la FENACREP; sin embargo, perdió facultad sancionadora, porque la Corte Suprema y el Tribunal Constitucional, así lo determinaron al no supervisarlas directamente.

En su momento la SBS, desistió de supervisarlas por considerarlas que eran pequeñas organizaciones que no ameritaban un control y supervisión por parte de ellos, por el monto de sus activos totales que administraban. FENACREP al no poder sancionar solo supervisa, realiza observaciones y da recomendaciones sobre los hechos encontrados, pero el hecho de no poder sancionar, ha ocasionado que muchas COOPAC no implementen, mejoren o potencien sus áreas operacionales o el Consejo de Administración, no tome la debida atención y disponga del presupuesto necesario para ello, que ayude a mejorar el gobierno cooperativo y la gestión integral de riesgos.

Se ha determinado que, en la actualidad existen 2 centrales y 437 cooperativas de ahorro y crédito en el Perú (Fuente: [www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe)), las cuales son supervisadas y reconocidas por la SBS a marzo de 2019, en concordancia y cumplimiento de la Resolución SBS N° 4977-2018 - RRNCAC no autorizadas a captar recursos del público y de las Centrales e incorporan el procedimiento N° 178 - TUPA SBS, que establece la obligatoriedad de que estén inscritas.

Con Ley N° 30822, publicada en normas legales de “El Peruano”, el 19/07/2018, en la que se establece que la supervisión será exclusiva de la SBS, a través de 3 niveles de supervisión en los que se apoyará de colaboradores técnicos, por lo que se presenta un escenario cambiante para las COOPAC y para el Sistema Financiero actual; considerando que entrarían a competir directamente con bancos que atienden microcréditos, cajas y financieras en general, los cuales tienen que cumplir las exigencias regulatorias y de supervisión que vienen ocasionando cambios dentro de estas cooperativas para seguir funcionando.

La Res. SBS N° 13278-2009, que aprueba el Reglamento de la GIR para las CAC, publicada en las normas legales de “El Peruano”, el 22/09/2009, que establece los lineamientos que deben cumplir las cooperativas, y con ello regirse y estar preparadas a la supervisión del órgano supervisor o regulador (SBS), precisando que la principal actividad de las cooperativas es la cartera de crédito por lo que se hace necesario realizar supervisiones de control interno correspondiente a la gestión de riesgo crediticio evaluando los procesos de cumplimiento normativo de las guías y lineamientos implantados para la entrega, monitoreo, verificación, separación de los obligados; así como, recupero y sanciones de deudas de manera trimestral según establece el Art. 15

de la Res. SBS N° 742-2001, RAI para las entidades de AC no autorizadas a operar con los recursos del público.

Se considera que el área o unidad orgánica de auditoría interna, tiene en su planificación operativa anual, evaluar el proceso de adecuación de las normas de la SBS, en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

### **Delimitaciones de la investigación**

La problemática expuesta anteriormente, permite delimitar la investigación propuesta, conforme al detalle siguiente:

#### **Delimitación espacial**

La investigación se desarrolló a nivel nacional, debido a la existencia limitada de éstas unidades de negocio.

#### **Delimitación temporal**

Comprendió el año 2020.

#### **Delimitación social**

Se usó la técnica de la encuesta vía el cuestionario, que fue aplicado a gerentes, contadores, gerentes de riesgos relacionados con las empresas materia de estudio.

#### **Delimitación conceptual**

#### **Auditoría Interna**

Whittington, R. & Pany, K. (2000), señalan que “La Auditoría Interna es una actividad de evaluación independiente establecida dentro de una organización para examinar y evaluar sus actividades como un servicio para la organización”. (p. 591).

### **Gestión Integral de Riesgos**

Estupiñán, R. (2006), afirma que la gestión de riesgos, es un proceso para identificar, verificar, conducir y monitoreo actos o condiciones significativas, con la finalidad de entregar una salvaguarda aceptable referente del logro de los propósitos de la institución. Asimismo, que es un procedimiento estimado, fuerte y permanente mediante la totalidad de la unidad de negocio para conocer, comprobar, elegir alternativa y comunicar sobre beneficios y adversidades que limitan el alcance de sus fines” (p. 331).

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema General**

¿En qué forma la auditoría interna incide en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

a. ¿De qué manera las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito?

b. ¿En qué medida la ejecución de procedimientos de acciones de control incide en la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito?

c. ¿De qué manera la aplicación de pruebas de control incide en la evaluación del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito?

d. ¿Cómo la evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito?

e. ¿De qué manera el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito?

f. ¿En qué forma el informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito?

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Establecer si la auditoría interna incide en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

#### **1.3.2. Objetivos Específicos**

a. Determinar si las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito.

b. Demostrar si la ejecución de procedimientos de acciones de control incide en la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito.

c. Precisar si la aplicación de pruebas de control incide en la evaluación del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito.

d. Determinar si la evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito.

e. Evaluar si el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.

f. Verificar si el informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito.

#### **1.4. Justificación de la Investigación**

##### **1.4.1 Justificación**

La investigación aportará a una de las especialidades más importantes de la profesión contable, la misma que garantiza el proceso de implementación de la administración de peligros integrales de las CAC del Perú.

La investigación, reveló los beneficios de la auditoría interna, que es de mucha importancia para cumplir con las disposiciones del organismo regulador de este relevante sector empresarial del país.

Finalmente se resaltarán las mejores decisiones en el manejo de las entidades que lograron resultados satisfactorios ante la situación adversa del entorno, las que deben tomarse como referencia ya que para el desarrollo económico del país es imprescindible mantener un sistema financiero solvente y rentable.

##### **1.4.2 Viabilidad de la investigación**

La investigación fue viable, debido a que la suscrita contó con los medios logísticos, financieros y bibliográficos, para su desarrollo.

### **1.5. Limitaciones**

No existieron limitaciones.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes de la Investigación

Se ha efectuado la búsqueda de información sobre los componentes teóricos, técnicos y metodológicos vinculados con las variables de la investigación.

#### 2.1.1 Universidades nacionales:

Aroca (2016), *“La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo”*, Maestro en Ciencias Económicas, mención en: Auditoría, en la UNT - Perú, resumiendo que el objeto de la investigación es tomar con seriedad y más compromiso en el crecimiento de su administración y remonte de puestos graves identificados, precisando que con la auditoría interna alcanzará positivo logro financiero y eficiente coronación de la razón de ser de la entidad y conseguirá los hitos planeados.

Picasso (2019), *“Auditoría interna y su incidencia en la gestión de la subgerencia de tesorería de la Municipalidad Metropolitana de Lima – período 2016”*, Maestro en Auditoría Integral en la UNFV - Lima - Perú, resaltando la importancia de la auditoría interna, en cualquier empresa, sobre todo en lo señalado a las Municipalidades, cuyo fin es asistir a concretar el control de anotación en las distintas áreas y unidades de la institución; así también, el uso de las guías, procedimientos y aplicaciones relevantes.

Hopkins (2019), en su estudio *“La auditoría interna y su incidencia en la gestión de riesgos operacionales en la prestación de servicios asistenciales, en ESSALUD, de Lima Metropolitana, 2018 - 2019”*, para optar el grado académico de Maestro en Ciencias Contables y financieras con mención en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral, en la

Universidad de San Martín de Porres, Lima - Perú, sostiene que cobra significancia, la variable independiente con incidencia en la evaluación de administración de riesgos operacionales de los servicios asistenciales en la entidad denominada seguro social de salud en el Perú, cuya actuación será una importante herramienta de gestión que ayudará a prevenir y mejorar el estado situacional de la institución para su desarrollo y continuidad de servicio.

Alcócer (2019). *“Control interno y gestión de los riesgos corporativos en los gobiernos locales de la región Junín”*, Maestra en Contabilidad con mención en Auditoría Integral en la UNCP, Huancayo - Perú, señala que persiguió la consideración de la vinculación que hay entre el control interno en la administración de adversidades institucionales de las empresas estatales para alcanzar la efectividad, eficiencia y cautela de los activos, que gestionan en bien de la población; cuyo producto final debe ser verificado con mucha alternancia y de manera transparente por los ciudadanos.

### **2.1.2 Universidades internacionales**

Larriva (2010), *“Auditorías internas al sistema de gestión de calidad y al sistema de gestión ambiental como instrumentos de gestión empresarial y protección del ambiente”* para Magíster en Contabilidad y Auditoría, en la U de Cuenca - Ecuador, resume que es una exposición que determina procedimientos comunes para integrar dentro de los tipos de administración de los métodos de conducción de la normalidad y cuidado del ambiente; y, su monitoreo, mediante de la ejecución de servicios de auditorías, sustentado en las leyes y reglamentos comprendidas por la International Organization for Standardization (ISO).

Carbajal (2017), *“El papel de la auditoría interna y los factores precriminógenos en el reclutamiento y selección de personal en las empresas en México, como herramienta en la detección de fraudes”*, tesis para Maestría en Auditoría en la UN Autónoma de México - México, afirma que es importante la participación de la auditoría interna para mejorar los controles y procesos de las empresas.

Gutiérrez (2019), *“Diseño de una guía para la función de auditoría interna en las organizaciones de carácter empresarial de la ciudad de Sucre”*, para Magister en Contabilidad y Auditoría en la USB, Sucre - Bolivia, señala que los tiempos diferentes y modificaciones en el campo de los negocios reclaman una alta supervisión, cuya contestación a ese reclamo es Auditoría Interna, motivo que incentivó el estudio, mirando la ejecución de procedimientos establecidos en el mundo, sobre la actividad de Auditoría Interna; un conocimiento sobre la verificación que realiza a la gestión de peligros, el control gerencial, y la forma del monitoreo de las medidas correctivas o previas aprobadas con la corporación.

Nacimba (2015), *“Gestión integral de riesgos financieros en una organización no gubernamental que otorga microcréditos en el Ecuador”*, tesis de Maestría en Finanzas y Gestión de Riesgos en la UASB, Ecuador, señala que la pérdida financiera de 1999, que padeció Ecuador, fue causado originalmente por la ausencia de lineamientos en administración de adversidades en las instituciones financieras (IFIS) y es a causa de este acontecimiento que la SB del Ecuador, incluyó un diferente modelo de control a las instituciones bajo su supervisión.

## 2.2. BASES TEÓRICAS

### 2.2.1. AUDITORÍA INTERNA

La auditoría interna, deviene de la auditoría contable, que se dio allá por el siglo XVII, cuando en Europa, nace como una necesidad del rey, para cuantificar su fortuna, haciendo que un profesional distinto a aquel que hizo los estados contables, compruebe su exactitud. Pero la auditoría interna, se da por el desarrollo o crecimiento de la empresa, para evitar situaciones que afecten su operatividad, procurando evaluar y reforzar sus procesos y el control interno implementado.

La unidad o área de Auditoría Interna, es una necesidad de las empresas o grupos empresariales, con la finalidad de evaluar y revisar sus controles internos y velar por la seguridad de sus operaciones realizadas. Sobre todo, en las empresas vinculadas a las finanzas o al manejo del dinero a través de entidades financieras, en sus diversas formas de organización, llámese bancos, financieras, cooperativas de ahorro y crédito, etc.

Estupiñán, R. (2006), considera que la auditoría interna, proporciona servicios externos y claros de fortalecimiento y apoyo, identificados para sumar importancia y perfeccionamiento de las transacciones de una entidad. La función de auditoría interna ayuda a una institución a lograr sus metas entregando un modelo de sistema y ordenado para verificar y progresar la eficiencia de los procedimientos de administración de peligros, supervisión y estado. (p. 329).

Efectivamente, la función del auditor interno, adiciona valor a la institución, asegurando el logro de objetivos planeados, evaluando la funcionalidad de los controles

internos, a fin de identificar los riesgos que pueden perjudicar al negocio. Debiendo adoptarse las medidas pertinentes para evitar el impacto de riesgo alto, administrándolo y minimizando sus efectos negativos.

Arens & Loebbecke (2010), definen que la auditoría interna es un procedimiento cuyo compromiso inicia en los directores y la gerencia de las asociaciones de servicios variadas, y se sitúa elaborado para suministrar una protección prudente ante el cumplimiento de los propósitos de los entes. (p. 47)

Es una definición clara por parte de los autores, pero la auditoría interna, es mucho más que eso, es la garantía del cumplimiento de procesos, directivas y normas que afectan a la institución, procurando a través de sus productos mejorar los procesos y reforzar la efectividad de los controles internos implementados. Sobre todo, que previene de eventos adversos que, de no tomarse las medidas preventivas, pueden ocasionar impactos negativos.

