



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

**LA AUDITORIA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA
SOSTENIBILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE
AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) DE LIMA
METROPOLITANA, AÑO 2019**

**PRESENTADO POR
VILMA BECERRA LOAYZA
VANESSA LUCERO ESPINO CHILON**

TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

LIMA – PERÚ

2022



CC BY

Reconocimiento

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

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



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LA AUDITORIA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA
SOSTENIBILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y
CRÉDITO (CMAC) DE LIMA METROPOLITANA, AÑO 2019**

TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADA POR

**BECERRA LOAYZA VILMA
ESPINO CHILON VANESSA LUCERO**

LIMA, PERÚ

2022

**“LA AUDITORÍA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA
SOSTENIBILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y
CRÉDITO (CMAC) DE LIMA METROPOLITANA, AÑO 2019”**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR

DR. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

MIEMBROS DEL JURADO:

PRESIDENTE:

DR. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

SECRETARIO:

DRA. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL

MIEMBRO DEL JURADO:

DR. SABINO TALLA RAMOS

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedicamos en primer lugar a Dios, también a nuestra familia en especial a nuestros padres por habernos apoyado en todo momento, con sus consejos, sus principios, valores y por la motivación constante que nos han permitido ser personas de bien; pero más que nada, por su amor.

AGRADECIMIENTO

A Dios por bendecirnos con salud, familia y bienestar que nos acompaña siempre; a nuestros padres por su infinito apoyo y consejos para el logro de nuestros objetivos.

A la Universidad San Martín y a sus catedráticos por brindarnos la mejor calidad de educación que han sido fuente de nuestros conocimientos para la elaboración de esta tesis.

ÍNDICE

PORTADA.....	i
TÍTULO	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
ÍNDICE.....	5
RESUMEN.....	7
ABSTRACT.....	8
INTRODUCCIÓN.....	9

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la Realidad problemática.....	11
Delimitación de la Investigación. Espacial. Temporal. Social. Conceptual.....	14
1.2. Formulación del problema.....	15
1.2.1. Problema General.....	15
1.2.2. Problemas Específicos.....	15
1.3. Objetivos de la investigación.....	16
1.3.1. Objetivo General.....	16
1.3.2. Objetivos Específicos.....	16
1.4. Justificación de la investigación.....	17
1.4.1. Importancia.....	17
1.4.2. Viabilidad de la investigación	18
1.5. Limitaciones.....	19

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación.....	20
2.2. Bases Teóricas.....	26
2.3. Definiciones De Términos Básicos.....	35

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis General.....	39
3.2. Hipótesis Específicas.....	39
3.3. Operacionalización de Variables.....	40

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1. Diseño Metodológico.....	42
4.2. Población y Muestra.....	44
4.3. Técnicas de Recolección de Datos.....	47
4.4. Técnicas para el procesamiento de la información.....	50
4.5. Aspectos Éticos.....	50

CAPÍTULO V: RESULTADOS 52

CAPITULO VI: DISCUSION, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Discusión.....	103
6.2. Conclusiones.....	105
6.3. Recomendaciones.....	106

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias bibliográficas.....	108
Referencias electrónicas.....	111

ANEXOS

Matriz de Consistencia	114
Encuesta.....	115
Procesamiento de datos	119

RESUMEN

La presente tesis titulada “La Auditoría Interna y su impacto en la Sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) de Lima Metropolitana, año 2019”, se ha desarrollado con el propósito de contribuir a la profesión contable la conexión entre la variable independiente y dependiente en el ámbito Microfinanciero: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Se reunió información de diferentes especialistas, aplicando la técnica de las encuestas quienes con sus aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables: Auditoría Interna y Sostenibilidad, clarificando la importancia de las definiciones y conceptualizaciones relacionadas con el tema en referencia. Los resultados del trabajo de campo mostraron que gran parte de las empresas del sector Microfinanciero específicamente las CMAC tienen serias dificultades para la adopción adecuada de una Auditoría Interna y así cumplir de manera correcta con su gestión.

El tipo de investigación fue aplicada y trató de una realidad específica, el nivel de la investigación es explicativo causal. La población estuvo conformada por auditores, contadores, gerentes y profesionales. El método que se utilizó es el analítico debido a que se sometió cada una de las variables con sus indicadores por separado.

Finalmente, podemos decir que la Auditoría Interna constituye una herramienta muy importante para la validación de los Estados Financieros a nivel empresarial, fortaleciendo la gestión con una toma de decisión oportuna y adecuada.

Palabras clave: Auditoría interna – Sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

ABSTRACT

This thesis entitled "The Internal Audit and its impact on the Sustainability of the Municipal Savings and Credit Banks (CMAC) of Metropolitan Lima, year 2019", has been developed with the purpose of contributing to the accounting profession the connection between the variable independent and dependent in the Microfinance field: Municipal Savings and Credit Banks.

Information was gathered from different specialists, who with their contributions helped to consolidate the development of the variables: Internal Audit and Sustainability, clarifying the importance of the definitions and conceptualizations related to the subject in question.

The results of the field work show that a large part of the companies in the Microfinance sector, specifically the CMAC, have serious difficulties for the adequate adoption of an Internal Audit and thus correctly comply with their Management.

The type of research was applied and dealt with a specific reality. The population was made up of auditors, accountants, managers and professionals. The method that was used is the analytical one because it was subjected to one of the variables with its indicators separately.

Finally, we can say that the Internal Audit constitutes a very important tool for the validation of the Financial Statements at the business level, strengthening management, by mitigating the risks of the organization and influencing the development of structural design companies in Metropolitan Lima.

Keywords: Internal Audit - Sustainability of the Municipal Savings and Credit Banks.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se desarrolló con el fin de medir el impacto de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, año 2019”, para lo cual, se utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio.

Asimismo, el desarrollo de la tesis permitirá mejorar una sostenibilidad deficiente de las instituciones financiera (CMAC) causada por la carencia de gestión de riesgos adecuada debido a que no cuentan con instrumentos de mitigación de riesgos; en tal sentido, daría paso a que la Auditoría Interna se constituya en una herramienta fundamental a nivel empresarial fortaleciendo la gestión de las empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana.

La estructura de la presente tesis es la siguiente:

El **Capítulo I** - Planteamiento del Problema, presenta la descripción de la realidad problemática de las empresas de diseño estructural; así mismo, se plantea la formulación de problemas, los objetivos, importancia, las limitaciones y la viabilidad del estudio.

El **Capítulo II** - Marco Teórico, contiene los antecedentes de la investigación a nivel nacional e internacional, las bases teóricas, en la cual se sostiene nuestra investigación y las definiciones conceptuales.

El **Capítulo III** - Hipótesis y Variables, presenta la hipótesis principal, las hipótesis secundarias y la Operacionalización de variables.

El **Capítulo IV** - Metodología, presenta el diseño metodológico, la población y muestra, las técnicas de recolección de datos, las técnicas para el procesamiento de la información y los aspectos éticos.

El **Capítulo V** - Resultados, muestra el resultado del trabajo de campo, reflejado en las encuestas aplicadas y la contrastación de sus hipótesis.

El **Capítulo VI** - Discusión, Conclusiones y Recomendaciones, se refiere a la discusión de los resultados obtenidos, las conclusiones a que se ha llegado a través de la investigación y las recomendaciones propuestas. Así como las fuentes de información y anexos correspondientes.

Aportes de las fuentes de información bibliográficas y electrónicas.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la Situación Problemática

A nivel global, los países en vías de desarrollo hacen frente a la dificultad de solucionar la carencia de recursos económicos para el sector más vulnerable de la ciudadanía. Ante este suceso surgen entidades que dan créditos a personas de bajos recursos a lo que se llama las microfinanzas, el cual es un conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos al sector de la población que tienen dificultad para acceder a los bancos convencionales, por ser de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza y no contar con un aval o un colateral; que nacieron en Europa en el siglo XIX un movimiento de cooperativas que involucraba a trabajadores remunerados de zonas urbanas y agricultores en progreso.

En Latinoamérica los servicios financieros para ciudadanos de bajos recursos o comúnmente llamada microfinancieras surgieron a través de instituciones privadas no lucrativas que operaban sus actividades en sociedades urbanas, donde el objetivo de éstas era satisfacer la demanda de crédito de la economía irregular, constituido por empresas que tienen barreras al acceso de los servicios financieros, en tal sentido estas facilidades son orientadas a las MYPES y personales naturales.

El crecimiento obtenido por el sector microfinanciero en el Perú es el resultado de la aceptación por parte de los usuarios de bajos recursos. La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), que es el principal ente regulador de las microfinanzas en nuestro país, ha llevado a cabo normas para crear un mercado imparcial y competitivo, estas instituciones tienen la misma protección de ahorros que cualquier banco ya que son

miembros del Fondo de Seguro de Depósitos, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 145° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros. Actualmente, las CMAC se rigen por la Ley 26702, promulgada en diciembre de 1996. En el Perú operan 11 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito a nivel nacional, que están considerados dentro de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), mientras la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima no está considerado dentro de la Institución antes mencionado.

Actualmente las CMAC deben hacer frente a incalculables desafíos porque realizan sus operaciones en un entorno sumamente impetuoso, resultado de la integración económica y el deseo de permanecer y/o ganar nuevos mercados. En ese sentido las CMAC vienen incorporando a nuevos clientes entre personas naturales y microempresas, quienes representan un mercado con características muy específicas por lo que las entidades deben dirigir sus estrategias hacia una gestión diferente a aquella de la banca múltiple.

En los últimos cuatro años se ha venido discutiendo la adecuación del marco legal en el que operan las CMAC. En ese contexto en julio de 2017 el Congreso de la República aprobó y promulgó la Ley N° 30607, para fomentar esta actividad y adecuarla a un marco financiero más competitivo. La principal novedad de esta normativa es que se permite la participación de nuevos accionistas en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) dispuestos a inyectar nuevo capital a las organizaciones. Ello también implicará disponer con una mejor solvencia y la incorporación de nuevas estrategias a esta actividad financiera, bajo el incentivo de alcanzar una mayor ganancia.

La auditoría interna es un sistema de control interno esencial de toda empresa o institución, consiste en aplicar de diferentes medidas, normas y procedimientos establecidos por dicha institución para preservar su activo, reducir riesgos, aumentar la eficacia y eficiencia de sus procesos operativos para optimizar y rentabilizar el negocio dando como resultado una estabilidad financiera a lo largo del tiempo.

Para la sostenibilidad de las CMAC es necesario e importante medir y evaluar los controles y procesos que se llevan a cabo. Según **Robinson** (2001) Nos referimos a “sostenibilidad” cuando la entidad Microfinanciera brinda servicios financieros a los usuarios de bajos recursos económicamente activos, a tasas de interés que les permita cubrir todos los costos y contingencias, y además produzca utilidades.

Por lo tanto, la importancia de esta investigación desde un planteamiento social se sustenta en la necesidad de que las CMAC puedan permanecer operando en el largo plazo para el desarrollo y empoderamiento de la sociedad en las que operan, por consiguiente permitirá mejorar el bienestar económico; y desde un enfoque de gestión se sustenta la necesidad de mantener una alta competencia en el ámbito microfinanciero dando como resultado un crecimiento de sus colocaciones y depósitos logrando así ofrecer productos y servicios que cubran sus costos y gastos obteniendo una sostenibilidad continua.

Por lo expuesto anteriormente el aporte del presente trabajo de investigación demuestra que el sistema microfinanciero contribuye activa y plenamente en el emprendimiento de negocios y en mejora de la calidad de vida de clientes del sistema no bancario peruano y ser sosteniblemente útil, incrementando su valor hacia la sociedad y disminuyendo la pobreza. Las CMAC hoy en día están en plena transformación de sus productos y

servicios atrayendo nuevos mercados, tendencia que va por una estrategia de diversificación, utilizando diversos mecanismos de financiamiento innovador efecto de una aplicación eficiente de la auditoría interna que conllevaría a la actualización y optimización en las organizaciones preparándolas para los desafíos futuros.

Las cajas municipales de ahorro y crédito posiblemente estén solucionando la mayor parte de las necesidades financieras del país, ya que, en el sector de microfinanzas, las CMAC abarca el 43% del mercado de colocaciones.

Delimitaciones de la Investigación

Después de haber descrito la problemática relacionada con el tema, a continuación, con fines metodológicos se delimita en los siguientes aspectos:

1. Delimitación Espacial:

El ámbito donde se desarrollará la investigación son las cajas municipales de ahorro y crédito en Lima Metropolitana.

2. Delimitación Temporal:

El período que comprende el estudio corresponde al año 2019.

3. Delimitación Social:

Los instrumentos sujetos al recojo de información se aplicarán a través de la indagación y mediante encuestas para la recolección de datos hacia las personas que estén vinculadas al servicio del sector microfinanciero como usuarios o directivos.

4. Delimitación Conceptual:

Auditoría Interna

La Auditoría Interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta concebida para agregar valor, mejorando las operaciones de una

organización, de igual manera consiste en establecer 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, el negocio. En ese sentido apoya a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar, mejorando la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno eficiente.

Sostenibilidad de las Cajas Municipales

La sostenibilidad hace referencia cuando la entidad Microfinanciera brinda servicios financieros a los usuarios de bajos recursos económicamente activos, a tasas de interés que les permita cubrir todos los costos y contingencias, y además produzca utilidades, lo cual generará la continuidad de las instituciones y un desarrollo integral de la población.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General

¿De qué manera La Auditoría interna impacta en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?

1.2.2 Problemas Específicos

- a) ¿En qué medida el cumplimiento de los objetivos influye en el Fortalecimiento Patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?

- b)** ¿De qué manera la integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?
- c)** ¿En qué forma el control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo General

Determinar de qué manera la Auditoría Interna impacta en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

1.3.2 Objetivos Específicos

- a)** Determinar si el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.
- b)** Analizar si la integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.
- c)** Evaluar si el control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

1.4 Justificación de la Investigación

La formulación de la tesis se justifica plenamente porque permite obtener el conocimiento de la naturaleza, finalidad y resultados del análisis de la auditoría interna y su impacto en la sostenibilidad en las cajas municipales de ahorro y crédito, basándonos en los reglamentos, normas de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), también una de las motivos de efectuar la investigación es entre otras situaciones problemáticas, el hecho de que estas instituciones no cuentan con un área de auditoría interna permanente que se encargue de evaluar los resultados de la gestión integral y sus criterios de riesgos administrativos y transparencia de las operaciones para mantenerse activos de acuerdo a los cambios de su entorno a nivel de los enfoques de la sociedad y el Estado.

En la actualidad, en el rubro Financiero, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito contribuyen a la inclusión financiera con múltiples programas aumentando de esta manera, el nivel de bancarización y desarrollando una cultura de pago que potencia las economías locales y regionales, sobre todo en el interior del país forjando una descentralización financiera. De igual forma, la diversidad del manejo de su sólida operación no es eficiente y clara en dichas microfinancieras, por ello el tratamiento de la presente investigación refiere conocer, como la carencia de la auditoría interna, afecta de manera notable en la adecuada y eficiente aplicación de los sistemas de control interno, pudiendo revelar problemas de fraude en la economía de las instituciones microfinancieras de Lima Metropolitana, en el periodo 2019.

1.4.1 Importancia

Es importante determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, lo cual hará posible aportar una propuesta

alternativa al directorio, quien es el encargado de programar, planificar, conducir, ejecutar y evaluar las acciones de control en todas las áreas de la empresa, asegurando la efectividad de que el seguimiento sea continuo, así evitar posibles tentaciones de fraude y los riesgos de administración y contable.

Por consiguiente, la presente investigación se realizó, para tratar de dar a conocer, la necesidad de implementar la Auditoría Interna permanente, para supervisar, capacitar con precisión las funciones de cada personal responsable de cada área en la que labora con transparencia, efectividad y honestidad en sus funciones encomendadas.

En definitiva, nuestro trabajo de investigación tiene como objeto de estudio las instituciones microfinancieras, específicamente las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), por ende, es relevante rescatar, el aporte que tendría en la financiación de empresas de diversos rubros, sectores y en las áreas operativas tales como entidades de publicidad, de o capital humano, contable, tributario y comerciales que surgen en la población. Como resultado, la principal razón de esta tesis es que la auditoría interna permite la transferencia apropiada de información a todas las áreas en cualquier empresa, evidenciando así el adecuado manejo de los ingresos, costos o gastos, logrando la prevención de todo acto fraudulento de los miembros de la institución.

1.4.2 Viabilidad

Se cuenta con la información necesaria para desarrollar la investigación; así como, también los medios necesarios para llevarse a cabo, se poseen datos precisos y estadístico, para poder analizarlos, asimismo se tuvo los recursos económicos para su desarrollo, por lo cual es viable su realización.

1.5 Limitaciones de la Investigación

La presente investigación se realizó en un contexto de aislamiento social de salubridad no flexible el cual no permitió acceder a información cercana de las diferentes instituciones financieras. Sin embargo, estas dificultades no han sido relevantes para la realización de la presente investigación.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

Se efectuaron extensas búsquedas en diferentes repositorios de las Facultades de Ciencias Contables, Económicas y Financieras de las universidades nacionales e internacionales que guarden estrecha relación con nuestra tesis titulada “LA AUDITORÍA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) DE LIMA METROPOLITANA, AÑO 2019”, se obtuvo lo siguiente:

2.1.1 Universidades Nacionales

- a) **Espichan**, (2015). En su tesis: “La Auditoría Interna y su influencia en la gestión de la federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito – FEPCMACLA”, tesis de para optar el grado de Maestría, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, Universidad San Martín de Porres.

La tesis en mención concluye, que la auditoría interna influye notablemente en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – FEPCMAC, pues éste está orientado a constituir instituciones financieras descentralizadas orientadas a atender aquellos estratos de población no atendidos por el sistema crediticio convencional, de tal forma que le permita evaluar sus procesos operativos y evaluar la implementación de un sistema de control interno que realmente salvaguarde sus activos y recursos, la confiabilidad de la información financiera, la efectividad de operaciones y el cumplimiento de la legalidad a fin de mostrar transparencia en el uso de sus recursos.

En ese sentido, podemos concluir que la explicación anterior aporta a nuestro tema alimentando a la idea de la sostenibilidad de las CMAC, ya que nuestra idea es expandirnos a los usuarios tanto personas naturales, micro, pequeñas y medianas empresas, independientes, emprendedores y a todos los excluidos del sistema financiero convencional a preferir los servicios brindados por las CMAC; y para garantizar el proceso eficiente de todas las operaciones en las instituciones es imprescindible la implementación y la intervención de la Unidad de Auditoría Interna, para encargarse de la supervisión del control interno a fin de prever, mitigar y reducir eficientemente los riesgos, para aumentar el valor de la organización.

- b) **Bustamante, - Francia, y Meza,** (2017) en la tesis titulada “Sostenibilidad y Gobierno Corporativo de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú”, tesis para optar el título profesional de Licenciado en Gestión, con mención en Gestión Empresarial, Facultad de Gestión y Alta Dirección, Pontificia Universidad Católica del Perú.

En dicha investigación se evidencia que el modelo de gobierno corporativo y de crecimiento por reinversión de utilidades afectaría la sostenibilidad de las CMAC en el sistema financiero. Además, los otros factores que estarían afectando la competitividad son gestión de talento, falta de claridad en los roles en un Gobierno Corporativo Saludable, carencia del enfoque del negocio, estos últimos en mención también no permitirían sostener la competitividad de las CMAC con una visión de largo plazo.

