



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
UNIDAD DE POSGRADO**

**EFFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA  
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS DE LAS  
EMPRESAS MICROFINANCIERAS DE LIMA  
METROPOLITANA, 2019 – 2020**

**PRESENTADA POR  
KEVIN CHRISTOPHER TINOCO BELTRAN**

**ASESOR  
DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA**

**TESIS  
PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE RIESGOS Y  
AUDITORÍA INTEGRAL**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN  
GESTIÓN DE RIESGOS EN ENTIDADES FINANCIERAS**

**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  
UNIDAD DE POSGRADO**

**EFFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA ADMINISTRACIÓN  
DE RIESGOS CREDITICIOS DE LAS EMPRESAS  
MICROFINANCIERAS DE LIMA METROPOLITANA, 2019 – 2020**

**PRESENTADO POR**

**KEVIN CHRISTOPHER TINOCO BELTRAN**

**ASESOR:**

**Dr. DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA**

**TESIS**

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

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

**GESTIÓN DE RIESGOS EN ENTIDADES FINANCIERAS**

**LIMA - PERÚ**

**2022**

**EFFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA ADMINISTRACIÓN  
DE RIESGOS CREDITICIOS DE LAS EMPRESAS  
MICROFINANCIERAS DE LIMA METROPOLITANA, 2019 – 2020**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

Dr. DEMETRIO PEDRO DURAND SAAVEDRA

### **MIEMBROS DEL JURADO:**

#### **PRESIDENTE:**

Dr. JUAN AMADEO ALVA GOMEZ

#### **SECRETARIO:**

Dr. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

#### **MIEMBRO DEL JURADO:**

Dra. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL

#### **MIEMBRO DEL JURADO:**

Dr. JOSE ANTONIO PAREDES SOLDEVILLA

#### **MIEMBRO DEL JURADO:**

Dr. ALONSO ROJAS MENDOZA

**DEDICATORIA:**

A Dios todo poderoso que siempre me guía en la vida.

Para el papito Iván y la mamita Amparo, por ser mi soporte y apoyo constante en mi camino personal y profesional.

**AGRADECIMIENTO:**

A mis catedráticos de la Universidad San Martín de Porras, que me brindaron los conocimientos académicos que fortalecen mi formación profesional.

A mis amigos y compañeros con los que pudimos intercambiar experiencias y conocimientos.

# ÍNDICE

	Páginas
Portada	i
TÍTULO	ii
ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO	iii
DEDICATORIA	iv
ÍNDICE	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	6
1.1 Descripción de la Realidad Problemática	6
1.2. Formulación del problema	13
1.2.1 Problema general	13
1.2.2 Problemas específicos	13
1.3. Objetivos de la investigación	13
1.3.1 Objetivo general	13
1.3.2 Objetivos específicos	14
1.4. Justificación de la Investigación	14
1.4.1. Importancia	14



1.4.2. Viabilidad de la investigación	15
1.5. Limitaciones	15
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	16
2.1. Antecedentes de la Investigación	16
2.1.1 Antecedentes Nacionales	16
2.1.2 Antecedentes Internacionales	18
2.2 Bases teóricas	20
2.3 Definiciones de términos básicos	54
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES	60
3.1. Hipótesis	60
3.1.1 Hipótesis general	60
3.1.2 Hipótesis específicas	60
3.2. Operacionalización de variables	61
3.2.1 Variable independiente	61
3.2.2 Variable dependiente	61
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA	63
4.1 Diseño Metodológico	63
4.2 Población y muestra	64
4.2.1 Población	64
4.2.2 Muestra	65
4.3 Técnicas de recolección de datos	65

4.4 Técnicas de procesamiento de la información	66
4.5 Aspectos éticos	66
CAPÍTULO V: RESULTADOS	68
5.1 Resultados de la encuesta	68
5.2 Análisis de fiabilidad	97
5.3 Contrastación de hipótesis	98
5.3.1 Chi Cuadrado	98
5.3.2 Coeficiente de Pearson	98
5.3.3 Prueba general de hipótesis	99
CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	108
6.1 Discusión	108
6.2 Conclusiones	112
6.3 Recomendaciones	114
FUENTES DE INFORMACIÓN	116
ANEXO Nº 1 – MATRIZ DE CONSISTENCIA	1365
ANEXO Nº 2 - ENCUESTA	136

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. En su opinión, ¿Un Plan anual de control permite que la auditoría interna organice y administre debidamente el logro de objetivos y metas en el ejercicio fiscal?	68
Tabla 2. Cree Usted, ¿Qué las acciones de control posterior consideradas por la Auditoría Interna deben ser ejecutadas oportunamente?	71
Tabla 3. Considera Usted, ¿Qué las actividades de control de la Auditoría interna deben ser realizados a las áreas y procesos de la Entidad?	73
Tabla 4. Estima Usted, ¿Qué la evaluación del control interno y riesgos por parte de la Auditoría Interna debe ser considerada por el responsable del equipo auditor?	75
Tabla 5. Considera Usted, ¿Qué la obtención de evidencia en la Auditoría Interna debe reunir las condiciones de suficiencia y competencia?	77
Tabla 6. Cree Usted, ¿Qué el informe de auditoría interna es el producto final que emerge de un proceso técnico y especializado?	79
Tabla 7. En su opinión, ¿La Oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización?	81
Tabla 8. A su parecer, ¿La gestión de riesgos se viene manejando de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?	83
Tabla 9. En su consideración, ¿Los niveles de impacto de riesgos son identificados y administrados oportunamente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?	85

Tabla 10. En su opinión, ¿Los niveles de estrategia que se vienen desarrollando en la gestión de riesgos benefician a las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?	87
Tabla 11. En su punto de vista, ¿La evaluación de cartera de clientes debe ser conducida de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?	89
Tabla 12. Cree Usted, ¿Qué las políticas establecidas para el manejo de riesgos por parte de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana ayudan al cumplimiento de objetivos y metas?	91
Tabla 13. En su opinión, ¿Los niveles de indicadores financieros establecidos por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, revelan una rentabilidad apropiada?	93
Tabla 14. Considera Usted, ¿Qué la administración de riesgos crediticios en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, permiten una sostenibilidad del negocio?	95
Tabla 15. Resumen de procesamiento de casos	97
Tabla 16. Estadística de fiabilidad	97
Tabla 17. Estadística de fiabilidad	98
Tabla 18. Coeficiente de Pearson	99
Tabla 19. Chi-cuadrado hipótesis general	100
Tabla 20. Coeficiente de Pearson en la hipótesis general	100
Tabla 21. Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 1	101
Tabla 22. Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 2	103
Tabla 23. Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 3	104
Tabla 24. Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 4	105

Tabla 25. Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 5	106
Tabla 26. Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 6	107

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> En su opinión, ¿Un Plan anual de control permite que la auditoría interna organice y administre debidamente el logro de objetivos y metas en el ejercicio fiscal?	70
<b>Figura 2.</b> Cree Usted, ¿Qué las acciones de control posterior consideradas por la Auditoría Interna deben ser ejecutadas oportunamente?	72
<b>Figura 3.</b> Considera Usted, ¿Qué las Actividades de control de la Auditoría interna deben ser realizados a las áreas y procesos de la Entidad?	74
<b>Figura 4.</b> Estima Usted, ¿Qué la evaluación del control interno y riesgos por parte de la Auditoría Interna debe ser considerada por el responsable del equipo auditor?	76
<b>Figura 5.</b> Considera Usted, ¿Qué la obtención de evidencia en la Auditoría Interna debe reunir las condiciones de suficiencia y competencia?	78
<b>Figura 6.</b> Cree Usted, ¿Qué el Informe de auditoría interna es el producto final que emerge de un proceso técnico y especializado?	80
<b>Figura 7.</b> En su opinión, ¿La Oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización?	82
<b>Figura 8.</b> A su parecer, ¿La gestión de riesgos se viene manejando de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?	84
<b>Figura 9.</b> En su consideración, ¿Los niveles de impacto de riesgos son identificados y administrados oportunamente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?	86

- Figura 10.** En su opinión, ¿Los niveles de estrategia que se vienen desarrollando en la gestión de riesgos benefician a las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana? 88
- Figura 11.** En su punto de vista, ¿La evaluación de cartera de clientes debe ser conducida de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana? 90
- Figura 12.** Cree Usted, ¿Qué las políticas establecidas para el manejo de riesgos por parte de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana ayudan al cumplimiento de objetivos y metas? 92
- Figura 13.** En su opinión, ¿Los niveles de indicadores financieros establecidos por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, revelan una rentabilidad apropiada? 94
- Figura 14.** Considera Usted, ¿Qué la administración de riesgos crediticios en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, permiten una sostenibilidad del negocio? 96

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo determinar si la Auditoría Interna incide en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020. La metodología de investigación es cuantitativa, a un nivel descriptivo y explicativo, con diseño no experimental. La población estuvo compuesta por 104 empleados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana durante el periodo 2019 – 2020, aplicando la encuesta a una muestra de 83 gerentes, contadores, auditores y expertos en finanzas de las Instituciones Microfinancieras de Lima Metropolitana. Los resultados muestran que, en un rango de  $.000$  (significación asintótica) donde  $.05$  es el menor valor la hipótesis aceptada es la alternativa, quedando desestimada la hipótesis nula. En este sentido, queda demostrado a través del análisis estadístico que, la Auditoría Interna incide directamente en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020. Por su parte, también, en los resultados se muestra una incidencia fuerte de la Auditoría Interna en la Administración de Riesgos Crediticios, considerable de  $.833$  (83.3%), datos analizados a través del coeficiente de Pearson. Concluyendo, en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020 la Auditoría Interna incide en la Administración de Riesgos Crediticios.