Kell & Ziegler (2011), consignan que la auditoría interna es un procedimiento metódico, utilizado por los auditores de consentimiento con reglas e instrucciones competentes, radica en conseguir y valorar desinteresadamente las evidencias por encima de las aseveraciones sujetadas en los hechos legales o acontecimientos de carácter técnico, económico, administrativo y más de las sociedades de servicios variados, con el propósito de establecer el nivel entre esas aseveraciones, las disposiciones legales actuales y las razones instituidas por expresados entes. (p. 93)

Concepto vertido por los especialistas, que realmente atinan a lo que realmente se logra con la implementación de una oficina de auditoría interna, dentro de la organización, lo cual es muy favorable para los fines que persigue toda empresa, sea privada o pública, la que, efectuado sus acciones de control o actividades de control programadas y no programadas, logran mejorar y garantizar la continuidad del negocio. Advirtiendo oportunamente de riesgo que pueden perjudicar el logro de las metas planteadas por la empresa, aparte de evaluar el cumplimiento de directivas y normas que rigen el accionar de las organizaciones.

Santillana (2013), precisa que, el alcance de la función de auditoría interna en una organización, es amplio e involucra aspectos como los siguientes: revisar y evaluar la eficacia en las operaciones, la confiabilidad en la información financiera y operativa, determinar e investigar fraudes, las medidas de protección de activos y el cumplimiento con leyes y regulaciones; involucra también el asegurar apego a las políticas y los procedimientos instaurados en la organización. (pp. 11-12)

Conforme es de apreciar, el alcance de la función de la auditoría interna, no tiene límites, y su finalidad es revisar y evaluar la operatividad del negocio, la veracidad de las cifras contenidas en los estados financieros, no siendo responsables de la ejecución de operaciones, por ser un control posterior, que está pendiente de la correcta administración de la empresa.

Holmes (2009), adiciona que auditoría interna, es aquella especialidad conducida por dependientes de una misma empresa y dependiendo de la administración de dicha organización. Es una función asesora. El profesional auditor de la entidad, produce y

verifica procesos financieros y de gestión, comprueba los libros de la contabilidad y las fases de transacción, evalúa la existencia del control interno, comprueba constantemente los alcances de un estudio permanente, formula valor agregado para perfeccionar procesos y comunica a la alta dirección sobre las observaciones formulados. (p. 14)

Es una opinión respetable del autor, quien tiene gran experiencia en auditoría, pero no es tanto así, como escribe que son “empleados de una empresa”, porque los auditores, son profesionales altamente calificados y capacitados en temas de contabilidad, administración finanzas y riesgos, que tienen absoluta independencia en la ejecución de su trabajo, aportando con sus informes mejoras en los controles internos y en la gestión de la empresa, alertando de posibles riesgos que pudieran afectar sus actividades proyectadas en el ejercicio.

### **2.2.2. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**

En la historia, el “riesgo” estuvo presente todo el tiempo, porque fue en la civilización donde se conoce vestigio de la primera civilización (Mesopotamia) años 7500 (A.C.), no existiendo la moneda, usando el intercambio o trueque de alimentos o productos, presentándose con el paso del tiempo el crecimiento de los pueblos y comienzan a darse los riesgos en los intercambios, ocasionando posteriormente la aparición de la moneda 5,600 años (A.C.)

En países como Grecia, Egipto y Mesopotámica, que es donde nace la civilización, comienzan a aparecer los riesgos en los negocios, los que provocaban riñas, peleas y guerras, dando lugar a la preocupación por la medición de los riesgos, apareciendo la contabilidad, como la solución a dichos conflictos. Es en el siglo XIX, con la aparición de

la máquina, en que comienza la industrialización y nace el capitalismo de la industria, el mundo evoluciona, con el progreso de la ciencia, con inventos y creaciones de otros productos, que dan lugar a la aparición de riesgos internos y externos, siendo de suma importancia la prevención y control de los riesgos en las empresas.

Certo (2015), sostiene que el análisis de oportunidades y amenazas, incertidumbres y los riesgos o eventos al riesgo a los que están sometidas todas las actividades de cualquier organización, sin importar su diligencia o tamaño, son conocidas en la actualidad como “Gestión de Riesgo”, un término antes utilizado para referirse específicamente a accidentes operacionales, enfermedades, incendios o catástrofes naturales, entre otros, que pueden afectar el logro de los objetivos de cualquier tipo empresa y alterar los sistemas de gestión. (p. 27)

Siempre los órganos de gobierno o la alta dirección (directorio y presidente de directorio), son los responsables de aprobar las políticas de la empresa, las que se ejecutarán a través de la gerencia general, considerando su giro de negocio, su estructura organizativa y su capacidad operativa. No obstante que el autor señala, que los gerentes deben formular las políticas empresariales, debe tomarse en cuenta lo que prescriben los expertos en el campo administrativo, y respetar los niveles jerárquicos dentro de la organización.

Haro (2005), precisa que el riesgo de mercado es la pérdida que puede sufrir un inversionista debido a la diferencia en los precios que se registran en el mercado o en movimientos de los llamados factores de riesgo. (p. 79)

Conforme lo precisa el autor, el riesgo de mercado es un riesgo externo, ajeno a la empresa, no está bajo su control, depende de terceros de oferentes y demandantes, y de la forma como se mueva su cotización respecto a precios que pueden ser variables. Es importante tomar en cuenta el entorno de la empresa, para adoptar las medidas que correspondan al inversor, remarcando que este puede ser beneficioso o perjudicial.

Estupiñán (2006), consigna que gestión de riesgos es un proceso para identificar, evaluar, manejar y controlar acontecimientos o situaciones potenciales, con el fin de proporcionar un aseguramiento razonable respecto del alcance de los objetivos de la organización. (p. 331)

Lo indicado por el autor, es un aporte invaluable referente a la gestión de riesgos, que resalta su importancia para identificar situaciones inapropiadas que afecten al negocio, para lo cual la alta dirección debe adoptar las medidas necesarias para evitar dañar las actividades planificadas y objetivos no alcanzados.

Casares & Lizarzaburu (2016), afirman que la gestión de riesgos es una etapa fundamental en la evaluación económica y financiera. Es un método exigente y sustentable en todos los estratos de crecimiento de los elementos evaluados, lo que exige datos de todas las unidades de importancia, endógenas y exógenas. (p. 28)

Naturalmente, porque la administración de riesgos, ha tomado excesivo interés en la actualidad, debiéndose a la globalización y a la incertidumbre que presenta el mercado, con efecto en los negocios, porque la empresa no está sola, enfrenta riesgos internos o externos, siendo el primero manejado y controlado por la empresa, pero el

segundo no, porque dependen del entorno y la variabilidad de los precios, tipos de interés, tipo de cambio, etc.

Haro (2005), sostiene que el riesgo de liquidez, se refiere a las pérdidas que puede sufrir una institución al requerir mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo posiblemente inaceptable. (p. 101)

Aceptable conceptualización que hace el autor, debido a que la liquidez en las empresas, debe ser controlada, a través de un presupuesto de caja, real y comprobable, de tal manera que se tenga el control de las entradas y salidas de dinero, considerando el equilibrio adecuado, para evitar incumplimientos de obligaciones que afecten la continuidad de las operaciones del negocio. Es decir, los activos de la entidad, no sean líquidos, que puedan disponerse fácilmente de acuerdo a la necesidad corriente. O que los pasivos en el corto plazo, no se encuentren soportados financieramente o cuenten con dificultades para su cumplimiento.

Casares & Lizarzaburu (2016), precisan que la gestión integral de riesgos ha ganado impulso en los últimos años, especialmente a partir de la década de los noventa, lo que ha conllevado a la aparición de “modelos de gestión de riesgos y control”, algunos de ellos de carácter más específico, como, por ejemplo: COSO, SRM, ISO 14000, ISO 22000, OHSAS, etcétera, y otros de carácter más global como la norma AS/NZS 4630 o la misma ISO 31000. (p. 28).

Entendiendo que la administración íntegra de adversidades, es una necesidad para las instituciones, a efecto de identificar, evaluar, administrar y minimizar los niveles

de impacto en su operatividad de negocio, procurando prevenir riesgos adversos, sean internos o externos, vinculados a su giro principal. A veces no siempre, la prevención funciona con aciertos y eso garantiza la continuidad de las transacciones y protege los activos y recursos de la organización. Estando alertas a lo que pueda ocurrir en el entorno, llámese riesgos de mercado o financieros.

ISOTOOLS (2018), aprueba ISO 31000 – el valor de la gestión de riesgos en las organizaciones, y dice que la regla de calidad pretende sistematizar la conducción de los peligros, por lo cual preceptuará una sucesión entendible de consideraciones, para volcar sus actividades de manera eficiente y eficaz.

Efectivamente, esta norma de calidad, precisa que el riesgo es el producto de la duda, sobre los propósitos, y un propósito, es una variante + (favorece a la empresa) o adversa (perjudica) de lo que se piensa. Una actividad peligrosa supone una inmensa posibilidad de darse y un alto perjuicio si se realiza. Cobrando importancia la identificación, evaluación, administración y mitigación de riesgos.

COSO ERM (2004), define a la administración de peligros, como un procedimiento realizado por el Gerente, el gestor encumbrado y otros integrantes de la empresa; en base a táctica y en toda la entidad, planeado para conocer grandes situaciones adversas que afecten a la empresa y gestionar los peligros dentro de los niveles de tolerancia al peligro aceptado, para brindar una aceptable convicción en el alcance de sus propósitos.

Conforme lo señala el COSO II o COSO ERM (2004), el riesgo existe en todo el ámbito empresarial, entendiéndose que la administración íntegra de peligros, es un

procedimiento fuerte, estructurado y permanente a implementarse mediante la institución en su conjunto, para conocer, revisar, calcular e informar oportunidades y amenazas que limiten el lograr los objetivos; por tanto, solicita la intervención de todas las unidades áreas que componen la corporación, desde la alta dirección, los órganos de asesoría, de línea, de apoyo y todos los trabajadores de la institución, con la finalidad de adoptar decisiones objetivas y mirando un mismo objetivo.

Es decir, toda persona natural o jurídica, pública o privada, se encuentra abocada a peligros de distinta procedencia que se originan en elementos endógenos y exógenos:

Riesgos internos:

Financieros: Tesorería, financiación, crédito.

Estratégicos: Investigación de mercado, capital intelectual, formación.

Sociales: Reclutamiento, suministros o bienes, transparencia, responsabilidad.

Medio ambiente: Empleados, activos, productos, servicios, acceso.

Riesgos externos:

Financieros: Tipos de interés, tipo de cambio, disponibilidad de crédito.

Estratégicos: Competencia, clientes, sector económico.

Sociales: Leyes, cultura.

Medio ambiente: Eventos, medio ambiente.

Ramón (2004), en su publicación sobre *“El control interno en las empresas privadas”*, resalta que el control interno de las empresas privadas se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones y la confiabilidad de los registros y, el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables. (p. 9)

La autora, precisa la necesidad de las empresas u organizaciones privadas de implantar el control interno, el cual representa el pilar que soporta o brinda la seguridad razonable a las entidades, posibilitando la efectividad y eficiencia de las transacciones y la veracidad de las anotaciones contables, además, de cumplir o sujetarse a las leyes y regulaciones que afectan a los sectores económicos o productivos.

Cabe señalar, que el COSO, es una organización que agrupa a varias empresas americanas para proteger a las empresas frente a los riesgos de fraude y por ende de afectar sus objetivos y continuidad de negocio, propendiendo alentar la cualidad de los estados financieros, procurando los principios éticos de las empresas, procesos internos existentes y que sirvan, adecuado a prácticas de buen gobierno.

La Resolución SBS N° 13278-2009 (2009), indica que la GIR, es un procedimiento realizado por la Alta Dirección, los conductores o gestores y el capital humano considerado en toda la entidad y en la decisión de su táctica, establecido para conocer potenciales riesgos que pueden perjudicarla, administrarlos de acuerdo a su naturaleza por el peligro y proporcionar una fortaleza apropiada en el alcance de sus metas. (p. 3).

Como es de verse, el mandato imperativo de la Ley, es clara cuando dispone que las entidades cooperativas, deben implementar la gestión integral de riesgos, a fin evitar situaciones negativas que dañen su operatividad y su continuidad de operaciones. Considera las categorías de objetivos: estrategia, operaciones, información, cumplimiento. Siendo una obligación de estas instituciones cumplir las normas dispuestas por el organismo supervisor, considerando su complejidad de operaciones y servicios que brinda.