Por ello, concluimos que, en estos tiempos de globalización y modernidad; para garantizar la sostenibilidad, la organización y establecimiento de roles del directorio y gerencia deben ser delimitadas y complementarias para evitar malentendidos en gestión y control, que afectaría el patrimonio de la institución.

Además, nuestra investigación tiene una mirada para garantizar la sostenibilidad de las CMAC, ya que mejorará el bienestar económico, calidad de vida de los estratos sociales excluidos del sistema tradicional, donde habrá desarrollo integral de sus pobladores, que disminuirá el asistencialismo, porque todos los usuarios de cualquier nivel e incluso el sector agropecuario tendrían acceso y uso de servicios financieros de calidad de manera sostenible.

En ese sentido, la competitividad de las CMAC depende de un buen Gobierno Corporativo, el cuál refiere que engloba a la empresa en su totalidad, gestionando interna y externamente, realizando control adecuado de los sistemas y procesos de funcionamiento de la institución, donde una vez más realzamos la importancia principal de la Auditoría Interna supervisando eficientemente al Control Interno.

- c) **Barraza, y Velásquez** (2016) en la tesis titulada “Implementación de la Auditoría Interna y su incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015”, tesis para optar el Grado Académico de Maestría, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.

La investigación mencionada, concluye que la implementación de una Auditoría Interna incide en la empresa, ya que va a servir como instrumento de supervisión

en la implementación y ejecución del Sistema de Control Interno, además algunos MYPES cuenta con los recursos necesarios para poder implementarlas, pero para ello debe contar con el personal idóneo que asuma responsabilidades de las funciones asignadas, contar con una estructura organizativa estándar donde se identifiquen los departamentos de acuerdo a su importancia.

Por ello, ratificamos la idea del autor mencionado en líneas arriba, ya que en nuestra investigación planteamos a la auditoría interna que es esencial en la supervisión del Control Interno para la permanencia de las CMAC en el tiempo, de esta manera la confianza de las MYPES que genera gran cantidad de empleo, y son buenos contribuyentes en nuestro país crecería en este sistema.

Igualmente resaltamos que la Unidad de Auditoría Interna debe estar implementado por profesionales competentes, íntegros, con alta calidad moral y ética, porque son los que brindan datos verídicos a la alta gerencia para la toma de decisiones apropiadas del futuro de la institución, que permita reducir riesgos y fortalecer los puntos óptimos, para mejorar el posicionamiento de esta en un mercado cambiante.

2.1.2. Universidades Internacionales:

- a) **Sanhueza**, (2011) en su tesis titulada “Microempresa y Microfinanzas como Instrumento de Desarrollo Local - Evaluación de Impacto del Microcrédito en la Región de La Araucanía, Chile”, tesis de para optar el grado de Doctor, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Autónoma de Madrid, España.

La presente investigación da cuenta de la importancia que las unidades productivas locales de menor tamaño tienen dentro de la estrategia de desarrollo local, y de la relevancia de definir acciones de fomento de dichos actores, y de capacitación de los recursos humanos involucrados según los requerimientos de innovación del sistema productivo local. De forma concreta, son las microempresas unidades productivas cruciales en todo proceso de desarrollo local.

Por lo antes expuesto coincidimos con la autora anterior en que las microfinanzas juegan un rol importante y dan como resultado la reducción de pobreza y la exclusión social en el país permitiendo que sectores marginales generen actividades económicas favoreciendo así la creación de puestos de trabajo en pequeñas empresas y que a su vez estas puedan permanecer en el tiempo. Para esto las Cajas municipales de Ahorro y Crédito utilizan diversas estrategias de innovación en cuanto a sus productos y servicios.

- b) **Mosquera, y Sandoval** (2015) en su tesis titulada “El Departamento de Auditoría Interna para ejercer el Control en las empresas del Sector Industrial del Departamento de Cauca”, tesis de para optar el título de Contador Público, Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad del Valle, Colombia.

La tesis en mención concluye que el departamento de Auditoría Interna es una herramienta esencial para la ejecución de un correcto control en la organización, ya que desarrolla auditorías preventivas como correctivas permitiendo detectar las debilidades en dicha área, es ventajoso que el auditor efectúe evaluaciones y redacté informes resaltando el mejoramiento de los procesos o técnicas.

Concluimos que la organización y funcionamiento operativo de los elementos que componen la auditoría interna, en las empresas de los diferentes sectores, deben ser íntegros y efectivos para la evaluación del control interno ya que la auditoría interna es un sistema de gestión de riesgos que permiten salvaguardar y cuidar los patrimonios y la salud financiera de la empresa.

- c) **Alas, y Gonzales** (2019) en su tesis titulada “Estrategias De Sostenibilidad Financiera Para El Fondo De Inversión Ambiental De El Salvador – FIAES”, tesis para optar el grado de Maestro en Administración Financiera, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de El Salvador, El Salvador.

Dicha investigación está enfocada en proponer Estrategias de Sostenibilidad Financiera para el Fondo de Inversión Ambiental de El Salvador (FIAES), con el propósito que les permita asegurar el manejo de los recursos administrativos y financieros necesarios que contribuyan a incrementar las inversiones, los flujos de financiamiento y el cumplimiento de los objetivos del Plan Estratégico Institucional.

El Objetivo es elaborar estrategias de sostenibilidad financiera para el Fondo de Inversión Ambiental de El Salvador – FIAES, con el propósito de asegurar la continuidad a mediano y largo plazo de las inversiones en proyectos medio ambientales.

Po lo tanto concluimos que el crecimiento financiero sostenible se puede dar esencialmente por su volumen de ventas, de la mano de una gestión productiva

de los gastos que generen mayores impactos para el logro de la eficiencia que permitan un resultado óptimo.

Por lo antes mencionado, los 6 autores comparten en cada una de sus investigaciones; ideas, teorías, percepciones y conceptos que suman valor a nuestra tesis, acreditando que la presencia de la auditoría interna es imprescindible en la sostenibilidad y continuidad de las instituciones microfinancieras específicamente en las Cajas de Municipales de Ahorro y Crédito.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. Auditoría Interna

Martínez, y Armenteros (2006) La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para añadir valor y mejorar las operaciones de una institución, donde ayuda a cumplir sus objetivos al aportar un enfoque sistemático y disciplinado, evaluando la efectividad de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección.

Consideramos las definiciones verdaderas, por consiguiente, considerar a la auditoría interna fortalece el procedimiento de las operaciones de la organización para cumplir los objetivos; ya que realiza minuciosamente las evaluaciones para identificar y gestionar los riesgos de manera adecuada.

En ese contexto los auditores siguen un proceso sistemático, garantizando el cumplimiento de normas, leyes, reglamentos, procedimientos establecidos por la institución, ayudando al ejercicio de un buen gobierno corporativo y en la administración de resultados de los

objetivos establecidos. Evaluando objetivamente las evidencias, y los criterios establecidos en el control interno.

Estupiñán, (2006) Es una actividad realizada dentro de la organización, que cuenta con un adecuado ambiente, un departamento, división, conformado de un equipo de consultores, y otros practicantes que proporcionan servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta, concebidos para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización.

Conforme lo expuesto, consideramos que generalmente, al hablar de auditoría interna nos estamos refiriendo a una actividad independiente dentro de una institución, que, siendo multidisciplinaria, es considerado una herramienta de control y supervisión, apoyando a la junta directiva y accionistas, vigilando el cumplimiento de los controles internos diseñado por la gerencia y proponiendo recomendaciones para corregir debilidades en los diferentes procesos de actividades.

De igual manera, es importante señalar que la auditoría interna mantiene estrecho vínculo con la administración, brindando un sólido proceso de gobierno y tiene una responsabilidad directa con el mejoramiento de la calidad de vida de sociedad, ayudando a dinamizar el posicionamiento de las CMAC.

Carrión, - Mendoza y Vera (2017) El alcance de la auditoría interna es la propia empresa siguiendo un proceso sistemático para responder correctamente a las expectativas y necesidades no sólo de la Alta Gerencia, sino de las demandas del mercado para el logro de los objetivos estratégicos empresariales realizando la revisión de operaciones contables y de otra naturaleza, con la finalidad de

prestar un servicio integral a la dirección.

Respetable la opinión de los autores, sin embargo nosotros resaltamos, que la información de los resultados de la auditoría interna es únicamente para la organización, para implementar un control permanente y más eficaz. Porque hoy en día, las organizaciones para permanecer entre las preferencias de los clientes potentes, detectando las preferencias de los consumidores, características de los mercados, expectativas de los dueños, sucesos nacionales e internacionales, promoviendo la eficiencia de las funciones en cada una de las áreas de la organización.

Además, consideramos a la auditoría Interna que en la actualidad debe ser implementada en todas las Organizaciones, ya que engrandece su reputación ante el público, siendo considerados más confiables, garantizando la sostenibilidad de las CMAC.

De esta forma, se muestra en la siguiente imagen, donde La Auditoría Interna se manifiesta en las diferentes actividades de la institución, mostrando su importancia de todo el alcance que tiene dentro de la Organización.

Figura1. Alcance y Responsabilidad de la Auditora Interna



Fuente: Tomado del artículo “Orígenes y Clasificación de la Auditoría de la Información”, por (Martínez M. y Armenteros I., 2006, vol.14).

Finalmente, entre los beneficios de la auditoría interna”, tenemos los siguientes:

1. Ayuda a implementar, mantener y mejorar un sistema de gestión de riesgos.
2. Es una ayuda primordial para la dirección al realizar un análisis objetivo, de forma relativamente independiente a los sistemas de organización y de administración.
3. Evalúa de forma integral y objetiva los problemas de la Organización.
4. Permite conocer y mejorar la productividad de los procesos en la organización.
5. Contribuye eficazmente a evitar las actividades rutinarias y las trabas burocráticas que generalmente se desarrollan en las grandes empresas.
6. Promueve la comunicación entre los diferentes niveles organizacionales dentro de la organización. (Valepucha, 2012).

Estamos de acuerdo con la opinión del autor, al referirse que la Auditoría Interna realiza un análisis holístico y transversal de toda la estructura de las CMAC, brindando una asesoría eficiente para lograr el posicionamiento estratégico en el mercado cambiante de esta era tecnológica y moderna. Donde lograr interrelacionar armoniosamente el talento humano en todo el proceso de funciones de la empresa, sería un factor de riesgo menos para prevalecer ser sostenibles y garantizar un buen Gobierno Corporativo.

2.2.2. Sostenibilidad

El concepto de sostenibilidad se refiere a la posibilidad que los resultados obtenidos puedan continuar en el tiempo y que programas e instituciones puedan mantenerse mediante sus propias fuerzas. Es sinónimo de independencia y responsabilidad, porque las instituciones que lo alcanzan pueden avanzar en el desarrollo de su comunidad. (Chipana, 2018, Pág. 44).

Por ello, corroboramos la idea del autor, ya que la sostenibilidad cumple un rol importante en el ámbito financiero, microfinanciero, social, ambiental y económico la sostenibilidad ya que permite la consecución de los objetivos propuestos para el desarrollo sostenible, la movilización de recursos financieros con mecanismos novedosos de financiación.

En el ámbito financiero, microfinanciero, social, ambiental y económico la sostenibilidad cumple un rol importante ya que permite la consecución de los objetivos propuestos para el desarrollo sostenible, la movilización de recursos financieros con mecanismos novedosos de financiación.

Para el sector empresarial, sostenibilidad representa un nuevo enfoque para hacer negocios, al desarrollar sus actividades las empresas promueven la inclusión social, optimizan la utilización de los recursos naturales y reducen el impacto sobre el medio ambiente, preservando la integridad del planeta para las generaciones futuras sin desprestigiar la viabilidad económica y financiera de la empresa. (Sánchez, 2012, p. 14)

En ese sentido, consideramos que ser sostenibles es trabajar y realizar nuestras actividades empresariales de manera correlacional con todos nuestros procesos internos y factores externos. Además, en el tiempo actual y futura será una norma para todas las empresas ser sostenibles en sus actividades frente a los cambios que estamos viviendo y que cada vez más los usuarios prefieren empresas que se preocupan en mantener la armonía con todos los factores de la sociedad.

Para una sostenibilidad continua y de alto beneficio hacia los usuarios es importante impulsar la inclusión financiera, y poco a poco ir depurando los factores que puedan producir lo contrario.

Hay una serie de factores que puedan producir la exclusión financiera de determinados clientes de baja renta:

- Factores geográficos como la concentración y localización de la red de oficinas en zonas prosperas y pobladas.
- Factores tecnológicos que dificulten el acceso a determinados servicios bancarios o canales de distribución a familias de renta baja y escasa formación... (Fernandez, 2010, p.53)

Todo lo mencionado según la autora provoca la expulsión de usuarios de bajos recursos y con poco poder de negociación, dejándolos sin accesos a los diferentes productos que las instituciones financieras puedan brindar.

Para ser sostenibles en el largo plazo, una institución debería ser eficiente respecto a cada uno de estos elementos y desarrollar una fuerte sinergia entre los mismos. En ese sentido, la sostenibilidad institucional es un factor clave en el proceso de desarrollo y consolidación de las organizaciones que implementen programas de microfinanzas. (Jordán y Román, 2004, p.29)

Figura 2. Ejemplo de conflictos entre oportunidad de servicios y sostenibilidad

Oportunidad de los servicios	Sostenibilidad
Flexibilidad de los préstamos Tasa de interés bajas Servicios accesorios al crédito (desarrollo de actividades económicas) Foco en la persona Oferta de servicios convenientes Llegar a los más pobres	Automatizar los procedimientos Incrementar los ingresos de los beneficiarios Reducir los costos unitarios Maximizar el número de clientes Desplazar el costo de transacción del programa al beneficiario Incrementar el tamaño medio del préstamo

Fuente: Care International

Las fases del desarrollo institucional son tres: desarrollo, sostenibilidad y expansión:

- ...Fase de Sostenibilidad: Implica alcanzar la madurez, eficiencia en los procedimientos de implementación, logro de un adecuado nivel de autonomía financiera orientada al crecimiento. Demanda la generación de un flujo de beneficios para los clientes, la consolidación y crecimiento. Esta fase se concreta en capacidad y solvencia financiera...
(Jordán y Román, 2004, p.29).

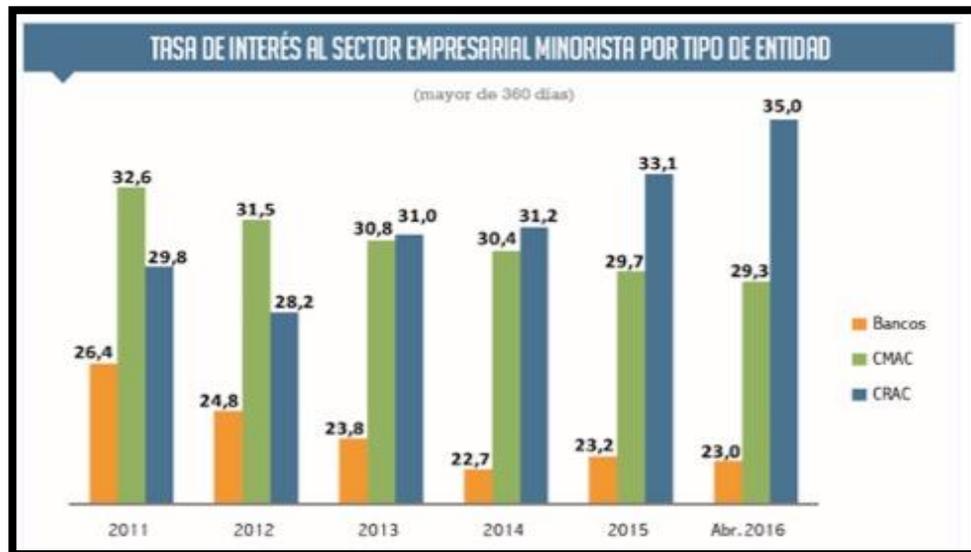
En nuestra opinión, apoyamos la idea del autor, porque nos brinda una base de organización hacia la sostenibilidad de las microfinancieras.

Porque estas instituciones, tienen gran aporte en el desarrollo de la sociedad, facilitando acceso a las personas naturales, MYPES, independientes y todos aquellos excluidos del sistema financiero tradicional.

2.2.2.1. Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Las cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) cumplen un rol importante en la descentralización y democratización del sistema financiero en el Perú. El acceso al crédito, el fomento del ahorro y de la inversión hacen que el circuito financiero dentro de la producción regional muestre un gran potencial. (Mendiola, et al.,2015)

Tabla 1. Tasa de Interés al sector empresarial minorista por tipo de entidad



Fuente: BCRP

Elaboración: IEDE

Las CMAC ofrecen sus servicios financieros a la población manejando el margen legal en el Estado peruano les otorga, comportándose como entidad intermediaria entre ahorristas y prestamistas mediante la captación y colocación de recursos monetarios como financieros tradicionales, llevando a cabo el desarrollo de la economía de cada municipalidad.

Las Cajas Municipales son entidades de tipo microfinanciero sin fines de lucro, que gozan de autonomía económica, financiera y administrativa, con el objetivo estratégico de posicionarse como un elemento clave de descentralización financiera y democratización del crédito.

Los autores referenciados para cada una de nuestras variables dan soporte y respaldo en cuanto a la doctrina y principios relacionados a nuestra investigación coincidiendo que la variable Independiente tiene una incidencia en la variable dependiente, siendo un

aporte en la toma de decisiones de las diferentes estrategias a implementar en el sector microfinanciero.

2.3 Definiciones de Términos Básicos

Auditoría Interna

La auditoría interna es una actividad independiente, sistemática y documentado; que evalúa los controles internos de una empresa, realizando la verificación del correcto funcionamiento de los diferentes departamentos; minimiza contingencias con un enfoque sistemático y disciplinado para incrementar la eficacia de los procedimientos operativos, cumpliendo los planes establecidos de la alta gerencia; optimizando procesos para el logro de la eficiencia operativa.

Microfinanzas

son una industria de intermediación distinguida por las características de la demanda, encargado de ser un canal para la inclusión financiera y bancarización de nuestro país. Con un conjunto de mecanismos alternativos y de fácil acceso para la provisión de los servicios financieros a las personas de bajos recursos, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y auto empleados, excluidos de los grandes sistemas financieros, convirtiéndose en la herramienta más significativa para introducir capital y supervisar su utilización en los negocios, creando de este modo, una oportunidad para superar la pobreza.

Planeamiento de la auditoría

El planeamiento es una fase de la auditoría que comprende la relación de objetivos, metas, políticas, programas y procedimientos compatibles con los recursos disponibles, asimismo es la fase que marca la pauta de la auditoría y en base al cual se ejecuta e informa la auditoría.

Sostenibilidad

Describe cómo las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito se mantienen bien posicionadas en el mercado financiero por los usuarios en el transcurso del tiempo.

Gestión de Riesgos

Es el proceso que permite identificar, analizar y cuantificar las probabilidades de pérdidas continuamente, seguido de un plan de respuesta que determina una solución con las acciones preventivas, correctivas y reductivas correspondientes a los problemas y debilidades identificados.

