



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ECONOMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**ROL DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA
SOSTENIBILIDAD DE LAS MICROFINANCIERAS:
CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO
(CMAC) EN LIMA METROPOLITANA, AÑO 2020**

PRESENTADO POR

**DIEGO RODRIGO CONTRERAS ROJAS
YESSENIA YOSELIN ESPEJO ACOSTA**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ
2021**



CC BY-NC-SA

Reconocimiento – No comercial – Compartir igual

El autor permite transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra con fines no comerciales, siempre y cuando se reconozca la autoría y las nuevas creaciones estén bajo una licencia con los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>



USMP
UNIVERSIDAD DE
SAN MARTÍN DE PORRES

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ECONÓMICAS Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**“ROL DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD
DE LAS MICROFINANCIERAS: CAJAS MUNICIPALES DE
AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) EN LIMA METROPOLITANA,
AÑO 2020”**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR

Contreras Rojas, Diego Rodrigo

Espejo Acosta, Yessenia Yoselin

LIMA – PERÚ

2021

**“ROL DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD DE
LAS MICROFINANCIERAS: CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO
Y CRÉDITO (CMAC) EN LIMA METROPOLITANA, AÑO 2020”**

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedicamos a Dios sobre todas las cosas y a nuestros amados padres, por ser el soporte de nuestras vidas, sus constantes enseñanzas que nos hacen visualizar la realidad para enfrentarnos a ello, y al otorgarnos su mayor inversión, hacernos profesionales.

AGRADECIMIENTO

A nuestra profesora, quién nos dedicó su valioso tiempo y brindó su conocimiento para la elaboración de nuestro trabajo coadyuvando al logro de nuestros objetivos a través de su amplia experiencia.

A los funcionarios y empleados competentes de nuestra Casa Superior de Estudios por su eficiente gestionar.

ÍNDICE

CARÁTULA	i
TÍTULO	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
ÍNDICE	v
RESUMEN	vii
ABSTRACT	ix
INTRODUCCIÓN	xi

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la Realidad problemática.....	1
1.2 Formulación del problema.....	5
1.2.1 Problema Principal.....	5
1.2.2 Problemas Secundarios.....	5
1.3 Objetivos de la investigación.....	6
1.3.1 Objetivo General.....	6
1.3.2 Objetivos Específicos.....	6
1.4 Justificación de la investigación.....	7
1.5 Limitaciones.....	8
1.6 Viabilidad de la investigación.....	8

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación.....	10
2.1.1 Antecedentes Nacionales.....	10
2.1.2 Antecedentes Internacionales.....	12
2.2 Bases Teóricas.....	14
2.3 Términos Técnicos.....	17
2.4 Formulación de Hipótesis.....	19
2.4.1 Hipótesis Principal.....	19
2.4.2 Hipótesis Secundarios.....	19
2.5 Operacionalización de Variables.....	20

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1	Diseño Metodológico.....	22
3.1.1	Tipo de Investigación.....	22
3.2	Población y Muestra.....	23
3.3	Técnicas de Recolección de Datos.....	25
3.3.1	Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos.....	25
3.3.2	Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.....	26
3.4	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	27
3.5	Aspectos Éticos.....	28

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1	Resultados de la Encuesta.....	30
4.2	Análisis de Fiabilidad.....	49

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	Discusión.....	51
5.2	Conclusiones.....	53
5.3	Recomendaciones.....	54

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias bibliográficas.....	56
Referencias electrónicas.....	57

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Consistencia.

Anexo 02: Encuesta

Anexo 03: Confiabilidad del instrumento

RESUMEN

El objetivo principal de la presente investigación fue determinar cómo la Auditoría Interna mejora significativamente la Sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, (CMAC), año 2020.

El presente trabajo se formuló con una metodología de carácter investigativo aplicada, no experimental; con un diseño transversal, ya que resuelve un determinado problema o planteamiento específico, guiados en la búsqueda y consolidación del conocimiento para su aplicación y, por ende, para el enriquecimiento del desarrollo cultural y científico.

Nuestras dos variables de estudio fueron: Auditoría Interna y las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), esclareciendo la suma importancia y relación que inunda en la investigación. En relación a las técnicas implementadas para la investigación, se diseñaron instrumentos de recopilación de información como la encuesta y cuestionario con una población de 120 gerentes, coordinadores, jefes, directores y accionistas de los 03 principales entes microfinancieras y como muestra un número de 75 gerentes, contadores y financistas, contando con la precisión y claridad. Los resultados del trabajo de campo mostraron que gran parte de las empresas del sector Microfinanciero específicamente las CMAC poseen inconvenientes al adoptar de manera independiente y objetiva una adecuada Auditoría Interna, obteniendo el cumplimiento de sus objetivos con su acertada gestión.

La principal inconveniencia hallada es que las CMAC son entes financieros que no tienen una sostenibilidad continua en el tiempo, pudiendo acaecer negativamente al incumplimiento de sus metas organizacionales, por la insuficiencia de políticas de control y administración. Por ende, es trascendental desarrollar la Auditoría Interna adquiriendo como producto del estudio para poder coadyuvar a las autoridades competentes a la toma de decisiones adiestrando su gestión y planeación instaurando los procesos de control y riesgo. Como conclusión, se puede establecer que la Auditoría Interna establece técnicas y procedimientos relevantes para validar

los datos acontecidos, registrados y presentados en los Estados Financieros, mitigando los riesgos operativos del diseño organizacional en Lima Metropolitana.

Palabras Clave: Rol de la Auditoría interna, Sostenibilidad de las Microfinancieras, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

ABSTRACT

The main objective of this research was to determine how the Internal Audit significantly improves the Sustainability of Microfinance Companies: Municipal Savings and Credit Banks in Metropolitan Lima, (CMAC), year 2020.

The present work was formulated with an applied, non-experimental research methodology; with a transversal design, since it solves a certain problem or specific approach, guided in the search and consolidation of knowledge for its application and, therefore, for the enrichment of cultural and scientific development.

Our two study variables were: Internal Audit and the Municipal Savings and Credit Banks (CMAC), clarifying the great importance and relationship that floods in the investigation. In relation to the techniques implemented for the research, information gathering instruments such as the survey and questionnaire were designed with a population of 120 managers, coordinators, bosses, directors and shareholders of the 03 main microfinance entities and as shown by a number of 75 managers , accountants and financiers, counting on precision and clarity. The results of the field work showed that a large part of the companies in the Microfinance sector, specifically the CMAC, have drawbacks when independently and objectively adopting an adequate Internal Audit, obtaining the fulfillment of their objectives with their successful management.

The main inconvenience found is that the CMACs are financial entities that do not have continuous sustainability over time, which may adversely affect the non-fulfillment of their organizational goals, due to insufficient control and administration policies. Therefore, it is essential to develop the Internal Audit, acquiring as a product of the study to be able to help the competent authorities to make decisions, training their management and planning, establishing control and risk processes. As a conclusion, it can be established that the Internal Audit establishes relevant techniques and procedures to validate the data that

occurred, recorded and presented in the Financial Statements, mitigating the operational risks of the organizational design in Metropolitan Lima.

Key Words: Role of Internal Audit, Sustainability of Microfinance Companies, Municipal Savings and Credit Banks.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulada: "El Rol de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2020" fue determinar cómo el Rol de la Auditoría Interna garantiza en la Sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana (CMAC), año 2020; donde para ello, se utilizó la metodología aplicada, no experimental (descriptiva – analítica) y con un diseño explicativo correlacional. Se utilizó la encuesta como técnica y un cuestionario como instrumento para compendiar información de los usuarios y especialistas que se relacionan a los diversos temas de lo estudiado.

Por consiguiente, el análisis del problema de investigación, ha conllevado a revelar la falta de sostenibilidad, teniendo como principal causa la carencia de gestión de riesgos adecuados, ya que no se tienen los instrumentos necesarios para mitigar los grandes niveles de riesgos, por ende, la Auditoría Interna se plantea como una herramienta principal a nivel organizacional tonificando el eficiente gestionar de las empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana.

El presente trabajo de investigación, está estructurado en cinco capítulos:

El capítulo I, relacionado con la descripción de la realidad problemática de nuestra aplicación investigativa explicando el origen del dilema, dando origen al brote de los problemas principales y secundarios que nos conllevan a interrogar su diseño, los objetivos generales y específicos determinando el alcance de la investigación, la justificación del tema estudiado, su limitación reportada y lo viable que ha sido el desarrollo del trabajo de investigación.

El capítulo II, abarcan los antecedentes de la investigación con fuentes nacionales y extranjeras alimentando a la investigación procesada, las bases teóricas de las variables Auditoría Interna y las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito realizado con el mismo procedimiento agregando nuestro juicio teorizador, las descripciones

conceptuales y la elaboración hipótesis.

El capítulo III, comprende el diseño metodológico detallando el tipo de investigación y estrategias que han sido incluidas, la población y muestra que ha sido conllevada, las técnicas de recolección de datos determinando los métodos y procedimientos, las técnicas de procesamiento de la investigación y los análisis de la información, así como la formulación de las hipótesis y la operacionalización de variables, agregando los aspectos éticos.

El capítulo IV, describe los resultados. En la que se presentan las tablas y gráficos y el análisis correspondiente.

El capítulo V, muestra la Discusión, las Conclusiones y Recomendaciones que fueron obtenidas a través de las herramientas de recopilación con la que se obtuvo información relevante a través de la encuesta.

Por último, se presenta fuentes de Información teniendo como cimiento las referencias bibliográficas y electrónicas, clausurando con los Anexos como fuentes complementarias por lo que adicionamos la Matriz de Consistencia y la Encuesta instaurada.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

A nivel mundial, la crisis económica causada por la pandemia ha afectado a las pymes, por ello los diversos sectores están tomando las previsiones del caso, los sistemas financieros como son las Microfinancieras van adecuando sus carteras, que atienden a las micro y pequeñas empresas, muchas de ellas con poca liquidez y reprogramaciones de sus créditos. En Europa y Asia se han dictado medidas, aplazamientos del pago de impuestos, créditos, subvenciones.

Los países en desarrollo se enfrentan a la problemática de solucionar la falta de recursos económicos para el sector más vulnerable de la sociedad. Ante este suceso nacen las Microfinancieras, conllevándose en Europa en el siglo XIX, florece una circulación de las cooperativas que englobaba a los laboriosos remunerados de la ciudad y los trabajadores de campo, es decir, los agricultores en pleno crecimiento. Las Microfinanzas en Latinoamérica aparecieron a través de instituciones privadas sin fines de lucro que realizaban sus operaciones en mercados urbanos, donde el enfoque del negocio era satisfacer la demanda de crédito de la economía irregular, conformado por empresas que tienen limitaciones a los servicios financieros, por ello los servicios son dirigidos específicamente a las microempresas, que en los últimos años han acrecentado su porcentaje.

En América Latina, la industria Microfinanciera tuvo un aporte significativo al simplificar el acceso de los servicios financieros en la región, y en la actualidad moviliza más de US\$ 27.000 millones y atiende aproximadamente a 13 millones de usuarios, acrecentando una mejora en la comodidad con un gran porcentaje del territorio o región.

La contracción de la economía peruana, debido al COVID-19, muestra indicadores de sostenibilidad financiera estables, el riesgo país se mantiene entre los más bajos de la región **“había S/2.500 millones de provisiones adicionales a la regulatorias, punto importante porque las provisiones nos dicen cuánto tiene un banco, para poder cubrir futuros problemas, en su cartera”**.

En el Sistema Financiero ante el COVID-19 se reprogramó S/ 135 millones, eso es la mitad de los clientes, o el 35% del portafolio, o el 17% del PBI o cuatro veces y medio el Reactiva 1, o 2 veces 25 todo Reactiva 1 y 2.

Actualmente las Cajas de Ahorro y Crédito (CMAC) deben enfrentar innumerables retos porque realizan su actividad en un ambiente altamente competitivo, resultado de la globalización y la pretensión de mantenerse hasta llegar a otros mercados actuales y nacientes, acarreado una mejora en la aceptación de las mismas. En ese sentido el objetivo final de toda política de desarrollo, sería alcanzar condiciones que permitan mejorar la calidad de vida de la población, con un acceso al crédito para las Pymes.

En efecto, un Informe Microscopio Global 2020, Análisis del Entorno para la Inclusión Financiera, realizado por “The Economist Intelligence Unit”, encargado por el Banco Interamericano de Desarrollo, el Perú obtuvo el primer lugar entre los 55 países en crecimiento ofreciendo un mejor entorno para la progresión de las Microfinanzas (seguidamente de Colombia y Filipinas).

En el Perú la CMAC más antigua es la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima (CMCP), creado por Ley N° 10769 del 20 de enero de 1947. Pero en los

años 80, nuestra economía se vio invadida a través de innumerables microempresas nacientes y constituidas en los diferentes rubros, segmentos económicos tanto comerciales, productivos y la prestación de servicios, muchas de ellas con el objetivo de sostenerse en el mercado necesitaban un soporte financiero teniendo como una de sus principales opciones un crédito oportuno. Dado dicho acontecimiento, en mayo de 1980, se promulgó el un Decreto Ley, regularizando la innovación y la operatividad en las CMAC fuera del ámbito de Lima y la provincia constitucional del Callao. Seguidamente la primera CMAC de nuestro país, fue la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, siendo pionera con el apoyo de la Cooperación Técnica Alemana, alcanzando que múltiples segmentos socioeconómicos puedan acceder a un crédito, alimentando a una mayor magnitud del crecimiento empresarial y fomentando el tema del ahorro para inversiones futuras. Actualmente operan 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Absolutamente cada institución financiera se regula bajo la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), adquiriendo de igual manera una protección de ahorros, puesto que forman parte del Fondo de Seguro de Depósitos, así como cualquier entidad financiera según a lo conforme con lo dispuesto a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros. Frente a un estimado dinamismo se van involucrando no solo microempresarios de manera jurídica, sino también se agregan las personas naturales ya que también forman parte dentro de un conjunto en el mercado con sus propias características y estrategias que toman su propia gestión, pues sabemos que las gestiones son heterogéneas porque toda entidad o persona es único e inigualable.