Casares & Lizarzaburu (2016), manifiestan que la norma ISO 31000, es una guía que pretende ayudar a las organizaciones en el desarrollo de su propio enfoque de gestión de riesgo. Pero no es un parámetro del que se tenga que pedir constancia. A través de la implantación de la norma ISO 31000, las empresas pueden mediar sus desarrollos de administración de adversidades con un punto de partida identificado a nivel internacional para obtener una administración eficiente de los peligros y un buen gobierno corporativo. Es también empleada para procedimientos de auditoría interna. (p.35).

Los expertos, reconocen que las bondades de la ISO 31000, va a depender del enfoque que quiera asumir la empresa para la gestión de riesgos, y solo será para uso de ella o su funcionamiento esta adecuado a ella. Y no camina por sí solo, sino que va a depender de los controles internos implementados y la evaluación continua por parte de la Oficina de auditoría interna, quienes, a través de sus intervenciones, puede recomendar acciones subsecuentes que mejore los procesos de las áreas.

## **2.3. Definiciones de términos básicos (Glosario)**

### **a) Acciones y actividades de control planificadas**

Comprendidos en el PAC de la oficina de Auditoría Interna, los cuales deben ser ejecutados durante el período fiscal. Siendo las acciones de control, las que tiene mayor peso, porque contienen las evaluaciones de las áreas críticas, tales como, tesorería, contabilidad, logística, créditos y cobranzas, etc. Mientras que las actividades de control, está dirigidas a la evaluación de los controles internos implementados en las áreas.

### **b) Nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control**

Significa el desarrollo o ejecución de las técnicas de auditoría, a través de los procedimientos consignados en el programa de auditoría, previamente elaborado y aprobado por el jefe de Auditoría interna y el Supervisor de dicha área; para cada servicio de control posterior, debe elaborarse y ejecutarse los procedimientos aprobados, con el fin de tener y revisar pruebas que respalda el dictamen de auditoría.

### **c) Aplicación de pruebas de control**

Las pruebas de control, o también llamadas pruebas de controles internos, son aquellas aplicadas por el auditor, en sujeción a lo que dispone la NAGA 4. Entendimiento del control interno o la NIA 315, evaluación del control interno y riesgos, necesarios para fijar la naturaleza y profundidad de los procedimientos; así como, el grado de implementación de los controles internos en las áreas o componentes de la organización.

#### **d) Evaluación de evidencias obtenidas**

Refiérase a la evaluación, análisis, verificación, comprobación de las pruebas que obtiene el auditor de los sistemas contables y administrativos de la empresa o que respaldan las transacciones mercantiles, con la finalidad de emitir su juicio o pronunciarse respecto a la fehaciencia y debido sustento documentario que soportan los ingresos y gastos del negocio.

#### **e) Implementación de recomendaciones**

Sustento de acciones debidamente documentadas por parte de la gestión, referente al valor agregado consignadas en los dictámenes de auditoría endógena y exógena, los que deben ejecutarse de manera mensual, bimensual, trimestral, semestral y anual.

#### **f) Informe aprobado por la auditoría interna**

Es el resultado del proceso de la auditoría interna, emergente de un servicio de control planificada en el PAC o no planificada, dispuesta por pedido expreso de un órgano externo, regulador, supervisor o alta dirección, el cual debe ejecutarse con la misma rigurosidad que las normas que rigen la auditoría exigen. Podría también emitirse informes emergentes de actividades de control, cuya finalidad consideran situaciones adversas que ameritan adoptar decisiones inmediatas por parte del alto nivel de decisión en la empresa.

#### **g) Riesgo de crédito**

Forma parte del riesgo financiero, siendo el riesgo de crédito que se define como el no pago o potencial incumplimiento generado por la imposibilidad real o el rechazo voluntario de un cliente para cumplir sus compromisos. Incrementa la cartera morosa, y por ende afecta resultados en la empresa. Pudiendo ser hasta de cuatro (4) tipos: riesgo de impago, riesgo de migración, riesgo de exposición y riesgo colateral (con o sin garantía).

#### **h) Riesgo estratégico**

Entendiéndose que éste, podría adoptar la modalidad de un hecho latente que pueda restar la implantación de una táctica de decisiones o el alcance de los objetivos tácticos, puede emerger de un peligro operacional, financiero, de tecnología, de seguridad, legal, u otro. También podría definirse, como el efecto vigente y proyectado en las ventas y el patrimonio que podría proceder de las aprobaciones negativas de empresas, la decisión no apropiada de los lineamientos, o la carencia de suficiencia de contestación a las variaciones en el negocio.

#### **i) Riesgo de liquidez**

Asociado al activo corriente (disponible, exigible, realizable), es la posibilidad de que la institución venda sus bienes y derechos más bajo que su precio de demandantes y se tenga una diferencia, carencia, de dinero líquido. Debiendo ordenar su presupuesto de caja para no incurrir en incumplimientos. Siendo uno de sus vinculaciones, las importaciones de productos o suministros en moneda extranjera, que, al cumplir obligaciones, debe convertir en moneda nacional y de haber devaluación, podría sufrir pérdidas por diferencia de cambio.

#### **j) Revisión de riesgo de mercado**

Se define, como la posibilidad de cambios en el valor y postura de algún derecho de la entidad. Haciendo énfasis al peligro de coyunturales mermas de precio de un derecho vinculado a la oscilación y cambios en el mercado.

Se le relaciona con el riesgo acomodo, porque se vincula con las transacciones en moneda extranjera que no estén concluidas. Con el riesgo económico, aparejado con la moneda del país que utiliza la entidad para conducir sus acciones mercantilistas. Con el riesgo cambiario, que devienen de operaciones en moneda extranjera.

#### **k) Riesgo operacional**

Revelando que es el que puede generar disminuciones por errores de las personas, procedimientos endógenos no adecuados o imperfectos, problemas en los métodos y originados como secuela de sucesos exógenos.

#### **l) Medición de impacto de riesgo reputacional**

Riesgo relacionado al nivel de impacto por el oportuno cumplimiento de compromisos, contratos u obligaciones con terceros (clientes, proveedores y otros). Se conoce también, como el peligro coligado a las modificaciones de apreciación del conjunto, o de las distinciones que lo conforman, por parte de las asociaciones de interés (terceros vinculados, socios, dependientes, etc.). los riesgos de acreencias, de mercado y el operacional pueden devenir en peligro de imagen o de reputación.

## **CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **3.1. Hipótesis General**

La auditoría interna incide positivamente en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

### **3.2 Hipótesis Específicas**

a. Las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna inciden en la evaluación del riesgo de crédito de las CAC.

b. La ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo estratégico de las CAC.

c. La aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, inciden en la evaluación del riesgo de liquidez de las CAC.

d. La evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de AC.

e. El nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de AC.

f. El informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de AC.

### 3.3. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de variables*

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Sub categoría</b>
X: Auditoría Interna	Plan de control	X1: Acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna	Relevamiento Organización Metas
	Programa	X2: Nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control	Campo Cliente
	Pruebas de controles	X3: Aplicación de pruebas de control	Procesos Áreas Unidades
	Sustento	X4: Nivel de evaluación de evidencias obtenidas	Cantidad Calidad
	Seguimiento	X5: Nivel de implementación de recomendaciones	Debilidades Incumplimiento Normas
	Producto	X6: Informe aprobado por la Auditoría Interna	Administrativo Situacional
Y: Gestión Integral de Riesgos	Adversidades	Y1: Nivel de Riesgo de crédito	Período Insolvencia Morosidad
	Curso de acción	Y2: Nivel de Riesgo estratégico	Política Curso
	Disponible	Y3: Nivel de Riesgo de liquidez	Corriente Exigible Realizable
	Entorno	Y4: Revisión de Riesgo de mercado	Proveedores Clientes
	Prudencia	Y5: Nivel de Riesgo operacional	Producción Costos Precios

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Sub categoría</b>
	Rendimiento	Y <sub>6</sub> : Medición de impacto de Riesgo reputacional	Competencia Imagen Comportamiento

Nota: Elaboración propia

## CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

### 4.1. DISEÑO METODOLÓGICO

#### 4.1.1. Tipo de investigación

Investigación aplicada.

#### 4.1.2. Nivel de Investigación

Descriptivo - explicativo.

#### 4.1.3. Metodología

Método inductivo, deductivo, estadístico y de análisis – síntesis, entre otros, desarrollados durante el proceso de investigación.

#### 4.1.4. Diseño

No experimental

Se tomó una muestra en la cual:

**M = O<sub>x</sub> r O<sub>y</sub>**

Dónde:

M = Muestra.

O = Observación.

X = Auditoría Interna

Y = Gestión Integral de Riesgos

R = Relación de variables

## 4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

### 4.2.1. Población

Estuvo integrada por 175 individuos, relacionados con las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú.

### 4.2.2. Muestra

Empleó la fórmula:

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

Donde:

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

p: Proporción de Auditores, gerentes y especialistas, que manifestaron que el empleo de la auditoría interna incide en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las CAC del Perú. (p=0.5)

q: Proporción de muestra, que señalaron que el empleo de la auditoría interna no incide en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las CAC del Perú. (q=0.5)

e: Margen de error 5%.

N: Población

n: Tamaño óptimo de muestra.

A un nivel de confianza de 95% y 5% como margen de error tenemos:

$$(1.96)^2 (0.5) (0.5) (175)$$

$$n = \frac{(0.05)^2 (175-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}{0.05}$$

n = 120 individuos

### 4.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

La técnica utilizada fue la “encuesta”, aplicada mediante el cuestionario.

### 4.4. TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Se tabuló la recopilación de información, usando el SPSS (Statistical Package for Social Sciences), V. 27, prueba Wilcoxon y nivel de confianza del 95%, con un margen de error del 5%.

### 4.5. ASPECTOS ÉTICOS

La tesis, respetó lo expuesto en el Código de Ética de la USMP y el Código de Ética del CCP de Lima y Junta de Decanos.

El estudio, mantiene en reserva de los datos personales de los profesionales que conforman la muestra; e igualmente, se respeta la privacidad de los datos de las instituciones objeto del trabajo.

Es de indicar, que las personas que respondieron la encuesta, conocieron respecto a la utilización de los datos que alcanzan para la investigación, la que se muestra en la instrucción de las preguntas estructuradas.

Con relación al recojo y proceso de la información, se realizó conforme a norma y en forma apropiada. Igualmente, se tuvo en cuenta los derechos de autor de los

investigadores que me antecedieron, reconociendo su propiedad intelectual que le asiste por Ley.

## CAPÍTULO V: RESULTADOS

### 5.1. Presentación de resultados

**Tabla 2**

*Las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna, debe ser elaborado de acuerdo a la capacidad operativa de esta importante unidad especializada*

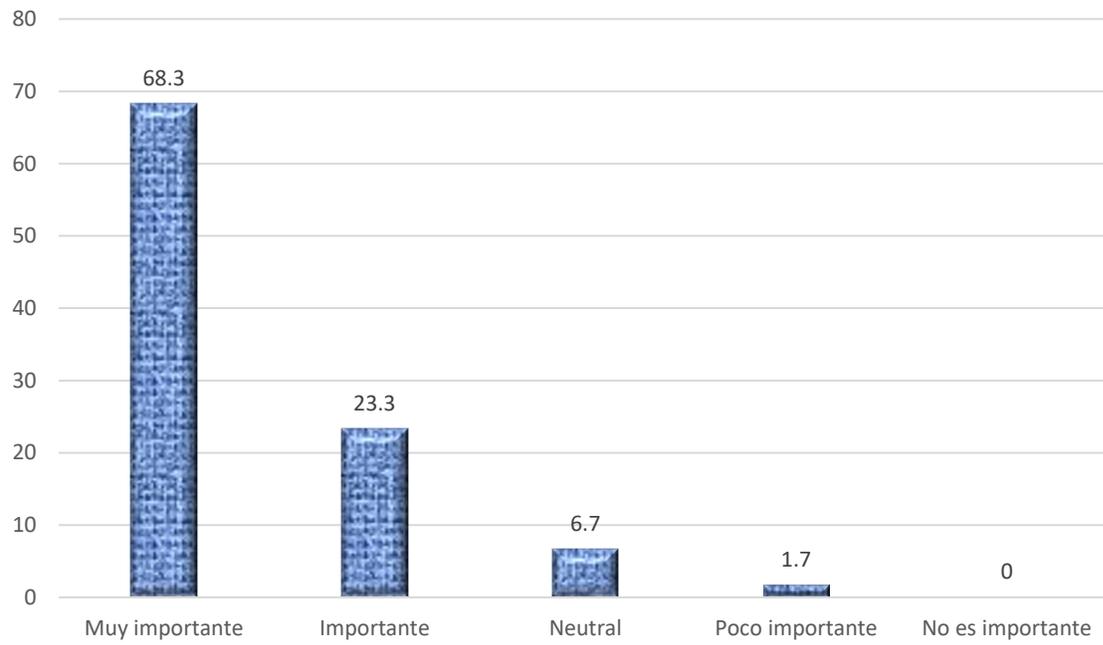
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	82	68,3
Importante	28	23,3
Neutral	8	6,7
Poco importante	2	1,7
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

68,3% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna, debe ser elaborado de acuerdo a la capacidad operativa de esta unidad especializada. Sin embargo, 1,7% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante los servicios de control planificadas por la auditoría interna, debe ser elaborado de acuerdo a la capacidad operativa de esta unidad especializada.