Optimización

La optimización es la acción de realizar una actividad con la menor cantidad de recursos y en el menor tiempo posible. Esto implica lograr el mejor funcionamiento de algo, usando de la mejor forma los recursos disponibles. En ese sentido se debe simplificar ciertos procedimientos para que puedan realizarse de forma más ágil, ajustando diligentemente los procesos para optimizar un conjunto específico de parámetros sin transgredir algunas

restricciones. Con el objetivo de minimizar el costo, maximizar el rendimiento y / o la eficiencia organizacional.

Cumplimiento de Objetivos

Se refiere a la obtención de los logros, resultados y condiciones que la organización aspira conquistar en un tiempo de corto, mediano y largo plazo.

Operaciones de Financiamiento

Son aquellos métodos mediante los cuales las Cajas Municipales de Ahorro y crédito brindan los servicios de préstamos, ahorro, etc. a su cartera de clientes con la posterior obligación del pago de éstos de forma equilibrada, tanto el capital y los intereses, los cuales se fijan en función de las condiciones contractuales de la operación del objeto de financiamiento.

Fortalecimiento Patrimonial

Fortalecimiento patrimonial, significa respaldar, su alto rendimiento y crecimiento, mitigar los riesgos que administran, principalmente crediticios, capitalizar las utilidades, cumplir con las normas regulatorios y facilitarles el acceso a fuentes de financiamiento nacional y extranjero.

Competitividad

La competitividad es rendimiento, capacidad de una persona u organización para desarrollar ventajas competitivas, creando e implementando estrategias como: habilidades, capacitación técnica del personal, recursos diferenciados, tecnología a la vanguardia o atributos que hacen superior al que la posee con respecto a sus competidores, aumentando

de esta manera su cuota de preferencia en el mercado de manera sostenible. Obteniendo así una posición destacada en su entorno.

Mecanismos de Financiamiento

Los Mecanismos de Financiamiento, son aquellos que permiten a una empresa contar con los recursos financieros necesarios para el cumplimiento de sus objetivos de creación, desarrollo, posicionamiento y consolidación empresarial, para su permanencia en el mercado altamente competitivo y exigente.

Procedimientos de auditoría interna

Los procedimientos de auditoría interna representan actos que se realizan durante el curso de un examen, mediante la aplicación de técnicas apropiadas y para ello se hace uso de un método o plan de acción, para determinar la veracidad de la información, bajo los principios y normas establecidas.

Tasa de Interés

Una tasa de interés es el precio o costo por el uso del dinero prestado o recursos ajenos de los mercados financieros, es decir representa un porcentaje del crédito o préstamo que se ha requerido y que el deudor deberá pagar a quien le presta, de tal manera que:

- Si se trata de un depósito, la tasa de interés expresa el pago que recibe la persona o empresa que deposita el dinero por poner esa cantidad a disposición del otro.
- Si se trata de un crédito, la tasa de interés es el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta, por el uso de ese dinero.

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis General

La Auditoría Interna impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

3.2. Hipótesis Específicas

- a)** El cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

- b)** La integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

- c)** El control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019

3.2 Operacionalización de Variables

3.2.1 Variable Independiente

X: Auditoría Interna.

<p>Definición</p>	<p>Es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar integralmente 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 eficiente. (Tapia, Rueda y Silva, 2017)</p>	
<p>Definición Operacional</p>	<p>INDICADORES</p>	<p>INDICES</p>
	<p>X₁. Cumplimiento de objetivos</p>	<p>1.1 Evaluación de Información 1.2 Medidas Preventivas</p>
	<p>X₂. Integridad de Procesos</p>	<p>2.1 Gestión de Desempeño 2.2 Comité de Auditoría</p>
	<p>X₃. Control y Gobierno Eficiente</p>	<p>3.1 Asegurar Controles 3.2 Proceso de Gobierno</p>
<p>Escala Valorativa</p>	<p>Ordinal</p>	

3.2.1 Variable Dependiente

Y: Sostenibilidad

<p>Definición</p>	<p>Sostenibilidad representa un nuevo enfoque de las empresas y organizaciones con el objetivo de desarrollar sus actividades económicas, promoviendo la inclusión social que implica un desarrollo integral de la ciudadanía sin subestimar la viabilidad económica y financiera. (Sánchez, 2012, p. 14)</p>	
<p>Definición Operacional</p>	<p>INDICADORES</p>	<p>INDICES</p>
	<p>Y₁. Fortalecimiento Patrimonial.</p>	<p>1.2. Gestión de Riesgos</p>
		<p>1.3. Administración de Recursos</p>
	<p>Y₂. Mecanismos de financiamiento innovador.</p>	<p>2.1. Productos Financieros</p>
		<p>2.2. Descentralización Financiera</p>
	<p>Y₃. Continuidad Financiera.</p>	<p>3.1. Inclusión Financiera</p>
<p>3.2. Circuito Financiero</p>		
<p>Escala Valorativa</p>	<p>Ordinal</p>	

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1 Diseño Metodológico

4.1.1. Tipo de investigación.

Investigación aplicada, debido a que, en su proceso de elaboración, se utilizaron teorías y verdades ya conocidas.

4.1.2. Nivel de investigación.

Explicativo causal

4.1.3. Método.

Descriptivo, estadístico y de análisis – síntesis, hasta su finalización.

4.1.4. Diseño de la investigación.

Investigación no experimental.

Se tomará una muestra en la cual:

$M = O_x \text{ r } O_y$

Donde:

M = Muestra.

O = Observación.

x = Auditoría interna.

y = Sostenibilidad.

r = Relación de variables.

4.1.5. Estrategias o procedimientos de contratación de hipótesis

Para constatar las hipótesis planteadas se usará la distribución Chi Cuadrada, pues los datos para el análisis deben estar en forma de frecuencias. La estadística Hi cuadrada es la más adecuada porque las pruebas son las evidencias muestrales, y si las mismas aportan resultados significativamente diferentes de los planteados en las hipótesis nulas, ésta es rechazada, y en caso contrario es aceptable, teniendo en cuenta el siguiente procedimiento:

Enunciar la hipótesis que se desea probar o contrastar

- a. Formulación de la hipótesis nula (Ho).
Consiste en negar la hipótesis a probar
- b. Formulación de la hipótesis alterna (Ha).
Consiste en afirmar la hipótesis a probar
- c. Fijar el nivel de significación (α), es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula, siendo verdadera, variación es $1\% \leq \alpha \leq 10\%$.

$\chi^2_{t(k-1), (r-1) gl.}$ se ubica en la Tabla estadística Ji-Cuadrado.

- d. Calcular la prueba estadística con la fórmula siguiente:

$$\chi_c^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

Donde :

oi = Valor observado en las encuestas

e_i = Valor esperado calculado en base a los valores observados

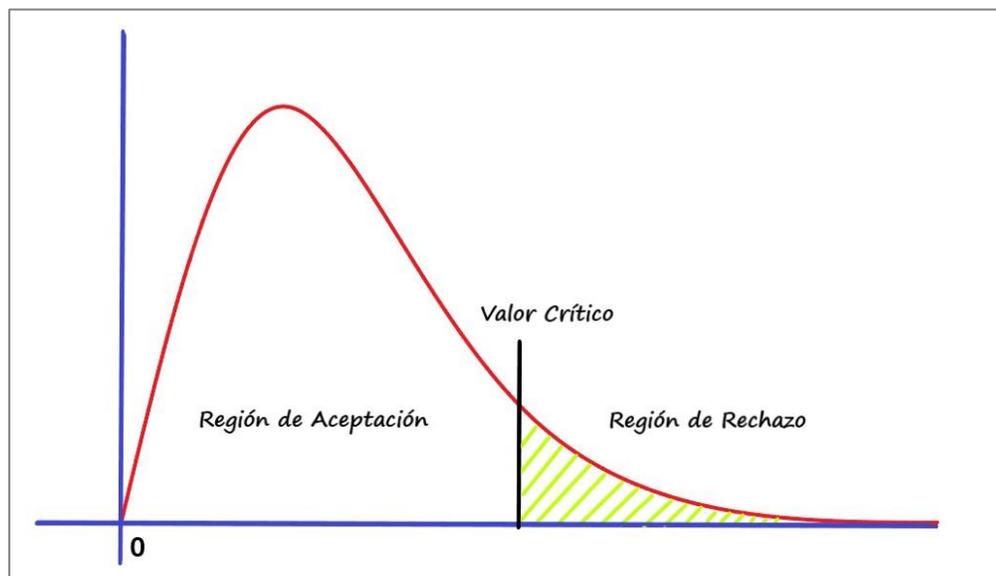
χ^2_c = valor del estadístico con datos de la muestra que se trabajan

$\chi^2_{r(kn)}$ = Valor del estadístico obtenido en la tabla estadística de Chi Cuadrado.

K = Filas, r = columnas, gl = grados de libertad.

Para la toma de decisiones, se debe comparar los valores de la prueba con los valores de la tabla o el resultado del software estadístico.

Figura 3. Prueba Chi cuadrada de Pearson.



Fuente: Elaboración propia.

4.2 Población y Muestra

Para el presente trabajo de investigación se considera que una población de 61 auditores, contadores, gerentes y financistas que laboran en 03 CMAC de Lima Metropolitana, lo que se muestra en la tabla adjunta.

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

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.

Tabla 2: Cuadro de Distribución de la Población

N° DE CMACs	RUC	CMAC	N° DE TRABAJADORES	POBLACIÓN
1	20130200789	CMAC HUANCAYO	4,346	22
2	20113604248	CMAC PIURA	3,752	19
3	20100209641	CMAC AREQUIPA	4,013	20
TOTAL			12,111	61

Fuente: SUNAT

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

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (61)}{(0.07)^2 (61-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = 58.5844 / 1.2544$$

n = 47 Auditores, Contadores y Financistas

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

$$Fdm = 47/61$$

Fdm = 0.770

Tabla 3: Cuadro de Distribución de la Muestra

N° CMAC	RUC	CMAC	N° DE TRABAJADORES	POBLACIÓN	MUESTRA
1	20130200789	CMAC HUANCAYO	4,346	22	17
2	20113604248	CMAC PIURA	3,752	19	15
3	20100209641	CMAC AREQUIPA	4,013	20	15
TOTAL			12,111	61	47

Fuente: Elaboración Propia

4.3 Técnicas de Recolección de datos

a) Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos

Con respecto a las técnicas de investigación, se aplicará la encuesta, caracterizada por su amplia utilidad en la investigación social por excelencia, debido a su utilidad, versatilidad, sencillez y objetividad de los datos que se obtiene mediante el cuestionario como instrumento de investigación.

b) Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.

El procedimiento de validez se orienta para garantizar su eficiencia y efectividad de las técnicas e instrumentos de investigación, fundamentalmente su estos miden con objetividad, precisión, veracidad y autenticidad de aquello que desea medir de las variables. Para la validez de contenido se utilizó el criterio de juicios de los asesores expertos.

Calificación de la técnica de la validez por juicio de expertos:

Tabla 4. Clasificación y aprobación de expertos.

N°	EXPERTOS	CLASIFICACION
01	Asesor 1	Aprobado
02	Asesor 2	Aprobado
03	Asesor 3	Aprobado

Fuente: Elaboración propia

Para tal efecto se utiliza 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 caso del presente estudio se calculó mediante el método de varianzas cuya fórmula de cálculo es la siguiente, usando el software estadístico SPSS.

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum S_i^2}{S_t^2} \right)$$

Siendo:

K = número de ítems

S_i² = Varianza del número de ítems

S_t² = Varianza total de los valores observados.

Confiabilidad

Para el caso del presente estudio, se tiene los siguientes resultados, que han sido procesados en el software IBM® SPSS® Statistics 21.

Se consideró el 10% para tener la confiabilidad en el presente trabajo de investigación, se utilizaron las encuestas como técnica dando como resultado 0.80 de la muestra como prueba piloto y con ello tener como resultado el Alfa de Cronbach.

Tabla 5. Fiabilidad.

ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
0.8044	5

Fuente: Elaboración propia

El valor de la prueba de Cronbach es 0.8044, entonces podemos afirmar que las encuestas son confiables y consistentes, toda vez que el valor supera el 80%.

Tabla 6. Rangos de Nivel de Confiabilidad.

Intervalo al que pertenece el coeficiente Alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0; 0,5]	Inaceptable
[0,5; 0,6]	Pobre
[0,6; 0,7]	Débil
[0,7; 0,8]	Aceptable
[0,8; 0,9]	Bueno
[0,9; 1]	Excelente

Fuente: Análisis de confiabilidad y validez de las encuestas sobre entornos personales de aprendizaje.

4.4 Técnicas para el Procesamiento y Análisis de la Información

En la encuesta, cada enunciado es respondido con una de las opciones en una escala Likert, las cuales tiene asignado un valor (del 1 al 5) para que la respuesta pueda ser tabulada dentro de hojas de datos y así sistematizar la operacionalización por medio de Microsoft Excel y del Software Estadístico SPSS Versión 21.

Una vez que se obtengan los resultados de ambos softwares mencionados en el párrafo anterior, se insertarán gráficos que contengan las proporciones porcentuales correspondientes a los hallazgos obtenidos, de esta manera, se facilitara el entendimiento de los resultados logrados de aplicar la encuesta.

Es importante mencionar que, cada grafico que contenga los hallazgos insertados en el Capítulo V (Resultados) ira acompañada de la respectiva interpretación para dar sustento a las conclusiones.

4.5 Aspectos Éticos

La presente tesis, fue elaborada cumpliendo estrictamente la Ética Profesional, moral, individual y social; tomando en cuenta las normas y reglas de conducta enmarcadas en el Código de Ética de los miembros de los Colegios de Contadores Públicos del país.

Se detalla los siguientes principios fundamentales, los cuales deben ser observados con el rigor correspondiente:

- Integridad.
- Objetividad.

- Independencia.
- Competencia y cuidado personal.
- Confidencialidad o secreto profesional.
- Observancia de las disposiciones normativas.
- Difusión y colaboración.
- Comportamiento profesional.

La investigación se llevó a cabo, prevaleciendo los valores éticos, tales como proceso integral, organizado, coherente, secuencial, y racional, buscando nuevos conocimientos, con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de conjeturas y coadyuvar al desarrollo de la ciencia contable. Por consiguiente, establecemos que todo lo antedicho en la presente tesis, es decir, la información estipulada, tiene autenticidad en su contenido.

Este trabajo fue elaborado con suma honestidad, sinceridad y justicia, utilizando la lógica, racionalidad, medida, equilibrio e intelectual para la toma de decisiones.

CAPÍTULO V: RESULTADOS

5.1. Presentación de Resultados

En este capítulo presentamos el proceso que lleva a la demostración de cumplimiento de las hipótesis de la investigación “La Auditoría Interna y su impacto en la Sostenibilidad de Las Cajas Municipales De Ahorro y Crédito (CMAC) De Lima Metropolitana, Año 2019”

Comprende ejecutar los objetivos secundarios de la investigación:

- a) Se determinó si el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.
- b) Se analizó si la integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.
- c) Se evaluó si el control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

Conforme a los datos recabados en la encuesta, se resume su interpretación con la leyenda siguiente:

1. Totalmente en desacuerdo
2. Desacuerdo
3. No sabe, no opina

- 4. De acuerdo
- 5. Totalmente de acuerdo

5.2. Interpretación de Resultados

El trabajo de campo se llevó a cabo aplicando la técnica científica de la encuesta efectuada a la muestra obtenida de 47 trabajadores (Auditores, Contadores, Gerentes y Financistas) de las instituciones microfinancieras de Lima Metropolitana.

Como resultado de la recolección de datos, se procedió a la presentación gráfica, interpretación y análisis descriptivo de las respuestas.

Variable Independiente (X): Auditoría Interna

5.2.1. A la pregunta ¿La auditoría interna puede asegurar un proceso de evaluación de información integral de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

Tabla 7. La auditoría interna puede asegurar un proceso de evaluación de información integral de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Aseveración	Auditores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	1	2.1
No sabe, no opina	1	2.1
De acuerdo	24	51.1
Totalmente de acuerdo	21	44.7
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia.

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 6, se encontró que el 51.1% están de acuerdo y 44.7% están totalmente de acuerdo, haciendo un total de 95.8%; en cambio un 2.1% está en desacuerdo, asimismo el 2.1% no sabe, no opina del tema. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados apoyan la idea de que la Auditoría Interna aseguraría un proceso de evaluación de información integral en las CMAC, mientras que un mínimo, que no repercute opina lo contrario.

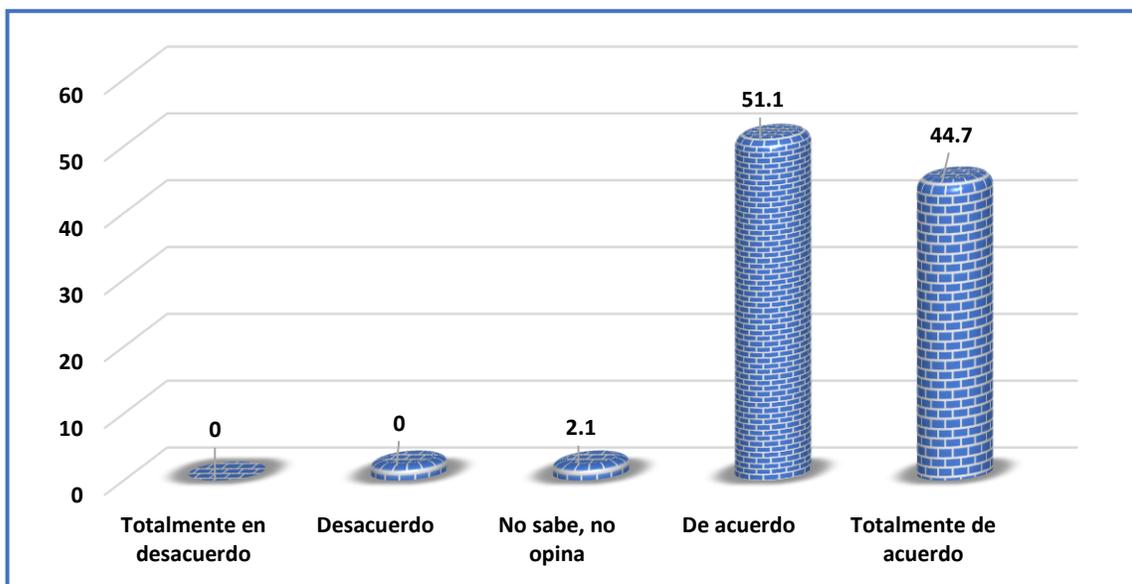


Figura 4. La auditoría interna puede asegurar un proceso de evaluación de información integral de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

5.2.2. A la pregunta ¿Cree usted que, llevando a cabo un plan de medidas preventivas de mitigación de riesgos las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito lograrían una eficiente administración de los Recursos?

Tabla 8. Llevando a cabo un plan de medidas preventivas de mitigación de riesgos las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito lograrían una eficiente administración de los Recursos.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	0	0
No sabe, no opina	2	4.3
De acuerdo	21	44.7
Totalmente de acuerdo	24	51.1
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia.

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 5, se encontró que el 51.1% están totalmente de acuerdo y 44.7% están de acuerdo, haciendo un total de 95.8%; en cambio un 4.3% no sabe, no opina del tema. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que llevando a cabo un plan de medidas preventivas de mitigación de riesgos las CMAC, lograrían una eficiente administración de los Recursos, mientras que un mínimo que nos repercute en la idea de nuestra investigación es indiferente.