A través de estos últimos años se ha contraído refutaciones e inconformidades respecto al marco legal en la que se encuentran operando las CMAC. De igual modo, El Congreso de la República del Perú aprobó una iniciativa del Poder Ejecutivo promulgada en julio de 2017, cuyo fin primordial es impulsar esta actividad y amoldarla de manera más competitiva en el Sistema Financiero. Como primicia se sostuvo la participación de nuevos accionistas en las cajas

municipales dispuestos a intervenir en el nuevo capital de los entes financieros, por lo que también incluye presentar una mejoría respecto a su capacidad de solvencia y a la integración de nuevas estrategias conforme a sus actividades operativas con la finalidad de adquirir mayores rendimientos.

De esta manera siendo la auditoría interna una práctica trascendental de importancia social y económica, que participa en las diversas relaciones con los agentes económicos, brindando seguridad que la sociedad requiere para depositar su confianza en el trabajo de los contadores públicos, de modo que, la masa de clientes del ámbito Microfinanciero aumente y se mantenga en el tiempo, ya que el deber de la auditoría es orientar hacia la actualización y optimización en las organizaciones preparándolas para los desafíos de esta globalización, en donde las capacidades brindan mérito a la entidad y las habilidades que las poseen en cuanto a la realización de una tarea específica es el activo más valioso.

Igualmente, al examinar y justipreciar las visualidades presentes de las CMAC, se desea con amplitud que el sistema Microfinanciero tenga contribución activa y plena al promover nuevos proyectos de negocios para incentivar el desarrollo del carácter emprendedor de los clientes frente a sus aspiraciones en el mercado y aumentar la calidad de vida peruana aminorando la tasa de desempleo activa.

Para ello las CMAC hoy en día están en plena transformación de sus productos y en búsqueda de nuevos mercados, tendencia que va por una estrategia de diversificación buscando mayores ingresos, entonces lo que veremos será la competitividad. Asimismo, el éxito del microcrédito se sostendrá en la solvencia moral, es decir al previo crédito se otorgan evaluaciones si se encuentran con el orden capaz y las condiciones necesarias de poder abonar habitualmente, caso contrario sería deplorable que los activos puedan ser incautados y expropiados por incumplimiento de pagos. Se suscita dentro de los clientes motivos afianzadores de querer mantener una relación implícita con las Microfinancieras de carácter continua por la presentación de futuros préstamos que se puede requerir y no sólo por

el desembolso, sino también considerando la suma diligencia.

En este contexto problemático, la presente investigación se propuso analizar si la Auditoría Interna mejora significativamente en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y si verdaderamente lo aplican con una independencia y autonomía correcta, ya que deben contar con el acceso a la información para visualizar el cumplimiento de las funciones y mantener una normativa interna, para que de tal manera, se pueda obtener una sostenibilidad duradera en el Sistema Financiero al aminorar los riesgos y seguir ejecutando su trabajo en beneficio hacia miles de clientes que recurren por las necesidades de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa; servicio de ahorro y créditos personales, generalmente en aquellos sectores no atendidos por la banca formal.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema Principal

¿Mejora significativamente la auditoría interna la sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020?

1.2.2 Problemas Secundarios

- a) ¿En qué medida mejora la gestión de riesgos financieros en las operaciones de financiamiento de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020?
- b) ¿El enfoque sistémico de la auditoría interna mejora la eficiencia del sistema de financiamiento de las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020?

- c) De qué manera el cumplimiento de objetivos de la auditoría interna influye en la utilización de los recursos del público, en las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Año 2020?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo General

Determinar cómo la Auditoría Interna mejora significativamente la Sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, Año 2020.

1.3.2 Objetivos Secundarios

- a) Determinar si la gestión de riesgos financieros mejora las operaciones de financiamiento de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020.
- b) Determinar si el enfoque sistémico de la auditoría interna mejora la eficiencia del sistema de financiamiento de las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020.
- c) Evaluar de qué manera el cumplimiento de objetivos de la Auditoría Interna influye en la utilización de los recursos del público, en las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020.

1.4. Justificación de la Investigación

Esta investigación es importante porque permitirá analizar el entendimiento de su origen, propósito y los efectos del análisis de la Auditoría Interna en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), basándonos reglamentariamente bajo las normas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. También una de las razones de llevar a cabo la investigación alrededor de otros temas cuestionables es la aplicación de la Auditoría Interna independiente y autónoma con su propia normativa interna contando con un área permanente y muy individual en relación con otros departamentos, ya que al aplicar sus funciones deben ser íntegros e imparciales, por lo que en los resultados finales no se reflejan la realidad de los hechos al evaluar los procesos de la gestión, es justificable predominar los criterios que coadyuven a contrarrestar los riesgos administrativos y a realzar la transparencia de las operaciones frente a una auditoría continua, constante y eficaz.

En la actualidad, implicándonos en el Sistema Financiero, las CMAC coopera a la integración financiera de manera más profunda con diversas programaciones. De tal modo, se incrementan los niveles de bancarización, instruyendo una formación de pagos recomfortando y acrecentando la aplicación de abonos donde fortalezcan el carácter económico a nivel nacional. Pero la complejidad en el manejo para su efectiva operación, no es eficiente y transparente, es por ello, el desarrollo de la presente investigación, refiere al interés profesional por intentar conocer, como la ausencia de la Auditoría Interna, afectan, de manera notable en amoldar con eficiente adaptación los procesos de gestión y detección de riesgos, destacando los enigmas de proveniencia del dinero ilegal en las cuentas de ahorro de Lima Metropolitana, en el período 2020.

En efecto, la idea de dicho trabajo de investigación es desarrollado para que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito tenga resultados favorables al aplicar correctamente una Auditoría Interna, evitar las carencias que se exhibe de no solo supervisar, sino, capacitar con precisión, al personal

responsable de cada área que labora en el rubro financiero con respecto a lo relevante que es la transparencia, efectividad y honestidad en cada operación en que incurren, cuando cumplen con sus labores.

Además, cabe recalcar que, si bien es cierto, este documento, tiene como centro de investigación las empresas financieras y con precisión las Cajas Municipales, debemos rescatar, la utilidad que tendría en empresas de diversos rubros, y en todas las áreas de estas, tales como la comercial, operativa, de publicidad, de capital humano, contable y tributario. He aquí la justificación principal de realizarla, debido a que, el traslado correcto de información de todas las áreas, en cualquier empresa a nivel nacional, se reflejará en un correcto cómputo de los ingresos, costos o gastos, a través de estos, evitar fraudes corporativos y por consecuencia evitar las consecuencias que trae y conlleva las actitudes deshonestas.

1.5 Limitaciones de la Investigación

El estudio del trabajo de investigación actual alcanza una exploración científica por 12 meses y teniendo la factibilidad dedicada como mínimo de 3 días a la semana. Se sabe, además, que la investigación analiza los datos de las CMAC, requiriendo de información complementaria y datos estadísticos generales del país en el que se desarrollan.

Sin embargo, estas dificultades no han sido relevantes para la realización de la presente investigación.

1.6 Viabilidad

Se cuenta con los antecedentes, noticias relevantes, información competente e idónea que nos han permitido obtener un análisis detallado mediante constantes discusiones siendo razonables y críticos en los argumentos de opiniones, ya que era una visualización necesaria para el desarrollo de la investigación; de tal manera, se obtuvo la facilidad de ahondar el estudio por

medio de herramientas informáticas, bibliotecarias y repositorios, así como las opiniones de profesionales destacados en el rubro sosteniendo un enfoque más claro y conciso, conllevando a los datos precisos y testimonios reales para poder encauzar a una objetividad investigativa, por lo cual es viable su realización.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

Al efectuar una extensa exploración y comprobación a nivel de pre y posgrado de las Facultades de Ciencias Contables, Económicas y Financieras de las universidades, respecto a trabajos de investigación que guarden estrecha relación con el título **“ROL DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS MICROFINANCIERAS: CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) EN LIMA METROPOLITANA, AÑO 2020”**, se tienen los siguientes:

2.1.1. Antecedentes Nacionales

- Macas, V. (2020); **El modelo COSO II como herramienta para minimizar los riesgos crediticios en las entidades Microfinancieras - Cajas Municipales de ahorro y crédito de la Región Tumbes, 2015.** Tesis para optar el grado académico de Bachiller en Ciencias Financieras y Contables, Universidad Nacional de Tumbes., Tumbes, Perú. El estudio tiene como objetivo determinar las herramientas para minimizar los riesgos crediticios en las entidades Microfinancieras y crédito de la Región Tumbes. El diseño metodológico es de carácter descriptiva. Las conclusiones a las que arribo al finalizar el estudio son:

- a. La gestión de riesgos es fundamental para el éxito de las entidades financieras y debe ser considerada dentro de sus prioridades estratégicas.
 - b. Las entidades financieras deben tener una cultura de gestión de riesgos fuerte y disciplinada de la cual es responsable todo su equipo.
 - c. Un aspecto clave de esta cultura es una diversificación adecuada en función de líneas de negocios, productos y sectores.
- Armas, Z. (2020), **Auditoría de las Operaciones de Ahorro para minimizar el Riesgo Operacional Caja Piura Cajabamba, 2018.** Tesis para optar el grado académico de Bachiller en Ciencias Financieras y Contables, Universidad Señor de Sipán, Piura, Perú. El estudio tiene como objetivo determinar la Auditoria de las Operaciones de Ahorro para minimizar el Riesgo Operaciones en la Caja Piura Cajabamba, 2018. El diseño metodológico es no experimental: transeccional correlacional. Las conclusiones a las que arribo al finalizar el estudio son:
- a. Las organizaciones actualmente al encontrarse inmersas en un mercado globalizado y altamente competitivo, en el cual los consumidores son cada vez más exigentes y demandan productos y servicios de calidad, con altos estándares de condiciones básicas de calidad, deben contar con herramientas tecnológicas, financieras, económicas, contables y administrativas para poder realizar sus operaciones sin riesgo.
 - b. Si las organizaciones no corrigen sus operaciones en su proceso productivo se verán afectados sus indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad. Es así que en el mundo global las organizaciones que hoy lideran los mercados emergentes son aquellas que utilizan herramientas modernas de gestión que contribuyen a una mejor toma de decisiones, disminuyendo así el

riesgo operacional.

- Mendoza, B. (2019), **Propuesta de Mejora en el Control Interno de Evaluaciones de Crédito en la Caja Trujillo**. Tesis para optar el grado académico de Bachiller en Ciencias Financieras y Contables, Universidad San Ignacio de Loyola, Lima, Perú. El estudio tiene como objetivo determinar las Propuestas de Mejora en el Control Interno de las Evaluaciones de Crédito en la Caja Trujillo, 2019. El diseño de la investigación fue no experimental. Las conclusiones a las que arribo al finalizar el estudio son:
 - a. La mejora en el control interno de evaluaciones de crédito aportará mejoras en la nota final de auditoría interna y/o agencias, tendrá como efecto una óptima calificación como entidad financiera, ya que todas las agencias llevarían un mejor control interno en ciertos puntos críticos identificados.
 - b. Al tener un mejor control en las evaluaciones de crédito, ello generará que el acceso de clientes para su otorgamiento de créditos se evalúe de manera eficiente, el nivel de morosidad en los clientes disminuya, que la efectividad en las colocaciones incrementen y en simultáneo podamos obtener un nivel de colorimetría óptimo para la mayor cantidad de agencias de Caja Trujillo.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

- Remache, N. (2016), **Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas**. Tesis para optar el título de magíster. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. El estudio tiene como objetivo de determinar la Auditoría Interna soportada en un enfoque de Sistemas aplicadas a una entidad del Sector Financieros, conforme a sus principales cuentas. Las

conclusiones a las que arribo al finalizar el estudio son:

- a. Una auditoría interna tiene como objetivo fundamental verificar y evaluar el cumplimiento del manual de políticas y procedimientos establecidos por la administración de las entidades financieras; con el fin de comprobar que el control interno sea eficiente para cada una de las cuentas.
- b. Es fundamental que cada una de las entidades del sector financiero posea un área de auditoría interna para así verificar y dar confianza de que los controles internos son eficientes; y, de la misma manera comprobar que se estén cumpliendo las políticas y procedimientos definidos por la administración.
- c. Existen riesgos al efectuar una auditoría interna; como es la que un auditor al evaluar inadecuadamente una cuenta, dé una información equivocada por el hecho de no haber detectado errores o irregularidades significativas que podrían haber modificado por completo la opinión dada en el informe de auditoría interna.