**Figura 1**

*Las acciones y actividades de control deben ser elaborado de acuerdo a la capacidad operativa de esta importante unidad especializada*



Nota: Tabla 2

**Tabla 3**

*El nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna, debe comprender los procesos y áreas operativas de la entidad*

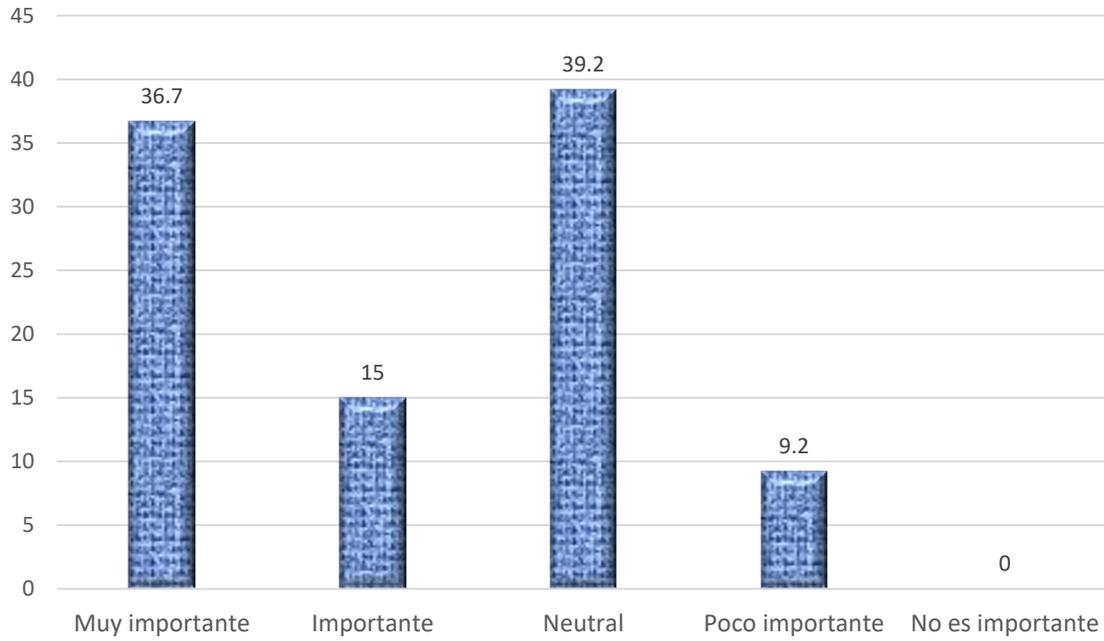
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	44	36,7
Importante	18	15,0
Neutral	47	39,2
Poco importante	11	9,2
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

36,7% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que el nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna, debe comprender los procesos y áreas operativas de la entidad. Pero, 9,2% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante el nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna, debe comprender los procesos y áreas operativas de la entidad.

## Figura 2

*La ejecución de procedimientos de acciones de control debe comprender los procesos y áreas operativas de la entidad*



Nota: Tabla 3

**Tabla 4**

*La aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, deben revelar el nivel de control interno implementado en el ente auditado*

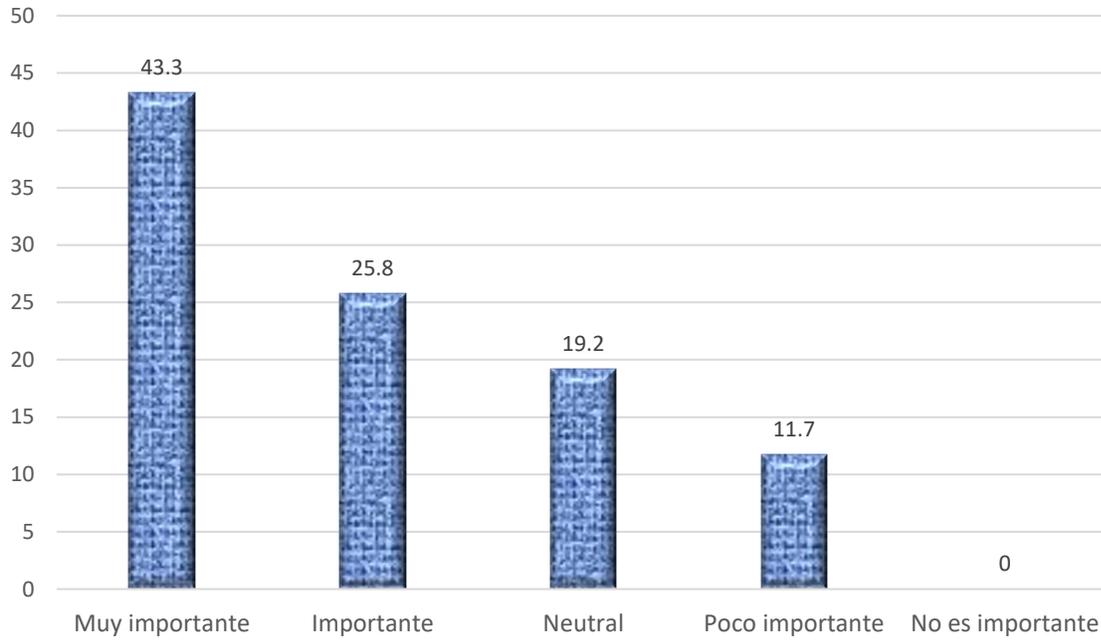
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	52	43,3
Importante	31	25,8
Neutral	23	19,2
Poco importante	14	11,7
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

43,3% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que la aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, deben revelar el nivel de control interno implementado en el ente auditado. Otro, 11,7% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante la aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, deben revelar el nivel de control interno implementado en el ente auditado.

### Figura 3

*Las aplicaciones de pruebas de recorrido deben revelar el nivel de control interno implementado en el ente auditado*



Nota: Tabla 4

**Tabla 5**

*La evaluación de evidencias obtenidas por parte de la auditoría interna, debe ser oportuna para su consideración en el informe final*

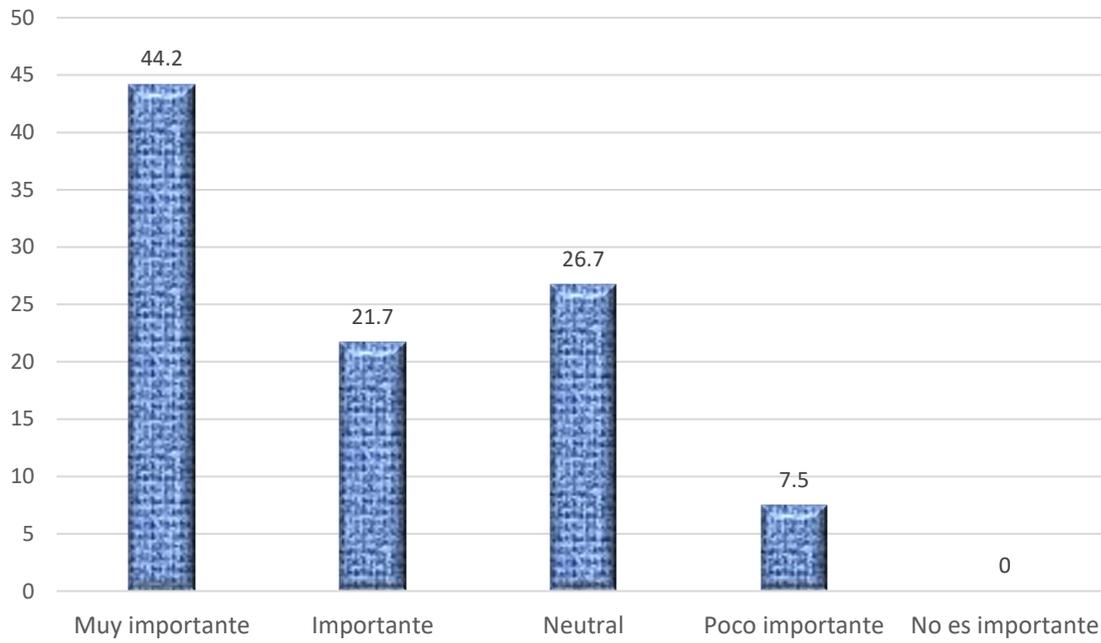
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	53	44,2
Importante	26	21,7
Neutral	32	26,7
Poco importante	9	7,5
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

44,2% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que la evaluación de evidencias obtenidas por parte de la auditoría interna, debe ser oportuna para su consideración en el informe final. Aunque, 7,5% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante la evaluación de evidencias obtenidas por parte de la auditoría interna, debe ser oportuna para su consideración en el informe final.

#### Figura 4

*La evaluación de evidencias debe ser oportuna para su consideración en el informe final*



Nota: Tabla 5

**Tabla 6**

*Nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa, debe mostrar documentadamente las acciones adoptadas por la gestión*

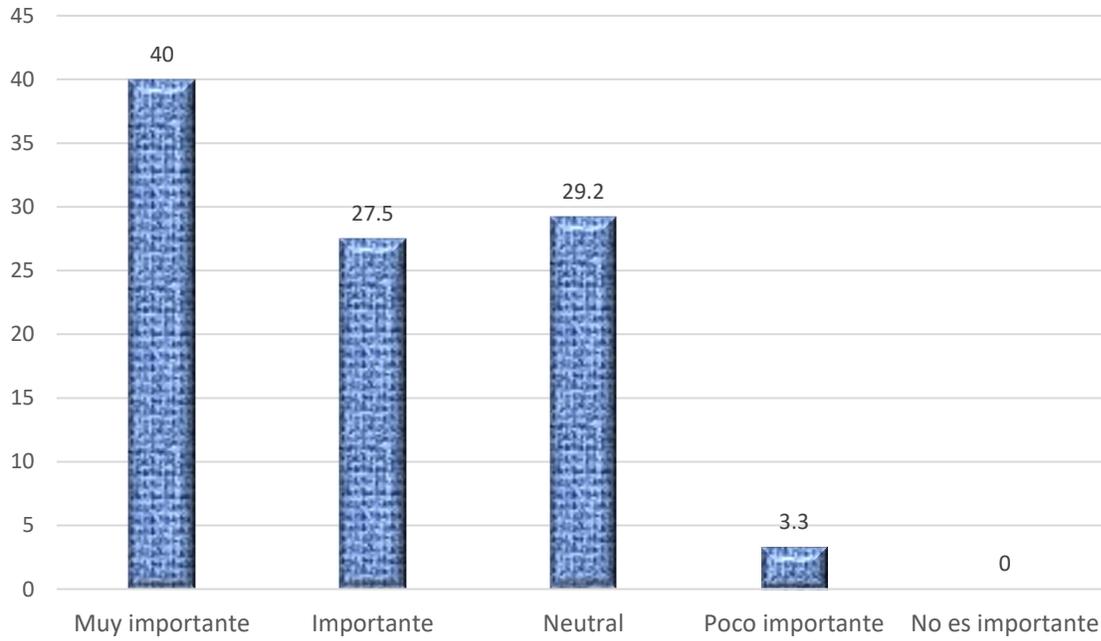
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	48	40,0
Importante	33	27,5
Neutral	35	29,2
Poco importante	4	3,3
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

40% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa, debe mostrar documentadamente las acciones adoptadas por la gestión. Por otro lado, 3,3% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa, debe mostrar documentadamente las acciones adoptadas por la gestión.