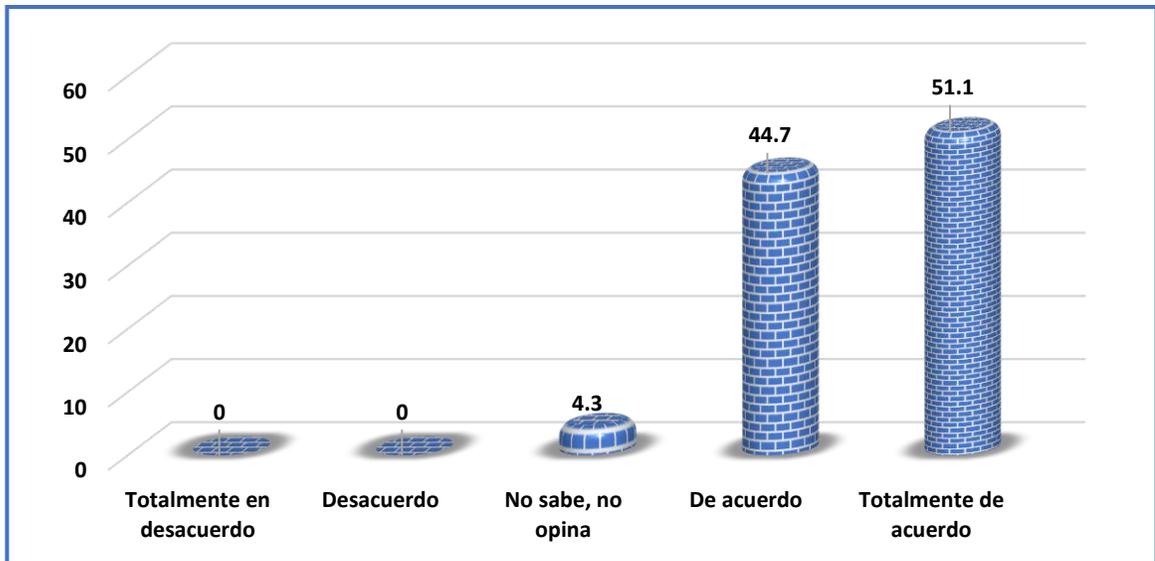


Figura 5. llevando a cabo un plan de medidas preventivas de mitigación de riesgos las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito lograrían una eficiente administración de los Recursos.

5.2.3. A la pregunta ¿Considera que la Auditoría Interna incide en la gestión de desempeño de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito para el logro de sus metas establecidas?

Tabla 9. La Auditoría Interna incide en la gestión de desempeño de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito para el logro de sus metas establecidas.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	1	2.1
No sabe, no opina	1	2.1
De acuerdo	20	42.6
Totalmente de acuerdo	25	53.2
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 4, se encontró que el 53.2% están totalmente de acuerdo y 42.6% están de acuerdo, haciendo un total de 95.8%; en cambio un 2.1% están en desacuerdo, asimismo el 2.1% no sabe no opina. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que la Auditoría Interna tiene incidencia en la gestión de desempeño de las CMAC, mientras que un mínimo, que no repercute a nuestro tema dice lo contrario.

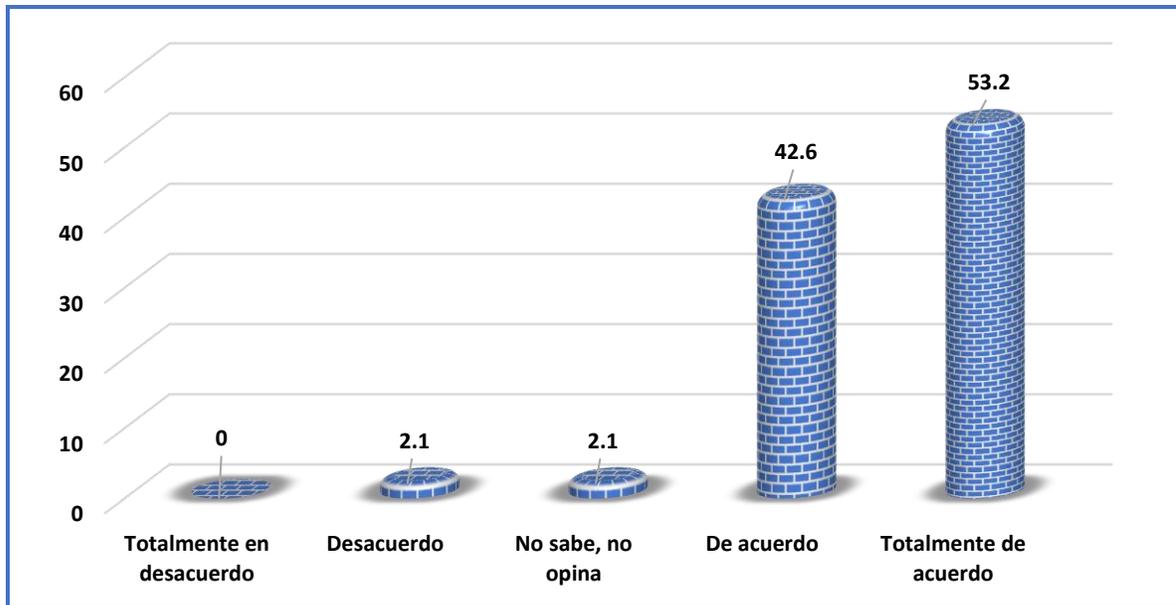


Figura 6. La Auditoría Interna incide en la gestión de desempeño de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito para el logro de sus metas establecidas.

5.2.4. A la pregunta ¿Cree usted, que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito deben contar con un Comité de Auditoría para ser sostenibles?

Tabla 10. las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito deben contar con un Comité de Auditoría para ser sostenibles.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	0	0
No sabe, no opina	6	12.8
De acuerdo	18	38.3
Totalmente de acuerdo	23	48.9
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 3, se encontró que el 48.9% están totalmente de acuerdo y 38.3% están de acuerdo, haciendo un total de 87.2%; en cambio un 12.8% No sabe, no opina. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados apoyan la idea de que las CMAC deben contar con un Comité de Auditoría para ser Sostenibles, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación, son indiferentes.

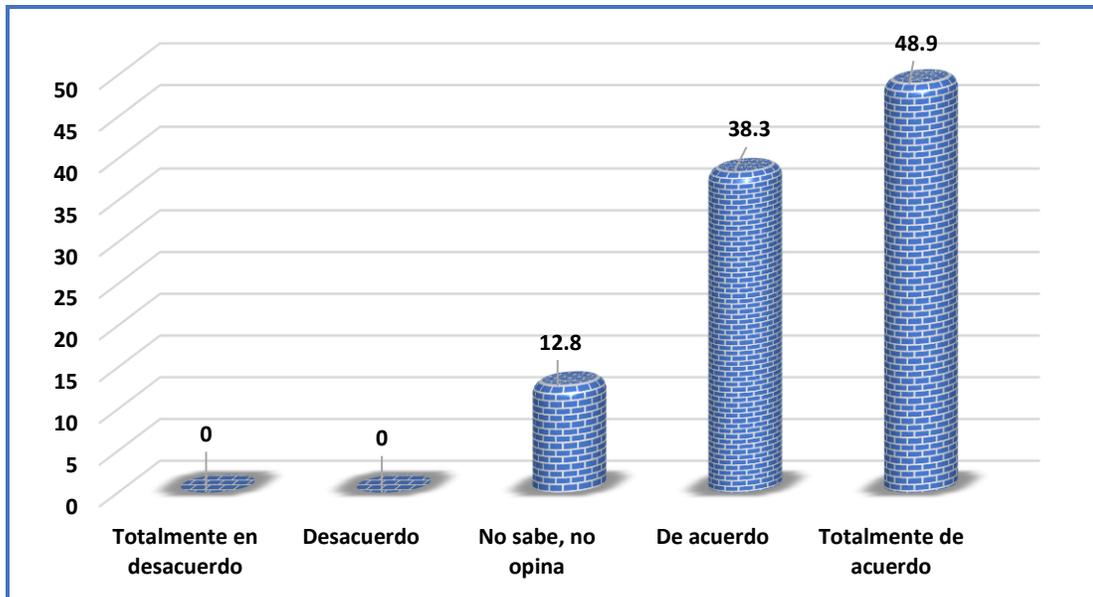


Figura 7. las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito deben contar con un Comité de Auditoría para ser sostenibles.

5.2.5. A la pregunta ¿Considera usted que aplicando la auditoría interna en las Cajas Municipales de Ahorro y crédito podríamos asegurar el control en todos los procesos de las diferentes áreas de la institución?

Tabla 11. Aplicando la auditoría interna en las Cajas Municipales de Ahorro y crédito podríamos asegurar el control en todos los procesos de las diferentes áreas de la institución.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	1	2.1
No sabe, no opina	1	2.1
De acuerdo	30	63.8
Totalmente de acuerdo	15	31.9
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 1, se encontró que el 63.8% están de acuerdo y 31.9% están totalmente de acuerdo, haciendo un total de 95.7%; en cambio un 2.1% está en desacuerdo, asimismo el 2.1% no sabe, no opina. Totalizando el 100% de los que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que la Auditoría Interna si asegura el control de todos los procesos de las diferentes áreas de las CMAC, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación opina lo contrario.

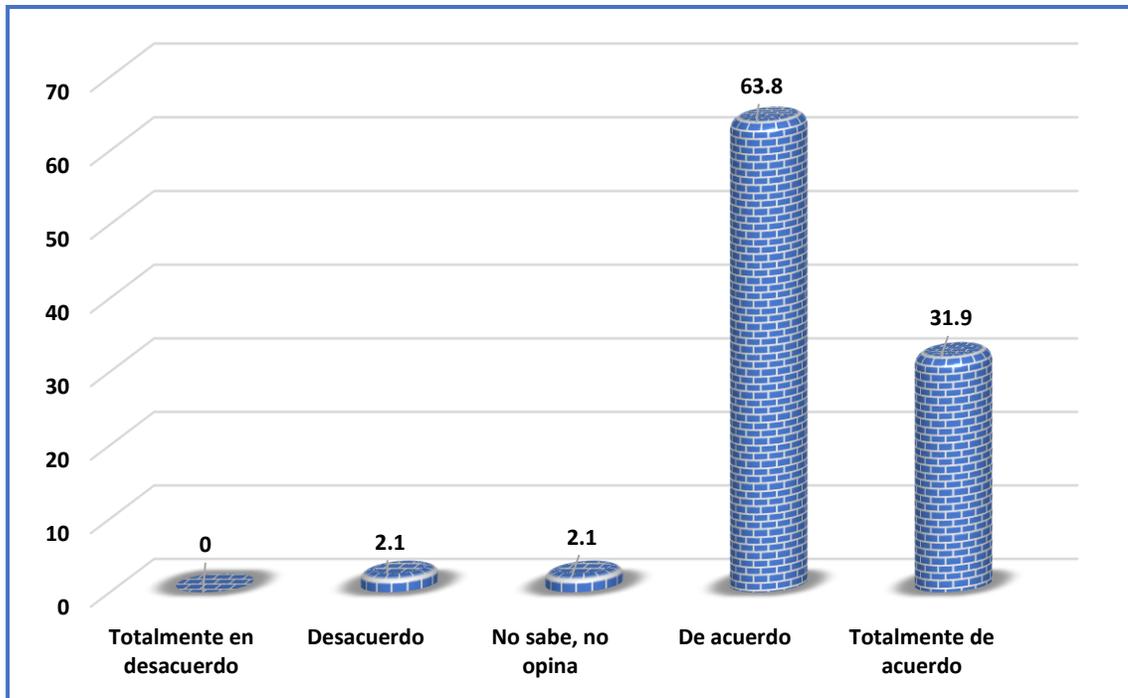


Figura 8. Aplicando la auditoría interna en las Cajas Municipales de Ahorro y crédito podríamos asegurar el control en todos los procesos de las diferentes áreas de la institución.

5.2.6. A la pregunta ¿Cree usted, que la ejecución de la auditoría interna garantiza un adecuado proceso de gobierno para la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

Tabla 12. La ejecución de la auditoría interna garantiza un adecuado proceso de gobierno para la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	1	2.1
No sabe, no opina	3	6.4
De acuerdo	19	40.4
Totalmente de acuerdo	24	51.1
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 2, se encontró que el 51.1% están totalmente de acuerdo y 40.4% están de acuerdo, haciendo un total de 91.5%; en cambio un 2.1% está en desacuerdo. Totalizando el 100% de los que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que la ejecución de la Auditoría Interna garantiza un adecuado proceso de gobierno para la continuidad financiera de las CMAC, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación opina lo contrario.

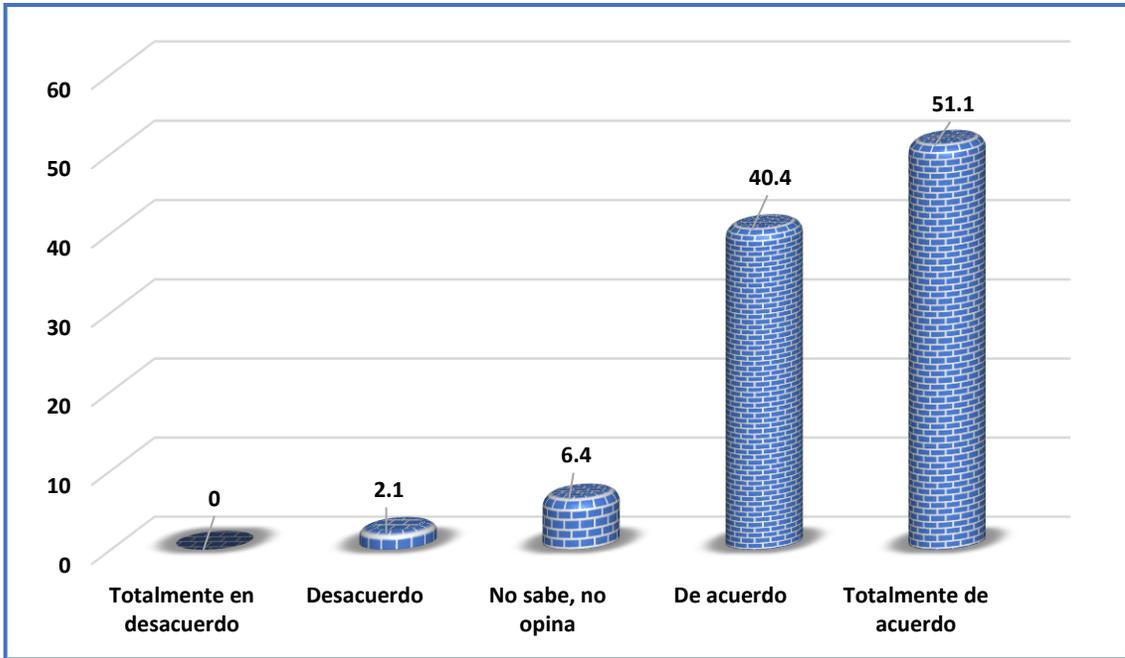


Figura 9. La ejecución de la auditoría interna garantiza un adecuado proceso de gobierno para la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

5.2.7. A la pregunta ¿Cree usted que, la auditoría interna asegura el cumplimiento de los controles establecidos de la alta gerencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

Tabla 13. La auditoría interna asegura el cumplimiento de los controles establecidos de la alta gerencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	0	0
No sabe, no opina	2	4.3
De acuerdo	24	51.1
Totalmente de acuerdo	21	44.7
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 7, se encontró que el 51.1% están de acuerdo y 44.7% están totalmente de acuerdo, haciendo un total de 95.8%; en cambio un 4.3% no sabe, no opina. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que la Auditoría Interna asegura el cumplimiento de los controles establecidos por la alta gerencia, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación es indiferente.

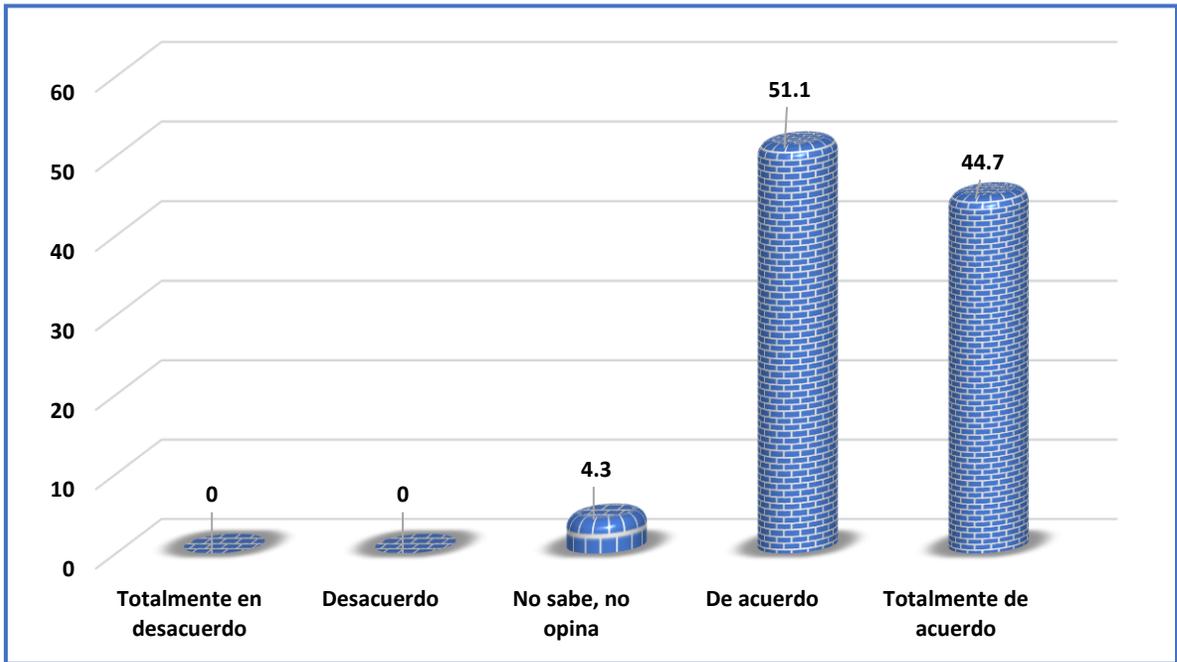


Figura 10. La auditoría interna asegura el cumplimiento de los controles establecidos de la alta gerencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Variable Dependiente (Y): Sostenibilidad

5.2.8. A la pregunta ¿Cree usted que, empleando un sistema de gestión de riesgos, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito puedan obtener resultados en beneficio de sus objetivos?

Tabla 14. Empleando un sistema de gestión de riesgos, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito puedan obtener resultados en beneficio de sus objetivos.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	0	0
No sabe, no opina	1	2.1
De acuerdo	18	38.3
Totalmente de acuerdo	28	59.6
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 12, se encontró que el 59.6% están totalmente de acuerdo y 38.3% están de acuerdo, haciendo un total de 97.9%; en cambio un 2.1% no sabe, no opina respecto del tema. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados apoyan la idea de que, empleando un sistema de gestión de gestión de riesgos, las CMAC pueden obtener resultados en beneficio de sus Objetivos, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación es indiferente.