- Morales, P. (2015), **Análisis de la Auditoría Interna como herramienta de apoyo estratégico al cumplimiento de los objetivos en las organizaciones: Una mini revisión de literatura**. Tesis para optar el título de magíster Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia. Las conclusiones a las que arribo al finalizar el estudio son:

- a. La Auditoría Interna es una herramienta de control, de apoyo y empoderamiento, capaz de encaminar a la mejora continua de organizaciones y por ende el logro de los objetivos propuestos, siendo, además, un órgano de asesoramiento para la alta dirección en el desarrollo de las entidades.

2.2 Bases Teóricas

Variable Independiente – X Auditoría Interna

MARCO CONCEPTUAL

Martínez, M. y Armenteros, I. (2018). Menciona que: **“La Auditoría Interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para añadir valor y mejorar las operaciones de una organización, ayudando a la organización a cumplir sus objetivos al aportar un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección”**. ACIMED [online], vol.14.

Por consiguiente, la Auditoría Interna es una actividad que agrega valor y enriquece las operaciones de la organización para el cumplimiento de sus metas; porque se basa en la identificación y gestión de riesgos, haciendo uso de los siguientes principales criterios:

- a. Respaldándose en métodos de evaluación de riesgos, que garanticen aseguren el desarrollo de la compañía y contribuyan beneficio para el socio.
- b. Analizando la administración del enfoque de la empresa.
- c. Encaminarse en dirección de la evaluación para la calidad del desempeño de las normativas y directrices establecidas en el control interno de las organizaciones.

Asimismo, Aroca J. (2016). Menciona que: **“La Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio, las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de**

soluciones. La función de Auditoría Interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización.” (Pág. 12)

Toda entidad al referirse de la auditoría interna debe entender que es una actividad independiente dentro de la misma, que siendo multidisciplinaria, es el instrumento de verificación que evalúa la dirección de las operaciones para la obtención de mayor beneficio económico en la empresa, apoyando al comité de auditoría, junta directiva y accionistas, mediante la vigilancia del cumplimiento de los controles internos diseñado por la gerencia y proponiendo recomendaciones para corregir debilidades de control interno.

MARCO LEGAL

En la Norma ISO 19011:2018, especifica la aplicación a todas las organizaciones que necesiten planear y llevar a cabo auditorías Internas o Externas de Sistemas de Gestión o administrar un Programa de Auditoría, ya sea para un mantenimiento o para una certificación.

El cual incluye los Principios de auditoría, gestión de un programa de auditoría y conducción de auditoría del sistema de gestión, así como la orientación sobre la evaluación de la competencia de los empleados involucrados en el Proceso de la Auditoría.

Variable Dependiente – Y Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

MARCO CONCEPTUAL

Las CMAC son entidades Microfinancieras destinadas entre sus características principales en otorgar financiamientos a las pequeñas y medianas empresas progresando, contribuyendo y estabilizando el mercado financiero mediante herramientas que puedan facilitar su alcance por todos los sectores económicos en su ámbito correspondiente.

Según G. Jorge, V. Carlos, V. Johnny (2018), **“Participación de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la formulación estratégica de los planes de desarrollo concertado”**, refiere que la participación del Estado como accionista, luego del proceso privatizador de los años 90, se ha reducido drásticamente, manteniendo al Banco de la Nación y Corporación Financiera de desarrollo, y luego Agrobanco, como las únicas empresas públicas en el mercado financiero a nivel de gobierno nacional. (Pág. 6)

Se conoce que el Congreso de la República ejecutó la Ley N°30607 donde el centro primordial de esta norma se rige en fortalecer el funcionamiento de las CMAC contando con sus propios órganos de gobierno que vendrían a ser la Junta General de Accionistas, el Directorio y la Gerencia establecidos en dicho estatuto de cada CMAC. Los miembros del Directorio de una CMAC se va componer bajo siete partícipes, tres personas del Concejo Municipal y un representante de la Corporación Financiera y Desarrollo, Cámara del Comercio, el Clero, así como uno que personifique a los microempresarios de la zona perimetral en donde se efectúa la CMAC. Es así donde el Estado Peruano con el transcurrir del tiempo en referencia al mercado financiero, se somete en su intervención con ciertas organizaciones públicas para un desenvolvimiento en la competitividad adquiriendo destacados efectos positivos en un mayor desarrollo potencial financiero.

Al respecto, las CMAC sabemos que ofrece sus propios servicios financieros a la comunidad manejando su propio margen legal en la que el Estado peruano ha intervenido, lo que le hace una gran diferencia en cuanto a su comparabilidad de otras instituciones financieras. La CMAC es una entidad intermediaria entre los ahorristas y prestamistas mediante la captación y colocación de los recursos monetarios como financieros tradicionales por lo que debe responder también a la satisfacción de sus alcances requeridos del accionista primordial, nos referimos al Municipio, llevando a cabo el desarrollo de la economía del correspondiente municipio.

MARCO LEGAL

En la actualidad la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Ley Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguro, dispone que las cajas municipales como empresas del sistema financiero sean regidas además por las normas contenidas en sus leyes respectivas.

Las cajas municipales como empresas financieras están supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros y el Banco Central de Reserva, sujetándose a las disposiciones sobre encaje y otras normas obligatorias, así mismo de acuerdo a ley son miembros del Fondo de Seguro de Depósitos.

2.3 Términos Técnicos

2.3.1 Auditoría Interna

La auditoría interna es un sistema de control interno de la empresa y consiste en el conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos en una organización concreta para proteger su activo, minimizar riesgos, incrementar la eficacia de los procesos operativos y optimizar y rentabilizar, en definitiva, el negocio.

- Gestión de Riesgo

La Gestión de Riesgos implica una administración integrada de todos los riesgos a los que se enfrenta una organización, y que estos se aborden de forma exhaustiva y coherente, en lugar de gestionarla individualmente (Bromiley, 2015)

- Cumplimiento de objetivos

El cumplimiento de objetivos, es definir, monitorear y encontrar los instrumentos adecuados que permitan medir el logro de los objetivos de Calidad. (RCD, 2019)

- **Enfoque sistemático**

El enfoque Sistemático, se aplica en el diagnóstico, pronóstico y prospectiva tecnológica como antecedente de los planes y proyectos para la permanencia o el crecimiento de la organización. (Hernández, 2005)-

2.3.2 Cajas De Ahorro y Crédito

- **Recursos del Público**

Los recursos públicos se definen como los medios que el Estado dispone para cumplir con su propósito, cubriendo así los servicios públicos y funciones que realiza. Los impuestos, los ingresos generados por la prestación de servicios públicos o la venta de terrenos públicos. El dinero de las arcas del Estado son recursos públicos. (Helmut, 2020)

- **Operaciones de Financiamiento**

Una operación financiera es un instrumento que permite realizar intercambios de capitales financieros disponibles en diferentes momentos del tiempo. Mediante la operación financiera se realiza un intercambio de disponibilidad dineraria entre los sujetos que participan en la operación. (Rodríguez, 1994)

- **Sistema Financiero**

El Sistema Financiero es el conjunto de instituciones, instrumentos y mercados a través de los cuales se canaliza el ahorro hacia la inversión. En este contexto tienen un papel importante los intermediarios financieros cuya función principal es fomentar el trasvase del ahorro hacia la inversión, teniendo en cuenta las distintas motivaciones y necesidades financieras de ahorradores e inversores. (López J., González A., 2008)

2.4 Formulación de Hipótesis

2.4.1 Hipótesis Principal

La Auditoría Interna mejora significativamente la Sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, Año 2020, al facilitar una evaluación global implementando un enfoque sistémico y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de gestión de riesgos de manera objetiva, dando como resultado un adecuado equilibrio sostenible que garantice el buen manejo de los recursos invertidos y financiados de las Microfinancieras.

2.4.2 Hipótesis Secundarios

- a)** La gestión de riesgos financieros de la auditoría interna mejora significativamente las operaciones de financiamiento de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima proporcionando una seguridad razonable al medir la fiabilidad de la información financiera, de gestión, legal y reglamentaria.
- b)** La aplicación del enfoque sistémico de la auditoría interna mejora la eficiencia del sistema de financiamiento de las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020 al asegurar a otras partes interesadas, como los entes de regulación, empleados, proveedores financieros y accionistas, permanecer en el sistema financiero.
- c)** El cumplimiento de los objetivos al aplicar una correcta Auditoría interna en las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima puede influir positivamente en la captación y utilización confiable, eficiente y seguro de los recursos del público al lograr un sistema productivo oportuno.

2.5 Operacionalización de Variables

2.5.1 Variable Independiente

X: Auditoría Interna

Definición	Tapia Iturriaga C.K., Rueda De León Contreras R.S., Silva Villavicencio R.A., (2017) “ <i>Auditoría Interna, Perspectivas de vanguardia</i> ” Define que es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficiencia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.	
Definición Operacional	INDICADORES	INDICES
	X1. Gestión de Riesgo	1.1 Procesos
		1.2 Evaluación de Información
		1.3 Medidas Preventivas
	X2. Enfoque sistémico	2.1 Asegurar Controles
		2.2 Proceso de Gobierno
		2.3 Perfil de Riesgos
	X3. Cumplimiento de objetivos	3.1 Gestión de Desempeño
		3.2 Comité de Auditoría
		3.3 Mejorar la Eficiencia
Escala Valorativa	Nominal	

2.5.2 Variable Dependiente

Y: Cajas Municipales De Ahorro y Crédito

Definición	Recuperado de: https://comparabien.com.pe/faq/que-caja-ahorro-y-credito (2014) Define que una caja de ahorros es una entidad de crédito similar a un banco. En general, los bancos son sociedades anónimas, al igual que las cajas de ahorro cuyo objetivo es captar recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y micro empresas. Adicionalmente, realizan operaciones dentro de la legislación vigente, emitidas para las empresas del sistema financiero, su objetivo principal era conducir el ahorro popular hacia la inversión y las labores sociales.	
Definición Operacional	INDICADORES	INDICES
	Y₁. Operaciones de Financiamiento	1.1 Productos Financieros
		1.2 Descentralización Financiera
		1.3 Financiamiento Preferente
	Y₂. Sistema Financiero	2.1 Inclusión Financiera
		2.2 Circuito Financiero
		2.3 Créditos Micro financieros
	Y₃. Recursos del Público	3.1 Préstamos Respaldados
		3.2 Crecimiento Económico
		3.3 Administración de Recursos
Escala Valorativa	Nominal	

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Diseño Metodológico

3.1.1 Tipo de Investigación

El presente trabajo de carácter investigativo es aplicada, no experimental (descriptiva – analítica).

“En algunas ocasiones la investigación se centra en analizar cuál es el nivel o estado de una o diversas variables en un momento dado o bien cuál es la relación entre un conjunto de variables en un punto en el tiempo. En estos casos el diseño apropiado (bajo un enfoque no experimental) es el transversal o transaccional. En cambio, otras veces la investigación se centra en estudiar cómo evoluciona o cambia una o más variables o las relaciones entre éstas. En situaciones como esta el diseño apropiado (bajo un enfoque no experimental) es el transversal. Es decir, los diseños no experimentales se pueden clasificar en transaccionales y longitudinales.” (Kerlinger y Lee, 2002, p.116).

a) Diseño transversal

“El objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido estudiado antes. Estos estudios sirven para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos relativamente desconocidos” (Hernández et al., 2010, p. 151).

b) Investigación descriptiva

Según Hernández et al. (2010) nos menciona que: “La investigación Descriptiva busca especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis-“(p. 80)

c) Investigación correlacional

Según Hernández menciona lo siguiente: “Básicamente mide dos o más variables, estableciendo su grado de correlación, pero sin pretender dar una explicación completa (de causa y efecto) al fenómeno investigado, sólo investiga grados de correlación, dimensiona las variables.” (2010, p.121)

3.2 Población y Muestra

Para el presente trabajo de investigación se considera que el universo estará conformado por 03 CMAC de Lima Metropolitana, mostrándose en el cuadro expuesto.

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{\epsilon^2 [N-1] + Z^2 P Q}$$

Dónde:

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

P: Proporción de gerentes, coordinadores, jefes, directores y accionistas de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana que manifestaron la importancia de una adecuada aplicación del Rol de Auditoría Interna. (**P = 0.5**, valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor P).

Q: Proporción de gerentes de las empresas de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana que manifestaron haber logrado una adecuada determinación del impuesto a la renta sin la aplicación correcta

de los gastos deducibles ($Q = 0.5$, valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor Q).

ϵ : Margen de error 7%

N : Población

n : Tamaño óptimo de muestra.

Cuadro N° 1: Cuadro de Distribución de la Población

N° DE CMACs	RUC	CMAC	N° DE TRABAJADORES	POBLACIÓN
1	20130200789	CMAC HUANCAYO	4,346	40
2	20113604248	CMAC PIURA	3,752	42
3	20100209641	CMAC AREQUIPA	4,013	38
TOTAL			12,111	120

Fuente: SUNAT

Entonces, a un nivel de significancia de 95% y 7% como margen de error y reemplazando valores tenemos:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (120)}{(1.96)^2 (0.) (0.5)} + (0.07)^2 (120-1) +$$

$$n = 115.20/1.5431$$

$$n = 74.66$$

n = 75

Es el tamaño de muestra para realizar las encuestas en las empresas Financieras en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Lima

Metropolitana. Con este valor se determina el Factor de Distribución Muestral
(Fdm) = n/N

$$Fdm = 75/120$$

Fdm = 0.625

Cuadro N° 2:

N° CMAC	RUC	CMAC	N° DE TRABAJADORES	POBLACIÓN	MUESTRA
1	20130200789	CMAC HUANCAYO	4,346	40	25
2	20113604248	CMAC PIURA	3,752	42	26
3	20100209641	CMAC AREQUIPA	4,013	38	24
TOTAL			12,111	120	75

Fuente: Elaboración Propia

3.3 Técnicas de Recolección de datos

3.3.1 Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos

En relatividad a las técnicas implementadas para la investigación, se realizaron las encuestas para obtener una mayor amplitud aventajando el acopio de la información. Es por ello, que, en base a su versatilidad y los sencillos procedimientos, generamos como instrumento informativo frente a un colectivo social, las encuestas, contando con la precisión y claridad de las preguntas de manera directa para obtener respuestas específicas y puntuales en base a nuestras opciones que se concretó para un arduo estudio de análisis unificando la información acontecida.