**Palabras claves:** Auditoría Interna, Administración de Riesgos Crediticios, Empresas Microfinancieras.



## ABSTRACT

The objective of this research is to determine if the Internal Audit affects the Credit Risk Management of the Microfinance Companies of Metropolitan Lima, 2019 - 2020. The research methodology is quantitative, at a descriptive and explanatory level, with a non-experimental design. The population was made up of 104 employees of the Microfinance Companies of Metropolitan Lima during the period 2019 - 2020, applying the survey to a sample of 83 managers, accountants, auditors and finance experts of the Microfinance Institutions of Metropolitan Lima. The results show that, in a range of .000 (asymptotic significance) where .05 is the lowest value, the accepted hypothesis is the alternative, the null hypothesis being rejected. In this sense, it is demonstrated through the statistical analysis that the Internal Audit directly affects the Credit Risk Management of the Microfinance Companies of Metropolitan Lima, 2019 - 2020. For its part, the results also show a strong incidence of the Internal Audit in the Administration of Credit Risks, considerable of .833 (83.3%), data analyzed through the Pearson coefficient. Concluding, in the Microfinance Companies of Metropolitan Lima, 2019 - 2020, the Internal Audit affects the Administration of Credit Risks.

**Keywords:** Internal audit, Credit Risk Management, Microfinance Companies.

## INTRODUCCIÓN

Debido a la pandemia por COVID-19, la modernización, la globalización de la economía y la competencia en el entorno organizacional generan necesidades particulares como el diseño, aprobación e implementación de mecanismos y procedimientos de control con la finalidad de asegurar una eficiente y eficaz dirección empresarial, que se traduce en una ordenada gestión empresarial, permitiendo sobrevivir al nuevo entorno con visión futurista que genere respuestas y se adapte fácilmente a los cambios (Serrano, et al., 2018).

A nivel global, la CEPAL (2019) señaló que con la evolución de los principales indicadores macroeconómicos mundiales se produjo un contexto desfavorable en América Latina y el Caribe en el 2019, con la variación interanual del 2,5% (2019) de actividad económica mundial, 3,1% (2018) y el 3,2% (2017). La región creció solo el 0,1% (2019) indicando una desaceleración generalizada y sincronizada de 23 de los 33 países de toda la región.

Sin embargo, en Europa, específicamente en España, según lo indica Axesor (2020), los riesgos de impago se elevaron considerablemente, para el 2019, la morosidad alcanzó el 3,1% de la facturación total de las empresas en este país, el cual se elevó al año siguiente por causa de la pandemia por COVID-19. América Latina, es el epicentro mundial de la pandemia, ocasionando que su PBI se contraiga en el 2020 al 7,5%, y, un panorama poco alentador indica que para el 2021 la contracción se elevará al 4%.

A nivel nacional, Perú ha presentado una notable contracción en su economía en el 2020, con la implementación de medidas y continuo estímulo

espera suavizar el impacto de la pandemia, presentando una posibilidad de crecimiento en su sistema crediticio impulsado por préstamos garantizados. Sin embargo, su cartera de clientes ha descendido del 6,2% (2019) al 10% (2020).

Por su parte, la IMF de Perú, comprenden un segmento relevante dentro del sistema financiero peruano que canalizan los recursos económicos de la micro y pequeña empresa. Sus créditos generan accesos al financiamiento, autoempleo y reducción de la pobreza. El sistema microfinanciero de Perú, está compuesto por Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa (EDPYME), quienes son entidades especializadas en las microfinanzas. Al año 2020, este segmento se compone por cuarenta y cinco instituciones: un Banco, tres Financieras, trece Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), como también, la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima, diez CRAC y diecisiete EDPYME (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021).

Pero, el covid-19, generó crisis total en la economía, produciendo un crecimiento en el sector informal a causa del desempleo junto a la carencia de condiciones organizacionales y económicas para formalizarse; esto trae como consecuencia que las microfinancieras no aumenten los montos promedios en el otorgamiento de créditos, aunado a la descapitalización en este tiempo de turbulencia económica. De acuerdo con esto, Yong (2020) comenta que, el impacto de la pandemia a nivel empresarial sigue en evolución, a pesar de una ligera pendiente con miras a decaer, las empresas siguen trabajando y optando por migrar, incursionando en nuevos giros de negocios.

Por estos motivos, la gran importancia de la prevención de riesgos crediticios para las microfinancieras en la actualidad, comenta Díaz (2021), se determinó a través de un estudio realizado por Impulso Pr y Marketing de Influencia con un análisis de Insight Hunting SEO, que arrojó como resultado: Lima presenta un 68,91% de navegación online en busca de servicios de auditoría en el 2020, así como también las empresas solicitando servicios de auditoría de gestión, Lima presenta un 50,90%, y con respecto a las auditorías operativas, la capital tiene 68,18% de búsquedas en total en todo Perú. También, refleja que las empresas que más buscan la asesoría online son microempresas con 61,6%, luego continúan las empresas pequeñas 28,3% las empresas grandes y medianas 10%. El estudio también dio a conocer que, la mayoría de las solicitudes las hacen las empresas dedicadas a energía, minería, materias primas, informática, retail, telecomunicaciones y marketing.

En atención a ello, es imprescindible responder a la interrogante: ¿De qué manera la Auditoría Interna incide en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020? Para responder la interrogante planteada, el presente estudio se ha estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I: Planteamiento del problema, abarca la descripción de la realidad, con la cual se ofrecen los escenarios desde el nivel macro hasta el micro, comprende el que actualmente tienen las Instituciones Microfinancieras, ubicadas en Lima Metropolitana. De igual manera, presenta la delimitación, formulación de las interrogantes del estudio, los objetivos y la justificación e importancia, con la cual se indica el valor teórico, práctico y metodológico del presente estudio.

Capítulo II: Marco Teórico, muestra los antecedentes del estudio, en el contexto internacional y nacional, seguido de las bases teóricas que desglosan las dos variables del estudio con sus respectivas dimensiones, para dar un sustento teórico de apoyo. Adicionalmente, se presentan las definiciones de los términos básicos, que indican los términos técnicos que deben ser explícitos para mayor entendimiento del lector.

Capítulo III: Hipótesis y variables, especificando las ideas planteadas para explicar el fenómeno de estudio, el cual se va a comprobar o rechazar en un posterior capítulo.

Capítulo IV: Metodología, presenta el diseño metodológico del estudio, la población y su muestra a la cual se le aplicó el instrumento de recolección de datos, de igual manera se presentan las técnicas y los procedimientos para el procesamiento de la data recolectada y los aspectos éticos que regirán el estudio.

Capítulo V: Resultados, se indican los resultados encontrados luego del procesamiento estadístico, de manera descriptiva desglosa la frecuencia de ocurrencia y sus respectivos porcentajes de cada ítem del instrumento que permitió definir el cumplimiento de los objetivos inicialmente planteados, así como la comprobación de sus hipótesis.

Capítulo VI: Discusión, conclusiones y recomendaciones, en este apartado se presenta un panorama amplio de la información proveniente de las fuentes primarias y secundarias que le permiten dar un enfoque explicativo al fenómeno en cuestión. Posteriormente, se indican las conclusiones generales del estudio presentadas por cada objetivo planteado, que van conectados con las

recomendaciones para cada una de las conclusiones. Finalmente, se presentan las fuentes de información y los anexos.

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

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

Las empresas microfinancieras dedicadas a la intermediación entre la captación y la distribución de recursos económicos, gestionan todo lo concerniente a costos y riesgos de tal actividad (Rampini, et al., 2019). En la actualidad, las carteras de crédito de las Instituciones de Microfinanzas (IMF) poseen un valor combinado de \$124,000 millones. Debido a la pandemia, los reembolsos se han visto afectados, más de dos tercios de las IMF se han visto en la obligación de recortar a la mitad los préstamos, casi un tercio de las IMF no contaron con la liquidez para cubrir sus salidas en el último trimestre del 2020 (Quiroz, 2020).

El Fondo Monetario Internacional (2020) analizó el impacto de la pandemia sobre el sistema crediticio en Europa, indicando una recuperación dilatada, que se puede traducir en pérdidas crediticias, considerando que si el

crecimiento del PBI en la región para el periodo 2019-2020 se situó en 1,2% por debajo del pronosticado, se verá más pronunciada la erosión para el siguiente año donde un aproximado del 5% del sistema crediticio correría preocupantes riesgos (CEPAL, 2020).

La Gestión Administrativa moderna a diferencia de las anteriores, comprende la importancia del Sistema de Control Interno, con este, se hace un eficiente y eficaz uso de los recursos para minimizar las pérdidas, los fraudes, desvíos, despilfarros, haciéndose necesario para cualquier empresa (Serrano, et al., 2018). En Europa, específicamente en España, según lo indica Axesor (2020), los riesgos de impago se elevaron considerablemente, para el 2019, la morosidad alcanzó el 3,1% de la facturación total de las empresas en este país, el cual se elevó al año siguiente por causa de la pandemia por COVID-19. América Latina, es el epicentro mundial de la pandemia, ocasionando que el PBI se contraiga en el 2020 al 7,5%, y, un panorama poco alentador indica que para el 2021 la contracción se elevará al 4%.