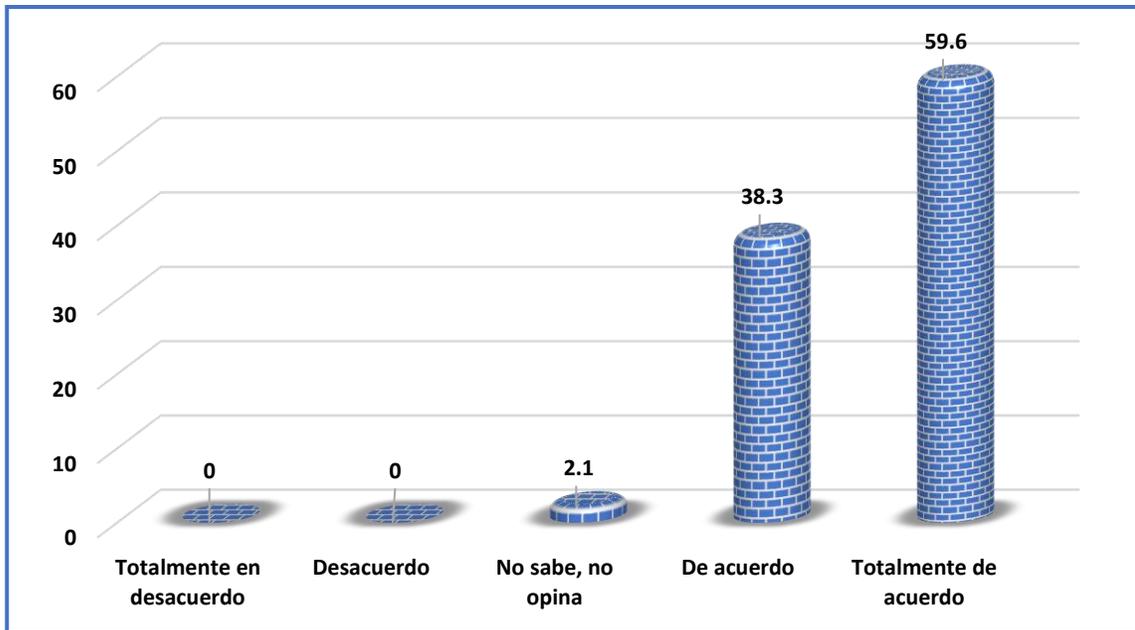


Figura 11. Empleando un sistema de gestión de riesgos, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito puedan obtener resultados en beneficio de sus objetivos.

5.2.9. A la pregunta ¿Cree usted que, la auditoría interna pueda influir en la administración de los recursos asegurando la viabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

Tabla 15. La auditoría interna pueda influir en la administración de los recursos asegurando la viabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	1	2.1
No sabe, no opina	0	0
De acuerdo	21	44.7
Totalmente de acuerdo	25	53.2
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 8, se encontró que el 53.2% están totalmente de acuerdo y 44.7% están de acuerdo, haciendo un total de 97.9%; en cambio un 2.1% están en desacuerdo. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que la Auditoría Interna puede influir en la administración de los Recursos, asegurando la viabilidad financiera de las CMAC, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación opina lo contrario.

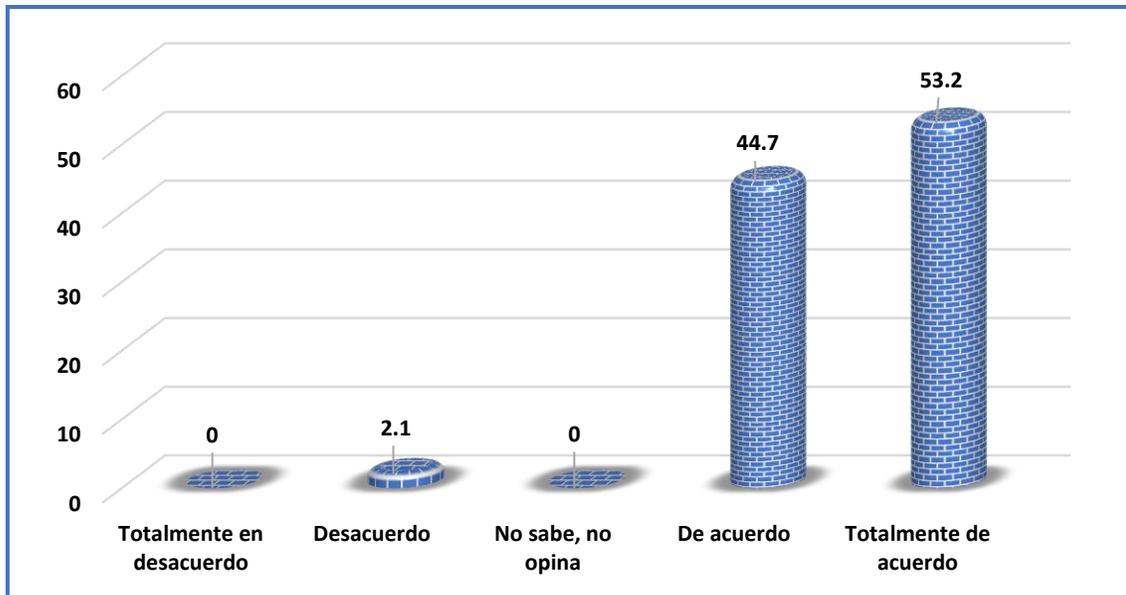


Figura 12. La auditoría interna pueda influir en la administración de los recursos asegurando la viabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

5.2.10. A la pregunta ¿Cree usted que, Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito pueden ser comparadas con la banca tradicional a nivel de sus productos financieros?

Tabla 16. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito pueden ser comparadas con la banca tradicional a nivel de sus productos financieros.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	0	0
No sabe, no opina	3	6.4
De acuerdo	24	51.1
Totalmente de acuerdo	20	42.6
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 11, se encontró que el 51.1% están de acuerdo y 42.6% están totalmente de acuerdo, haciendo un total de 93.7%; en cambio un 6.4% no sabe no opina. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados apoyan la idea de que las CMAC pueden ser comparadas con la banca tradicional a nivel de sus productos financieros, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación es indiferente.

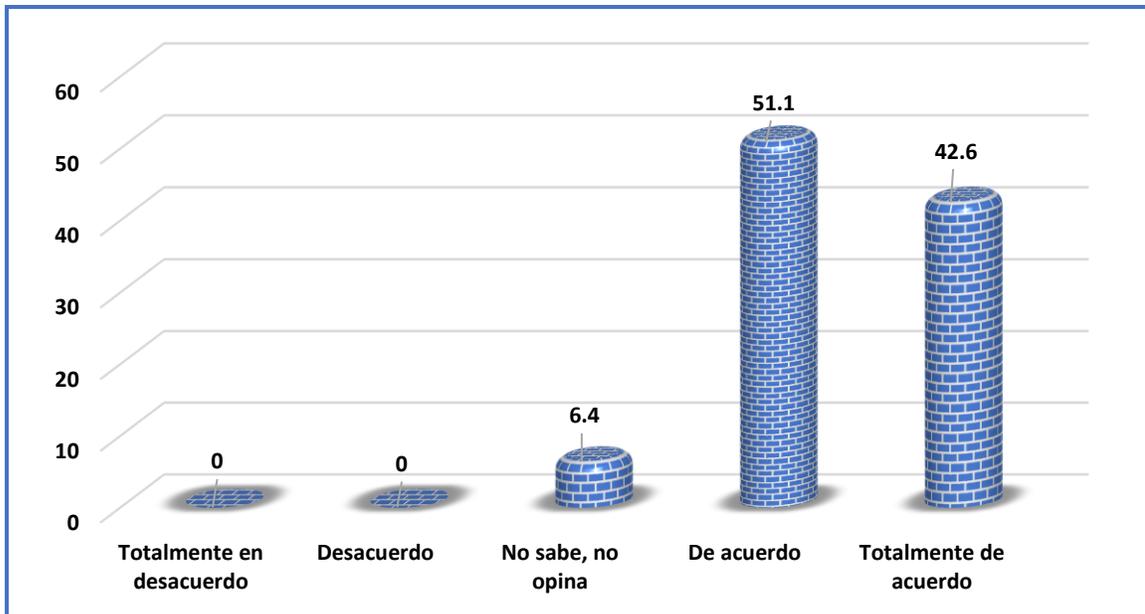


Figura 13. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito pueden ser comparadas con la banca tradicional a nivel de sus productos financieros.

5.2.11. A la pregunta ¿Considera usted que, la Auditoría Interna contribuye a la descentralización financiera en cuanto a la accesibilidad de los productos financieros de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana?

Tabla 17. La Auditoría Interna contribuye a la descentralización financiera en cuanto a la accesibilidad de los productos financieros de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	1	2.1
No sabe, no opina	2	4.3
De acuerdo	16	34.0
Totalmente de acuerdo	28	59.6
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 13, se encontró que el 59.6% están totalmente de acuerdo y 43% están de acuerdo, haciendo un total de 93.6%; en cambio un 2.1% está en desacuerdo y 4.3% no sabe, no opina. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que la Auditoría Interna contribuye a la descentralización financiera, en cuanto a la accesibilidad de los productos financieros de las CMAC, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación, opina lo contrario.

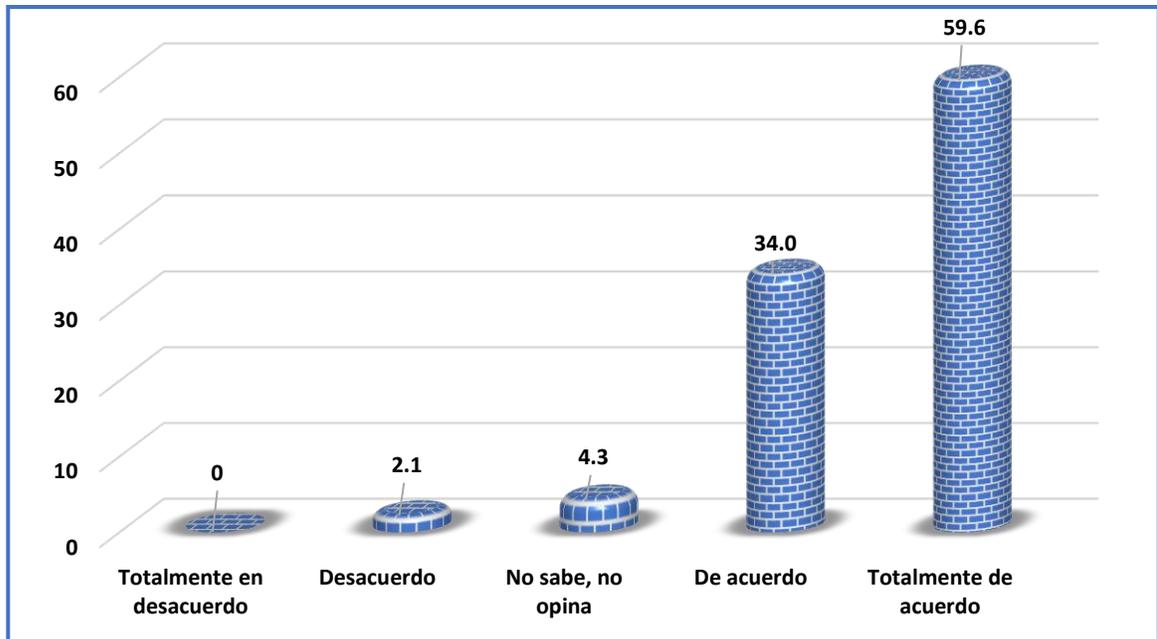


Figura 14. La Auditoría Interna contribuye a la descentralización financiera en cuanto a la accesibilidad de los productos financieros de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana.

5.2.12. A la pregunta ¿Considera usted que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito han logrado satisfacer las necesidades financieras tanto de las personas naturales y jurídicas impulsando la inclusión financiera?

Tabla 18. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito han logrado satisfacer las necesidades financieras tanto de las personas naturales y jurídicas impulsando la inclusión financiera.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	1	2.1
No sabe, no opina	1	2.1
De acuerdo	21	44.7
Totalmente de acuerdo	24	51.1
TOTAL	47	100.0

Fuente: Audidores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 9, se encontró que el 51.1% están totalmente de acuerdo y 44.7% están de acuerdo, haciendo un total de 96.8%; en cambio un 2.1% están en desacuerdo, al igual 2.1% no sabe, no opina. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que las CMAC han logrado satisfacer las necesidades financieras tanto de las PN y PJ impulsando la inclusión financiera, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación opina lo contrario.

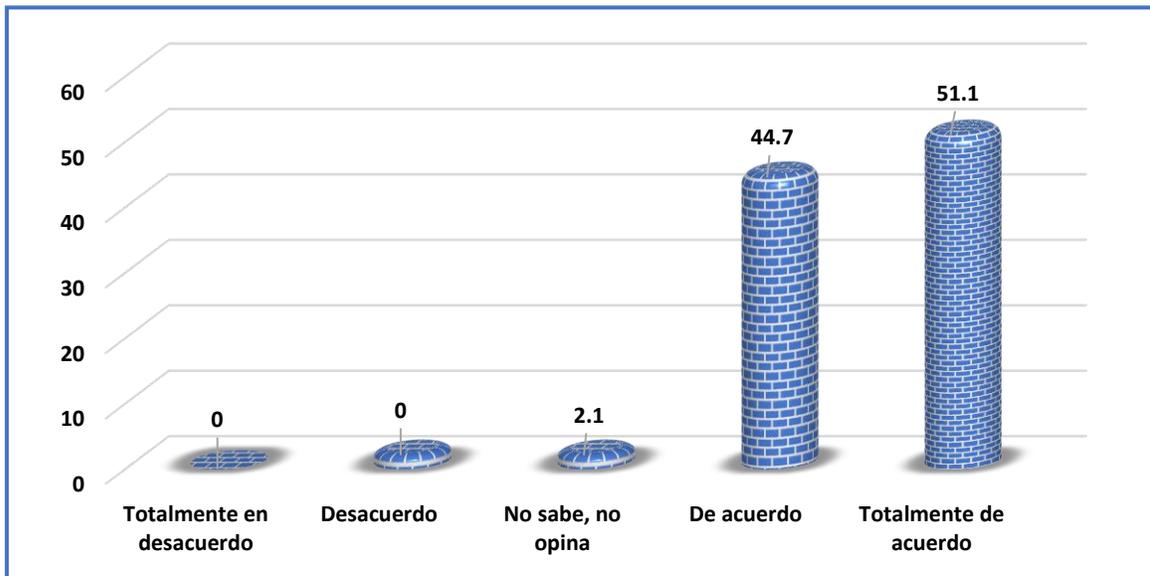


Figura 15. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito han logrado satisfacer las necesidades financieras tanto de las personas naturales y jurídicas impulsando la inclusión financiera.

5.2.13. A la pregunta ¿Considera usted que, un circuito financiero eficiente garantizaría la permanencia y preferencia de los usuarios financieros de las Cajas Municipales de ahorro y crédito?

Tabla 19. Un circuito financiero eficiente garantizaría la permanencia y preferencia de los usuarios financieros de las Cajas Municipales de ahorro y crédito.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	0	0
No sabe, no opina	2	4.3
De acuerdo	22	46.8
Totalmente de acuerdo	23	48.9
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 10, se encontró que el 48.9% están totalmente de acuerdo y 46.8% están de acuerdo, haciendo un total de 95.7%; en cambio un 4.3% no sabe, no opina. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados apoyan la idea de que un circuito financiero eficiente, garantiza la permanencia y preferencia de los usuarios financieros de las CMAC, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación, tiene opinión indiferente.

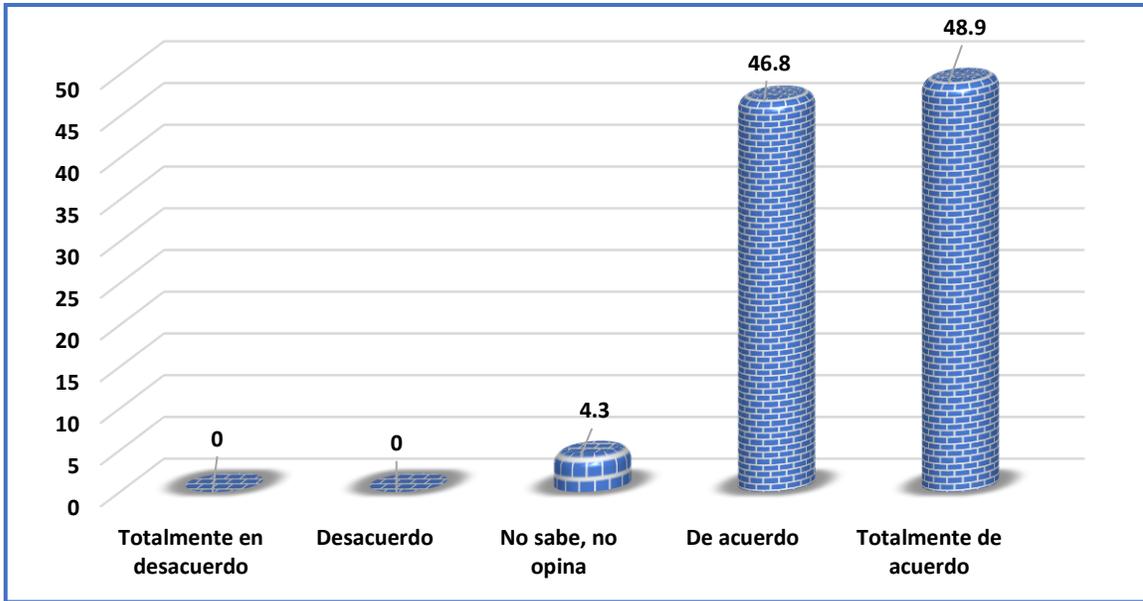


Figura 16. Un circuito financiero eficiente garantizaría la permanencia y preferencia de los usuarios financieros de las Cajas Municipales de ahorro y crédito.

5.2.14. A la pregunta En su opinión, ¿Las Cajas municipales de ahorro y crédito podrían ser competitivas y mantenerse en el tiempo dentro el mercado financiero, con presencia activa de la Auditoría Interna?

Tabla 20. Las Cajas municipales de ahorro y crédito podrían ser competitivas y mantenerse en el tiempo dentro el mercado financiero, con presencia activa de la Auditoría Interna.

Aseveración	Audidores, Funciones, Contadores y Financistas	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0
Desacuerdo	0	0
No sabe, no opina	1	2.1
De acuerdo	20	42.6
Totalmente de acuerdo	26	55.3
TOTAL	47	100.0

Fuente: Auditores, Gerentes, Contadores y Financistas.

Elaboración: Propia

Interpretación:

En lo referente, a la pregunta número 14, se encontró que el 55.3% están totalmente de acuerdo y 42.6% están de acuerdo, haciendo un total de 97.9%; en cambio un 2.1% no sabe, no opina al respecto. Totalizando el 100% que opinaron sobre esta pregunta.

En ese sentido, la mayoría de los encuestados, apoyan la idea de que las CMAC podrían ser competitivas y mantenerse en el tiempo dentro del mercado financiero, con presencia activa de la Auditoría Interna, mientras que un mínimo, que no repercute en nuestra investigación, tiene opinión indiferente.