3.3.2 Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos

Validez

Andrade (2005)

Define validez como “al grado en que la técnica realmente mida la variable que pretende medir, en ese sentido, la validez viene a ser la cuestión más compleja que debe ser alcanzado en todo instrumento de medición que se aplica.” (p.58)

Confiabilidad

Andrade (2005)

Manifiesta que la confiabilidad “es una técnica de medición que se refiere al grado en que su aplicación sea repetida al mismo sujeto u objeto, y que produzca iguales resultados” (p. 58).

Para tal efecto se utiliza la prueba de Alpha de Cronbach.

Para la ratificación del contenido de nuestro instrumento de medición (preguntas del cuestionario) se elaboró mediante la Prueba de Alpha de Cronbach.

Prueba de Alpha de Cronbach: Es un instrumento estadístico que mide la fiabilidad de las encuestas, que lo hace estables, consistentes y confiables.

Rango de variación: $0 \leq \alpha \leq 1$; Si el valor de α es e igual o superior a 0.8, entonces, las encuestas son confiables, estables y consistentes.

Método de cálculo.

Por medio de varianzas de los ítems.

Para el tema del presente estudio se calculó mediante el método de varianzas cuya fórmula de cálculo es la siguiente, haciendo uso del software estadístico SPSS y de una hoja de cálculo Excel. (Ver Anexo 3)

Estimación del coeficiente Alfa de Cronbach

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K = número de ítems del instrumento (número de preguntas)

S_i^2 = varianza de cada ítem

S_T^2 = varianza Total

α	Coeficiente de confiabilidad	0.82
K	Numero de ítems	14
$\sum S_i^2$	Sumatoria de la varianza de los ítems	5.803
S_T^2	Varianza de la suma total	24.75

$$\alpha = \frac{14}{14-1} \left[1 - \frac{5.803}{24.75} \right]$$

$$\alpha = \mathbf{0.824}$$

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,824	14

El coeficiente Alfa de Cronbach de los ítems del instrumento es $\alpha = 0.824$ por lo que el instrumento es confiable, toda vez que el valor supera el 80%.

3.4 Técnicas para el Procesamiento y Análisis de la Información

El actual trabajo de investigación empleará el Software Estadístico SPSS Versión 22 que consentirá en introducir las tablas y gráficos justipreciando el vínculo que poseen con las variables del estudio, teniendo como cimiento el diseño correlacional, ya que calcula el nivel en la que están interrelacionadas y se asocian ambas variables. El estudio de investigación se efectuará por la

recolección informativa a través de los métodos que han sido ejecutados en referencia a las variables, para tal efecto se utilizará lo siguiente:

3.4.1 Estadística descriptiva

Para el procesamiento de las encuestas y cuyo resultado se presenta en tablas o figuras, las mismas que deberán ser analizadas y comentadas.

3.4.2 Estadística Inferencial

De acorde con lo planteado en el trabajo de investigación se hizo efecto el contraste de hipótesis.

3.5 Aspectos Éticos

En la realización del trabajo de estudio, se ha dado terminación al comportamiento de la Ética Profesional, a través de una notoriedad conjeturada con los fundamentos profesionales y aspectos valorativos fundamentales de la moral individual y social; y el punto de vista práctico a través de normas y reglas de conducta para satisfacer el bien común, con juicio de valor que se atribuye a las cosas por su fin existencial y a las personas por su naturaleza racional, enmarcadas en el Código de Ética de los miembros de los Colegios de Contadores Públicos del país, dando examinación primordiales a los principios cuales deben ser observados rigurosamente: como el ser íntegro, independiente, objetivo, confidencial, colaborador, competente considerando el cuidado profesional, observador con el sistema normativo y obtener una buena conducción laboral.

La investigación fue realizada predominando la ética, los valores consecuentes, el ser racionales contribuyen a una elaboración en base a la indagación de información para discrepar los puntos relevantes y otorgar opiniones razonables con la veracidad del caso. En consecuencia, señalo que todo lo expresado en la presente investigación, es decir, los datos consignados, tienen veracidad en su totalidad.

Los valores éticos-profesionales, son propios de cada persona, estos, se plasmarán en el desarrollo de una investigación, tal como la que se muestra. De esto, se deduce que sea imposible imitar o copiar algún trabajo anterior. En lo personal, esto deja conforme a quien realiza la investigación, ya que, muy aparte de cumplir con el objetivo principal, el cual es la titulación, también es importante haber llegado a dicho objetivo, cumpliendo con los valores éticos y la moralidad, establecida para todos nosotros desde el ámbito familiar y complementado con la vida diaria.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 Resultados de la Encuesta

1. A la pregunta: ¿Usted estima si al mejorar la gestión de riesgos en las áreas internas de las CMAC se obtendrá un mayor posicionamiento en el Sistema Financiero?

TABLA 01

Alternativas	Frecuencia	%
SI	56	74.67
NO	10	13.33
DESCONOCE	9	12.0
Total	75	100.0

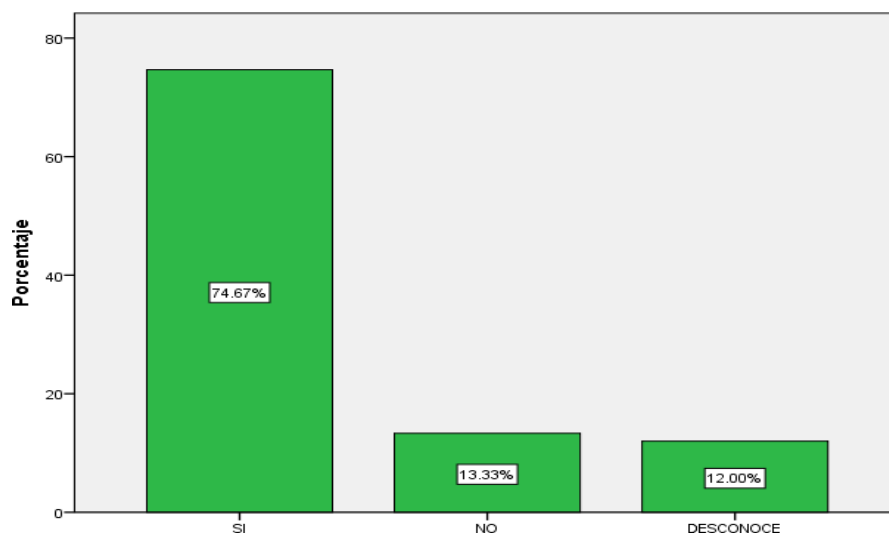
INTERPRETACIÓN

Tal y como se visualiza en la gráfica elaborada, el desenlace evidencia que el 75% respecto a los administradores de las CMAC, consideran que, al mejorar la gestión de riesgos en las áreas internas, se puede obtener un mayor posicionamiento en el sistema financiero, caso contrario el 13% tuvieron un fundamento distinto y el 12% argumentaron desentender, anexando el 100% del muestreo.

Estudiando los datos recolectados, se puede estimar que ciertamente existe un conjunto mayoritario donde señalan que, a través de la mejora de la

gestión de riesgos en las áreas internas de las CMAC, se puede obtener una mayor colocación y posición en el mercado, porque cumpliendo estrictamente lo plasmado en el manual de funciones, los cuales son preparados por la alta gerencia se obtendrá un mayor emplazamiento en el sistema financiero de Lima Metropolitana.

GRÁFICO 01



2. A la pregunta: ¿Usted considera que para establecer la gestión de riesgos en las CMAC es considerable que reenfoque sus colocaciones de los recursos del público para mejores alternativas?

TABLA 02

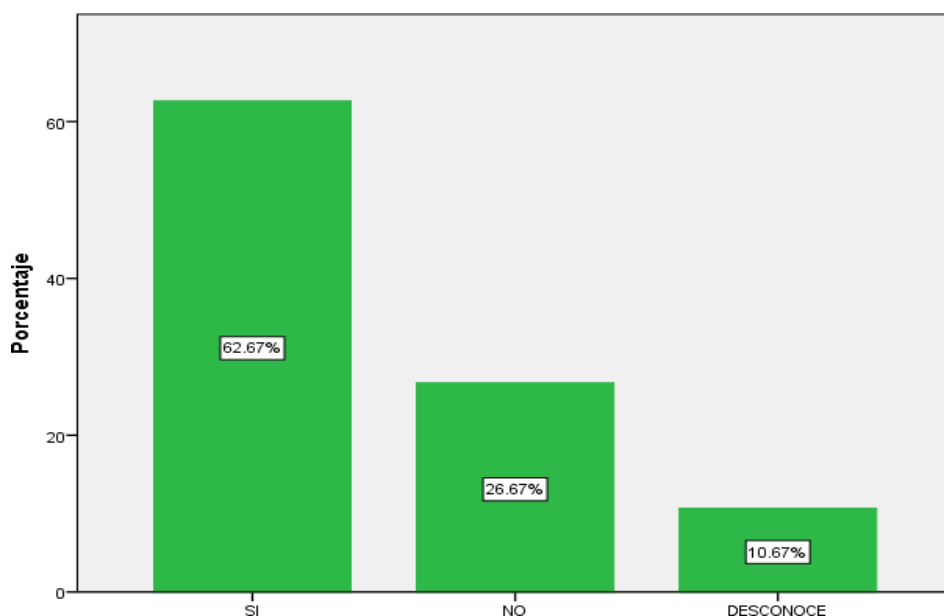
Alternativas	Frecuencia	%
SI	47	62.7
NO	20	26.7
DESCONOCE	8	10.7
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

En correspondencia a la recopilación informativa donde se exhibe en el cuadro, hallamos una sección correspondiente al 63%, donde aluden que el establecimiento de la gestión de riesgos en las CMAC es considerable el reenfoque de sus colocaciones para mejorar las alternativas de captaciones de recursos, una reducida sección del 26.7% indicaron un enfoque diferente, mientras que el 11% señalaron desconocer, unificando el total del 100%.

Asimismo, de acuerdo a los datos manifestados, podemos inferir la existencia de una gran suma de personas pertenecientes a las CMAC de Lima Metropolitana, donde refieren que para mejorar la captación de recursos del público se debe hacer un reenfoque de colocaciones de los recursos desarrollando mejores alternativas a las microempresas. Para ello debe existir una examinación continua y exhaustiva referente a los mercados, al obtener información previa e información relevante se pueden originar transacciones que den a futuro un valor próspero y de tal manera producir oportunidades a los clientes en establecer fuentes de negocios y a la vez legitimar lazos de confianza, de modo que se aminore los riesgos y sostener una favorable colocación crediticia.

GRÁFICO 02



3. A la pregunta: ¿Cree usted que el cumplimiento de objetivos a través de una eficiente organización interna está relacionado con el manejo de las operaciones de financiamiento en las CMAC?

TABLA 03

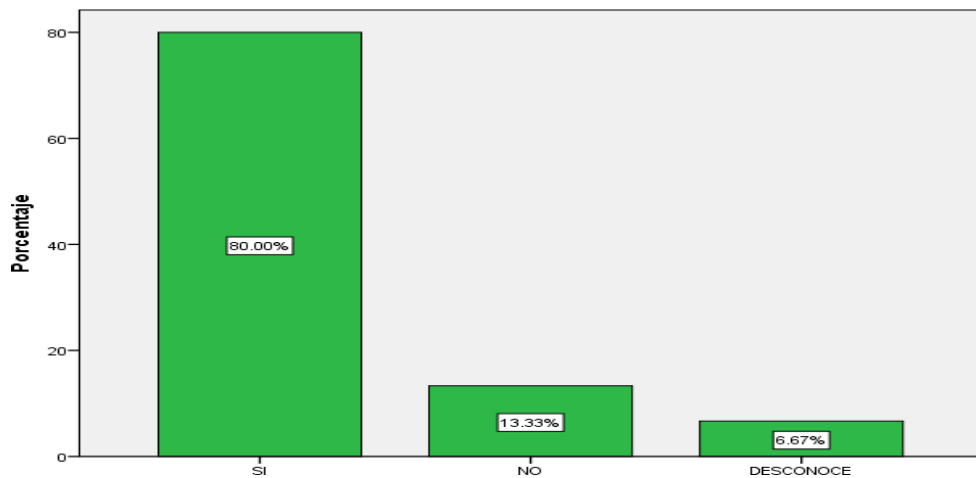
Alternativas	Frecuencia	%
SI	60	80.0
NO	10	13.3
DESCONOCE	5	6.7
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

Según los datos establecidos en la cuestión presente, nombramos que el 80% acotaron que exactamente a través de una eficiente organización interna, el cumplimiento de objetivos está relacionado con el manejo de operaciones de financiamiento en las CMAC, 13% no estuvieron de acuerdo con la idea, mientras el porcentaje restado en 7% alegaron desconocer, abarcando el 100%.