Aldana, et al. (2019) indican que, en Latinoamérica, el reporte del microcrédito para el 2018, en Colombia, se situó en un 33,3% de clientes que tienen capacidad de pago, el 19,8% tienen sobreendeudamiento, el 14,9% tienen deudas con más de tres entidades financieras, representando un alto riesgo crediticio e insolvencia en el mercado, todo ello producto de la inadecuada administración financiera.

Spglobal (2020) indica que, en Colombia, la recuperación del crédito sigue en espera, con una economía más débil trazan medidas regulatorias para fortalecer la capitalización, lo que ha generado un incremento en la cartera de



clientes del 5,0% (2019) al 8,0% (2020). En México, se ha generado una fuerte limitación del sistema crediticio fruto de la recesión económica del 2020, con una severa contracción económica, pero con una adecuada liquidez respaldada por el Banco Central. El crecimiento de la cartera se ha presentado lento del 4,3% (2019) al 4,0% (2020). Panamá, por su parte, la cartera de clientes creció el 1,1% (2019), Paraguay el 9,7% (2019), Uruguay se mantuvo con el 10,4% (2019), Costa Rica con 1,7% (2019), el Salvador cayó con el 5,0% (2019), Honduras con el 3,6% (2019), Jamaica con el 17,2% (2019).

El sistema microfinanciero de Perú, está compuesto por Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa (EDPYME), las cuales son entidades especializadas en las microfinanzas. Al 2020, este segmento se compone por cuarenta y cuatro instituciones: un Banco, tres Financiera, trece Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), como también, la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima, diez CRAC y diecisiete EDPYME (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021).

La madurez de este sector ubicó al Perú como el segundo a nivel mundial, así lo afirma (Abruzzese, 2020). Dándole todo el crédito a las políticas del gobierno del Perú. Esto lo confirma la Asociación de Bancos del Perú (2019), cuando expresa que las empresas microfinancieras avanzaron en colocaciones crediticias 9.6% y 10.7% entre los años 2018 y 2019.

Refiere Solano (2020), que el sector microfinanciero presenta diversas problemáticas, de las cuales la más significativa es el descenso en la colocación de créditos posterior a la pandemia del Covid-19; traducido esto en: sectores

productivos parados, caídas en los flujos de liquidez, reprogramación en los créditos para atender los pasivos; igualmente, el incremento en la baja de la cartera de clientes conlleva al aumento de los gastos para el funcionamiento consumiendo capital; esto quiere decir, que baja el nivel de liquidez por causa de retiros en los depósitos o restricciones en sus fuentes de financiamiento.

En un contexto más local, tan importante es la prevención de riesgos crediticios que las microfinancieras en la actualidad, comenta Díaz (2021), a través de un estudio realizado por Impulso Pr y Marketing de Influencia un análisis de Insight Hunting SEO, arrojó que Lima presenta un 68,91% de navegación online en busca de servicios de auditoría en el año 2020, así como también las empresas solicitando servicios de auditoría de gestión, Lima presenta un 50,90%, y con respecto a las auditorías operativas, la capital tiene 68,18% de búsquedas en total en todo Perú. También, refleja que las empresas que más buscan la asesoría online son microempresas con 61,6%, luego continúan las empresas pequeñas 28,3% las empresas grandes y medianas 10%. El estudio también dio a conocer que, la mayoría de las solicitudes las hacen las empresas dedicadas a energía, minería, materias primas, informática, retail, telecomunicaciones y marketing.

En las IMF de Lima Metropolitana, durante el periodo 2019-2020, se han identificado una serie de problemas enmarcados en un contexto administrativo, financiero y contable. En el administrativo se incluyen: políticas establecidas por parte de la administración, gestión de riesgo, de organización y funciones, de implementación de estrategias, así como de todos los indispensables para una pertinente organización y correcto funcionamiento del programa. En el contexto financiero y contable, se pueden mencionar: decisiones inherentes a las

inversiones, financiamientos, rentabilidad, dividendos, gestión, liquidez, solvencia, carencia de información relevante, suficiente y competente, carencia de información del mercado financiero.

También se perciben carencia de entrada de efectivo para atender de forma oportuna a sus clientes. No tienen en su mayoría flujos de caja diarios acordes, no ponderan los riesgos. En lo que respecta a los riesgos internos, carecen de planeación, dirección, organización, control y coordinación de los que entra y sale (recursos). En los riesgos externos, se perciben inflación, pandemia por COVID-19, fluctuaciones en el tipo de cambio, competencia con las grandes entidades bancarias, medidas del gobierno. Entonces, se puede apreciar que, las IMF de Lima Metropolitana no ejecutan un análisis e interpretación de información financiera y económica, configurado en la deficiente administración del riesgo.

Como las principales causas de la situación mencionada se indica, que muchas de las IMF no cuentan con un departamento o área de auditoría interna que se encargue del desarrollo de un plan anual de control que contenga las actividades y acciones de control en la evaluación del control interno, particularmente de controles preventivos, concurrentes y posteriores a las operaciones que desempeña la administración de riesgos crediticios, también se presenta el escenario de las IMF que realizan, pero de manera muy esporádica, no cuentan con personal especializado, no aplican de manera correcta las normas, los métodos y procedimientos de acuerdo al caso, limitando su desempeño, crecimiento, evolución y desarrollo empresarial.

Un factor adicional a los antes expuestos, sería la existencia de un control más rígido por parte de los fiscalizadores de los organismos como:

Superintendencia de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT y Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, aumentando sus requerimientos de información con una acentuada presión tributaria, laboral, contable y financiera. Estos hechos se traducen en una imperante necesidad por parte de las IMF de contar con el apoyo profesional y calificado a partir de la instauración de un área que se encargue de la evaluación de este tipo de gestiones, que muestre resultados reales y veraces que le garanticen una correcta administración de los riesgos.

### **Delimitación de la investigación**

Una vez contextualizado el problema de investigación, se delimita a continuación los siguientes aspectos, con fines metodológicos:

#### *Delimitación espacial*

La investigación se desarrolló en Lima Metropolitana, estudiando específicamente las Instituciones Microfinancieras.

#### *Delimitación temporal*

El periodo que se estudió está comprendido desde 2019 hasta 2020, considerando el contexto generado por la pandemia por COVID-19.

#### *Delimitación social*

Esta investigación va dirigida hacia las IMF que hacen vida económica y social de Lima Metropolitana. Se aplicó una encuesta a una población compuesta por: los gerentes, contadores, auditores y expertos en finanzas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana durante el periodo 2019 – 2020.

#### *Delimitación conceptual*

- Arens (2018), señala que la auditoría interna es:

La función que brinda apoyo a la organización para que esta logre sus objetivos, a partir de una metodología de orden sistemático que analiza los procesos de las organizaciones, sus actividades y tareas, derivados de recomendaciones que asegure la eficiencia de los procesos. Su accionar involucra: la revisión y evaluación de las operaciones, confiabilidad y transparencia de la información, determinación e investigación de fraudes, medidas protectoras para el cumplimiento de leyes y regulaciones, además, involucra el apego a las políticas y procedimientos promovidos por la organización (p.18).

- Estupiñán (2017), afirma que la administración de riesgos:

Es un proceso que les permite a las empresas la identificación de los riesgos que atentan contra los activos, inventarios, ganancias, servicios y personal que de ésta dependen, la cual tiene como objetivo principal proveer de información a la organización sobre cuáles son riesgos son adecuados tomar, ya que consiente una mejor comprensión sobre dichos riesgos, además de que amplía la percepción sobre los recursos necesarios en la consecución de resultados deseados y encamina las energías hacia las expectativas propuestas, se suma que esta admite detectar acciones tempranas de corrección sobre aquellas decisiones inadecuadas (p.45).

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿De qué manera la Auditoría Interna incide en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020?

### **1.2.2 Problemas específicos**

1. ¿Cómo el plan anual de control incide en la evaluación de la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?
2. ¿En qué forma las acciones de control posterior incide en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?
3. ¿En qué medida las actividades de control incide en los niveles de estrategias de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?
4. ¿De qué manera la evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de la carteta de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?
5. ¿Cómo la obtención de evidencia incide en las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?
6. ¿En qué medida el informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?

## **1.3. Objetivos de la investigación**

### **1.3.1 Objetivo general**

Determinar si la Auditoría Interna incide en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020.

### **1.3.2 Objetivos específicos**

1. Revelar si el plan anual de control incide en la evaluación de la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
2. Identificar si las acciones de control posterior incide en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
3. Evaluar si las actividades de control incide en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
4. Analizar si la evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
5. Establecer si la obtención de evidencias incide en las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
6. Determinar si el informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

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

#### **1.4.1. Importancia**

Esta investigación se justifica porque a nivel técnico e institucional se insta a las IMF a apoderarse de la Auditoría Interna, la cual debe ser vista no como una fiscalización del manejo de la empresa, sino como una estrategia que garantiza el buen uso de los activos desde el análisis del grado de la eficacia y eficiencia con los que son administrados. Así como también, la necesidad que existe para una IMF la oportuna administración de riesgos como única vía para mitigar o en todo caso evitar pérdidas en el otorgamiento de sus créditos.

Asimismo, se justifica desde un enfoque social, porque sirve de aporte para las IMF para que internalicen la importancia de los buenos controles de riesgos crediticios como garantía de que estas sigan funcionando, y esto en contraparte significa brindarles la oportunidad a jóvenes emprendedores con buenas ideas de negocios con capacidad de pago ante sus pasivos de crédito.