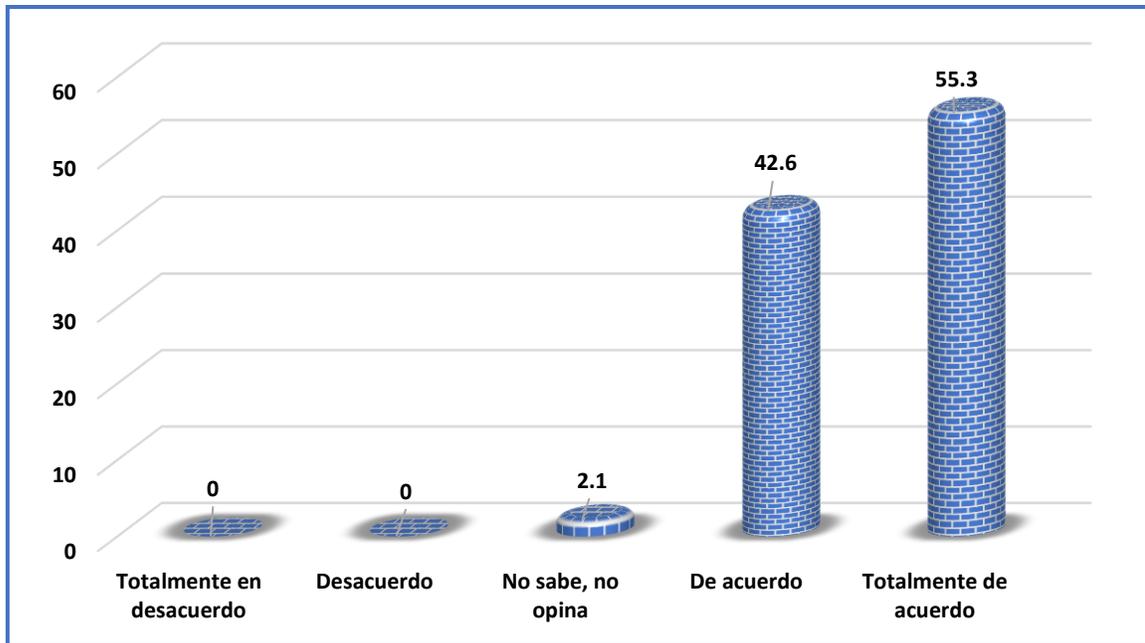


Figura 17. Las Cajas municipales de ahorro y crédito podrían ser competitivas y mantenerse en el tiempo dentro el mercado financiero, con presencia activa de la Auditoría Interna.

5.3. Contrastación de hipótesis

Para contrastar las hipótesis planteadas en nuestra investigación se aplicó la distribución Chi cuadrado de Pearson, como se indicó arriba. La distribución Chi cuadrado es una herramienta apropiada en este estudio debido a que las variables en tratamiento son cualitativas y tienen respuestas nominales u ordinales, en orden de jerarquía, desde totalmente desacuerdo a totalmente de acuerdo.

Concretamente se siguió el procedimiento general de una prueba de hipótesis y la decisión se optó siguiendo el método tradicional, con verificación del uso del método de valor de la probabilidad P comparado con el valor del nivel de significancia $\alpha = 0.05$.

En general, la hipótesis nula H_0 que queremos contrastar sustenta que existe asociación de dependencia entre las variables en estudio versus la hipótesis alternativa H_1 que afirma que no existe asociación de dependencia entre las variables.

5.3.1. Hipótesis principal

Paso 1: Planteamos la hipótesis Nula y su Alternativa.

H0: La auditoría interna no impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

H1: La auditoría interna impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y el estadístico chi cuadrado.

$$x^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e}$$

Donde:

- $r = 5$ número de filas
- $c = 5$ número de columnas en la tabla de contingencias,
Formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan $5 \times 5 = 25$ celdas, escala Likert de 5 alternativas por cada variable.
- o_{ij} = Valor observado, producto de las encuestas.
- e_{ij} = Valor esperado o valor teórico que se obtiene en base a los valores observados.
- $x^2_{(\text{calculado})}$ = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPS.

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La evidencia que sustenta el cálculo del estadístico de prueba, para ejecutar la prueba de hipótesis, es la información recolectada mediante la encuesta, cuyas respuestas han sido tabuladas en la Tabla 21.

Valores Observados

La Tabla 21. La auditoría interna impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.

Auditoría Interna (X)	Sostenibilidad (Y)					
	Totalmente en Desacuerdo	Desacuerdo	No sabe, no opina	De acuerdo	Totalmente de Acuerdo	Total
Totalmente en Desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Desacuerdo	0	0	0	0	0	0
No sabe, no opina	0	0	1	1	0	2
De acuerdo	0	0	0	14	14	28
Totalmente de Acuerdo	0	0	0	6	11	17
Total	0	0	1	21	25	47

Elaboracion: Propia.

Esta tabla de contingencia da mucha información a nuestro estudio. Se observa que existen 14 auditores, gerente, contadores y financistas que están de acuerdo que la auditoría interna impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC). Pero, se busca un indicador numérico que indique el grado de

existencia de esa relación. Esa respuesta nos dará el valor de la Chi cuadrado de Pearson, usada para la conclusión de esta prueba de hipótesis.

Notamos que en esta Tabla de contingencia existe dos filas y dos columnas de la misma categoría con cero respuestas. Procedemos a dejar sin efecto en los cálculos, aquí y en las siguientes pruebas. Es decir, en este caso la Tabla se reduce a una distribución Chi cuadrada con $(3 - 1) \times (3 - 1) = 4$ grados de libertad que para un nivel de significancia $\alpha = 0.05$ damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrada cuyo valor teórico es:

$$\chi^2_{(4,0.05)} = 9.488 \quad (*)$$

Proseguimos con el cálculo de la $\chi^2_{(\text{calculado})}$ usando las frecuencias de la Tabla 21 se construye la Tabla 22 en él se muestran las frecuencias esperadas

Por ejemplo, $e_{11} = \frac{1 \times 2}{47} = 0.04$, $e_{12} = \frac{1 \times 21}{47} = 0.89$, ..., $e_{33} = \frac{11 \times 25}{47} = 9.04$

Valores Esperados

La Tabla 22. La auditoría interna impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.

Auditoría Interna (X)	Sostenibilidad (Y)					
	Totalmente en Desacuerdo	Desacuerdo	No sabe, no opina	De acuerdo	Totalmente de Acuerdo	Total
Totalmente en Desacuerdo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Desacuerdo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
No sabe, no opina	0.00	0.00	0.04	0.89	1.06	2.00
De acuerdo	0.00	0.00	0.60	12.51	14.89	28.00
Totalmente de Acuerdo	0.00	0.00	0.36	7.60	9.04	17.00
Total	0	0	1	21	25	47

Elaboracion: Propia

Remplazando en la fórmula del estadístico de prueba:

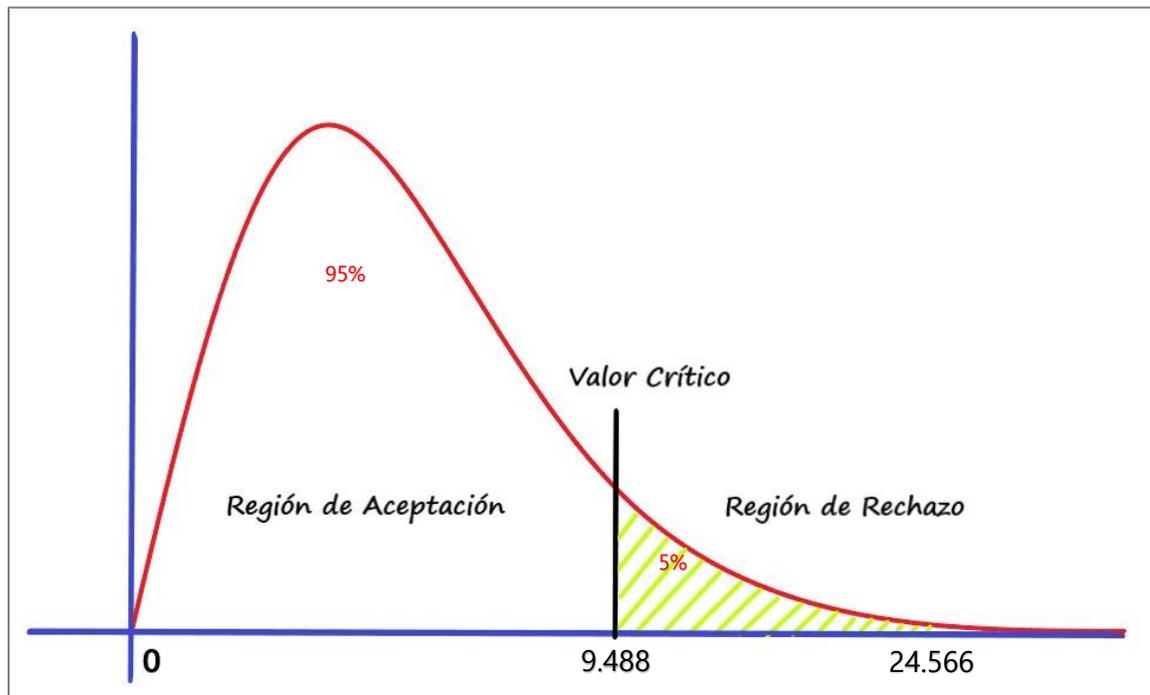
$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e} = \frac{(1 - 0.04)^2}{0.04} + \frac{(1 - 0.89)^2}{0.89} + \dots + \frac{(11 - 9.04)^2}{9.04} = \mathbf{24,566}$$

Paso 4: Decisión

Siguiendo las reglas de decisión establecidas en la Sección 4.1.5 se observa que en (*) el valor teórico de la Chi cuadrado es menor que su valor calculado. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis nula.

Es decir, Ocurre que $\chi^2_{(\text{calculado})=24.566} > \chi^2_{(4,0.05)=9.488}$ entonces el valor calculado cae en la región de rechazo. Dicho de otra manera, la hipótesis nula es falsa.

Figura 18: Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH.



Elaboracion: Propia.

Todos los cálculos anteriormente realizados, pueden ser elaborados con rapidez y fácilmente verificados mediante algún software estadístico, en nuestro caso usamos el programa SPSS versión 21, y se obtuvo lo siguiente:

Tabla 23. Resumen del procesamiento de los casos para la Hipótesis General.

Resumen del procesamiento de los casos						
	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Auditoria Interna * Sostenibilidad	47	100.0%	0	0.0%	47	100.0%

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Tabla 24. Tabla de contingencia para la Hipótesis General.

Tabla de contingencia Auditoria Interna * Sostenibilidad						
			Sostenibilidad			Total
			No sabe, no opina	De acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Auditoria Interna	No sabe, no opina	Recuento	1	1	0	2
		Frecuencia esperada	.0	.9	1.1	2.0
		Residuo	1.0	.1	-1.1	
	De acuerdo	Recuento	0	14	14	28
		Frecuencia esperada	.6	12.5	14.9	28.0
		Residuo	-.6	1.5	-.9	
	Totalmente de Acuerdo	Recuento	0	6	11	17
		Frecuencia esperada	.4	7.6	9.0	17.0
		Residuo	-.4	-1.6	2.0	
Total		Recuento	1	21	25	47
		Frecuencia esperada	1.0	21.0	25.0	47.0

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Tabla 25. Prueba de Chi cuadrado para la Hipótesis General.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	24,566 ^a	4	.000
Razón de verosimilitudes	9.437	4	.051
Asociación lineal por lineal	4.436	1	.035
N de casos válidos	47		

a. 5 casillas (55,6%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,04.

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

En la tabla se muestra el resultado obtenido mediante el uso del SPSS 21. Se observa una Chi-cuadrado de Pearson con una significación asintótica (bilateral) de 0.000, la cual es menor que 0.05. Con ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa.

Tabla 26. Medidas Simétricas para la Hipótesis General.

Medidas simétricas			
		Valor	Sig. aproximada
Nominal por nominal	Coefficiente de contingencia	.586	.000
N de casos válidos		47	

Elaboracion: Propia.

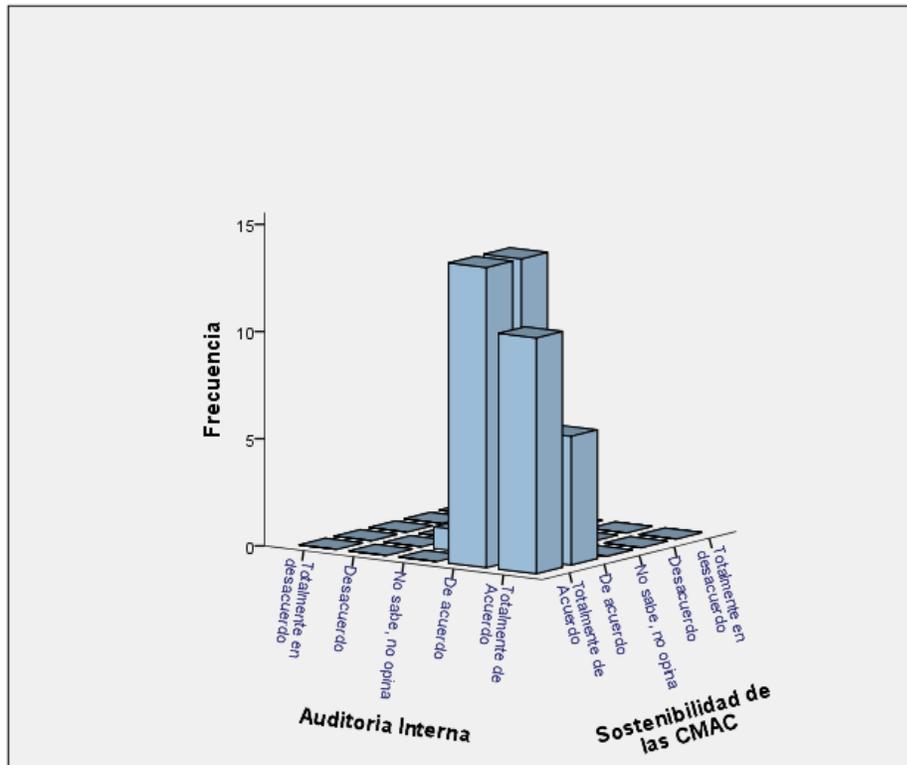
Fuente: Software SPSS version 21.

Paso 5: Conclusión e interpretación

Si la hipótesis nula es falsa entonces podemos decir que la Hipótesis Alternativa es verdadera. Existe evidencia que sustenta que la auditoría interna incide favorablemente

en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.

Figura 19. La auditoría Interna incide favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana.



Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

5.3.2. Hipótesis Secundaria a)

Paso 1: Planteamos la hipótesis Nula y su Alternativa.

H0: El cumplimiento de los objetivos no influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

H1: El cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y el estadístico chi cuadrado

$$x^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e}$$

Donde:

- $r = 5$ número de filas
- $c = 5$ número de columnas en la tabla de contingencias,

Formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan $5 \times 5 = 25$ celdas, escala Likert de 5 alternativas por cada variable.

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La evidencia que sustenta el cálculo del estadístico de prueba, para ejecutar la prueba de hipótesis, es la información recolectada mediante la encuesta, cuyas respuestas han sido tabuladas.

Tabla 27. Resumen del procesamiento de los casos para la Hipótesis Secundaria a)
Cumplimiento de Objetivos * Sostenibilidad

Resumen del procesamiento de los casos						
	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Cumplimiento de Objetivos * Sostenibilidad	47	100.0%	0	0.0%	47	100.0%

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Tabla 28. Tabla de contingencia para la Hipótesis Secundaria a).

Tabla de contingencia Cumplimiento de Objetivos * Sostenibilidad						
			Sostenibilidad			Total
			No sabe, no opina	De acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Cumplimiento de Objetivos	Desacuerdo	Recuento	0	1	0	1
		Frecuencia esperada	.0	.4	.5	1.0
		Residuo	.0	.6	-.5	
	No sabe, no opina	Recuento	1	0	1	2
		Frecuencia esperada	.0	.9	1.1	2.0
		Residuo	1.0	-.9	-.1	
	De acuerdo	Recuento	0	6	7	13
		Frecuencia esperada	.3	5.8	6.9	13.0
		Residuo	-.3	.2	.1	
	Totalmente de Acuerdo	Recuento	0	14	17	31
		Frecuencia esperada	.7	13.9	16.5	31.0
		Residuo	-.7	.1	.5	
Total		Recuento	1	21	25	47
		Frecuencia esperada	1.0	21.0	25.0	47.0

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Para este caso la Tabla se reduce a una distribución Chi cuadrada con $(4 - 1) \times (3 - 1) = 6$ grados de libertad que para un nivel de significancia $\alpha = 0.05$ damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrada cuyo valor teórico es:

$$x^2_{(6,0.05)} = 12.591 \quad (*)$$

Proseguimos con el cálculo de la $x^2_{(calculado)}$, reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba:

$$x^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e} = \frac{(0 - 0.02)^2}{0.02} + \frac{(1 - 0.45)^2}{0.45} + \dots + \frac{(17 - 16.49)^2}{16.69}$$

$$= 24,639$$

Tabla 29. Prueba de Chi cuadrado para la Hipótesis Secundaria a).

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	24,639 ^a	6	.000
Razón de verosimilitudes	9.698	6	.138
Asociación lineal por lineal	1.608	1	.205
N de casos válidos	47		

a. 8 casillas (66,7%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,02.

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

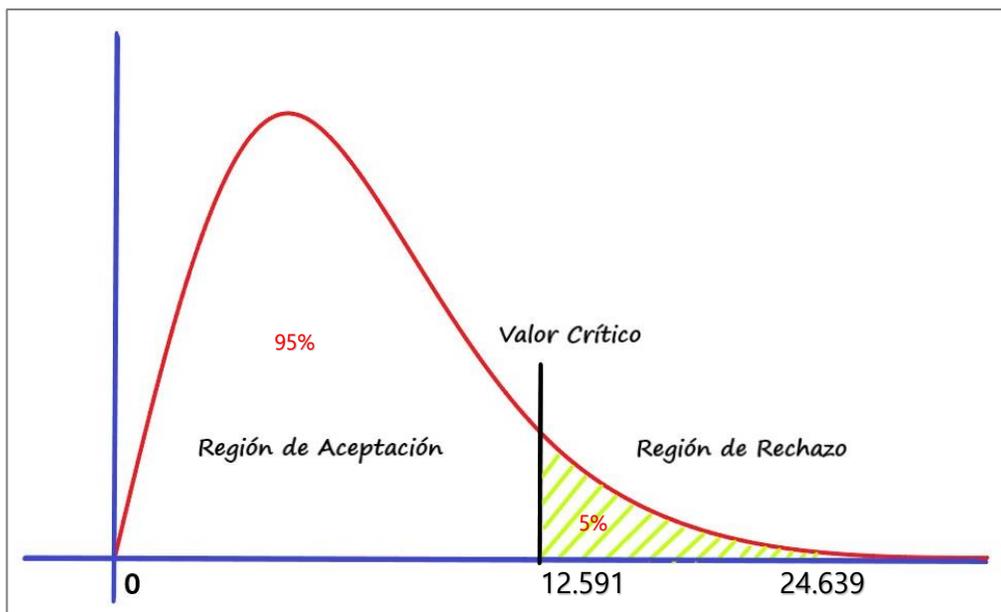
En la tabla se muestra el resultado obtenido mediante el uso del SPSS 21. Se observa una Chi-cuadrado de Pearson con una significación asintótica (bilateral) de 0.000, la cual es menor que 0.05. Con ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa.