### Figura 5

*Nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa.*



Nota: Tabla 6

**Tabla 7**

*El informe aprobado por la auditoría interna, debe reportar las observaciones conclusiones y recomendaciones emergente de su ejecución*

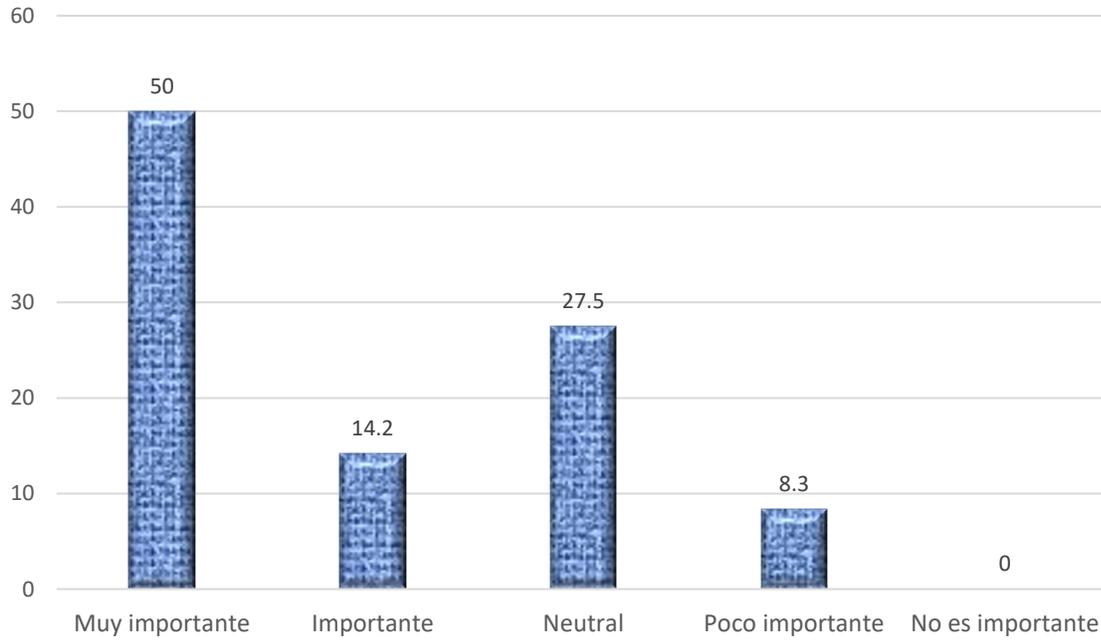
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	60	50,0
Importante	17	14,2
Neutral	33	27,5
Poco importante	10	8,3
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

50% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que el informe aprobado por la auditoría interna, debe reportar las observaciones conclusiones y recomendaciones emergente de su ejecución. Sin embargo, 8,3% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante el informe aprobado por la auditoría interna, debe reportar las observaciones conclusiones y recomendaciones emergente de su ejecución.

**Figura 6**

*El informe aprobado por la auditoría interna, debe reportar las observaciones conclusiones y recomendaciones emergente de su ejecución*



Nota: Tabla 7

**Tabla 8**

*La auditoría interna, sea un órgano de control adscrito a la organización, con funciones especiales, independiente y autónomo*

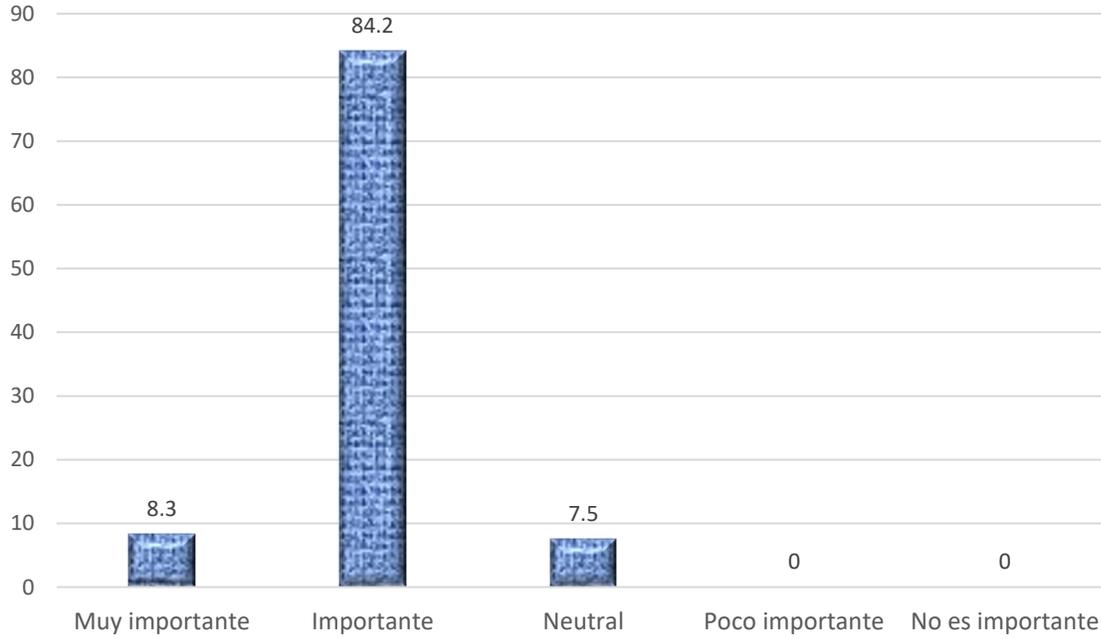
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	10	8,3
Importante	101	84,2
Neutral	9	7,5
Poco importante	0	,0
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

84,2% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es importante que la auditoría interna, sea un órgano de control adscrito a la organización, con funciones especiales, independiente y autónomo. Sin embargo, 7,5% de Auditores, gerentes y especialistas se mostraron de manera neutral al afirmar que la AI, sea un órgano de control adscrito a la entidad, con funciones especiales, independiente y autónomo.

### Figura 7

*La auditoría interna, sea un órgano de control adscrito a la organización, con funciones especiales, independiente y autónomo*



Nota: Tabla 8

**Tabla 9**

*Nivel de riesgo de crédito dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales, en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú*

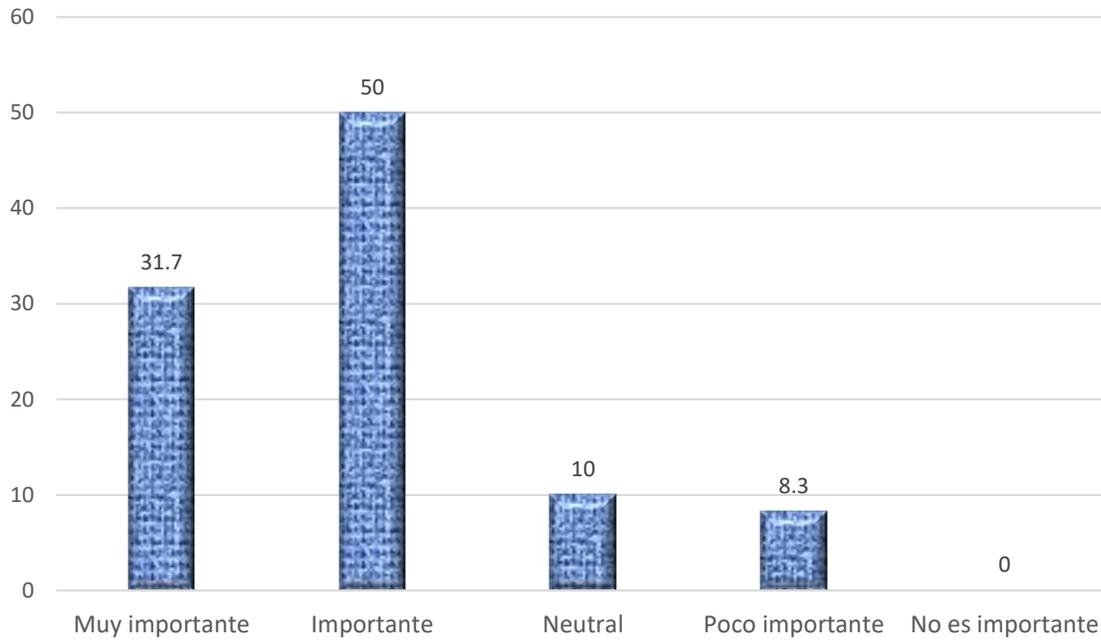
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	38	31,7
Importante	60	50,0
Neutral	12	10,0
Poco importante	10	8,3
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

50% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es importante que nivel de riesgo de crédito, es muy importante dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales, en las CAC del Perú. Aunque, 8,3% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante el nivel de riesgo de crédito, es muy importante dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales, en las CAC del Perú.

### Figura 8

*Nivel de riesgo de crédito dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales, en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú*



Nota: Tabla 9

**Tabla 10**

*El nivel de riesgo estratégico debe ser determinante durante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales*

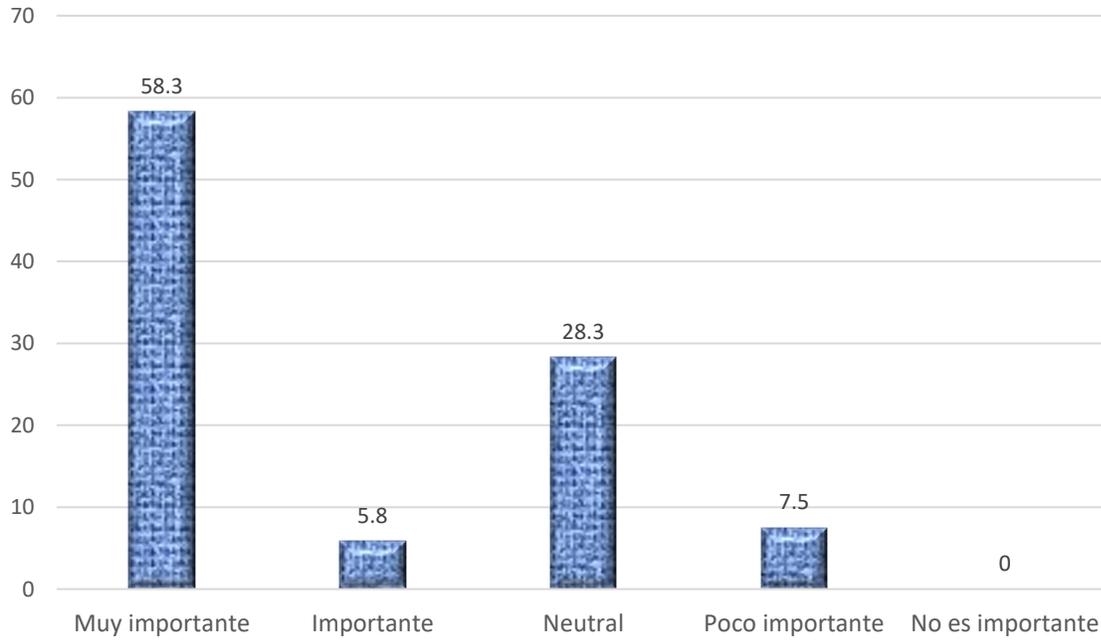
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	70	58,3
Importante	7	5,8
Neutral	34	28,3
Poco importante	9	7,5
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

58,3% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que el nivel de riesgo estratégico debe ser determinante durante el proceso de implementación de la GRI en las CAC del Perú. Por otro lado, 7,5% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante el nivel de riesgo estratégico debe ser determinante durante el proceso de implementación de la GR integrales en las CAC del Perú.