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

Este estudio es viable porque las Instituciones Microfinancieras de Lima Metropolitana, conciben a este tipo de investigaciones como una oportunidad para proyectarse.

#### **1.5. Limitaciones**

No existen limitaciones para el desarrollo del presente trabajo de investigación.



## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes de la Investigación**

En la consulta llevada a cabo a nivel de las Facultades de Ciencias Contables Económicas y Financieras, así como también en las Escuelas de Posgrado de las Universidades se ha determinado que en la relación al tema que se está investigando no existen estudios que hayan tratado sobre dicha problemática por la cual considero que la investigación en la referencia reúne las condiciones temáticas y metodológicas suficiente para ser considerada “inédita”.

Sin embargo, se hace referencia que existen las siguientes investigaciones que se detallan a continuación:

#### **2.1.1 Antecedentes Nacionales**

Ángeles, G. (2020), en su tesis “La Auditoría Interna y el Procedimiento de Debida Diligencia con los Beneficiarios Finales Empresas de Servicios de Lima 2018-2019”, para optar el grado académico de Maestro en Auditoría Contable y

Financiera, de la Universidad Nacional Federico Villarreal - Perú, se concluye que el antecedente, deja en evidencia la función propia de la auditoría interna, respecto a su utilidad como control interno, en tanto, ésta evalúa y asesora a cada entidad en materia de gestión adecuada de los recursos, así como, vela por el fiel cumplimiento de las obligaciones para con el Estado, otorgándole garantía de continuidad en sus operaciones y evadiendo los riesgos empresariales, razón por la cual, se presenta, puesto que en él se evidencia la importancia, veracidad y efecto de la auditoría interna en la minimización de riesgos de índole empresarial.

Hinostraza, H. (2020), en su estudio titulado "Gestión Crediticia y la Morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019", artículo científico de la Universidad Nacional del Callao, concluye que es alta la incidencia de la gestión crediticia sobre la morosidad, abarcando desde la evaluación del crédito hasta las condiciones de este y su respectivo seguimiento, a nivel bibliográfico, se encontró que las causas de la tasa de mora en clientes de instituciones financieras son diversas pero, las más incidentes son: excesivas ofertas de créditos, clientes que se les aprueban fondos con baja capacidad de pago y la incapacidad de la entidad en la implementación de una política o plan de recuperación de créditos. Por lo tanto, se estudiaron los riesgos del negocio bancario y su regulación, hallando, que la mayor debilidad en el manejo de la morosidad del Banco Pichincha del Perú es el inadecuado protocolo de créditos y una deficiente evaluación en el otorgamiento de fondos, siendo esta última el primer factor de incidencia sobre la tasa de morosidad, debido a que propicia la colocación sin medida de recursos a disposición de sujetos a los cuales no se les consolida y asegura una posible y respectiva solvencia de pago.

Pachamango, A; Pacheco, R. y Ruiz, G. (2018), en su estudio “Plan de Auditoría Interna a ser presentado ante la SBS para su autorización”, para optar el grado académico de Maestro en Auditoría, en la Universidad del Pacífico – Perú, concluyen que la construcción de un Plan de Auditoría interna adecuado a las necesidades de las instituciones financieras y contenido de toda una metodología basada en los riesgos a los que se expone este modelo de institución, sirve de apoyo para fortalecer las relaciones con los *stakeholders*, además, de agregar valor en aras de favorecer hacia el logro de las metas y objetivos estratégicos, por ello, el plan de auditoría interna basado en riesgo propuesto como modelo, tiene un enfoque en los riesgos clave de las instituciones financiera, ofreciendo concentración en los procesos críticos que no cuentan con línea de defensa.

### **2.1.2 Antecedentes Internacionales**

Velásquez, A. y Montoya, A. (2020), en su estudio “Fortalecimiento de Mejores Prácticas en el Proceso de Asesoría en un Área de Auditoría Interna para una Entidad Financiera”, para optar el grado académico de Maestro en Gerencia Integral por Procesos, de la Universidad EAFIT – Colombia, concluye que el fortalecimiento de mejores prácticas siempre será pertinente cuando estas implican acciones que conducen hacia el alcance de los objetivos de la organización, que permiten mantenerse a la vanguardia, generar valor empresarial, optimizar la eficiencia y estar prevenidos o anticipados a los riesgos, para el caso, en el área de asesoría en una auditoría interna es competencia del auditor mantenerse actualizado con el entorno, el negocio y la gestión de herramientas que faciliten la comunicación con el usuario, en cuanto a la ruta de un plan de mejores prácticas, se determinó que es necesario contar con plataformas que admitan nuevos conocimientos y registren experiencias como

referencia, conduciendo hacia la elaboración de un manual estandarizado y a su vez, dinámico, mientras que el auditor, crea espacios de comunicación y socialización de experiencias y resultados, de la mano con el líder del proceso.

Rivera, D. y Mendoza, Á. (2020), llevó a cabo una investigación de título “Gestión del Microcrédito y Riesgo Crediticio en las instituciones Financieras del Cantón Chone”, artículo científico de la revista Polo de Conocimiento, Ecuador, concluye que la forma adecuada de realizar la gestión del microcrédito en las entidades financieras consiste en revisar en su totalidad las solicitudes y analizar las políticas de crédito, en las que se evalué el retorno oportuno del efectivo, actividades que se llevan a cabo para minimizar el riesgo, por lo que, inciden positivamente en el riesgo crediticio, este se realiza mediante estimaciones del índice de solvencia, en la cual se determina la posibilidad de pago del compromiso adquirido por los cliente, en un lapso corto de tiempo, en consecuencia, el resultante se considera como indicador en la fase de concesión de fondos para el microcrédito.

Freire, H. (2018), realizó una investigación cuyo título fue “La Auditoría Interna y la Gestión del Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 – Zona 3”, para optar el grado académico de Maestro en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador, concluye que en las Cooperativas de Ahorro y Crédito que comprenden las provincias de: Bolívar, Cotopaxi, Chimborazo, Pastaza y Tungurahua, se considera la aplicación de auditoría interna como una actividad necesaria, por lo que, la aplican en absoluta cotidianidad dentro de sus operaciones, de las cuales obtienen regularmente informes de los exámenes especiales, en los cuales se reflejan las oportunidades de mejora en la gestión del proceso de crédito,

encaminadas hacia la optimización del control interno con contenido en materia de políticas y procedimientos crediticos para la adecuada administración del riesgo de este índole.

## **2.2 Bases teóricas**

### **Consideraciones generales sobre la Auditoría**

Según Rivera citado por Robles (2019), el propósito de la auditoría satisface varios objetivos:

Fundamentalmente cumple con el principio científico de contabilidad referente a la verificación de la información financiera y contable de las haciendas o empresas, registradas y resguardadas, con la finalidad de constatar su exactitud y la comprobación del veraz reflejo de su patrimonio, su situación financiera y sus resultados (p.33).

Ahora bien, una interrogante interesante a responder sería ¿en qué consiste la labor de auditoría?; en fin, la auditoría consiste en la ejecución de un proceso metódico que evalúa los procedimientos efectuados por terceros sobre actividades económicas y afines, destacando que esta debe ser objetiva y analítica minuciosa, para determinar las similitudes o incongruencias del contenido informativo y establecer si cumplen con los principios impuestos en el caso. En un aspecto más amplio, “la auditoría incentiva la creación de valores organizacionales, tales como, la disciplina, además permite determinar falencias o vulnerabilidades de los procesos contribuyendo al crecimiento empresarial” (Blanco, 2018, p. 116).

Así pues, se presentan las definiciones sobre auditoría según diversos autores, dando inicio con Álvarez (2017), el cual indica que la auditoría consiste en:

Llevar a cabo un proceso secuencial para efectuar revisiones objetivas sobre la evidencia existente respecto a actividades económicas y afines, cuyo eje central gira sobre la determinación del nivel de correspondencia de las evidencias hacia la expresión de los resultados a las partes interesadas (p.19).

Adicionalmente, Claros y León, (2016) añaden que la mejor manera de comprender el concepto de auditoría es considerándola como un examen minucioso efectuado a los estados financieros, registros contables y transacciones de índole económico, con la finalidad de verificar por parte de los auditados, el empleo en su actuar, de los principios de contabilidad generalmente aceptados, adecuándose a las políticas de dirección o en tal caso a las normas y políticas del cargo que le fueron asignados.

Por otra parte, Arens y Loebbecke (2018), apuntan que la auditoría:

“Es un proceso adecuado para recopilar y evaluar la información económica de una empresa con el objeto de determinar las coincidencias entre la forma con que se efectuaron las actividades y los criterios a los cuales deben estar sujetos, por consiguiente, esta debe ser efectuada por una entidad totalmente ajena, competente e independiente a la organización” (p.33).

A este punto, es imperativo resumir que la auditoría es la que se encarga de efectuar una revisión sistemática de los estados financieros, de las normas y

políticas establecidas por la entidad y cómo fueron llevados a cabo los procedimientos en detalle, para posteriormente entrelazarlos junto con toda la evidencia suficiente que permita emitir una opinión profesional sobre las actividades efectuadas en el objeto de revisión, entonces, se limita a un análisis objetivo y exhaustivo de los estados financieros que fueron previamente elaborados por la administración.