Paso 4: Decisión

Siguiendo las reglas de decisión establecidas en la Sección 4.1.5 se observa que en (*) el valor teórico de la Chi cuadrado es menor que su valor calculado. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis nula.

Es decir, Ocurre que $x^2_{(\text{calculado})=24.639} > x^2_{(6,0.05)=12.591}$ entonces el valor calculado cae en la región de rechazo. Dicho de otra manera, la hipótesis nula es falsa.

Figura 20: Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH



Elaboracion: Propia.

Tabla 30. Medidas Simétricas para la Hipótesis Secundaria a).

Medidas simétricas			
		Valor	Sig. aproximada
Nominal por nominal	Coficiente de contingencia	.586	.000
N de casos válidos		47	

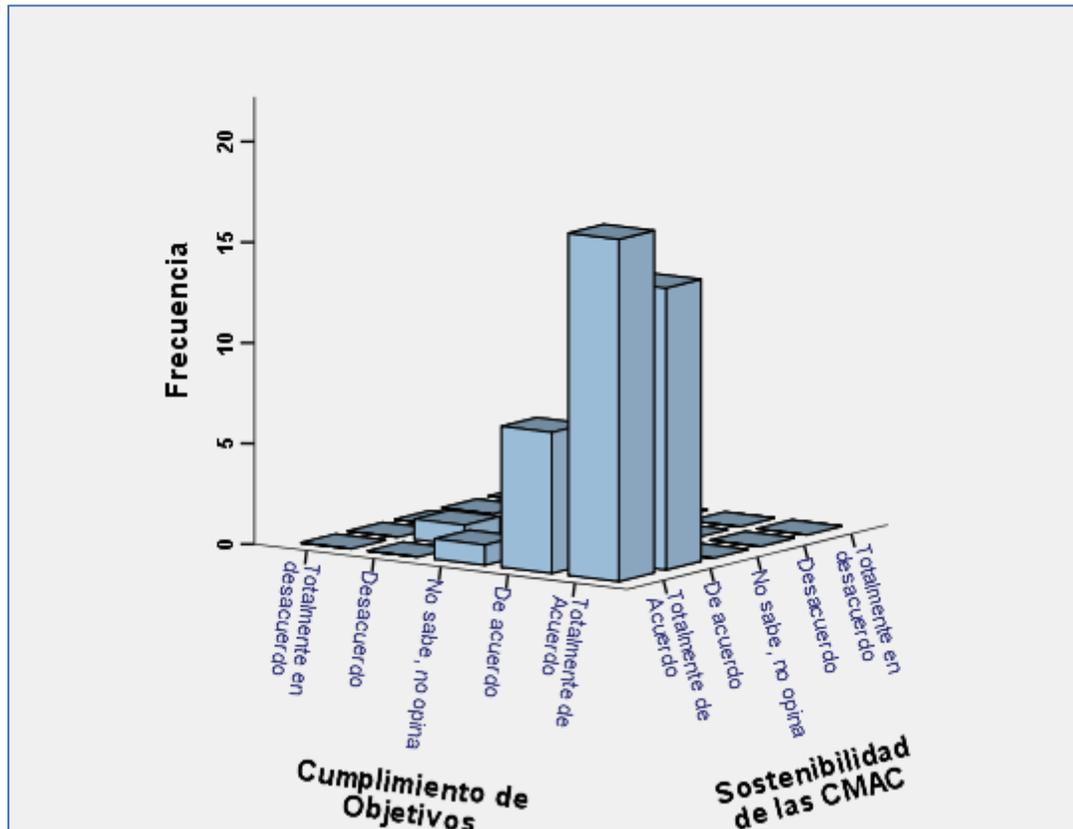
Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Paso 5: Conclusión e interpretación

Si la hipótesis nula es falsa entonces podemos decir que la Hipótesis Alternativa es verdadera. Existe evidencia que sustenta que el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.

Figura 21. el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.



Elaboración: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

5.3.2. Hipótesis secundaria: b)

H0: La integridad de procesos no incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

H1: La integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y el estadístico chi cuadrado

$$X^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - e_{ij})^2}{e}$$

Donde:

- $r = 5$ número de filas
- $c = 5$ número de columnas en la tabla de contingencias,

Formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan $5 \times 5 = 25$ celdas, escala Likert de 5 alternativas por cada variable.

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La evidencia que sustenta el cálculo del estadístico de prueba, para ejecutar la prueba de hipótesis, es la información recolectada mediante la encuesta, cuyas respuestas han sido tabuladas.

Tabla 31. Resumen del procesamiento de los casos para la Hipótesis Secundaria b) Integridad de Procesos * Sostenibilidad

Resumen del procesamiento de los casos						
	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Integridad de Procesos * Sostenibilidad	47	100.0%	0	0.0%	47	100.0%

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Tabla 32. Tabla de contingencia para la Hipótesis Secundaria b).

Tabla de contingencia Integridad de Procesos * Sostenibilidad						
			Sostenibilidad			Total
			No sabe, no opina	De acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Integridad de Procesos	No sabe, no opina	Recuento	1	0	0	1
		Frecuencia esperada	.0	.4	.5	1.0
		Residuo	1.0	-.4	-.5	
	De acuerdo	Recuento	0	13	6	19
		Frecuencia esperada	.4	8.5	10.1	19.0
		Residuo	-.4	4.5	-4.1	
	Totalmente de Acuerdo	Recuento	0	8	19	27
		Frecuencia esperada	.6	12.1	14.4	27.0
		Residuo	-.6	-4.1	4.6	
Total		Recuento	1	21	25	47
		Frecuencia esperada	1.0	21.0	25.0	47.0

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Para este caso la Tabla se reduce a una distribución Chi cuadrada con $(3 - 1) \times (3 - 1) = 4$ grados de libertad que para un nivel de significancia $\alpha = 0.05$ damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrada cuyo valor teórico es:

$$x^2_{(4,0.05)} = 9.488 \quad (*)$$

Proseguimos con el cálculo de la $x^2_{(calculado)}$, reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba:

$$x^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e} = \frac{(1 - 0.02)^2}{0.02} + \frac{(0 - 0.45)^2}{0.45} + \dots + \frac{(19 - 14.36)^2}{14.36}$$

$$= 53.911$$

Tabla 33. Prueba de Chi cuadrado para la Hipótesis Secundaria b).

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	53,911 ^a	4	.000
Razón de verosimilitudes	16.586	4	.002
Asociación lineal por lineal	11.110	1	.001
N de casos válidos	47		

a. 5 casillas (55,6%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,02.

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

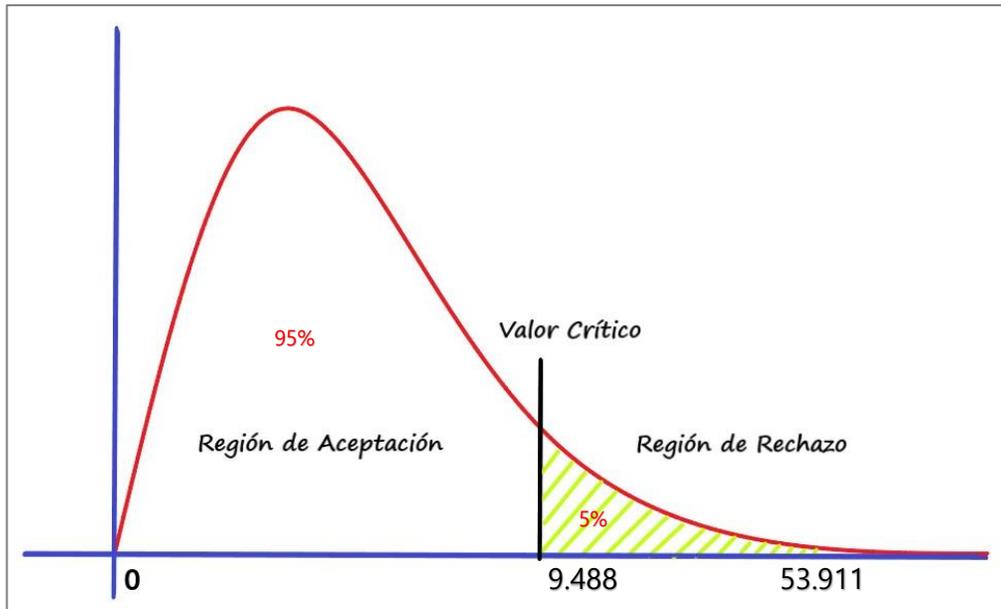
En la tabla se muestra el resultado obtenido mediante el uso del SPSS 21. Se observa una Chi-cuadrado de Pearson con una significación asintótica (bilateral) de 0.000, la cual es menor que 0.05. Con ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa.

Paso 4: Decisión

Siguiendo las reglas de decisión establecidas en la Sección 4.1.5 se observa que en (*) el valor teórico de la Chi cuadrado es menor que su valor calculado. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis nula.

Es decir, Ocurre que $x^2_{(\text{calculado})=53,911} > x^2_{(4,0,05)=9,488}$ entonces el valor calculado cae en la región de rechazo. Dicho de otra manera, la hipótesis nula es falsa.

Figura 22: Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH.



Elaboracion: Propia.

Tabla 34. Medidas Simétricas para la Hipótesis Secundaria b).

Medidas simétricas			
		Valor	Sig. aproximada
Nominal por nominal	Coefficiente de contingencia	.586	.000
N de casos válidos		47	

Elaboracion: Propia.

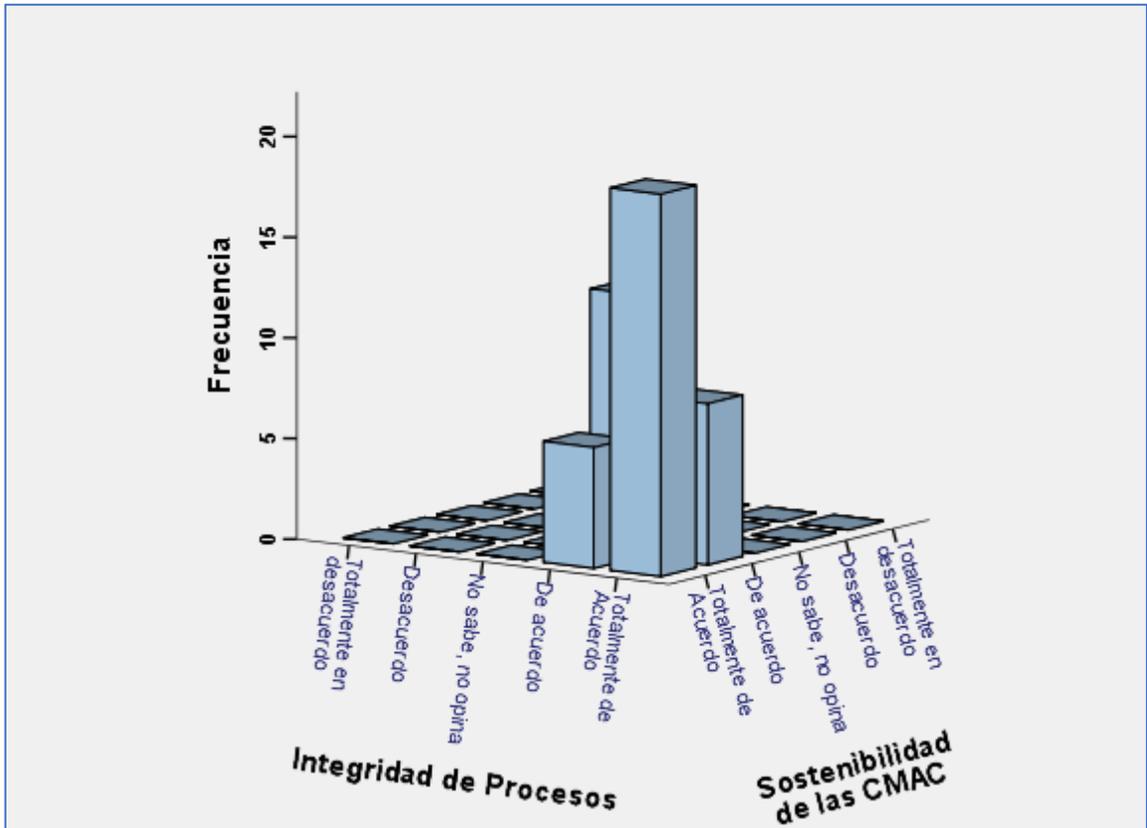
Fuente: Software SPSS version 21.

Paso 5: Conclusión e interpretación

Si la hipótesis nula es falsa entonces podemos decir que la Hipótesis Alternativa es verdadera. Existe evidencia que sustenta que la integridad de procesos incide en los

mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.

Figura 23. La integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.



Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

5.3.3. Hipótesis secundaria: c)

H0: El control y gobierno eficiente no contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

H1: El control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.

Paso 2: Elegimos el nivel de significancia $\alpha = 0,05$ y el estadístico chi cuadrado

$$x^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e}$$

Donde:

- $r = 5$ número de filas
- $c = 5$ número de columnas en la tabla de contingencias,

Formada por las alternativas de respuestas de las variables, que en este caso resultan $5 \times 5 = 25$ celdas, escala Likert de 5 alternativas por cada variable.

Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado calculado.

La evidencia que sustenta el cálculo del estadístico de prueba, para ejecutar la prueba de hipótesis, es la información recolectada mediante la encuesta, cuyas respuestas han sido tabuladas.

Tabla 35. Resumen del procesamiento de los casos para la Hipótesis Secundaria a)
Control y Gobierno eficiente * Sostenibilidad

Resumen del procesamiento de los casos						
	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Control y Gobierno Eficiente * Sostenibilidad	47	100.0%	0	0.0%	47	100.0%

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Tabla 36. Tabla de contingencia para la Hipótesis Secundaria c).

Tabla de contingencia Control y Gobierno Eficiente * Sostenibilidad						
			Sostenibilidad			Total
			No sabe, no opina	De acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Control y Gobierno Eficiente	Desacuerdo	Recuento	1	0	0	1
		Frecuencia esperada	.0	.4	.5	1.0
		Residuo	1.0	-4	-5	
	De acuerdo	Recuento	0	10	8	18
		Frecuencia esperada	.4	8.0	9.6	18.0
		Residuo	-4	2.0	-1.6	
	Totalmente de Acuerdo	Recuento	0	11	17	28
		Frecuencia esperada	.6	12.5	14.9	28.0
		Residuo	-6	-1.5	2.1	
Total		Recuento	1	21	25	47
		Frecuencia esperada	1.0	21.0	25.0	47.0

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

Para este caso la Tabla se reduce a una distribución Chi cuadrada con $(3 - 1) \times (3 - 1) = 4$ grados de libertad que para un nivel de significancia $\alpha = 0.05$ damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrada cuyo valor teórico es:

$$x_{(4,0.05)}^2 = 9.488 \quad (*)$$

Proseguimos con el cálculo de la $x_{(calculado)}^2$, reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba:

$$x_{(calculado)}^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e} = \frac{(1 - 0.02)^2}{0.02} + \frac{(0 - 0.45)^2}{0.45} + \dots + \frac{(17 - 14.89)^2}{14.89}$$

$$= 48.194$$

Tabla 37. Prueba de Chi cuadrado para la Hipótesis Secundaria c).

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	48,194 ^a	4	.000
Razón de verosimilitudes	10.849	4	.028
Asociación lineal por lineal	6.223	1	.013
N de casos válidos	47		

a. 5 casillas (55,6%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,02.

Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

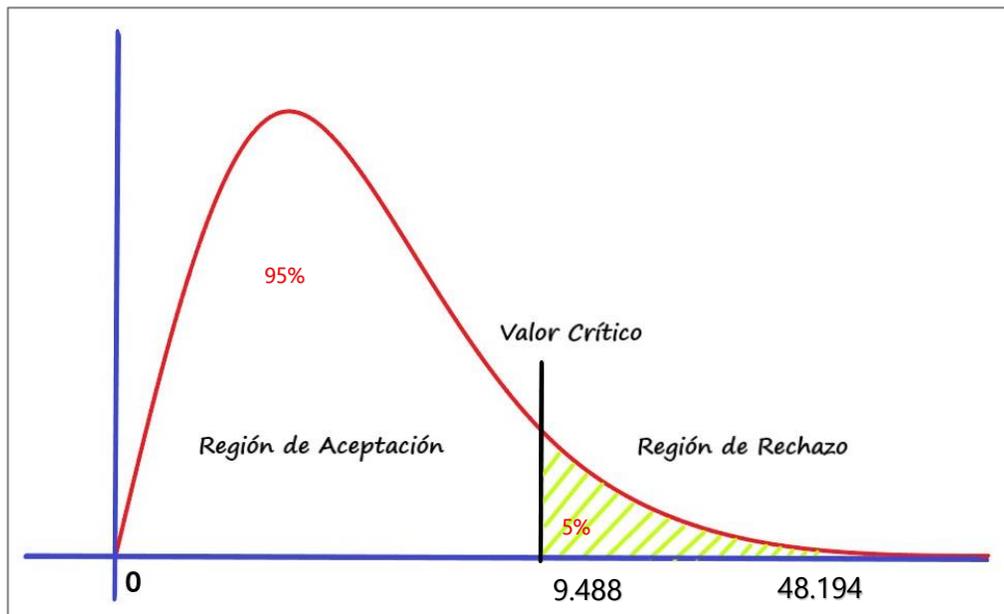
En la tabla se muestra el resultado obtenido mediante el uso del SPSS 21. Se observa una Chi-cuadrado de Pearson con una significación asintótica (bilateral) de 0.000, la cual es menor que 0.05. Con ello se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa.

Paso 4: Decisión

Siguiendo las reglas de decisión establecidas en la Sección 4.1.5 se observa que en (*) el valor teórico de la Chi cuadrado es menor que su valor calculado. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis nula.

Es decir, Ocurre que $x^2_{(\text{calculado})=48.194} > x^2_{(4,0.05)=9,488}$ entonces el valor calculado cae en la región de rechazo. Dicho de otra manera, la hipótesis nula es falsa.

Figura 24. Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH.



Elaboracion: Propia.

Tabla 38. Medidas Simétricas para la Hipótesis Secundaria c).

Medidas simétricas			
		Valor	Sig. aproximada
Nominal por nominal	Coefficiente de contingencia	.586	.000
N de casos válidos		47	

Elaboracion: Propia.