### Figura 9

*Nivel de riesgo estratégico debe ser determinante durante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales*



Nota: Tabla 10

**Tabla 11**

*Nivel de riesgo de liquidez durante el proceso de implementación de riesgos integrales de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.*

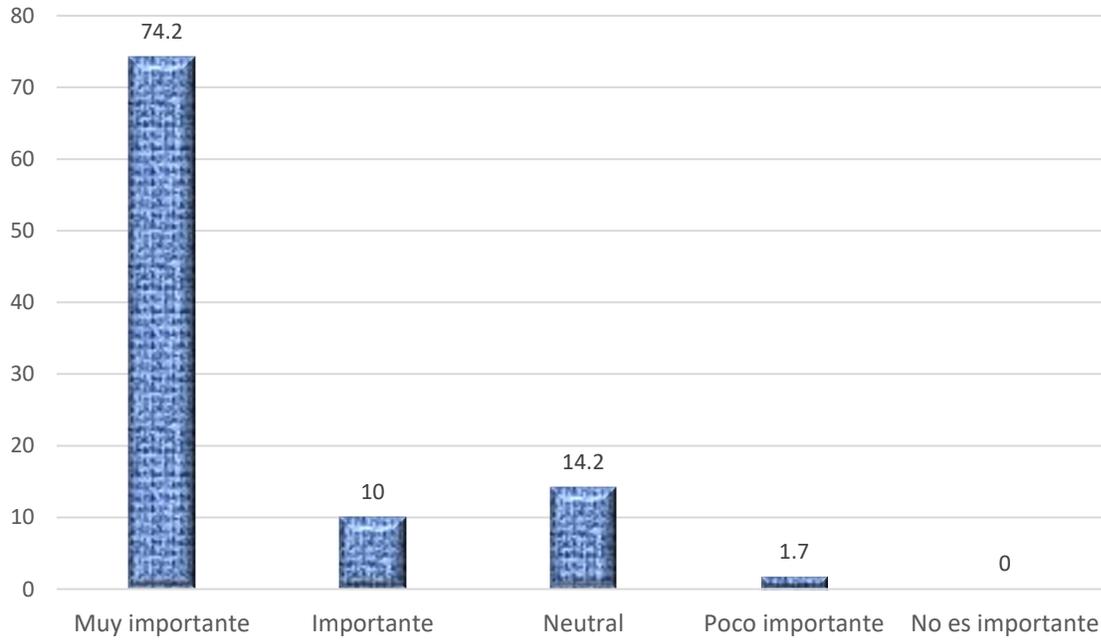
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	89	74,2
Importante	12	10,0
Neutral	17	14,2
Poco importante	2	1,7
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

74,2% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante el nivel de riesgo de liquidez sea relevante durante el proceso de implementación de riesgos integrales de las CAC del Perú. Por otro lado, 1,7% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante el nivel de riesgo de liquidez sea relevante durante el proceso de implementación de riesgos integrales de las CAC del Perú.

**Figura 10**

*Nivel de riesgo de liquidez durante el proceso de implementación de riesgos integrales de las CAC del Perú.*



Nota: Tabla 11

**Tabla 12**

*El nivel de riesgo de mercado debe ser considerado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales.*

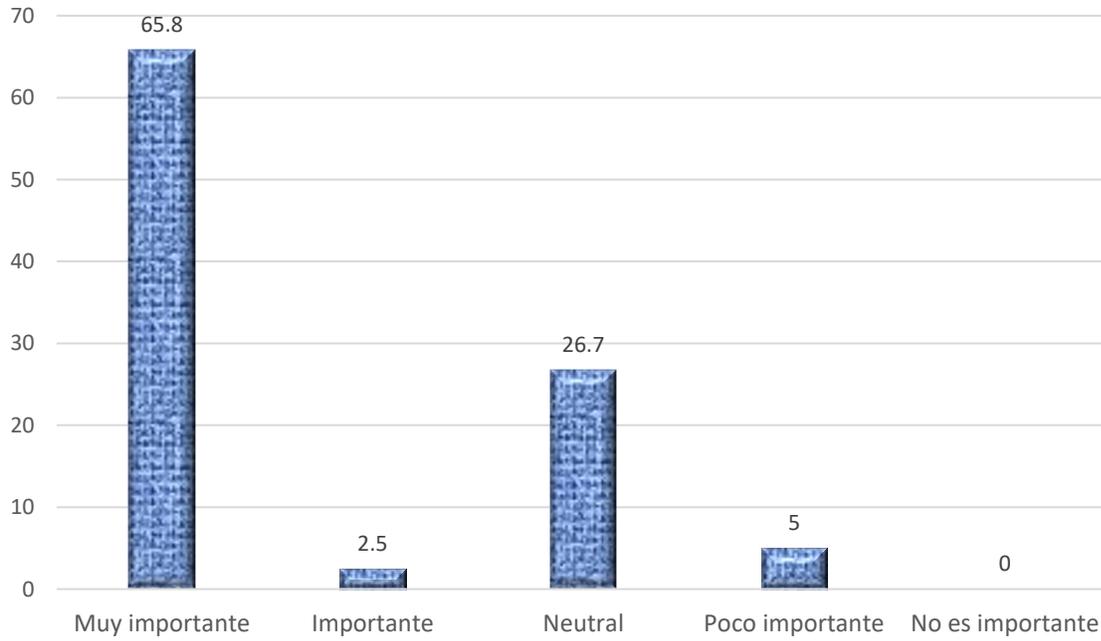
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	79	65,8
Importante	3	2,5
Neutral	32	26,7
Poco importante	6	5,0
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

65,8% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante que el nivel de riesgo de mercado debe ser considerado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales en las CAC del Perú. Aunque, 5% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante que el nivel de riesgo de mercado debe ser considerado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.

### Figura 11

*Nivel de riesgo de mercado debe ser considerado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales.*



Nota: Tabla 12

**Tabla 13**

*El nivel de riesgo operacional debe ser identificado y administrado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales*

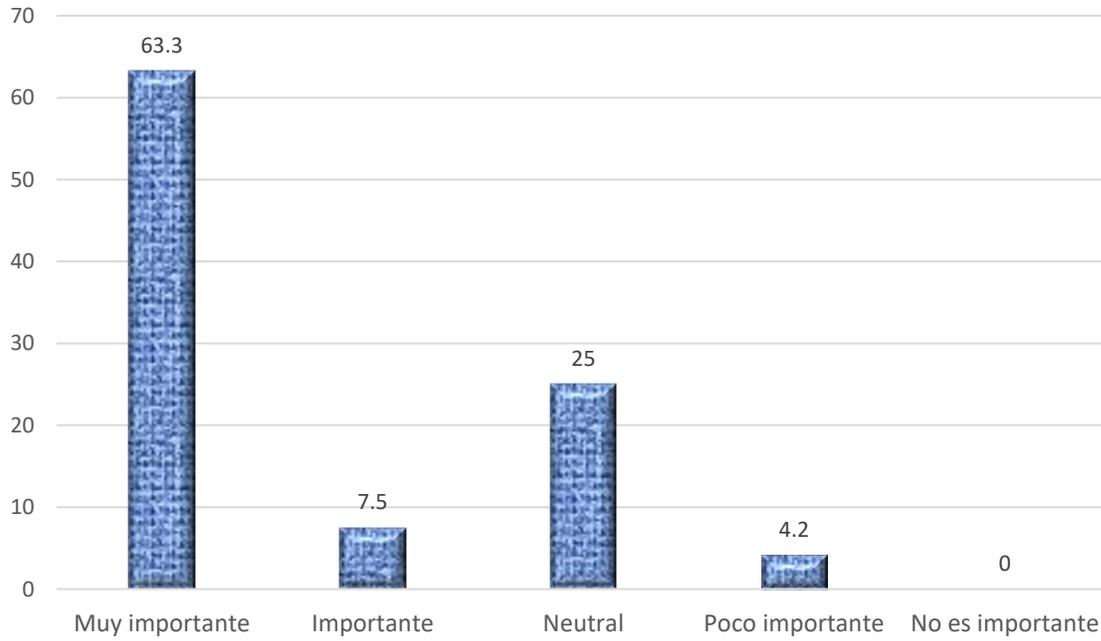
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	76	63,3
Importante	9	7,5
Neutral	30	25,0
Poco importante	5	4,2
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

63,3% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante el nivel de riesgo operacional debe ser identificado y administrado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú. Aunque, 4,2% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante el nivel de riesgo operacional debe ser identificado y administrado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales en las CAC del Perú.

### Figura 12

*Nivel de riesgo operacional dentro del proceso de implementación de riesgos integrales.*



Nota: Tabla 13

**Tabla 14**

*Medición de impacto del riesgo reputacional dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales*

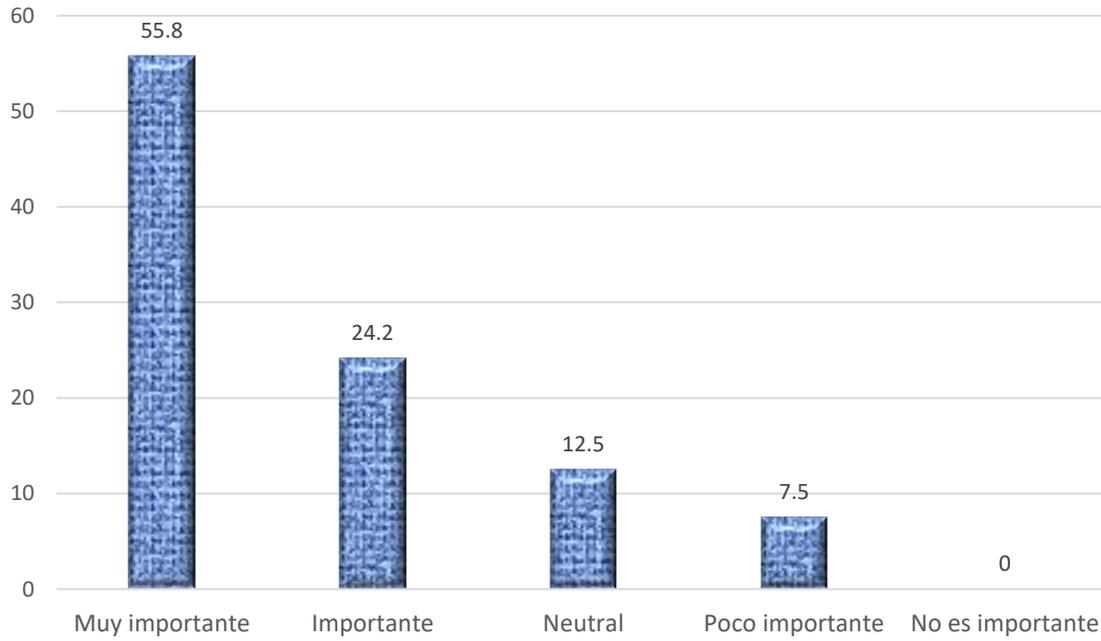
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	67	55,8
Importante	29	24,2
Neutral	15	12,5
Poco importante	9	7,5
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

55,8% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es muy importante la medición de impacto del riesgo reputacional dentro del proceso de implementación de la GR integrales de las CAC del Perú. Sin embargo, 7,5% de Auditores, gerentes y especialistas señalaron que es poco importante la medición de impacto del riesgo reputacional dentro del proceso de implementación de la GR integrales de las CAC del Perú.

### Figura 13

*Medición de impacto del riesgo reputacional dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales*



Nota: Tabla 14

**Tabla 15**

*El proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú*

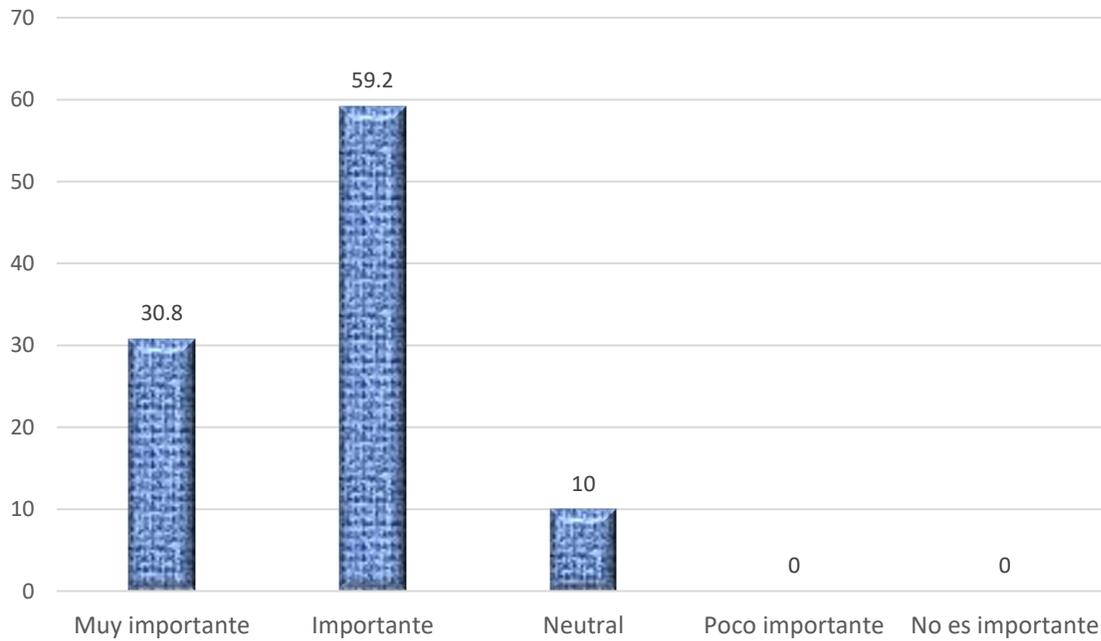
	Audidores, gerentes y especialistas	Porcentaje
Muy importante	37	30,8
Importante	71	59,2
Neutral	12	10,0
Poco importante	0	,0
No es importante	0	,0
Total	120	100.0

Nota: Encuesta

59,2% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es importante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las CAC del Perú. Pero, 10% de Auditores, gerentes y especialistas se mostraron neutrales ante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las CAC del Perú.