Otra definición, que se considera substancial mencionar es la realizada por Ramírez (2017), el mismo que establece que para que el auditor puede llevar a cabo la evaluación de los estados financieros, dependerá de:

- Los procedimientos internos que efectúe diariamente el cliente.
- La evidencia que descansará en la empresa necesaria para poder efectuar la revisión de los registros contables; cabe destacar que sólo la evidencia proporciona carácter de autenticidad a la auditoría.
- Para la revisión de otros documentos financieros deberá ampararse sobre la evidencia de sus registros, de lo contrario no habrá autenticidad.
- También es válida toda evidencia que se encuentre fuera de la entidad objeto de la revisión, por lo que es importante su revisión.

### **Auditoría Interna**

La auditoría interna es empleada por las organizaciones como una medida de control interno y consiste en la aplicación de técnicas, políticas y procedimientos para la protección de los activos, disminución de riesgos, optimizar la eficiencia y la eficacia de las actividades en los procesos operativos, en definitiva, incrementar la rentabilidad del negocio (Mantilla, 2017).

Para Nuño (2018), una auditoría interna se lleva a cabo con el objeto de optimizar los controles de gobierno de la entidad, como herramienta catalizadora en la gestión y administración de riesgos, la información que de ella se desprende, está basada en el análisis y la evaluación de los procesos de negocio, entonces, proporciona una amplia visión sobre la efectividad de los procesos.

A su vez, el autor destaca, que es efectuada por profesionales llamados auditores internos, los cuales son contratados por las empresas para tales fines, cuya intención final, es obtener una fuente objetiva de asesoramiento independiente, en el que se aplique, el compromiso, la integridad, y se rindan cuentas a los directivos o la administración superior, sobre la forma en cómo opera la empresa y su relación con el entorno (Nuño, 2018).

Así mismo, Pacheco (2020), define a la auditoría interna como la práctica que ejercen profesionales auditores, en la cual, aplican normas y procedimientos técnicos establecidos a través de un proceso sistemático, con el objeto de efectuar un análisis objetivo sobre las evidencias de las actuaciones jurídicas, económicas, administrativas y cualquier otra actividad realizada en la entidad auditada, para determinar el nivel de correspondencia de esas evidencias con la disposiciones legales pre-establecidas y los criterios definidos existentes.

Por otro lado, Santillana (2017), indica que la auditoría interna:

Es una actividad independiente y objetiva, que agrega valor y optimiza las operaciones de una organización, coadyuvando hacia la consecución de las metas y objetivos que estas se proponen, debido a que proporciona un enfoque ordenado respecto a la evaluación de sus procesos de gestión de riesgos, de control y de gobierno (p.19).



Posee dos características, es independiente y objetiva, la primera es definida por la estructura organizacional y la segunda se alcanza a través de una adecuada actitud mental, además, implica la evaluación de la exposición al riesgo, el análisis de las operaciones y la valoración de los sistemas informáticos, a través de: la eficacia y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información operativa y financiera, la protección de los activos y la inspección sobre el cumplimiento de la leyes, regulaciones y contratos (Tapia, Rueda, & Silva, 2017).

La función principal de los auditores internos señala Gonzales (2017), que consiste en proporcionar recomendaciones adecuadas al tipo de análisis que realiza, en las que se refleje la optimización de las áreas en las cuales identifique oportunidades o deficiencias. En tanto, la dirección es la responsable de establecer los controles internos, en contraste con la actividad de la auditoría interna relativa a proporcionar aseguramiento a la dirección respecto a la eficacia de los controles, según fueron diseñados.

Una auditoría interna está conformada por un Comité, en el cual, se establecen directrices, está comandada por un Director Ejecutivo de Auditoría (DEA), quien es el responsable de asignar las tareas, establecer la autoridad e independencia de ésta y todo se consolida con la transcripción de un estatuto aprobado por dicho comité de auditoría (López, Cañizares, & Mayorga , 2018).

Cabe destacar, que la ejecución de la auditoría interna debe ser eficaz, sólo así, es considerada un recurso valioso para la dirección de una entidad, ya que, aporta la comprensión de la empresa respecto a su cultura, operaciones, entorno y perfil de riesgos. Depende de la objetividad, las habilidades y

conocimientos de los auditores internos, el aporte que de una auditoría interna se pueda obtener, respecto a los procesos de control interno, la gestión de riesgo y el agregar valor de forma significativa a todos los procesos operativos, de manera similar, esta aporta información valiosa a distintas partes interesadas, tales como, empleados, entes de regulación, posibles inversionistas, proveedores financieros, accionistas, etc. (López, Cañizares, & Mayorga , 2018)

El ejercicio para la profesión de auditoría interna se encuentra regulado mediante las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna, así como, se cuenta con Normas Internacionales de Auditoría que dirigen y orientan la misma, además, del Código de Ética, por lo tanto, es de exigencia a los integrantes de un comité de auditoría su adhesión a las normas y al código mencionado (Matos, Valmorbida, & Ensslin, 2018)

### **Propósito y Alcance de la Auditoría Interna**

Para que una auditoría interna cumpla con su propósito, primero debe asegurar la eficiencia en su proceso de control y de administración de riesgos, por lo que, es de su competencia otorgar a la dirección resultados cualitativos, cuantitativos, confiables y oportunos, así como, garantizar a las entidades el alcance de sus metas y objetivos (Matos, Valmorbida, & Ensslin, 2018).

En cuanto a su alcance, establece Pasiche (2017), que la auditoría interna comprende la evaluación de la forma adecuada en el control interno y de la valoración de la calidad en la ejecución de las responsabilidades asignadas, por lo que comprende:

- Evaluar la veracidad de la información financiera y operativa, para determinar el juicio utilizado e informar sobre el caso.

- Analizar la ejecución de los procesos para velar por el cumplimiento de políticas, planes, procedimientos, contratos, regulaciones y leyes, con el objeto de identificar si pueden ocasionar un impacto significativo y establecer operaciones correctivas a tiempo o determinar si se están cumpliendo.
- Verificar las medidas de salvaguarda de activos y en ocasión confirmar la existencia de estos.
- Evaluar si se cumple con el uso adecuado de los recursos.
- Analizar si las actividades que se llevan a cabo están encaminadas o son coherentes con los objetivos y metas de la entidad, o si los programas se efectuaron como estaba previsto.

### **Importancia de la Auditoría Interna**

Establece Rodríguez (2017), que:

En toda organización que desee alcanzar sus metas y objetivos para los cuales fue creada, se requiere de una administración que actúe en esa dirección, en la misma sintonía, es relevante que exista un órgano encargado del control de esas operaciones y de la actuación de la propia administración (p.3).

En ese orden de ideas, la auditoría interna puede cumplir con el papel de órgano de control permanente y eficaz dentro de las organizaciones, además, de facilitar el trabajo del auditor externo, en consecuencia, esta se ocupa en esencia del proceso de control interno, que involucra las actividades que realiza la entidad para proteger sus activos, disminuir la probabilidad de fraude, optimizar la

eficiencia de las operaciones e incrementar la veracidad de la información económica y financiera (Ancira, 2017).

Haciendo hincapié en la función de la auditoría interna, indica Bacón (2017), que es una actividad que ayuda a la empresa a cumplir con sus objetivos por medio de la evaluación independiente y objetiva de todas sus operaciones, asignándole valor y optimizando la autenticidad de sus registros contables, administrativos y financieros. A medida que se expanden las actividades empresariales, por ejemplo, se aumenta el volumen, se extiende geográficamente o aumenta su complejidad, se pone de manifiesto la necesidad de la auditoría interna como ente de control directo de las operaciones, de las cuales se le han imposibilitado a la dirección.

De allí, se deduce que el objetivo principal de la auditoría interna es servir de apoyo a la dirección para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, por medio del análisis de todas las operaciones efectuadas, del cual, presentará comentarios pertinentes respecto a su funcionamiento, bien sea para proporcionar recomendaciones sobre posibles oportunidades o por deficiencias halladas en las actividades examinadas, en esencia, se trata de verificar el nivel de razonabilidad de la información contable y extracontable, generada en las diferentes áreas que componen la organización (Bermúdez, 2017).

La auditoría interna es de carácter independiente, objetivo y riguroso, debido a ello, sirve de apoyo a la dirección y a los órganos de supervisión, permitiendo evaluar tanto el sistema de control interno como los métodos de gestión de riesgos, entonces, se reafirma su importancia, en el control interno,

siendo este un proceso que involucra el desarrollo de métodos y actividades realizadas para disminuir o eliminar de forma efectiva, todo tipo de riesgo latente que pudiere intervenir en contra de la consecución de las metas establecidas por la entidad (Elorreaga, 2017).

En tal sentido, si las operaciones empresariales son certificadas por parte de la auditoría interna, es respaldo del eficaz funcionamiento de los procesos de gestión, lo cual, es sinónimo de garantía para el comité, los clientes, las entidades financieras, los posibles inversionistas, proveedores, accionistas y cualquier otro tercero interesado, de que los riesgos han sido previstos adecuadamente y mitigados, por lo que, la auditoría interna es una actividad independiente que desarrolla una actividad profesional objetiva y respetada, además, porque se conoce que los auditores internos, adquieren un profundo conocimiento de la empresa en todos sus niveles, mientras que sus aportes, sugerencias o propuestas, siempre redundarán en beneficio de la entidad (Elorreaga, 2017).