Nos encontramos en la mayoría con la opción que, si es admisible cumplir los objetivos a través de una organización interna eficiente, ello se concretará con un manejo adecuado de las operaciones de financiamiento en las CMAC. Fomentando un planeamiento estratégico, que fructifica primordialmente al procrear un avance eficiente en el sector financiero de Lima Metropolitana.

GRÁFICO 03



4. A la pregunta: ¿Usted considera y valora el enfoque sistemático de las CMAC para conllevar una representación de secuencia lineal en las operaciones de financiamiento?

TABLA 04

Alternativas	Frecuencia	%
SI	69	92.0
NO	6	8.0
Total	75	100.0

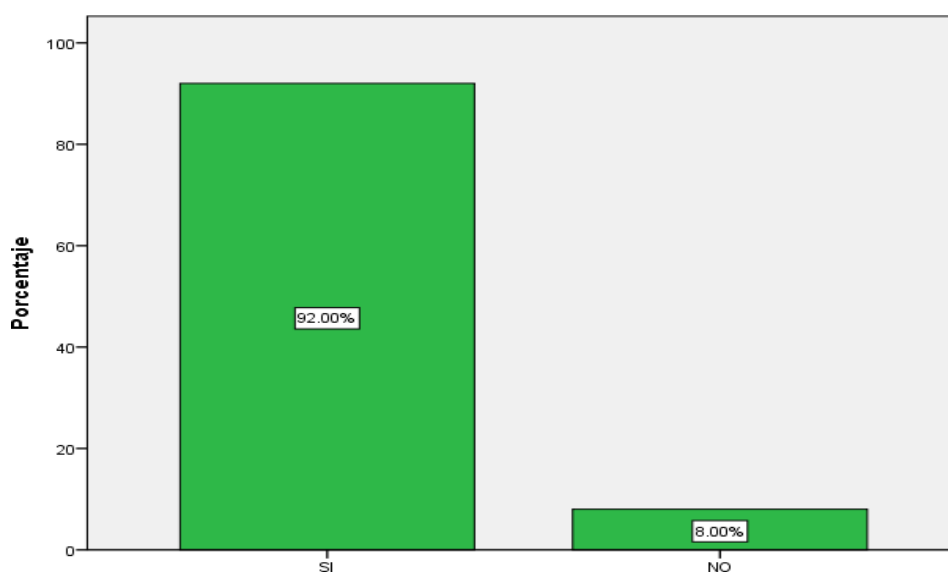
INTERPRETACIÓN

Es sustancial indicar como obtención de los resultados que el 92% asientan que si valoran el enfoque sistemático de las CMAC para conllevar una secuencia lineal en las operaciones de financiamiento; en modo contrario el 8% discreparon con esa posición, y no hubo ningún tipo de desconocimiento, englobando el 100%.

Podemos visualizar por medio del gráfico estadístico una suma considerable, donde reiteran que, al valorar el enfoque sistemático de las CMAC, conlleva a una secuencia lineal en las operaciones de financiamiento. Plasmando una

conducción estratégica en parte de la gestión de riesgos y la construcción efectiva de un sistema de control, son primordiales para asentar un correcto resultado mediante enfoque sistemático.

GRÁFICO 04



5. A la pregunta: ¿Usted valora que el cumplimiento de objetivos de las CMAC conllevaría a un mayor porcentaje de participación económica incrementando la captación de recursos del público?

TABLA 05

Alternativas	Frecuencia	%
SI	55	73.3
NO	15	20.0
DESCONOCE	5	6.7
Total	75	100.0

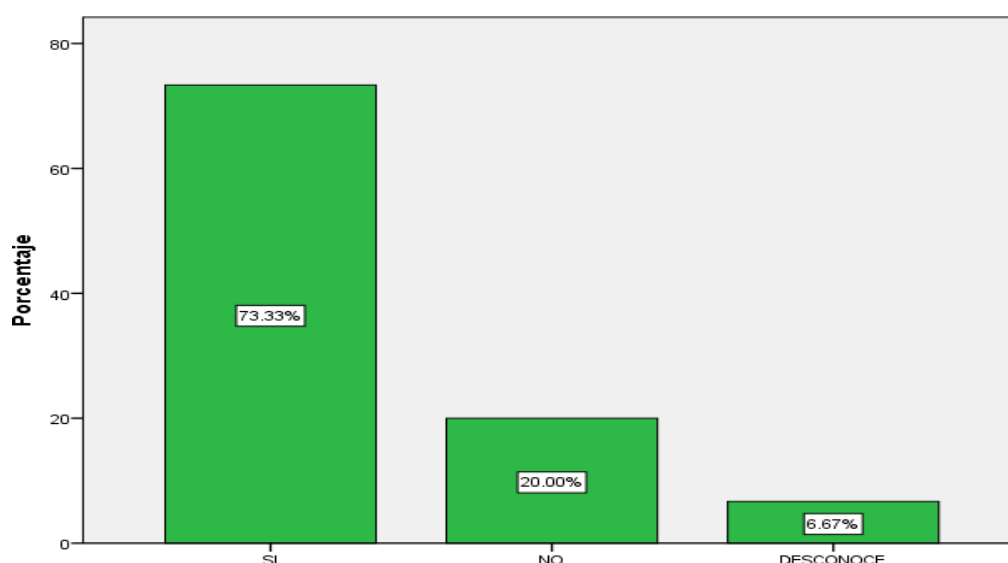
INTERPRETACIÓN

Presentado el cuadro de información, se contempla un 73 % de los encuestados afirmando que el cumplimiento de objetivos en las CMAC,

conllevaría a un mayor porcentaje de participación económica incrementando la captación de recursos del público, es significativo visualizar el margen del carácter de la prestación del servicio que es otorgado hacia el cliente, caso antagónico fue 20 % y el 7 % desentendieron la interrogante, unificando un 100 %.

En suma, el porcentaje mayoritario admitieron que al valorar el cumplimiento de objetivos en las CMAC, traerá consigo un mayor porcentaje de participación económica, porque habrá un incremento en la captación de recursos del público, ya que se estará visualizando significativamente la calidad servicial que se otorgan a los demandantes dentro del marco estratégico para el cumplimiento de objetivos. De tal manera la actuación colectiva en las CMAC fija una proporción armoniosa entre lo competitivo y lo rentable, es decir, otorgar ofertas destacadas en su alcance y resguardar el seguimiento del ente financiero. De tal manera, es vital alcanzar innovaciones sobresalientes orientadas al sector Microfinanciero, para lograr mayor competitividad, asegurando la continuidad del negocio.

GRÁFICO 05



6. A la pregunta: ¿Usted estima que dentro del marco estratégico en el cumplimiento de objetivos es significativo visualizar la calidad de servicio que se le otorga al cliente potenciándose más en el Sistema Financiero?

TABLA 06

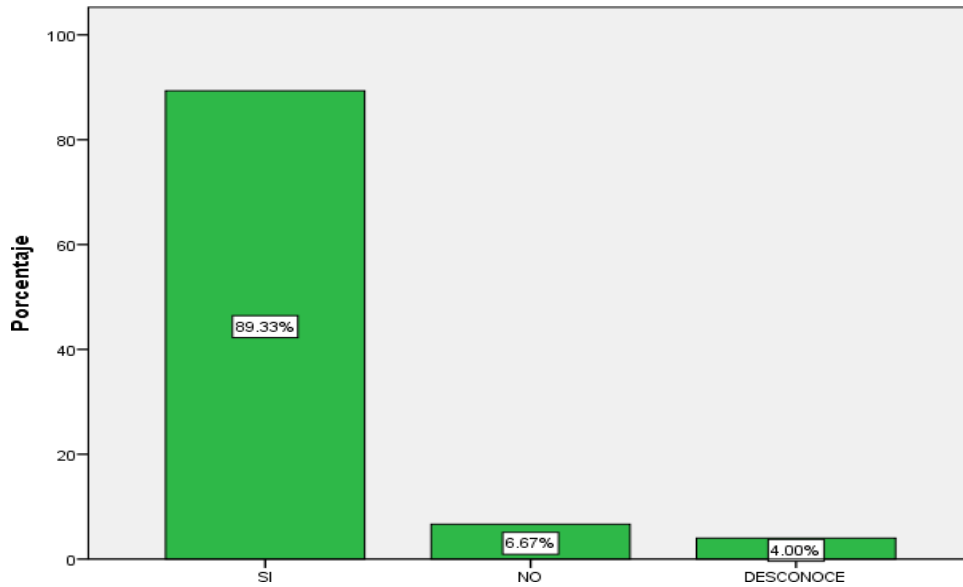
Alternativas	Frecuencia	%
SI	67	89.3
NO	5	6.7
DESCONOCE	3	4.0
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

Distinguimos un 89% afirmando que dentro del marco estratégico en el cumplimiento de objetivos es significativo visualizar la calidad de servicio que se otorga al cliente en las CMAC, se obtuvo la negación del 7%, restando un 4 % en su desconocimiento, componiendo 100 %.

Los interrogados afirmantes señalan que el marco estratégico es imprescindible para el cumplimiento de los objetivos a través de una fuente de servicio eficiente otorgado al usuario, por la que debe ser potenciado en las CMAC, logrando una prolongada eficiencia de acuerdo a una creación de modelos alternantes regulándose a una mejora en la operatividad.

GRÁFICO 06



7. A la pregunta: ¿Usted considera óptimo si el enfoque sistemático brindara respuestas a los problemas de eficiencia organizacional en las CMAC mejorando la sostenibilidad en el Sistema Financiero?

TABLA 07

Alternativas	Frecuencia	%
SI	70	93.3
NO	2	2.7
DESCONOCE	3	4.0
Total	75	100.0

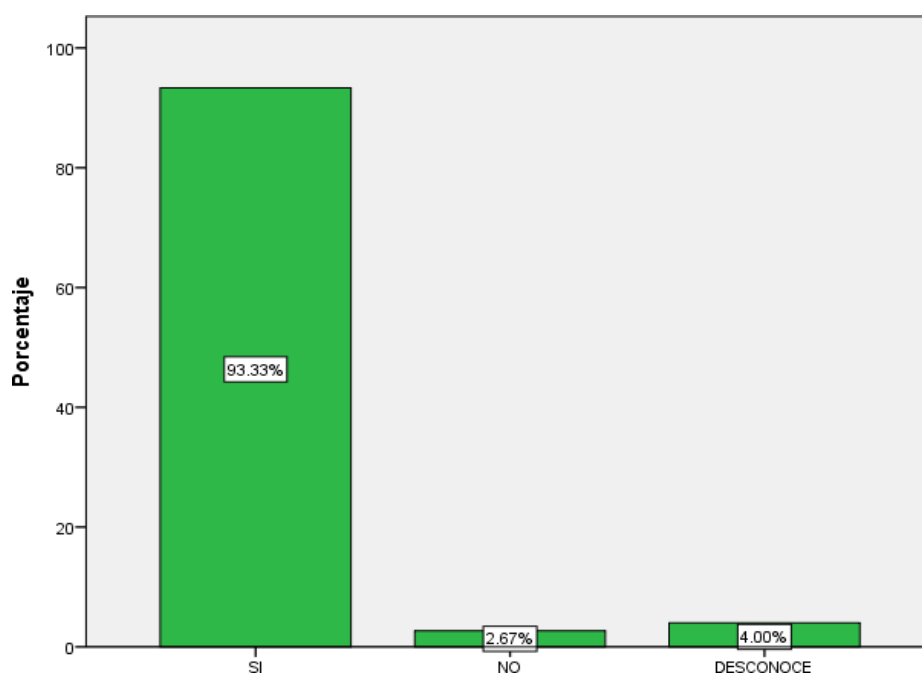
INTERPRETACIÓN

Se puede visualizar en los datos presentados que el 93% garantiza que si óptimo un enfoque sistemático que brindara respuesta a los problemas de eficiencia organizacional en las CMAC mejorando la sostenibilidad, lo cual no sucedió con un 3% y el 4% indicó desconocer, unificando un 100%.

La interrogante destaca que es indispensable un enfoque sistemático en las CMAC, porque brindaría respuestas a los problemas organizacionales. De

tal manera que el discernimiento informativo, a través de una construcción de enfoque en el intelecto de negocios, son primordiales para esquematizar y proyectar estrategias engrosadas para una amplitud en su cobertura e intervención de las Microfinancieras.

GRÁFICO 07



8. A la pregunta: ¿Es apto que con una determinada formación integral a través del enfoque sistemático se establezca una mayor consolidación de las CMAC en el Sistema Financiero?