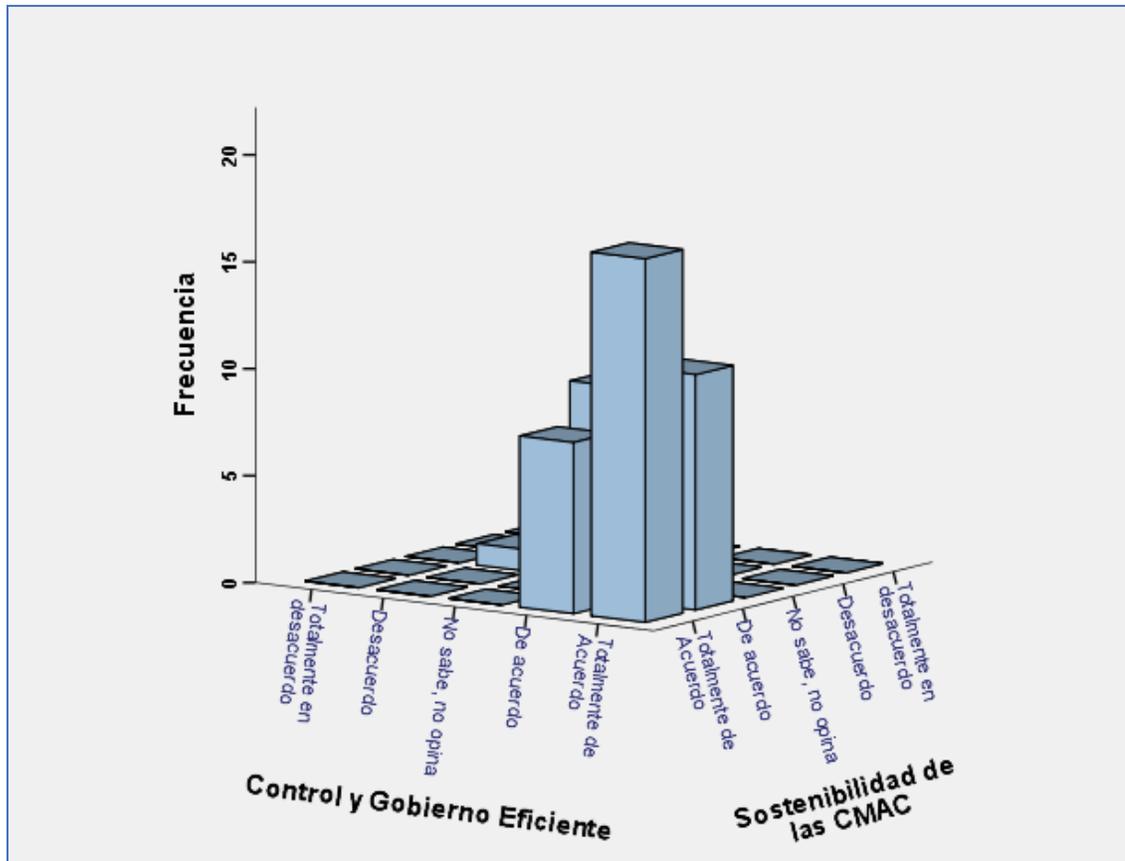
Fuente: Software SPSS version 21.

Paso 5: Conclusión e interpretación

Si la hipótesis nula es falsa entonces podemos decir que la Hipótesis Alternativa es verdadera. Existe evidencia que sustenta que el control y gobierno eficiente contribuye a

la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.

Figura 25. El control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana.



Elaboracion: Propia.

Fuente: Software SPSS version 21.

CAPITULO VI:

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Discusión

El presente trabajo tuvo como objetivo determinar si la auditoría interna impacta en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Lima Metropolitana, año 2019. De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación se comprueba que todas las hipótesis propuestas son verdaderas. Estos resultados se discuten a continuación:

- Con relación a la primera hipótesis secundaria, se pudo corroborar que el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019. Se determinó que el cumplir y dar seguimientos a los objetivos es un recurso muy importante para la orientación de los esfuerzos de los colaboradores en la organización, ya que son ellos los puntos de referencia para lograr los resultados necesarios.
- Con relación a la segunda hipótesis secundaria, se pudo corroborar que la integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019. Se demuestra que realizando una correcta

integridad de procesos y procedimientos las instituciones financieras establecen estrategias y alternativas nuevas hacia los usuarios financieros.

- Con relación a la tercera hipótesis secundaria, se pudo corroborar que el control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019. Se determinó que aplicando principios, normas y procedimientos bien estructurados las instituciones financieras pueden establecer su continuidad en el sector.
- Con relación a la hipótesis general, se pudo corroborar que la auditoría interna incide favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Lima Metropolitana, año 2019. Con ello, se determina la importancia de la aplicación de la auditoría interna en las instituciones microfinancieras, porque nos permite tener un análisis holístico de las diferentes áreas de la institución, para que de esta manera se implemente la estrategia adecuada de mitigación de riesgos, evaluación de procesos, toma de decisiones oportunas y fortalecer la sostenibilidad, de acuerdo con los cambios en el tiempo.

Por lo tanto, con la investigación se demuestra la importancia que tiene la auditoría interna para la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, año 2019. Esto debido a que, con presencia activa de la auditoría interna se puedan tomar decisiones apropiadas de cara a la reducción de riesgos y la búsqueda de puntos óptimos, para promover la inclusión financiera. De esta manera las microfinancieras, estarán compitiendo en el mercado a la altura de los requerimientos de

los usuarios, convirtiéndose en un medio importante que aporta en el desarrollo de la calidad de los ciudadanos excluidos, facilitando con los préstamos que necesitan para empezar sus negocios. Finalmente, la presencia de estas instituciones, son cruciales para mejorar la calidad de vida de las personas naturales, MYPES, independientes, y es allí donde vemos la necesidad de contar con la auditoría interna permanente en estas instituciones, para seguir teniendo el desarrollo integral en nuestro país. Asimismo, los resultados contrastan y demuestran que las doctrinas mencionadas en nuestra tesis por los diferentes autores considerados coinciden y dan un respaldo favorable de lo expuesto para ambas variables en investigación.

6.2. Conclusiones

En la presente investigación se han planteado las siguientes conclusiones con base en la contrastación de las hipótesis propuestas:

- a) Se determinó que el cumplimiento de los objetivos influye en el Fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito con la finalidad de garantizar la sostenibilidad de estas en la preferencia de los usuarios financieros.
- b) Se estableció que la integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de la Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. Porque permite mejorar el posicionamiento en la preferencia de los usuarios excluidos de la banca tradicional.

- c) Se determinó que el Control y Gobierno, contribuye a la continuidad financiera de las Cajas de Ahorro y Crédito. Porque permite realizar un análisis holístico y global, tanto de riesgos internos y externos de las instituciones en mención.

En conclusión, se estableció que la Auditoría Interna impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. Porque ayuda no sólo detectar e investigar, sino previene riesgos y fortalece la presencia institucional ante la gama de usuarios.

6.3. Recomendaciones

Después que se ha planteado las conclusiones a las que se llegó en la presente investigación propuesta, se estima necesario plantear las siguientes recomendaciones:

- a) Dar seguimiento continuo a los objetivos trazados ya que estos aseguran una correcta toma de decisiones que repercutan en el desarrollo e incremento de sus operaciones, estructurando un adecuado respaldo de rendimiento patrimonial. Tomar en cuenta que, el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, porque contribuye eficazmente a evitar las actividades rutinarias, lo que permite identificar nuevos riesgos, su probabilidad e impacto y con ello las instituciones puedan mejorar sus respuestas a dichos riesgos.

- b) Mantener la integridad de procesos que permita cumplir con los mecanismos de financiamiento innovador, mejorando notablemente la productividad en los procesos de la organización, el cual promueve la preferencia de los usuarios en cuanto a la adquisición de los productos financieros. Ya que el sector financiero evoluciona de acuerdo con la vanguardia tecnológica y social apoyando de esta manera a mejorar la condición y calidad de vida de los usuarios del sector.

- c) Cumplir con el control y gobierno eficiente, **que actividades** ya que contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, lo que permite ampliar la oferta de financiamiento a los sectores de menores recursos y a promover la descentralización, con el fin de impulsar una economía eficiente, de esta manera se cumplirá con los procedimientos, procesos, normas que la alta gerencia dictamina para que las instituciones en mención puedan mantenerse a lo largo del tiempo promoviendo la inclusión financiera.

Implementar la Auditoría Interna porque impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, ya que éstas, promueven el espíritu de ahorro y de inversión en amplios estratos populares de la población, con la perspectiva de la inclusión financiera, siendo un objetivo estratégico de posicionarse como un elemento clave de descentralización financiera y democratización del crédito.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias Bibliográficas

Díaz Rodríguez, C. (2015). *Análisis de la Auditoría Interna como herramienta de apoyo estratégico al cumplimiento de los objetivos en las organizaciones: Una mini revisión de literatura.*

Tapia Iturriaga C.K., Rueda De León Contreras R.S., Silva Villavicencio R.A., (2017) *Auditoría Interna, Perspectivas de vanguardia.*

Lefcovich, M. (2009). *Auditoría interna: un enfoque sistémico y de mejora continua.*

Estupiñán Gaytán, R. (2006). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna.*

Dhersy Vivas, D. (2009). *Efectos de la función de auditoría interna en el alcance de examen de contador público independiente.*

Arens, Alvin y Loebbecke (2010). *Auditoría Interna: Un Enfoque Integral. México. Prentice Hall Hispanoamericana S.A.*

Walter G. Kell & William C. Boynton (2011). *Auditoria Moderna.*

Chipana, F. (2018). *Sostenibilidad de las Microfinanzas en el sistema Financiero de Bolivia.*
Bolivia.

- Fernández, M. (2010). *Finanzas Sostenibles*. España.
- Jordán, F. y Román, J. (2004). *La Situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*. Ecuador.
- Aguado Correa, F., Alfaro Posada, A., Almazán Arnau, F., Alonso Garcia, S., Alvarez Gonzales-Palenzuela, M., Ariz Romero, J., Barahona Esteban, P., Bautista Sanchez, J., Bellido Bello, M., Borrego Rodriguez, A., Cancela Rodríguez, V., Carrascosa, A., Coronas Valle, D., De la Vega Jiménez, J., Del Olmo Garcia, F., Delrieu, J., Diaz Campos, J., Domínguez Alcahud, J., Peña, M.,... Zareei Bogoya, A. (2021). *La sostenibilidad y el nuevo marco institucional y regulatorio de las Finanzas sostenibles*.
- Espichan Hetun de Martínez, V. (2015). “*La auditoría interna y su influencia en la gestión de la federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito – FEPCMACLA*”. [Tesis de Maestría, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, Universidad San Martín de Porres].
- Gutiérrez Moscoso, M. CA Portugal Del Carpio (2014). *Análisis de la solidez financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú mediante la aplicación del índice camel, 2006 – 2013* [Tesis de Pregrado Universidad Católica de Santa María. Arequipa, Perú].
- Chávez Pickman, V. (2014) *Reforzamiento patrimonial para las cajas municipales de ahorro y crédito*. [Tesis de Postgrado Universidad Pontificia Católica del Perú. Lima, Perú].

- Bayona Flores, F. (2014) *Análisis de los factores que influyen en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú*. [Tesis de Pregrado Universidad de Piura. Piura, Perú].
- Sotelo Ángel, F. (2012) *Decisiones financieras y el crecimiento económico de la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima en el periodo del 2007 al 2010* [Tesis de Postgrado Universidad Mayor de San Marcos. Lima, Perú].
- Alonso Álvarez, M. (2016) *El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014* [Tesis de Postgrado Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima, Perú].
- Bustamante, R, Francia. J, y Meza A. (2017) *Sostenibilidad y Gobierno Corporativo de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú*. [Tesis para optar el Título profesional de Licenciado en Gestión, con mención en Gestión Empresarial, Facultad de Gestión y Alta Dirección, Pontificia Universidad Católica del Perú].
- Barraza, R. y Velásquez N. (2016) *Implementación de la Auditoría Interna y su incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015*. [Tesis para optar el Grado Académico de Maestría, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote].
- Sanhueza Martínez, P. (2011) *Microempresa y Microfinanzas como Instrumento de Desarrollo Local - Evaluación de Impacto del Microcrédito en la Región de La*

Araucanía, Chile. [Tesis de para optar el Título de Doctor, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Autónoma de Madrid, España].

Agregar Armenteros

Mosquera, C. y Sandoval F. (2015) *El Departamento de Auditoría Interna para ejercer el Control en las empresas del Sector Industrial del Departamento de Cauca*. [Tesis de para optar el Título de Contador Público, Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad del Valle, Colombia].

Alas, D. y Gonzales, L. (2019) *Estrategias De Sostenibilidad Financiera Para El Fondo De Inversión Ambiental De El Salvador – Fiaes*. [Tesis de para optar el grado de Maestro en Administración Financiera, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de El Salvador, El Salvador].

Referencias Electrónicas

Emprende Pyme.net (20 de agosto de 2021) La Auditoría Interna
<https://www.emprendepyme.net/auditoria-interna.html>

Deloitte (Firma Auditoria internacional) (01 de agosto 2021) Auditoría Interna
<https://www2.deloitte.com/pe/es/pages/risk/articles/auditoria-interna-3-0.html>

Comparabien (15 de abril 2019) ¿Que es una Caja de Ahorro y Crédito?
<https://comparabien.com.pe/faq/que-caja-ahorro-y-credito>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (1510 de abril 2019) Cajas Rurales de Ahorro y Crédito <https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/directorio-del-sistema-financiero/cajas-municipales>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: “LA AUDITORIA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) EN LIMA METROPOLITANA, AÑO 2019”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE E ÍNDICES	METODOLOGÍA
<p>1. Problema general</p> <p>¿De qué manera La Auditoría interna impacta en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?</p> <p>2. Problemas secundarios</p> <p>a) ¿En qué medida el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?</p> <p>b) ¿De qué manera la integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?</p> <p>c) ¿En qué forma el control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019?</p>	<p>1. Objetivo general</p> <p>Determinar de qué manera la Auditoría Interna impacta en la Sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p> <p>2. Objetivos secundarios</p> <p>a) Determinar si el cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p> <p>b) Analizar si la integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p> <p>c) Evaluar si el control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p>	<p>1. Hipótesis general</p> <p>La auditoría interna impacta favorablemente en la sostenibilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p> <p>2. Hipótesis específicas</p> <p>a) El cumplimiento de los objetivos influye en el fortalecimiento patrimonial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p> <p>b) La integridad de procesos incide en los mecanismos de financiamiento innovador de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p> <p>c) El control y gobierno eficiente contribuye a la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en Lima Metropolitana, año 2019.</p>	<p>1. VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>X. Auditoría Interna</p> <p>Indicadores:</p> <p>x₁ Cumplimiento de Objetivos</p> <p>x₂ Integridad de Procesos</p> <p>x₃ Control y Gobierno Eficiente</p> <p>2. VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>Y. Sostenibilidad</p> <p>Indicadores:</p> <p>y₁ Fortalecimiento Patrimonial</p> <p>y₂ Mecanismos de Financiamiento Innovador</p> <p>y₃ Continuidad Financiera</p>	<p>1. Tipo Aplicada</p> <p>2. Nivel Explicativo Causal</p> <p>3. Método Descriptivo, Estadístico y de Análisis-Síntesis</p> <p>4. Diseño La investigación es no experimental.</p> <p>5. Población La población que conforma la investigación está delimitada por 61 auditores, contadores, gerentes y profesionales de las 03 principales Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, registrados en Lima Metropolitana, según información de la Superintendencia de Bancas, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, en el año 2019, según información publicada en la página web de estas.</p> <p>6. Muestra La muestra que se utiliza para esta investigación es de 47 Auditores, gerentes, contadores y financistas.</p> <p>7. Técnicas Encuesta.</p> <p>8. Instrumentos Cuestionario.</p>

ANEXO 2

ENCUESTA

INSTRUCCIONES: La presenta técnica de la encuesta tiene por finalidad buscar información relacionada con el tema **“LA AUDITORIA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CMAC) EN LIMA METROPOLITANA, AÑO 2019”**, 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) En su opinión, ¿La Auditoría interna puede asegurar un proceso de evaluación de información integral de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

2) ¿Cree usted que, llevando a cabo un plan de medidas preventivas de mitigación de riesgos las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito lograrían una eficiente administración de los Recursos?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

3) ¿Considera que la Auditoría Interna incide en la gestión de desempeño de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito para el logro de sus metas establecidas?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

4) ¿Cree usted, que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito deben contar con un Comité de Auditoría para ser sostenibles?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

5) ¿Considera usted que aplicando la auditoría interna en las Cajas Municipales de Ahorro y crédito podríamos asegurar el control en todos los procesos de las diferentes áreas de la institución?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

6) ¿Cree usted, que la ejecución de la auditoría interna garantice un adecuado proceso de gobierno para la continuidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

7) ¿Cree usted que, la auditoría interna asegura el cumplimiento de los controles establecidos de la alta gerencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

8) ¿Cree usted que, empleando un sistema de gestión de riesgos, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito puedan obtener resultados en beneficio de sus objetivos?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

9) ¿Cree usted que, la auditoría interna pueda influir en la administración de los recursos asegurando la viabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

10) ¿Cree usted que, Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito pueden ser comparadas con la banca tradicional a nivel de sus productos financieros?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

11) ¿Considera usted que, la Auditoría Interna contribuye a la descentralización financiera en cuanto a la accesibilidad de los productos financieros de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

12) ¿Considera usted que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito han logrado satisfacer las necesidades financieras tanto de las personas naturales y jurídicas impulsando la inclusión financiera?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

13) ¿Considera usted que, un circuito financiero eficiente garantizaría la permanencia y preferencia de los usuarios financieros de las Cajas Municipales de ahorro y crédito?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

14) En su opinión, ¿Las Cajas municipales de ahorro y crédito podrían ser competitivas y mantenerse en el tiempo dentro el mercado financiero, con presencia activa de la Auditoría Interna?

- a. Totalmente en Desacuerdo ()
- b. Desacuerdo ()
- c. No Sabe, No Opina ()
- d. De Acuerdo ()
- e. Totalmente de Acuerdo ()

ANEXO 3

Procesamiento de Datos

*TESIS.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Edición Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

14 :

	Auditoria Interna	Sostenibilidad	CumplimientoDe Objetivos	IntegridadDe Procesos	ControlyGobierno Eficiente	var	var	var	var	var
27	4	4	5	5	4					
28	4	5	4	5	4					
29	4	5	4	4	4					
30	5	5	5	5	4					
31	5	5	5	5	5					
32	4	5	4	5	5					
33	4	5	4	5	4					
34	4	5	5	4	4					
35	5	5	5	5	5					
36	4	4	4	5	4					
37	4	4	5	4	4					
38	4	5	5	5	5					
39	5	5	4	5	5					
40	5	4	5	5	5					
41	5	4	5	4	5					
42	5	5	5	5	5					
43	4	5	3	5	5					
44	5	4	5	5	5					
45	4	5	5	5	4					
46	3	4	2	4	4					
47	5	5	5	5	5					

*TESIS.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Edición Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Deci...	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	AuditoriaInterna	Númérico	1	0	Auditoria Interna	{1, Totalmente en desacuerdo}...	Ninguna	5	Centrado	Ordinal	Entrada
2	Sostenibilidad	Númérico	1	0	Sostenibilidad ...	{1, Totalmente en desacuerdo}...	Ninguna	12	Centrado	Ordinal	Entrada
3	CumplimientoDeObjetivos	Númérico	1	0	Cumplimiento d...	{1, Totalmente en desacuerdo}...	Ninguna	10	Centrado	Ordinal	Entrada
4	IntegridadDeProcesos	Númérico	1	0	Integridad de Pr...	{1, Totalmente en desacuerdo}...	Ninguna	8	Centrado	Ordinal	Entrada
5	ControlyGobiernoEficiente	Númérico	1	0	Control y Gobie...	{1, Totalmente en desacuerdo}...	Ninguna	11	Centrado	Ordinal	Entrada