### **Unidad de Auditoría Interna, Funciones y Competencias**

Según Enciclopedia Océano (2017), en resolución SBS se contempla que las empresas deben contar con una Unidad de Auditoría Interna (UAI), la cual estará bajo el mando del Comité de Auditoría y de la Dirección, este último a criterio del auditor, a los cuales debe presentar los informes que elabore. Dentro de las facultades de la UAI están, el carácter de independencia y el acceso a la información sin limitación, incluyendo las actas del Directorio, de sus Comités y cualquier otro órgano de gerencia o administrativo, dentro de sus funciones está contar con normativa interna diferente a las que corresponde al Órgano de Control Institucional (OCI).

Ahora bien, lo que corresponde a las funciones que desempeña la UAI, se pueden mencionar muchas, pero destacan las principales, según Gómez (2017), entre ellas:

- Analizar la estructura, el alcance y el desenvolvimiento del control interno.
- Elaborar un plan o programa de auditoría para luego presentarlo al directorio quienes son los únicos facultados para su aprobación.
- Una vez aprobado el plan debe cumplir con las actividades tal cual como fueron programadas, que serán de base para la emisión de informes.
- Revisar el fiel cumplimiento de las disposiciones legales que rigen a las entidades empresariales, en especial la Ley General y las disposiciones emitidas por la Superintendencia.
- Estar al pendiente, de manera continua, sobre la calidad y adecuación de los sistemas informáticos y de los procesos de los registros que utiliza la empresa para la seguridad de la información.
- Verificar cotidianamente el cumplimiento de los manuales de políticas, procedimientos y normas internas, en el registro de las operaciones, además, de proponer mejoras a los mismos.
- Revisar si se está cumpliendo en los tiempos oportunos y adecuados, las correcciones o medidas indicadas por los auditores externos, la Superintendencia y la propia UAI.
- Analizar el cumplimiento de los programas de prevención de lavado de activos.
- Evaluar todo tipo de cumplimiento que se halla establecido o planteado por la Superintendencia.

- Cualquier otro tipo de revisión que asegure el cumplimiento de las metas de la organización y que le otorgue veracidad a la información económica, financiera y contable.

Por otro lado, cuando se desea hacer mención a la competencia de la UAI, indica Deloitte (2017), primeramente se debe comprender que el personal que la conforma “auditores internos”, deben reunir conocimientos, aptitudes, técnicas, experiencia y cualquier otra competencia requerida en el cumplimiento de sus responsabilidades en materia auditable, así como, la UAI debe ofrecer un servicio de auditoría de sistemas de información, en la que, obligatoriamente, necesita contar con el personal competente, señalado, apropiado a las competencias y la complejidad de las operaciones que realiza la empresa, cabe destacar, que este podrá ser subcontratado.

Dicha especialización requerida en la práctica profesional de la auditoría interna debe ser avalada o comprobada mediante las certificaciones emitidas por prestigiosos institutos internacionales, entre ellos, el Certified Internal Auditor (CIA), emitidos por el Instituto de Internos (IIA) y el Certified Information Systems Auditor (CISA), emitida por la Asociación de Auditores en Sistemas de la Información (ISACA) (The Institute of Internal Auditors, 2017).

### **Plan de Trabajo en la Auditoría Interna**

Como toda actividad de índole empresarial, la auditoría interna debe ser estructurada por medio del diseño de actividades programadas que conduzcan hacia la consecución de los objetivos de la organización, señala el Instituto de Auditores Internos de España (2017), que para ello se crea un Plan de Trabajo contentivo de la planeación de las actividades, de manera escrita en un

documento en el cual se indican los trabajos a realizar las áreas administrativas, es decir, debe contemplar todos los procesos susceptibles de ser auditado durante un año calendario y debe contener sus propias metas y objetivos.

En consecuencia, se incluyen todas las tareas a desarrollarse, cabe destacar que antes de su puesta en marcha, debe ser presentado y aprobado por el directorio, así como, la Superintendencia debe poseer una copia del mismo a más tardar el 31 de diciembre del año previo, entre las actividades más relevantes que debe tener un Plan de Trabajo, según Caldas (2017), están: los objetivos y el alcance del plan, el cronograma de las actividades, de los exámenes e informes, el recurso humano necesario y disponible, en caso de contratación especificar la necesidad y el seguimiento a las observaciones indicadas por la SBS.

El Plan de Trabajo, para Caldas (2017), no es rígido, lo que significa que se le pueden efectuar modificaciones, previa autorización y aprobación del Comité de Auditoría e información a la Superintendencia, asimismo, se debe presentar un informe sobre el avance del Plan, puede ser trimestral, en el cual se indique el nivel de cumplimiento de los objetivos, las actividades realizadas y otro aspecto que se considere relevante.

El informe final del Plan de Trabajo debe dar cuenta de las actividades programadas y realizadas durante el año, además, de un breve resumen de los hallazgos, la evaluación del estado de las recomendaciones, indicando las efectuadas, en proceso y las pendientes, por último, presentarlo de manera oportuna al Directorio y al Comité de Auditoría, para que se tomen las acciones pertinentes (Instituto de Auditores Internos de España, 2017).



## **Auditoría Interna en el Sector Privado y Público**

La función de la auditoría interna tanto en el sector privado como el sector público, según Cevallos, Moreno y Chávez (2018), es desempeñada por los empleados de la entidad, conocidos como auditores internos y se encuentran dentro del organigrama, por lo que, dependen a nivel jerárquico de la alta dirección, según como lo estipule dicho organigrama.

Dentro de la empresa privada el auditor interno actúa con total independencia, sin embargo, debe rendir cuentas y recibe instrucciones de un superior al que corresponde la posición de usuario de la información que aporta el auditor interno, en cuanto a sus facultades, el auditor interno puede solicitar y revisar toda la información que considere necesaria para el desarrollo de su función (Cevallos, Moreno, & Chávez, 2018). Por lo tanto, la finalidad de la auditoría interna en el sector privado es servir de apoyo a la administración para optimizar la conducción de las operaciones, incrementar sus ganancias y prometer un adecuado cumplimiento de sus objetivos institucionales.

Ahora bien, la auditoría en sector público se diferencia del privado, primero en que no existen fines de lucro en las actividades, prima el sentido político en todas las etapas, sus fines están relacionados con la satisfacción de necesidades de orden colectivo y se resguardan fondos que no le son propios de los auditados. Es por este último factor, que los auditores internos gubernamentales deben permanecer ajenos a la política, en ellos se ve muy comprometido el Código de ética, para su óptimo desempeño (Gras, Salvador, & Domingo, 2017).

## **Etapas del proceso de Auditoría**

Se mencionan las fases que según Arens y Loebbecke (2018), son las secuencias que se siguen al implementar el proceso de auditoría en las organizaciones:

- Etapa de Contratación, es considerada la fase preliminar en la cual se establece la relación entre el cliente y el auditor, se determinan los acuerdos y se realiza el contrato de auditoría.
- Etapa de Planificación, consiste en el diseñar el esquema de actividades a ejecutar, para ello, primero debe familiarizarse con la actividad de la empresa auditada, el entorno, los procedimientos, el sistema contable y administrativo en uso, es decir, analizar la eficacia y fiabilidad del control interno para confeccionar el programa a ejecutar.
- Etapa de ejecución, se trata de poner en práctica las pruebas programadas en la etapa anterior, por lo que, en esta etapa se obtienen las evidencias necesarias para la construcción de sus opiniones.
- Etapa de emisión del informe, al finalizar la selección y el análisis de toda la evidencia disponible, el auditor emitirá dos informes, uno en el que va a expresar su opinión sobre las cuentas anuales y otro informe en el que plasmará las debilidades o falencias del control interno dirigido a los directivos, cuyo propósito radica en mejorarlos durante la marcha.

## **Indicadores de la variable Auditoría Interna**

### **Plan anual de control:**

Es un proceso que implica el diseño de un enunciado contentivo de los procedimientos de la auditoría de forma ordenada y secuencial, así como

la finalidad y su duración, dicho documento debe funcionar como una guía de actividades que se van a aplicar durante el examen, en cual quedará como registro de la labor realizada; los programas de auditoria definen la actividad de la misma, en ella se evidencia el trabajo que se debe llevar a cabo anticipadamente, además de contener los objetivos que persigue (Contraloría General de la República, 2017, p.5).

**Acciones de control posterior:** son las acciones que permiten al auditor la obtención de evidencias acerca de los estados financieros y la existencia de errores significativos considerados a partir de las leyes y reglamentos aplicables (Ancira, 2017).

**Actividades de control:** se refiere a las políticas y los procedimientos que favorecen a las directivas administrativas en su ejecución. Promueven las acciones necesarias para la orientación sobre los riesgos para el logro de los objetivos de la entidad (Arens & Loebbecke, 2018).

**Evaluación del control interno y riesgos:** se refiere a la evaluación de la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de la empresa para la prevención, detección y corrección de las representaciones erróneas de mayor relevancia (Bacón, 2017).

**Obtención de evidencia:** se refiere a la información que usa el auditor para la sustentación de sus conclusiones inherentes a la empresa, sus funciones, procesos, programas y actividades auditadas, así como el informe general (Bacón, 2017).

**Informe de auditoría interna:** durante la ejecución de la auditoría de gestión, el proceso de la organización de importancia a evaluar es el informe de auditoría

interna, este proceso consiste en que el auditor debe realizar un estudio o evaluación de los controles establecidos, con la finalidad de identificar si las operaciones en la empresa auditada, se están llevando a cabo con la aplicación de las tres “E”, es decir, que la entidad en su operatividad este cumpliendo con las políticas establecidas, a fin de otorgar información tanto financiera como contable, de forma confiable (Isotools Excelence, 2019).