TABLA 08

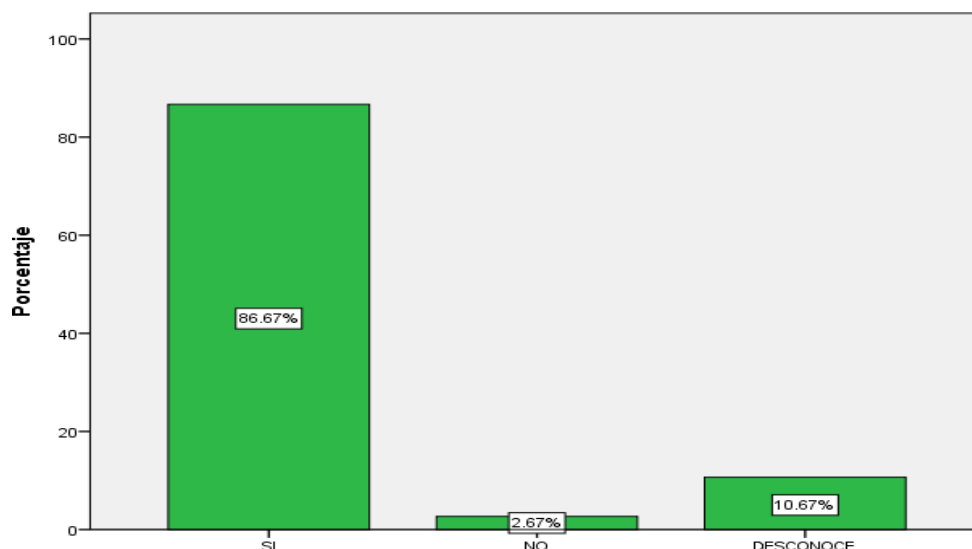
Alternativas	Frecuencia	%
SI	65	86.7
NO	2	2.7
DESCONOCE	8	10.7
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

Se puede visualizar en los datos presentados que el 87% creen que con una determinada formación integral a través del enfoque sistemático se establece una mayor consolidación de las CMAC en el Sistema Financiero, asimismo se obtiene la negación del 3%, restando el 11% en su desconocimiento, componiendo 100 %.

Nos deja en constancia en una mayoritaria aceptación de la interrogante, que la determinada formación integral a través del enfoque sistemático por el conjunto de elementos interrelacionados con el objetivo común, fomentando un desarrollo competitivo y rentable generando beneficios positivos en la que puede obtenerse un mayor fortalecimiento, crecimiento y consolidación de las CMAC en el Sistema Financiero, asimismo una minoría establece que no es suficiente el enfoque sistemático para potencializar a las CMAC en el Sistema Financiero sin complementarse con otros factores que puedan suscitar un mayor sostenimiento.

GRÁFICO 08



9. A la pregunta: ¿Usted considera tomar en cuenta la gestión de riesgos como única alternativa para conseguir el destino óptimo de las operaciones de financiamiento en las CMAC?

TABLA 09

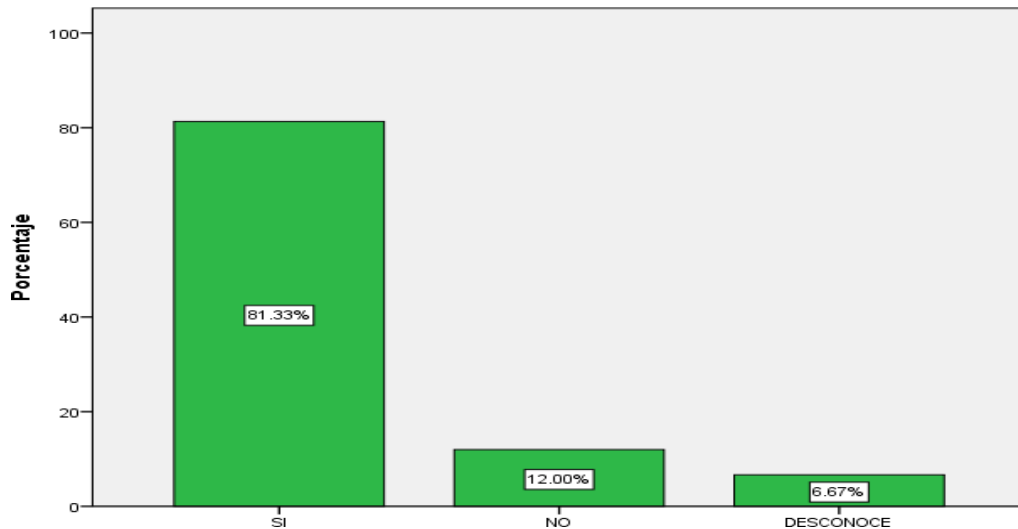
Alternativas	Frecuencia	%
SI	61	81.3
NO	9	12.0
DESCONOCE	5	6.7
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

Analizando la interrogante, se aprecia que el 81% de los cuestionados sopesa que un proceso de gestión es la única alternativa para conseguir los objetivos determinados y el destino óptimo de las operaciones de financiamiento en las CMAC; lo cual denegaron el 12% y el 7 % indicaron desconocer, englobando el 100%.

Se destaca bajo una cuestionable con la finalidad de poder atraer clientes e inversionistas para las CMAC, tomar en cuenta el proceso de gestión de riesgos como una única alternativa para conseguir la dirección adecuada del destino de las operaciones de financiamiento porque consideran que este tipo de gestión surge como el tratamiento de la incertidumbre que centra la atención sobre las actividades contingentes de la organización, para optimizarlas. La minoridad sustenta que no es suficiente la gestión basada en riesgos para las vías eficientes en las operaciones de financiamiento, ya que se pueden considerar otros aspectos que puedan aminorar la evaluación de los riesgos aplicando procedimientos adecuados.

GRÁFICO 09



10. A la pregunta: ¿Usted cree considerable que solo los enfoques sistemáticos en la gestión de los CMAC reducirían la incertidumbre al aplicar diferentes operaciones de financiamiento?

TABLA 10

Alternativas	Frecuencia	%
SI	30	40.0
NO	35	46.7
DESCONOCE	10	13.3
Total	75	100.0

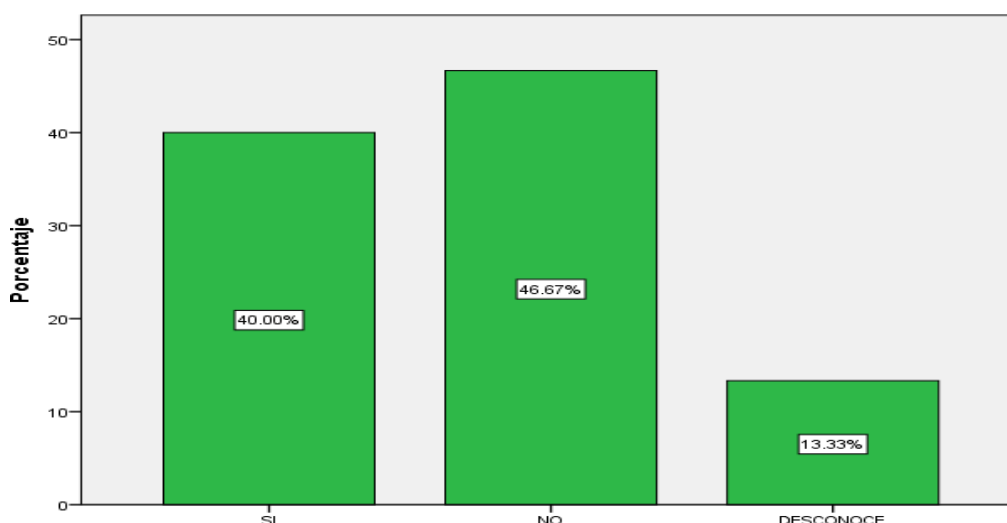
INTERPRETACIÓN

Interpretando la cuestión, se aprecia que el 40% considera que solo los enfoques sistemáticos en las CMAC reducirían la incertidumbre al realizar operaciones de financiamiento, lo cual no sucedió con el 47% donde respondieron negativamente y el 13 % indicaron desconocer, englobando el 100%.

Los encuestados donde solo consideran los enfoques sistemáticos en la

gestión de las CMAC precisan que son medidas colosales en la que abordan los objetos y fenómenos donde no pueden ser aislados, sino que forman parte de un todo interviniendo ante la incertidumbre de aplicar alguna operación de financiamiento; asimismo se increpa que no es netamente fiable los enfoques sistemáticos ya que si bien es cierto nos establecemos en tiempos cambiantes donde se generan constantemente nuevas cualidades y características diferentes tanto internos como externos dando lugar a que un solo elemento puede descomponer el sistema y eso no amerita el rendimiento de las operaciones de financiamiento.

GRÁFICO 10



11. A la pregunta: ¿Usted cree garantizable solo visualizar el cumplimiento de objetivos de las CMAC sin realizar un previo estudio a los clientes al realizar operaciones de financiamiento y depositar su confianza en ello?

TABLA 11

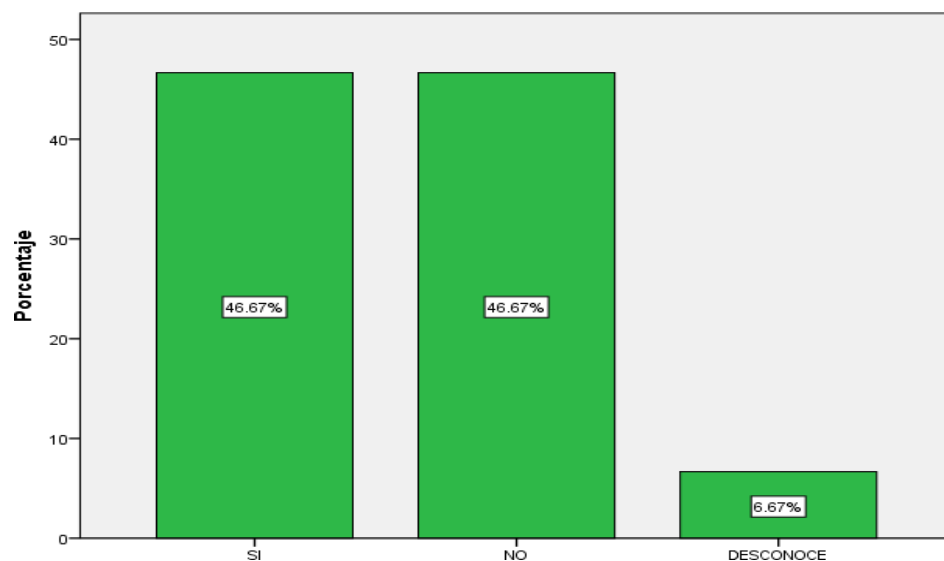
Alternativas	Frecuencia	%
SI	35	46.7
NO	35	46.7
DESCONOCE	5	6.7
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

Se puede visualizar en los datos presentados que el 47 % de los funcionarios garantizan solo visualizar el cumplimiento de objetivos en las CMAC sin realizar el previo estudio a los clientes al realizar operaciones de financiamiento, asimismo se obtiene la negación del 47%, restando el 7 % en su desconocimiento, componiendo 100 %.

La interrogante crea la opinión de un sector donde afirman que el captar y afianzar con los clientes crean beneficios futuros, dando lugar a una de las vías de otorgar pequeñas operaciones de financiamiento a las personas que quieren afianzarse con la entidad, ya que al denegar el crédito sin presentarle algunas opciones que pueda tomar el cliente no estaría siendo competitivo en el Sistema Financiero, aclarando que si se consideran algunas medidas que puedan compensar en caso del incumplimiento del préstamo que se ha otorgado; por otro lado, el sector que se ha denegado a la realización de operaciones de financiamiento sin previo estudio aclaran que es indispensable una gestión previa antes de su aplicación, ya que puede ser una inestabilidad en el cumplimiento de sus objetivos.

GRÁFICO 11



12. A la pregunta: ¿Usted considera dismantelar cada área organizacional como parte de la gestión de riesgo en las CMAC generando mayor seguridad en los recursos del público?

TABLA 12

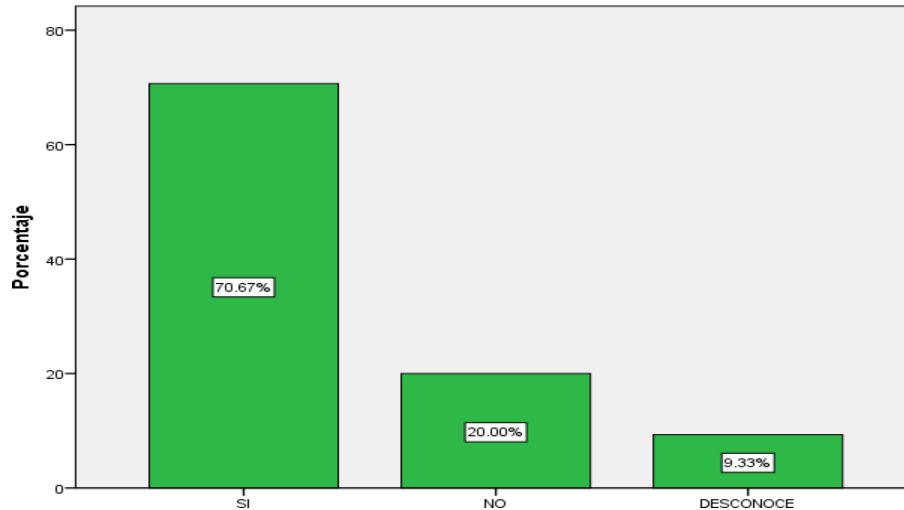
Alternativas	Frecuencia	%
SI	53	70.7
NO	15	20.0
DESCONOCE	7	9.3
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

Tal y como se visualiza en la gráfica elaborada, el 71 % aluden lo valorable de dismantelar cada área organizacional como parte de la gestión de riesgos en las CMAC generando mayor confianza en los recursos del público, caso contrario ocurrió con el 20 % y el 9 % señalaron desconocer, arribando así el 100%.