### Figura 14

*El proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú*



Nota: Tabla 15

## 5.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Se escogió Wilcoxon debido a la presencia de puntajes de diferencia de dos muestras relacionadas, donde cada sujeto es su propio control; así también, las variables de estudio son cualitativos y medidos en una escala ordinal.

La fórmula del estadístico es como sigue:

$$Z = \frac{T - \frac{n(n+1)}{4}}{\sqrt{\frac{n(n+1)(2n+1)}{24}}}$$

Donde:

$T$  : Suma más pequeña de los rangos señalados.

$n$ : muestra optima y a la vez el número de pares.

Estableciéndose para la  $H_0$  un nivel de significancia de  $\alpha = 0.05$ , Si  $p < \alpha$ , se rechaza la  $H_0$ , caso contrario aceptar  $H_0$ .

### Hipótesis secundaria a):

H<sub>0</sub>: Las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna no inciden en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito.

H<sub>1</sub>: Las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna inciden en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito.

Tabla 16

Contrastación de hipótesis a)

Existen acciones y actividades de control planificadas	Existe evaluación del riesgo de crédito					Total
	Muy importante	Importante	Neutral	Poco importante	No es importante	
Muy importante	32	35	7	8	0	82
Importante	4	21	2	1	0	28
Neutral	2	2	3	1	0	8
Poco importante	0	2	0	0	0	2
No es importante	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	38	60	12	10	0	120

Mediante el SPSS v26 se calcula la prueba de Wilcoxon:

Estadísticos de prueba <sup>a</sup>	
	AAC - ERC
Z	-4,905 <sup>b</sup>
Sig. asintótica(bilateral)	0,000

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos negativos.

La probabilidad asociada a Z es  $p = 0.000 < 0.05$ , por lo que se rechaza H<sub>0</sub>. Es decir, las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna inciden en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito.

### Hipótesis secundaria b):

H<sub>0</sub>: La ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna no incide en la evaluación del riesgo estratégico de las CAC.

H<sub>1</sub>: La ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo estratégico de las CAC.

Tabla 17

#### Contrastación de hipótesis b)

Ejecutan procedimientos de acciones de control	Existe evaluación del riesgo estratégico					Total
	Muy importante	Importante	Neutral	Poco importante	No es importante	
Muy importante	27	2	15	0	0	44
Importante	10	0	5	3	0	18
Neutral	27	5	11	4	0	47
Poco importante	6	0	3	2	0	11
No es importante	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	70	7	34	9	0	120

Mediante el SPSS v26 se calcula la prueba de Wilcoxon:

Estadísticos de prueba <sup>a</sup>	
	PAC - ERC
Z	-2,561 <sup>b</sup>
Sig. asintótica(bilateral)	0,010

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos positivos.

La probabilidad asociada a Z es  $p = 0.010 < 0.05$ , por lo que se rechaza H<sub>0</sub>. Es decir, la ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito.

### Hipótesis secundaria c):

H<sub>0</sub>: La aplicación de pruebas de control por parte de la AI, no inciden en la evaluación del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito.

H<sub>1</sub>: La aplicación de pruebas de control por parte de la AI, inciden en la evaluación del riesgo de liquidez de las CAC.

Tabla 18

#### Contrastación de hipótesis c)

Existe aplicación de pruebas de control	Existe evaluación del riesgo de liquidez					Total
	Muy importante	Importante	Neutral	Poco importante	No es importante	
Muy importante	39	4	7	2	0	52
Importante	22	6	3	0	0	31
Neutral	16	0	7	0	0	23
Poco importante	12	2	0	0	0	14
No es importante	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>89</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>120</b>

Mediante el SPSS v26 se calcula la prueba de Wilcoxon:

Estadísticos de prueba <sup>a</sup>	
	APC - ERL
Z	-4,046 <sup>b</sup>
Sig. asintótica(bilateral)	0,000

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos positivos.

La probabilidad asociada a Z es  $p = 0.000 < 0.05$ , por lo que se rechaza H<sub>0</sub>. Es decir, la aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, inciden en la evaluación del riesgo de liquidez de las CAC.

### Hipótesis secundaria d):

H<sub>0</sub>: La evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna no inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las CAC.

H<sub>1</sub>: La evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito.

Tabla 19

*Contrastación de hipótesis d)*

Existe evaluación de evidencias	Existe revisión de los riesgos de mercado					Total
	Muy importante	Importante	Neutra	Poco importante	No es importante	
Muy importante	40	3	8	2	0	53
Importante	15	0	11	0	0	26
Neutral	21	0	11	0	0	32
Poco importante	3	0	2	4	0	9
No es importante	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>79</b>	<b>3</b>	<b>32</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>120</b>

Mediante el SPSS v26 se calcula la prueba de Wilcoxon:

Estadísticos de prueba <sup>a</sup>	
	EE - RRM
Z	-2,375 <sup>b</sup>
Sig. asintótica(bilateral)	0,018

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos positivos.

La probabilidad asociada a Z es  $p = 0.018 < 0.05$ , por lo que se rechaza H<sub>0</sub>. Es decir, la evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las CAC.

### Hipótesis secundaria e):

H<sub>0</sub>: El nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa no inciden en la disminución del riesgo operacional de las CAC.

H<sub>1</sub>: El nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las CAC.

Tabla 20

Contrastación de hipótesis e)

Existe implementación de recomendaciones emergentes	Existe disminución del riesgo operacional					Total
	Muy importante	Importante	Neutral	Poco importante	No es importante	
Muy importante	30	4	14	0	0	48
Importante	20	2	8	3	0	33
Neutral	26	0	7	2	0	35
Poco importante	0	3	1	0	0	4
No es importante	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>76</b>	<b>9</b>	<b>30</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>120</b>

Mediante el SPSS v26 se calcula la prueba de Wilcoxon:

#### Estadísticos de prueba<sup>a</sup>

	IRE - DRO
Z	-2,016 <sup>b</sup>
Sig. asintótica(bilateral)	0,044

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos positivos.

La probabilidad asociada a Z es  $p = 0.044 < 0.05$ , por lo que se rechaza H<sub>0</sub>. Es decir, el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las CAC.

### Hipótesis secundaria f):

H<sub>0</sub>: El informe aprobado por la auditoría interna no incide en la disminución del riesgo reputacional de las CAC.

H<sub>1</sub>: El informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las CAC.

Tabla 21

Contrastación de hipótesis f)

Aprueba el informe	Existe disminución del riesgo reputacional					Total
	Muy importante	Importante	Neutral	Poco importante	No es importante	
Muy importante	36	18	2	4	0	60
Poco importante	4	7	4	2	0	17
Neutral	20	4	7	2	0	33
Poco importante	7	0	2	1	0	10
No es importante	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>67</b>	<b>29</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>120</b>

Mediante el SPSS v26 se calcula la prueba de Wilcoxon:

Estadísticos de prueba <sup>a</sup>	
	IA -DRR
Z	-2,109 <sup>b</sup>
Sig. asintótica(bilateral)	0,035

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos positivos.

La probabilidad asociada a Z es  $p = 0,035 < 0,05$ , por lo que se rechaza H<sub>0</sub>. Es decir, el informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito.

### Hipótesis General:

H<sub>0</sub>: La auditoría interna no incide positivamente en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

H<sub>1</sub>: La auditoría interna incide positivamente en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

Tabla 22

#### Contrastación de hipótesis general

Aplica la auditoría interna	Existe evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos					Total
	Muy importante	Importante	Neutr al	Poco importante	No es importante	
Muy importante	7	3	0	0	0	10
Importante	30	60	11	0	0	101
Neutral	0	8	1	0	0	9
Poco importante	0	0	0	0	0	0
No es importante	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>71</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120</b>

Mediante el SPSS v26 se calcula la prueba de Wilcoxon:

Estadísticos de prueba <sup>a</sup>	
	AI - EPGIR
Z	-3,328 <sup>b</sup>
Sig. asintótica(bilateral)	0,001

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos positivos.

La probabilidad asociada a Z es  $p= 0.001 < 0.05$ , por lo que se rechaza H<sub>0</sub>. Es decir, la AI incide positivamente en la evaluación del proceso de implantación de la gestión integral de riesgos de las CAC del Perú, 2020.

## CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 6.1. Discusión

Con los datos recabados, interpretados y analizados se determinó que la AI incide positivamente en el proceso de implementación de la gestión integral de riesgos en las Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú, 2020; cuya participación dentro de la estructura organizacional dotará de seguridad razonable a los socios y órganos conformantes y supervisores de dichas entidades importantes para el país.

Es así que, ante la pregunta 7, el 84,2% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es importante que la auditoría interna, sea un órgano de control adscrito a la organización, con funciones especiales, independiente y autónomo, resultado que se asemeja a lo que señala el tesista Arca (2016), en su estudio *“La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo”*, sostiene los responsables de las empresas tomarán énfasis en desarrollo de su gestión y superación de puntos críticos detectados, aceptando que con la auditoría interna logrará un mayor beneficio económico y eficaz, que redundará en el cumplimiento de la misión de la empresa.

En la pregunta 14, el 59,2% de Auditores, gerentes y especialistas afirmaron que es importante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales porque garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú, lo cual es concordante con la tesis de Nacimba (2015), quien sostiene que *Gestión integral de riesgos financieros en una organización no gubernamental que otorga microcréditos en el Ecuador*, señala que el colapso financiero de 1999, que sufrió

el Ecuador, fue ocasionado principalmente por la falta de políticas en gestión de riesgos en las instituciones financieras (IFIS) y es a raíz de esta crisis que la Superintendencia de Bancos del Ecuador (SB) incorporó un nuevo esquema de regulación a las entidades bajo su control.

Resaltando que la auditoría interna, trabajará en sujeción a las NAGA, NIA, y otras normas que aplican el sector empresarial en la cual se desenvuelven las cooperativas; además, tendrá como actividad programada, la evaluación del control interno y riesgos del negocio.

Entendiéndose a la administración de riesgos, como una sucesión para conocer, verificar, conducir y controlar sucesos o hechos latentes, con el objetivo de entregar una seguridad apropiada referente del logro de los propósitos de la entidad, revelando el énfasis a la estrategia utilizada por las empresas, para identificar peligros endógenos y exógenos, que afecten el alcance logro de los propósitos y finalidad trazados.

Finalmente, se ha comprobado la importancia que tiene la auditoría interna, para evaluar el proceso de implementación de la gestión de riesgos en las CAC, que se encuentran en pleno proceso de acatamiento de las normas dispuestas por la SBS, sector que contribuye con el desarrollo económico del país.

## **6.2. CONCLUSIONES**

- a.** La contrastación de hipótesis permitió determinar que las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna inciden positivamente en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito, debido a que es una obligación del auditor, cumplir con lo que señala la NIA 315, Evaluación del control

interno y riesgos.

- b.** La prueba estadística demostró que la ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna incide positivamente en la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito, porque dichos procedimientos incluyen evaluar dicho riesgo.
- c.** Se ha precisado que la aplicación de pruebas de controles por parte de la auditoría interna, inciden positivamente en la evaluación del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito, debido a que una de las formas de evaluar a la entidad, es evaluar los controles existentes, con énfasis en el riesgo de liquidez.
- d.** Se ha determinado que la evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden positivamente en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito, siendo necesario evaluar el sustento documentario de las transacciones.
- e.** La evaluación de la información permitió precisar que el nivel de implantación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden positivamente en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito, proceso que es importante cumplir por parte de la auditoría.
- f.** Se ha verificado que el informe aprobado por la auditoría interna incide positivamente

en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito, valor agregado que considera las observaciones, conclusiones y recomendaciones.

- g.** En conclusión, se ha establecido que la Auditoría Interna incide positivamente en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.