### **Riesgo**

El riesgo se mide por la probabilidad de pérdida, por lo que los seres humanos conocen casi que de forma espontánea e intuitiva las probabilidades de riesgo en cada una de sus decisiones, es allí donde interviene la administración de riesgos para medir esas probabilidades ante la incertidumbre; en ese sentido, el riesgo es la probabilidad de experimentar acciones negativas, que se enlazan con la probabilidad de tomar una decisión que conlleve al fracaso, o lo que en términos económicos es la exposición del dinero bajo la probabilidad de perderlo, el cual es ineludible (De Lara, 2018).

En efecto, Villacorta (2016) concuerda con que a mayor inversión mayor es la rentabilidad esperada, por consiguiente, aumenta la probabilidad de incurrir en pérdidas, por ejemplo, en una economía eficiente la relación es horizontal entre el riesgo y la rentabilidad, de manera que a mayor rendimiento esperado de los activos implica un mayor riesgo. Con respecto a la actividad bancaria, el autor señala que también está expuesta a riesgos de tipo económico y financiero, los cuales tienen relación a la probabilidad de sufrir pérdidas en los mercados que se desenvuelven como entidades de crédito.

En consecuencia, el riesgo está definido por aquella probabilidad que existe de que la incertidumbre positiva deseada sobre algún proyecto, no se realice, por lo tanto, en él intervienen tres elementos, primero la incertidumbre propiamente dicha, los efectos no deseados del proyecto y el cambio de las circunstancias (Estupiñan, 2017).

### **La Administración de Riesgos**

Para comprender qué implica la administración de riesgos, se le da continuidad a los elementos que lo componen, se mencionó que uno de los elementos que interviene en el riesgo es el cambio de las circunstancias, este elemento se amplía acotando lo que expone Estupiñán (2017), en cuanto a lo difuso que suena, ya que el riesgo resulta estar fuera de nuestro control, pero es posible cambiar las circunstancias antes de que ocurra el desastre, es decir, se debe perseguir una forma de influenciar sobre aquellos factores dañinos, entonces, es posible la administración de riesgos.

Tal que, la administración de riesgos se define como un proceso que les permite a las empresas la identificación de los riesgos que atentan contra los activos, inventarios, ganancias, servicios y personal que de éstas dependen, la cual tiene como objetivo principal proveer de información a la organización sobre cuáles riesgos son adecuados tomar, ya que consiente una mejor comprensión sobre dichos riesgos, además de que amplía la percepción sobre los recursos necesarios en la consecución de resultados deseados y encamina las energías hacia las expectativas propuestas, se suma que esta admite detectar acciones tempranas de corrección sobre aquellas decisiones inadecuadas (Estupiñan, 2017).

Por otra parte, partiendo de la variable de estudio que implica la administración de los riesgos crediticios adecuado a las micro-finanzas Navarrete (2017) reconoce que en este sector financiero es muy alto y ello implica pérdidas en la colocación de dinero con la expectativa de generar ganancias, en la posibilidad de otorgar créditos, por lo que deben efectuar actuar acciones a corto largo plazo para mantener estabilidad financiera, protegiendo sus activos e ingresos y minimizar las pérdidas identificando los riesgos recurrentes, a las cuales está expuesta.

Dentro del sector financiero existen dos tipos de riesgos, los de negocio y los financieros, con respecto a los primeros, son todos aquellos que son ocasionados por variables externas propias de la actividad, tales como, los riesgos de la economía del país, las catástrofes naturales, la falta de control interno, los fraudes, los riesgos de operatividad, entre otros; con respecto a los financieros son aquellos a los cuales las entidades crediticias acuerdan concretar, por lo que tienen la particularidad de ser medibles si recurrir en ellos y qué se quiere o espera de ellos, entre los cuales destacan, el riesgo crediticio, el de liquidez y el de mercado (Huamán ,2016).

A modo de ampliar una explicación sobre los riesgos financieros, Estupiñán (2017) menciona, por ejemplo, un caso típico de hipoteca, el dueño de la propiedad la compromete a cambio de dinero, en las cual ambas partes fijan cuotas, inicial y partes de pago mientras sucede el préstamo del dinero, en el caso se mide si se quiere asumir o no el riesgo compartido de la propiedad, entonces, se explica a continuación el riesgo financiero.

En el contexto de la actividad bancaria Navarrete (2017) indica que existe un conjunto de riesgos relacionado con pérdidas de tipo económico financiera, el

riesgo financiero visto desde la empresa se mide por el volumen de crédito o las facilidades crediticias las cuales ciertas entidades le concedieron, desde el punto de vista de una entidad de crédito el riesgo financiero se mide por las actividades de índole bancario que ésta asume y este último caso es el tema central del estudio.

### **Riesgo Financiero - Clasificación**

El propósito de una entidad financiera debe ser dedicar sus esfuerzos a obtener el mayor de los beneficios y mientras más alta sea la expectativa mayor será el riesgo, por lo que una característica de la actividad crediticia es asumir mayores riesgos, sin embargo, en ellas se debe evitar la connotación negativa que tiene la palabra riesgo, por el contrario el negocio bancario debe adaptarse al riesgo constante y buscar la mejor forma de una adecuada gestión y administración de riesgo, con el fin de sopesar este hecho con rentabilidades adecuadas (Galicia, 2019).

Por consiguiente, una entidad bancaria debe ser concebida como una máquina que administra riesgos persiguiendo rentabilidad, Galicia (2019) resalta que de todos los riesgos a los cuales se encuentra expuesta, considera como el principal el riesgo de crédito, lo define como la probabilidad de experimentar pérdidas por la concesión de préstamos, en las cuales el deudor incumple sus obligaciones, que, en el peor de los casos, puede ocurrir impago de la intermediación crediticia.

A continuación, se presenta la clasificación de los riesgos financieros, la cual está orientada según la naturaleza del causante de la pérdida:

a) Riesgos de Mercado, está configurado por las pérdidas de posición o de cartera, que se efectúan por cambios ocurridos en las variables de los mercados, en las que no intervino la empresa, pero se vio perjudicada en una caída de valor, por ejemplo, los riesgos de tipo de cambio, de tipo de interés, precio de la bolsa, cotizaciones de las acciones (Gómez & López, 2018).

Los riesgos del mercado no escapan de ser administrados, por ejemplo, las entidades deben realizar una identificación de estos riesgos analizando el comportamiento del mercado de acuerdo con su estrategia de negocio, en el caso que se encuentre operativa, se puede analizar los factores de riesgos actuales del mercado, en la cual necesitará conocer absolutamente todos los productos que estén relacionados con su actividad (Villacorta, 2016).

Para el caso que aún no haya iniciado actividades y se encuentre en la fase de la definición de su estrategia, el análisis del mercado debe enfocarlo hacia los negocios en los que desea incursionar denominados como potenciales; cabe destacar, que un adecuado control de riesgo de mercado conlleva un diseño de límites de riesgos, en la cual se cuantifique los riesgos que estará la organización dispuesta a asumir, esta estrategia le permitirá un control de límite de sus programas o proyectos. Como ejemplo de los factores financieros de riesgos de mercado están el tipo de interés, los tipos de cambio, las cotizaciones de los activos financieros, las cotizaciones de las materias primas, la correlación de volatilidades, entre otros (Gómez & López, 2018).

b) Riesgos de Crédito, este tipo de riesgo financiero es uno de los principales y está relacionado con la posibilidad que tiene una entidad de recibir dinero, por parte de otra entidad con la condición de ser devuelto bajo las



condiciones pactadas; por lo tanto, este riesgo se puede decir que es un riesgo sobre créditos concedidos (Gómez & López, 2018).

En consecuencia, el riesgo de crédito es la probabilidad de la falta de pago a la deuda adquirida, por lo que estima una pérdida en el caso de que la contraparte no cumpla con la obligación acordada; Villacorta (2016) también añade que el crédito es un intercambio de un bien y la adquisición de un compromiso de pago. Cabe resaltar el aporte del mismo autor respecto al análisis del crédito, indica que este no solo se otorga con base al análisis del balance, sino que uno de los factores principales que intervienen en el proceso de decisión de entrega de crédito es la gerencia.

Por lo tanto, la gerencia juega un papel fundamente frente al riesgo crediticio, ya que una mala decisión gerencial puede desintegrar a la compañía, por muy sólida que esta se encuentre, entonces, los elementos del análisis de crédito son la gerencia, los factores financieros y económicos, los cuales deben conducir a la formulación de la decisión final (Villacorta, 2016).

Un riesgo de crédito puede ser la probabilidad de la pérdida de pago total o parcial, así como de interés y moras, por lo que es imperativo que la entidad efectúe un estricto seguimiento sobre los negocios y las personas a las cuales se les haya prestado dinero, con el objeto de disminuir el riesgo crediticio, aunque difícilmente será la forma de eliminarlo. Estupiñán (2017) también expone que en el análisis de crédito el factor más importante es la probabilidad esperada de no pago, por lo que indica dos teorías a analizar en el mundo financiero, la primera es la decisión de otorgar el préstamo o no y la segunda es la probabilidad de no pago, a la cual debe hacerle seguimiento durante toda la vida del crédito.