Precisamos ante lo acontecido que un gran porcentaje si asienta porque al disponer y examinar cada área organizacional se está llevando a un control interno en la cual es un proceso significativo donde no solo brinda la seguridad de los usuarios internos de la entidad al visualizarse una gestión fiable y veredicto, sino también va crear origen a que los usuarios externos tengan la seguridad de que los recursos económicos que se manejan y están en constante movimiento tengan fines productivos y rentables, la determinación de una mayor certidumbre en la confianza de los usuarios asemeja a obtener el incremento de captación; por otro lado la minoría de los encuestados aseveró que es insuficiente proceder este tipo de gestión porque siempre existe y prevalece el riesgo, pueden ser grandes medidas para aminorar debilidades y mejorar la eficiencia pero no es suficiente para depositar la totalidad de la confianza.

GRÁFICO 12



13. A la pregunta: ¿Usted estima que el enfoque sistemático brinda estabilidad y supervivencia en las CMAC en el Sistema Financiero obteniendo un menor control exhaustivo de las mismas?

TABLA 13

Alternativas	Frecuencia	%
SI	40	53.3
NO	22	29.3
DESCONOCE	13	17.3
Total	75	100.0

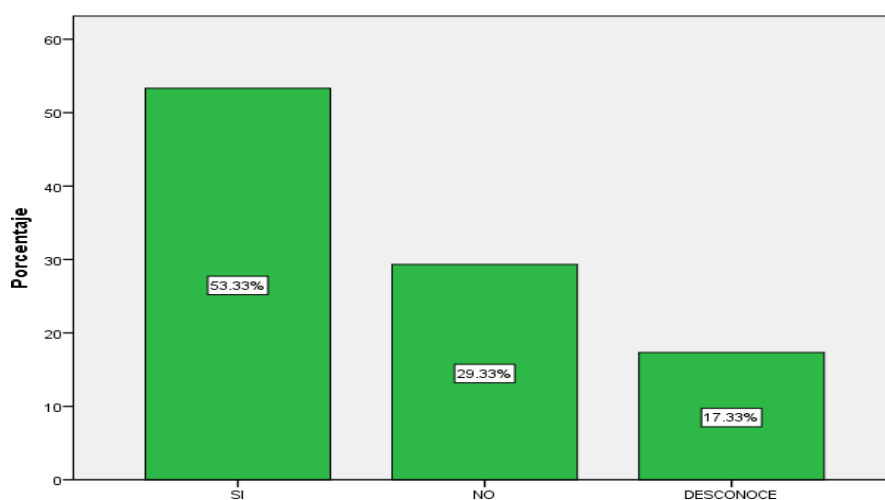
INTERPRETACIÓN

Se insta un 53 % valorando que el enfoque sistemático brinda una estabilidad y supervivencia en las CMAC en el Sistema Financiero dando lugar a un menor control exhaustivo, no fue compartido por el 29% y el 17 % restante señalaron desconocer, totalizando el 100 %.

Describimos en lo mayoritario que el enfoque sistemático como conjunto de

procesos interrelacionados brinda la sostenibilidad en las CMAC dentro del Sistema Financiero, aminorando el control exhaustivo en su alrededor, obteniendo como principal accionista a las municipalidades teniendo las reglas claras al ofertar sus servicios financieros donde exista demanda, por otro lado el porcentaje minorativo refiere que si debería de ver un control exhaustivo tanto externamente como un autocontrol certificando la factibilidad de sus operaciones y de su servicio operando y accediendo a la libre competencia de mercado como CMAC.

GRÁFICO 13



14. A la pregunta: ¿Usted considera que en las CMAC los usuarios externos estén alcanzando el cumplimiento de sus objetivos a través de créditos factibles intensificando la estabilidad en el Sistema Financiero?

TABLA 14

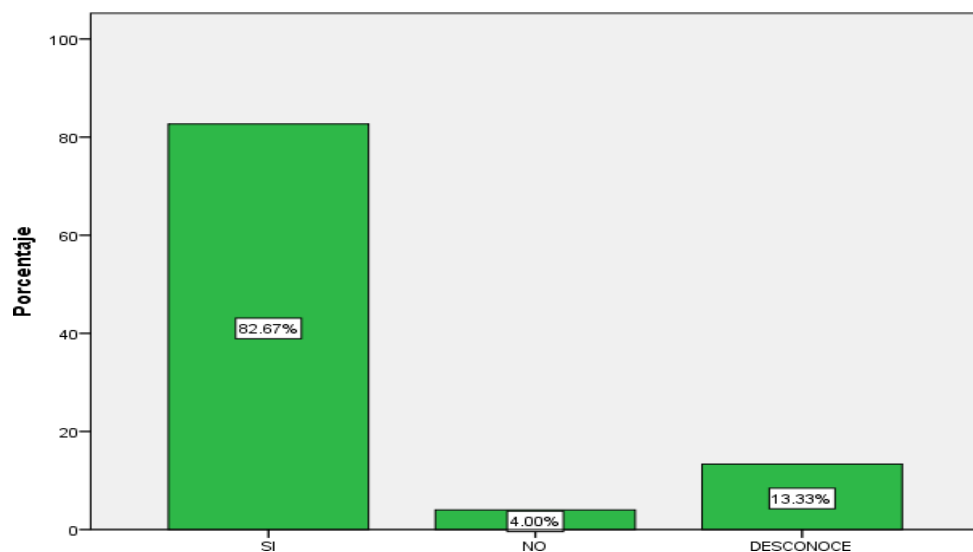
Alternativas	Frecuencia	%
SI	62	82.7
NO	3	4.0
DESCONOCE	10	13.3
Total	75	100.0

INTERPRETACIÓN

Analizando la interrogante, se aprecia que el 83% de los cuestionados sopesan que los usuarios externos están alcanzando el cumplimiento de sus objetivos a través de créditos factibles intensificando la estabilidad de las CMAC en el Sistema Financiero, por otro lado, el 4 % denegaron y el 13% indicaron desconocer, englobando el 100 %.

Se puede apreciar que mayoritariamente se reconoce que los usuarios externos en las CMAC están presentando un incremento en sus rentabilidades dando lugar al cumplimiento de sus objetivos, ya que los créditos así sean de un monto relevante o no, dan lugar a un acceso de actividades de inversión siendo herramientas importantes en un mercado de capitales en la que nos encontramos, obteniendo los recursos disponibles se pueden crear nuevas formas de hacer crecer la vida económica de una persona natural o jurídica y conjuntamente las CMAC se potencia como una de las entidades financieras dentro del Sistema Financiero, en caso contrario el porcentaje minoritario considera que no ha sido la única manera de poder generar una estabilidad financiera, ya que la CMAC ha expresado su buena gestión desde su creación en el Sistema Financiero.

GRÁFICO 14



4.2 Análisis de Fiabilidad

Para el caso del presente estudio, se tiene los siguientes resultados, que han sido procesados en el Microsoft Excel y el software IBM® SPSS® Statistics 2.

Anexo 3 Confiabilidad del instrumento

Nº	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	Suma
1	3	2	3	1	3	2	2	1	3	3	2	3	3	2	33
2	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	3	1	2	3	35
3	3	2	2	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	38
4	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	38
5	3	2	2	3	3	2	2	3	2	1	2	2	2	2	31
6	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	41
7	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	38
8	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	20
9	2	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	32
10	2	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	37
11	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	30
12	2	3	3	1	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	36
13	2	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	2	3	38
14	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	40
15	3	3	3	3	2	1	3	3	1	3	2	3	2	2	34
16	1	1	2	2	2	2	2	1	2	3	1	2	2	2	25
17	1	2	3	2	2	1	3	3	3	2	2	2	2	2	30
18	2	3	2	3	3	3	3	2	1	3	3	1	2	3	34
19	3	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	34
20	3	2	3	3	3	1	3	3	3	3	1	3	3	3	37
Varianza	0.53	0.44	0.23	0.55	0.44	0.49	0.34	0.44	0.39	0.44	0.44	0.49	0.35	0.25	
Sumatoria de varianzas	5.803								α	Coficiente de confiabilidad					0.82
Var_Sumade_items	24.75								k	Numero de items			14		
									Σ	Sumatoria de la varianza de los items					5.803
									Vt	Varianza de la suma total					24.75

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,824	14

Estimación del coeficiente Alfa de Cronbach

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K = número de ítems del instrumento (número de preguntas)

si² = varianza de cada ítem

st² = varianza Total

$$\alpha = \frac{14}{14-1} \left[1 - \frac{5.803}{24.75} \right]$$

$$\alpha = \mathbf{0.824}$$

El coeficiente Alfa de Cronbach de los ítems correspondientes al instrumento es $\alpha=0.824$ por lo que el instrumento es confiable.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Discusión

La Auditoría siendo aplicado por la contabilidad, como la actividad que consiste en la revisión de procedimientos donde mide y analiza la eficiencia y los controles internos que la empresa u organización están llevando a cabo, teniendo como único fin de demostrar que estos se cumplan.

Por su parte, el auditor es un profesional técnico y científicamente preparado para revisar y verificar que la información contable facilitada por la empresa auditada correspondan fehacientemente con la actividad que ha venido desarrollando, redactándose como posterior ultimando la auditoría, el dictamen, diagnosticando su grado claro y veraz de los movimientos como en todas las operaciones del ente, reflejándose en los libros atribuibles por la Superintendente en el transcurso de su actividad.

Por lo tanto, una Auditoría objetiva y de eficiente operatividad evidencio la descentralización que obtuvieron las CMAC a razón que una gran suma migro a las zonas urbanas. Hay dos situaciones percatadas en el SistemaFinanciero y que por tanto también implica en las CMAC, por uno son las captaciones mientras que por otro lado son las colocaciones, interrelacionadas entre sí, suscitando un posible sobreendeudamiento debido al aumento de la cartera vencida.

Es por ello que las CMAC deben mejorar sus procedimientos internos realizando el seguimiento de las observaciones y recomendaciones pendientes de implementación de un buen Sistema de Control Interno conociendo nuevas metodologías de evaluación del control interno para mejorar la efectividad del enfoque sistemático mejorando los procesos de gestión de riesgos y control.

Los resultados coinciden con los de Armas, Z. (2020) quién reconoce en su investigación que, en un mundo globalizado, los mercados emergentes utilizan herramientas de gestión totalmente modernas que, al disminuir el riesgo operacional, contribuyen a la mejor toma de decisiones.

Por tal sentido, las CMAC van obteniendo con el transcurrir del tiempo un progreso de establecimientos en nuestro país, aunque existen aspectos por componerse para lograr intensificarse más en las zonas rurales, teniendo como uno de los objetivos poder estar al alcance de las microempresas, reconociendo el riesgo que conllevan dichos créditos financieros, por lo que existe la incertidumbre de producirse costos expresivos y riesgosos por los niveles considerables que van acaecer y se debe prestar la atención debida.

Asimismo, con la Auditoría Interna se va acceder a una realidad más clara donde permitirá ver la posición encontrada y afianzada financieramente, para evaluar sectores de mercados nacientes estableciendo recientes cimientos de sobreoferta de productos Microfinancieros, ejecutando nuevas medidas mediante la promoción de créditos a las pequeñas y medianas empresas de acuerdo a la carencia. Adicionando, también se originará a brindar una superior propulsión a la banca de servicios, las enajenaciones de seguros y microseguros, servicios de recaudaciones y transferencias, así como otras operaciones que tienen como propósito de garantizar su continuidad en los diferentes plazos con lo que respecta al Sistema Financiero.

Coincidimos con los resultados de Mendoza (2019) quién reconoce en su investigación que las mejoras en el control interno de evaluaciones de crédito, genera el acceso de clientes para su otorgamiento de créditos, disminución

en la morosidad y que las colocaciones se incrementen, obteniendo un comparativo de resultados óptimo como herramienta de gestión.

5.2 Conclusiones

- a) El Rol de la Auditoría Interna infiere al establecimiento de sus funciones en forma individualista e imparcial para regenerar sus aplicaciones operativas de las CMAC, sosteniendo un enfoque sistemático aportando la eficacia de la gestión de riesgos, control, agilidad y simplicidad de los procesos financieros; conllevando el aprovechamiento eficiente de sus ventajas competitivas, para que de tal manera se logre tener la sostenibilidad en el Sistema Financiero considerando que hay nuevos entrantes y la competencia liderada por la banca múltiple respecto a colocaciones y captaciones sigue siendo cualificado.
- b) El juicio de los resultados finiquitados y colocados a contrastación de hipótesis, permite establecer el grado significativo al intervenir la Auditoría Interna en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, conllevando a sostener mejores estrategias socioeconómicas contrastando y aplicando la gestión de riesgos para reducir el impacto negativo con estrategias pertinentes para su tratamiento, dando lugar la optimización de las operaciones de financiamiento en su dirección y administración.
- c) Asimismo, el estudio de la información adquirida permite añadir que la Auditoría Interna como un sistema de control en la que conjuntamente sostiene una base de políticas, procedimientos y medidas; atribuye a sostener un enfoque sistemático en la que varios subprocesos se van a ordenar formando parte de un todo, siendo integrante de un tratamiento de alto control llevando sus funciones de manera objetiva y real potencializándose las CMAC en el Sistema Financiero como una gran entidad prestadora de servicios.
- d) Finalmente, queda por demostrado su aplicación eficiente de la Auditoría Interna y su relevancia que puede incidir en la sostenibilidad de las CMAC

de una manera significativa al cumplir los objetivos en cuanto a las funciones organizacionales mediante los procedimientos establecidos, la realización de las metas estratégicas conlleva a efectuar la aplicación eficiente de los recursos del público, siendo la principal tarea entre las funciones operacionales de las CMAC, como intermediaria entre los ahorradores y financistas.