### **6.3. RECOMENDACIONES**

a) El Jefe de la Oficina de auditoría interna, considere dentro de su plan anual de control o de trabajo, servicios y diligencias de control, a fin de considerar dentro de su objetivo de control, la evaluación del riesgo de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito, de tal manera que se prevenga de alguna contingencia, que de darse puede afectarla.

b) Que la oficina de auditoría interna, dentro de su programa de procedimientos para cada servicio de control posterior (acciones de control) o actividad, ejecute procedimientos de auditoría para obtener y evaluar cuentas o rubros de mayor relevancia, dentro de los cuales debe considerar, la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito.

c) Que el responsable de la oficina de auditoría interna, considere la aplicación de pruebas de control, en sujeción a las normas que rigen la auditoría, tales como la NAGA 5. Entendimiento de control interno o la NIA 315. Evaluación de control interno y riesgos,

con la finalidad de evaluar el trabajo realizado por la gestión, respecto al riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito.

d) Que el titular de la unidad de auditoría interna, obtenga y evalúe objetivamente las evidencias obtenidas, sobre todo aquellas relacionadas con la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito, para lo cual deben pronunciarse por el entorno, con énfasis en la competencia.

e) Que la oficina de auditoría interna, considere como prioridad el seguimiento de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa, porque su adopción o ejecución inciden positivamente en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito.

f) Que la oficina de auditoría interna, considere la rigurosidad profesional suficiente en el informe final aprobado, porque sus observaciones, conclusiones y recomendaciones, como valor agregado coadyuva a la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito.

g) Que los titulares de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, no obstante, la situación coyuntural que vive el país, doten de recursos humanos, materiales y financieros necesarios a la oficina de auditoría interna, porque su accionar dentro de la estructura organizacional incide positivamente en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alcócer, C. (2019). *“Control interno y gestión de los riesgos corporativos en los gobiernos locales de la región Junín”*, para optar el grado de Maestra en Contabilidad con mención en Auditoría Integral en la Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo - Perú

Arens, A. & Loebbecke, J. (2010). Auditoría un enfoque integral. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A. Sexta Edición. México.

Aroca, J. (2016). *“La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán s.a. de la ciudad de trujillo”*, para optar el grado en: Maestro en Ciencias Económicas, mención en: Auditoría, en la Universidad Nacional de Trujillo - Perú.

Bravo, M. (2011), Auditoría integral. Editora FECAT. Perú.

Carbajal, A. (2017). *“El papel de la auditoría interna y los factores precriminógenos en el reclutamiento y selección de personal en las empresas en México, como herramienta en la detección de fraudes”*, tesis para Maestría en Auditoría en la Universidad Nacional Autónoma de México - México.

Casares, I. & Lizarzaburo, E. (2016). Introducción a la Gestión Integral de Riesgos Empresariales Enfoque: ISO 31000. Editorial Platinum Edtorial S.A.C. Lima – Perú.

Certo, S. (2015). Supervision: Concepts and Skill-Building. McGraw-Hill Higher Education. México.

Committee of Sponsoring Organizations Of the Treadway Commission (2004). Control Interno - Marco Integrado.

Estupiñán, R. (2006). Pruebas selectivas en la Auditoría Financiera. Editorial Ecoe Ediciones. Segunda Edición. Bogotá - Colombia.

Gutiérrez, L. (2019). *“Diseño de una guía para la función de auditoría interna en las organizaciones de carácter empresarial de la ciudad de Sucre”*, tesis para optar el grado de Magister en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Andina Simón Bolívar, Sucre - Bolivia.

Haro, A. (2005). Medición y Control de Riesgos Financieros. 3ra, Edición. México DF, Editorial Limusa S.A.

Holmes, A. (2009). Principios básicos de auditoría. Editorial CECOSA. Décima Novena Edición. México.

Hopkins, N. (2019). *“La auditoría interna y su incidencia en la gestión de riesgos operacionales en la prestación de servicios asistenciales, en ESSALUD, de Lima Metropolitana, 2018 - 2019”*, para optar el grado académico de Maestra en Ciencias Contables y financieras con mención en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral, en la Universidad de San Martín de Porres, Lima - Perú.

Isotools.org (2018). Publica ISO 31000 - El valor de la gestión de riesgos en las organizaciones.

Kell, W. & Ziegler, R. (2011). Auditoría Moderna. Editorial C.E.C.S.A. México DF. México

Larriva, G. (2010). *“Auditorías internas al sistema de gestión de calidad y al sistema de gestión ambiental como instrumentos de gestión empresarial y protección del ambiente”* para optar el grado de Magíster en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad de Cuenca – Ecuador

Nacimba, N. (2015). *“gestión integral de riesgos financieros en una organización no gubernamental que otorga microcréditos en el Ecuador”*, tesis de Maestría en Finanzas y Gestión de Riesgos en la Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador.

Picasso, C. (2019). *“Auditoría interna y su incidencia en la gestión de la subgerencia de tesorería de la Municipalidad Metropolitana de Lima – período 2016”*, para optar el grado académico de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal - Lima - Perú.

Santillana, J. (2013). Auditoría Interna. D.F, México: Pearson Educación de México S.A. de C.V.

Ramón, J. (2004). El Control interno en las empresas privadas. Revista Quipukamayoc, Vol 11 N° 22.

Resolución SBS N° 13278-2009 (2009), que aprueba el Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público. Normas legales “El Peruano”. Lima Perú.

# ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

Anexo 2: Encuesta - Cuestionario

**ANEXO N° 1:  
MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**“LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ, 2020”**

**Autora: FANNY JOVANNY DÍAZ BARDALES**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	METODOLOGIA
			VARIABLES E INDICADORES	
<p><b>Problema principal</b></p> <p>¿En qué forma la auditoría interna incide en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020?</p> <p><b>Problemas secundarios</b></p> <p>a) ¿De qué manera las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito?</p> <p>b) ¿En qué medida la ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito?</p> <p>c) ¿En qué forma la aplicación de pruebas de control por parte de la</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Establecer si la auditoría interna incide en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>a) Establecer si las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>b) Demostrar si la ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>c) Precisar si la aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, inciden en la evaluación del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito.</p>	<p><b>Hipótesis General</b></p> <p>La auditoría interna incide positivamente en la evaluación del proceso de implementación de la gestión integral de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2020.</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b></p> <p>a) Las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna inciden en la evaluación del riesgo de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>b) La ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna incide en la evaluación del riesgo estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>c) La aplicación de pruebas sustantivas de pruebas de control</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b></p> <p><b>X. AUDITORÍA INTERNA</b></p> <p>Indicadores:</p> <p><b>X<sub>1</sub></b>. Nivel de Acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna</p> <p><b>X<sub>2</sub></b>. Nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control</p> <p><b>X<sub>3</sub></b>. Aplicación de pruebas de control</p> <p><b>X<sub>4</sub></b>. Nivel de evaluación de evidencias obtenidas</p> <p><b>X<sub>5</sub></b>. Nivel de implementación de recomendaciones</p> <p><b>X<sub>6</sub></b>. Informe aprobado por la Auditoría Interna</p> <p><b>VARIABLE DEPENDIENTE</b></p> <p><b>Y. GESTIÓN DE RIESGOS INTEGRALES</b></p>	<p><b>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</b></p> <p>Aplicada</p> <p><b>NIVEL DE INVESTIGACIÓN:</b></p> <p>Descriptiva - Explicativa</p> <p><b>MÉTODOS APLICADOS:</b></p> <p>Deductivo – Inductivo – Analítico – Síntesis - Estadístico</p> <p><b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:</b></p> <p>No experimental</p> <p><b>POBLACIÓN:</b></p> <p>La población está conformada por 175 personas, vinculados con las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</p>

<p>auditoría interna, inciden en la evaluación del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito?</p> <p>d) ¿Cómo la evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito?</p> <p>e) ¿De qué manera el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito?</p> <p>f) ¿En qué medida el informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito?</p>	<p>d) Determinar si la evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>e) Evaluar si el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>f) Verificar si el informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito.</p>	<p>por parte de la auditoría interna, inciden en la evaluación del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>d) La evaluación de evidencias obtenidas por la auditoría interna, inciden en la revisión de los riesgos de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>e) El nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa inciden en la disminución del riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>f) El informe aprobado por la auditoría interna incide en la disminución del riesgo reputacional de las cooperativas de ahorro y crédito.</p>	<p>Indicadores:</p> <p>Y<sub>1</sub>. Nivel de riesgo de crédito</p> <p>Y<sub>2</sub>. Nivel de riesgo estratégico</p> <p>Y<sub>3</sub>. Nivel de riesgo de liquidez</p> <p>Y<sub>4</sub> Nivel de riesgo de mercado</p> <p>Y<sub>5</sub> Nivel de riesgo operacional</p> <p>Y<sub>6</sub> Medición de riesgo reputacional</p>	<p><b>MUESTRA:</b></p> <p>120 auditores, gerentes y especialistas vinculados con las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.</p> <p><b>INSTRUMENTO:</b></p> <p>Encuesta - Cuestionario</p>
--	---	--	--	---

## ANEXO N° 2

### ENCUESTA (Cuestionario)

La presente encuesta tiene como fin recoger información especializada de interés para el estudio, el mismo que está referido a **“LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ, 2020”**, al respecto se le pide que en las preguntas tenga bien a elegir la alternativa que considere apropiada, marcando con un aspa (X) en el espacio correspondiente. Esta encuesta es de carácter anónimo, con fines académicos. Se le agradece por su colaboración.

1. Para usted, es importante ¿Que las acciones y actividades de control planificadas por la auditoría interna, debe ser elaborado de acuerdo a la capacidad operativa de esta importante unidad especializada?

Muy importante	( )
Importante	( )
Neutral	( )
Poco importante	( )
No es importante	( )

2. Es importante ¿Qué el nivel de ejecución de procedimientos de acciones de control por la auditoría interna, debe comprender los procesos y áreas operativas de la entidad?

Muy importante	( )
Importante	( )
Neutral	( )
Poco importante	( )
No es importante	( )

3. Considera usted, importante ¿Qué la aplicación de pruebas de control por parte de la auditoría interna, deben revelar el nivel de control interno implementado en el ente auditado?

Muy importante	( )
----------------	-----

- Importante ()
- Neutral ()
- Poco importante ()
- No es importante ()

4. En su opinión, es importante ¿La evaluación de evidencias obtenidas por parte de la auditoría interna, debe ser oportuna para su consideración en el informe final?

- Muy importante ()
- Importante ()
- Neutral ()
- Poco importante ()
- No es importante ()

5. Considera importante ¿Qué el nivel de implementación de recomendaciones emergentes de la auditoría interna y externa, debe mostrar documentadamente las acciones adoptadas por la gestión?

- Muy importante ()
- Importante ()
- Neutral ()
- Poco importante ()
- No es importante ()

6. Cree usted, importante ¿Qué el informe aprobado por la auditoría interna, debe reportar las observaciones conclusiones y recomendaciones emergente de su ejecución?

- Muy importante ()
- Importante ()
- Neutral ()
- Poco importante ()
- No es importante ()

7. En su opinión, es importante ¿Qué la auditoría interna, sea un órgano de control adscrito a la organización, con funciones especiales, independiente y autónomo?

Muy importante ()

Importante ()

Neutral ()

Poco importante ()

No es importante ()

8. Para usted, ¿El nivel de riesgo de crédito, es muy importante dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales, en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú?

Muy importante ()

Importante ()

Neutral ()

Poco importante ()

No es importante ()

9. Cree usted, importante ¿Qué el nivel de riesgo estratégico debe ser determinante durante el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú?

Muy importante ()

Importante ()

Neutral ()

Poco importante ()

No es importante ()

10. En su opinión, es importante ¿Qué el nivel de riesgo de liquidez sea relevante durante el proceso de implementación de riesgos integrales de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú?

Muy importante ()

Importante ()

- Neutral
- Poco importante
- No es importante

11. Considera usted, importante ¿Qué el nivel de riesgo de mercado debe ser considerado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú?

- Muy importante
- Importante
- Neutral
- Poco importante
- No es importante

12. Cree usted, importante ¿Qué el nivel de riesgo operacional debe ser identificado y administrado dentro del proceso de implementación de riesgos integrales en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú?

- Muy importante
- Importante
- Neutral
- Poco importante
- No es importante

13. En su opinión, es importante ¿La medición de impacto del riesgo reputacional dentro del proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú?

- Muy importante
- Importante
- Neutral
- Poco importante
- No es importante

14. Considera usted, importante ¿Qué el proceso de implementación de la gestión de riesgos integrales garantizará la operatividad, seguridad y continuidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú?

Muy importante

Importante

Neutral

Poco importante

No es importante