5.3 Recomendaciones

- a) Es necesario implementar la Auditoría Interna de manera habitual, procreando nuevas estrategias con el compromiso del buen control en la alta dirección como en las áreas organizacionales adquiriendo una sostenibilidad progresiva. Las áreas deberían intensificar la eficiencia de las labores ejecutando métodos para la identificación de los riesgos, puesto que los trabajos de la auditoría interna van a componer un núcleo sofisticado de la estructura organizacional en las cajas, reportando beneficios significativos en el Sistema Financiero.
- b) Los funcionarios de las CMAC deberían establecer continuamente y con mayor énfasis la aplicación de la Auditoría Interna, no llevándolo como un simple accionar, sino, implementando diferentes técnicas que puedan contrastar a través de una gestión de riesgos contra los factores indeterminados y endebles mediante un diagnóstico de efectos negativos que puedan surgir en un corto, mediano o largo plazo, ya que las CMAC se encargan de realizar operaciones financieros en tiempos constantes donde los valores económicos fluctúan por diferentes factores y decisiones financieras y políticas.
- c) En la medida de lo posible el tratamiento de la Auditoría Interna mediante diferentes procesos implica una mayor rigurosidad en el tema de la directiva del control, al emplearse un enfoque sistemático se está conduciendo a obtener mejores medidas preventivas donde se van a examinar los desarrollos de manera interrelacionada, todo tipo de

medición que coadyuve a profundizar los controles internos van a lograr a que las CMAC se fortifiquen con una mayor gradualidad consolidado su presencia en el Sistema Financiero, aportando sus servicios de manera descentralizada en el país.

- d) Finalmente, es recomendable efectuar los procesos de Auditoría Interna de forma periódica y constante, la gestión se debe convertir en un hábito para el cumplimiento de objetivos organizacionales y jerárquicamente eficientes, prosiguiendo se obtendría por parte de los usuarios internos como externos en las CMAC un acrecentamiento en la seguridad y confianza al depositar sus recursos públicos, ya que es evidentemente la similitud en el funcionamiento como un banco, la diferencia es que los socios de las CMAC en lugar de fines de lucro, trabajan más en lo social, es por ello que al ser reconocida como una entidad comunitaria preventiva de riesgos puede enfocarse y acrecentar su sostenibilidad en diferentes sectores particulares de nuestra economía productiva.

FUENTES DE INFORMACIÓN

- **Referencias Bibliográficas**

1. Armas Jara, Zoila Diana (2020) “Auditoría de las Operaciones de Ahorro para minimizar el Riesgo Operacional Caja Piura Cajabamba, 2018.”
2. Macas Céspedes, V.; Jaramillo Flores, F. (2020) “El modelo COSO II como herramienta para minimizar los riesgos crediticios en las entidades Microfinancieras – Cajas Municipales de ahorro y crédito de la Región Tumbes, 2015.”
3. Martínez, M. y Armenteros, I. (2018). ACIMED [online], vol.14
4. Mendoza Alarcón, Bryan Kevin (2019) “Propuesta de Mejora en el Control Interno de Evaluaciones de Crédito en la Caja Trujillo.”
5. Morales, P. (2015), “Análisis de la Auditoría Interna como herramienta de apoyo estratégico al cumplimiento de los objetivos en las organizaciones: Una mini revisión de literatura”.
6. Remache Molina, N.; Sauhing Vargas, N. (2016) “Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas.”
7. Tapia Iturriaga C.K., Rueda De León Contreras R.S., Silva Villavicencio R.A., (2017) “Auditoría Interna, Perspectivas de vanguardia”.

- **Referencias Electrónicas**

1. <https://www.emprendepyme.net/auditoria-interna.html>
2. <https://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria/auditoria-interna.htm>
3. <https://www2.deloitte.com/pe/es/pages/risk/articles/auditoria-interna-3-0.html>
4. <https://comparabien.com.pe/faq/que-caja-ahorro-y-credito>
5. <http://www.sbs.gob.pe/directorios/directorio-de-empresas-supervisadas/cajas-rurales-de-ahorro-y-credito>
6. <https://elcomercio.pe/noticias/cajas-municipales-de-ahorro-y-credito>
7. [http://www.icsya.com.mx/ars-auditoria-y-riesgos-de-negocio/auditoria-interna/.](http://www.icsya.com.mx/ars-auditoria-y-riesgos-de-negocio/auditoria-interna/)
8. <https://www.escuelaeuropeaexcelencia.com/2018/08/publicada-la-nueva-norma-iso-19011-2018-directrices-para-la-auditoria-de-sistemas-de-gestion/>
9. https://books.google.com.pe/books?id=xrm9DwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=gestion+de+riesgos&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
10. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1080>
11. <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1061/AUDITORIA INTERNA IMPLEMENTACION BARRAZA LOPEZ RENE VICENTE.pdf?sequence=6>
12. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/12076>
13. <http://repositorio.untumbes.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2221/TESIS%20%20MACAS%20Y%20JARAMILLO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
14. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2459>
15. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055967009/html/index.html>
16. <https://www.coneval.org.mx/Informes/Coordinacion/Publicaciones%20oficiales/MANUAL PARA EL DISENO Y CONTRUCCION DE INDICADORES.pdf>

17. <https://www.sagres.org.br/artigos/pleneacion.pdf>
18. <https://www.lifeder.com/recursos-publicos/>
19. http://www.ub.edu/mf/castellano/tema1/textos/descargas_pdf/1.pdf
20. <https://www.coursehero.com/file/41595696/SISTEMA-FINANCIERO-PERUANOdocx/>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: “EL ROL DE LA AUDITORIA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS MICROFINANCIERAS: CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) EN LIMA METROPOLITANA, AÑO 2020”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE E ÍNDICES	METODOLOGÍA	OBSERVACIONES
<p>Problema general</p> <p>¿Mejora significativamente la auditoría interna la sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020?</p> <p>Problemas secundarios</p> <p>1. ¿En qué medida mejora la gestión de riesgos financieros en las operaciones de financiamiento de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020?</p> <p>2. ¿El enfoque sistémico de la auditoría interna mejora la eficiencia del sistema de financiamiento de las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020?</p> <p>3. ¿De qué manera el cumplimiento de objetivos de la auditoría interna influye en la utilización de los recursos del público, en las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Año 2020?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar cómo la Auditoría Interna mejora significativamente la Sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, Año 2020.</p> <p>Objetivos secundarios</p> <p>1. Determinar si la gestión de riesgos financieros mejora las operaciones de financiamiento de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020.</p> <p>2. Determinar si el enfoque sistémico de la auditoría interna mejora la eficiencia del sistema de financiamiento de las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020</p> <p>3. Evaluar de qué manera el cumplimiento de objetivos de la Auditoría Interna influye en la utilización de los recursos del público, en las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>La Auditoría Interna mejora significativamente la Sostenibilidad de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, Año 2020, al facilitar una evaluación global implementando un enfoque sistémico y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de gestión de riesgos de manera objetiva, dando como resultado un adecuado equilibrio sostenible que garantice el buen manejo de los recursos invertidos y financiados de las Microfinancieras</p> <p>Hipótesis secundarias</p> <p>1. La gestión de riesgos financieros de la auditoría interna mejora significativamente las operaciones de financiamiento de las Microfinancieras: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima proporcionando una seguridad razonable al medir la fiabilidad de la información financiera, de gestión, legal y reglamentaria.</p> <p>2. La aplicación del enfoque sistémico de la auditoría interna mejora la eficiencia del sistema de financiamiento de las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, Año 2020 al asegurar a otras partes interesadas, como los entes de regulación, empleados, proveedores financieros y accionistas, permanecer en el sistema financiero.</p> <p>3. El cumplimiento de los objetivos al aplicar una correcta Auditoría interna en las Microfinancieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima puede influir positivamente en la captación y utilización confiable, eficiente y seguro de los recursos del público al lograr un sistema productivo oportuno.</p>	<p>1. VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>X. Auditoría Interna</p> <p>Indicadores:</p> <p>x₁Gestión de Riesgos financieros</p> <p>x₂ Enfoque Sistémico</p> <p>x₃ Cumplimiento de objetivos</p> <p>2. VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>Y. Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (CMAC)</p> <p>Indicadores:</p> <p>y₁ Operaciones de financiamiento</p> <p>y₂ Sistema de Financiamiento</p> <p>y₃ Recursos del Público.</p>	<p>1. Tipo - Aplicada</p> <p>2. Nivel - Descriptivo</p> <p>3. Método Descriptivo, Estadístico y de Análisis-Síntesis</p> <p>4. Diseño El diseño corresponde a un diseño explicativo, correlacional:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Causa: Auditoría Interna • Efecto: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) <p>5. Población La población que conforma la investigación, es de 120 gerentes, coordinadores, jefes, directores y accionistas de los 03 principales entes microfinanciaras, específicamente en Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, registrados en Lima Metropolitana, según información de la Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP, La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, en el año 2020, según información publicada en la página web de las mismas.</p> <p>6. Muestra La muestra que se utiliza para esta investigación es de 75 gerentes, contadores y financistas.</p> <p>7. Técnicas Entrevista, Encuesta y Análisis documental.</p> <p>8. Instrumentos Cuestionario, entrevistas y guía de observación.</p>	

ANEXO 2

ENCUESTA

INSTRUCCIONES: La presente técnica de la encuesta tiene por finalidad buscar información relacionada con el tema **“EL ROL DE LA AUDITORIA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS MICROFINANCIERAS: CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) EN LIMA METROPOLITANA, AÑO 2017”**, y saber qué tipo de información manejan los encuestados del tema en mención. Al respecto, se le solicita que en las preguntas que a continuación se acompaña, tenga a bien elegir la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X). Se agradece su participación, que será de gran interés para la presente investigación y es anónima.

1	¿Usted estima si al mejorar la gestión de riesgos en las áreas internas de las CMAC se obtendrá un mayor posicionamiento en el Sistema Financiero?
	a. Si. ()
	b. No. ()
	c. Desconoce. ()
2	¿Usted considera que para establecer la gestión de riesgos en las CMAC es considerable que reenfoque sus colocaciones de los recursos del público para mejores alternativas?
	a. Si. ()
	b. No. ()
	c. Desconoce. ()
3	¿Cree usted que el cumplimiento de objetivos a través de una eficiente organización interna está relacionado con el manejo de las operaciones de financiamiento en las CMAC?
	a. Si. ()
	b. No. ()
	c. Desconoce. ()

4	<p>¿Usted valora que el cumplimiento de objetivos de las CMAC conllevaría a un mayor porcentaje de participación económica incrementando la captación de recursos del público?</p>
	<p>a. Si. ()</p> <p>b. No. ()</p> <p>c. Desconoce. ()</p>
5	<p>¿Usted estima que dentro del marco estratégico en el cumplimiento de objetivos es significativo visualizar la calidad de servicio que se le otorga al cliente potenciándose más en el Sistema Financiero?</p>
	<p>a. Si. ()</p> <p>b. No. ()</p> <p>c. Desconoce. ()</p>
6	<p>¿Usted considera óptimo si el enfoque sistemático brindara respuestas a los problemas de eficiencia organizacional en las CMAC mejorando la sostenibilidad en el Sistema Financiero?</p>
	<p>a. Si. ()</p> <p>b. No. ()</p> <p>c. Desconoce. ()</p>
7	<p>¿Usted considera y valora el enfoque sistemático de las CMAC para conllevar una representación de secuencia lineal en las operaciones de financiamiento?</p>
	<p>a. Si. ()</p> <p>b. No. ()</p> <p>c. Desconoce. ()</p>
8	<p>¿Considera apto que con una determinada formación integral a través del enfoque sistemático se establezca una mayor consolidación de las CMAC en el Sistema Financiero?</p>
	<p>a. Si. ()</p> <p>b. No. ()</p> <p>c. Desconoce. ()</p>

9	¿Usted considera tomar en cuenta la alternativa para conseguir el destino de financiamiento en las CMAC?	gestión de riesgos como única óptima de las operaciones de
	a. Si.	()
	b. No.	()
	c. Desconoce.	()
10	¿Usted cree considerable que solo los enfoques sistemáticos en la gestión de los CMAC reduciría la incertidumbre al aplicar diferentes operaciones de financiamiento?	
	a. Si.	()
	b. No.	()
	c. Desconoce.	()
11	¿Usted cree garantizable solo visualizar el cumplimiento de objetivos de las CMAC sin realizar un previo estudio a los clientes al realizar operaciones de financiamiento y depositar su confianza en ello?	
	a. Si.	()
	b. No.	()
	c. Desconoce.	()
12	¿Usted considera dismantelar cada área organizacional como parte de la gestión de riesgo en las CMAC generando mayor seguridad en los recursos del público?	
	a. Si.	()
	b. No.	()
	c. Desconoce.	()
13	¿Usted estima que el enfoque sistemático brinda estabilidad y supervivencia en las CMAC en el Sistema Financiero obteniendo un menor control exhaustivo de las mismas?	
	a. Si.	()
	b. No.	()
	c. Desconoce.	()
14	¿Usted considera que en las CMAC los usuarios externos estén alcanzando el cumplimiento de sus objetivos a través de créditos factibles intensificando la estabilidad en el Sistema Financiero?	
	a. Si.	()
	b. No.	()
	c. Desconoce.	()