Si en dicho análisis se utiliza la estrategia de diseñar las características de deudor como patrón, la data sobre patrones de conductas será bastante larga, tantos patrones como mercados existan, es decir, que no sea con data del comportamiento de un individuo sino del universo de clientes que existan en los mercados; esta data debe ser considerada como una probabilidad y no como una frecuencia, la probabilidad de que pague o no o de si se le otorgar el crédito o no, entonces, la entidad debe estar capacitada para efectuar consultas permanentes a los patrones de riesgos que se tienen en cada país (Navarrete, 2017).

- c) Riesgos operativos, este tipo de riesgo está relacionado con la operatividad de la entidad, es decir, la probabilidad de pérdida financiera por sucesos ocasionados en el entorno operativo y tecnológico, por lo que es bastante amplio, ya que dentro de la entidad pueden suceder cantidad de cosas que ponen en riesgo las decisiones, entre los cuales están, deficiencias en los controles internos, fraudes, errores de tipo humano, procedimientos poco rigurosos, fallas de los sistemas y programas informáticos, entre otros (Soler et al., 2018).

Otra definición de relevancia es de la de Gómez & López (2018), los cuales indican que el riesgo operacional esta intrínseco en toda decisión de conformación de empresa debido a que abarca la posibilidad de pérdida por fallos inesperados en su composición operativa y tecnológica, bien sea por factores internos o externos de la entidad.

Este tipo de riesgo posee la característica de no ser fácilmente cuantificable, depende del grado de capacitación del personal, de la forma en la que están establecidos los procedimientos, de la documentación, entre otros de índole operativo, por lo que para la administración de este riesgo es necesario

realizar estrategias adecuadas para cada uno de los productos, procesos y sistemas que posea la empresa (Gómez & López, 2018).

Villacorta (2016), además sugiere que sea responsabilidad de la dirección establecer políticas, normas, reglas y procedimientos generales para delimitar los riesgos de operación apropiadamente, y posteriormente la gerencia implemente dichas políticas y procedimientos en la puesta en marcha, un ejemplo que puedan servir como instrumentos normativos, que servirán en la administración del riesgo operativo, son los manuales de organización y funciones, de políticas y procedimientos, de control interno, entre otros.

- d) Riesgos de Liquidez, estos tienen estrecha relación con la pérdida, total o parcial, de las compras o ventas de activos, sin que a estos previamente se les puedan efectuar modificación en sus precios, además comprende a las pérdidas por la ineficiencia de la empresa en mantener el margen de inversión deseado, por motivos bien sea ausencia de ofertas, elevación del tipo de interés, que en ocasiones conduce a la venta de activos por debajo de su costo de adquisición (Villacorta, 2016).

Entonces, el riesgo de liquidez supone una escasez de fondos que obliga a la empresa a financiar o liquidar ciertos activos que se encuentran en estado crítico de precio, como también un problema de liquidez puede estar ligado a problemas de solvencia, por lo que nace el riesgo de no poder controlar el precio del producto en el mercado que pone a la empresa en una postura en la que no puede cubrir dichos precio, resulta claro que se trata de dos tipos de riesgos (Villacorta, 2016):

- Riesgo de liquidez de mercado, el riesgo en la que un rubro del balance no pueda eliminarse rápidamente, dejando solo la posibilidad de la liquidación de la operación.
- Riesgo de financiación, es el riesgo que no le permite a la empresa poseer fondos líquidos a costos razonables.

Es importante acotar lo expuesto por Morales (2019), quien asegura que las empresas financieras no poseen activos que sean fácilmente vendidos en el mercado, además si necesitan fondos los pueden pedir prestados, aunado a un balance que no amerita demasiada liquidez, por lo que prácticamente los fondos de sus balances son préstamos y no depósitos, esta condición las convierte en menos sensible a este tipo de riesgo.

Por lo tanto, en cuanto a liquidez las entidades financieras deben estar pendiente de calcular la cantidad de dinero en efectivo disponible para cumplir con sus compromisos a tiempo, tales como, pagos a sus proveedores en los plazos acordados para mantener su cartera, mantener los depósitos a plazo o colocar el dinero en las cuentas ahorro y corriente cuando lo solicite el cliente, en fin, el riesgo de liquidez se corre cuando la empresa no cuenta con el dinero necesario para atender ese tipo de pagos .

Un aspecto de relevancia para aclarar es la diferencia entre liquidez e insolvencia, la liquidez es un problema que se puede resolver mediante la venta de activos e inversiones para obtener efectivo a corto plazo, por su parte la insolvencia es un problema estructural, por lo que una liquidez mal administrada puede conducir a la insolvencia, entonces, el riesgo de liquidez tiene relación a la probabilidad de vender activos, antes de su vencimiento, sin perder capital (Morales, 2019).

- e) Riesgos Normativos, con respecto a este riesgo acota Morales (2019), que es la pérdida, a las que están expuestas las entidades, por la incapacidad legal que se suponía otorgaban ciertos documentos con relación a su operatividad, tales como, violación por omisión de alguna norma legal, cambios en las legislaciones, no poseer la documentación adecuada, falta de terceros a los contratos, error por mala interpretación de la ley, mala gestión en la revisión de los cambios legislativos, entre otros.

Para poder administrar este riesgo legal las empresas deben crear departamentos y dotarlos de los recursos necesarios en el cual se efectúen labores de seguimiento y control de leyes y sus cambios, así como de revisar que la empresa cuente con toda la documentación necesaria en función a su actividad y al volumen del negocio.

#### *Riesgo Financiero - Alcances*

Los riesgos en general presentan una clasificación de acuerdo con las diversas situaciones, por lo que a continuación se explican someramente según Ruza y Curbera (2016), para posteriormente definir cuáles riesgos pueden ser administrados:

- Riesgo subjetivo, está relacionado con la percepción individual que posee una persona sobre un riesgo, siendo influenciado por factores psicológicos y experiencias previas con el riesgo.
- Riesgo aceptable, son los riesgos subjetivos en los cuales la organización o el individuo está dispuesto a aceptar.
- Riesgos puros, los que carecen de justificación alguna, siempre serán apreciados como una pérdida nunca como una posible pérdida que proviene de una utilidad.

- Riesgos especulativos, de frecuencia son los que suceden en las organizaciones, estos pueden ser asimilados de modo que produzcan ganancias o pérdidas, adicionalmente, son tratados de manera idéntica a los riesgos financieros, pero son desarrollados de manera separada en cuanto a su administración, sobre todo si es a conveniencia de la operatividad de la entidad.
- Riesgos estáticos, son aquellos repetitivos, es decir, siempre estarán presentes en los programas y proyectos, como, por ejemplo, riesgos de rayos por la ubicación de la empresa u otros fenómenos naturales.
- Riesgos dinámicos, se conocen como dinámicos porque poseen la característica de cambiar al ritmo que cambian los programas, por ejemplo, los cambios políticos, sociales, ambientales, tecnológicos modifican los riesgos existentes o crean nuevos riesgos.
- Riesgos fundamentales, son los riesgos a los que no escapa nadie, afecta a la mayoría de la sociedad, tales como, los desastres naturales, las guerras, los bloqueos económicos, entre otros, a los cuales las entidades pueden ejercer poca administración, sólo pueden basarse en reducir sus efectos.
- Riesgos particulares, estos son los riesgos más manejables que afectan de manera casi directa a las organizaciones y se clasifican en:
  - a) Riesgos físicos, es el riesgo de lesiones o pérdida de personas o de daños a la propiedad, estos pueden ser causados por peligros comunes como accidentes, explosión, contaminación, entre otros, así como también pueden ser causados de forma intencional, como robo, actos de mala intención, error humano (Ruza y Curbera, 2016).

- b) Riesgos de responsabilidad, estos riesgos se relacionan con las acciones contra de la entidad por terceros, como reclamos de clientes, proveedores, empleados, los cuales pueden ser daños ocasionados por factores externos o internos de la organización, por lo que se relaciona con el producto o servicio que brinda la empresa (Ruza y Curbera, 2016).
- c) Riesgos de interrupción de negocios, este tipo de riesgo puede involucrar la presencia de riesgos físicos y de responsabilidad, por lo que se manifiesta en interrupciones forzadas por causas como falta de suministros, por decisiones legales, fallas eléctricas por ejemplo por contaminación, entre otros (Ruza y Curbera, 2016).
- d) Riesgos sociales, las situaciones que acontecen en la sociedad es considerado una amenaza para las entidades, cambios como, por ejemplo, en los hábitos de consumo, la delincuencia, la recesión y todas aquellas manifestaciones de índole social repercute sobre la estabilidad organizacional (Ruza y Curbera, 2016).
- e) Riesgos políticos, además los cambios bruscos sobre las políticas por ejemplo cambios en la moneda, la inflación, la imposición de nuevos tributos, sobre todas las políticas gubernamentales que cambian las reglas del juego del mercado representan amenaza para la entidad (Ruza y Curbera, 2016).
- f) Riesgos ambientales, el reconocimiento de los riesgos ambientales es importante siempre y cuando la entidad esté preparada con anticipación a los cambios del medio ambiente, por lo que deberá considerarse dentro de este tipo de riesgo, la escasez de los recursos, los cambios del clima o estaciones, los cambios de tecnologías (Ruza y Curbera, 2016).

g) Riesgos de administración, este tipo de riesgo hace referencia a una mala administración la cual representaría daños catastróficos y peor aún no se verán los daños hasta los resultados, por lo que una inadecuada administración causará desperdicios, deficiencias de almacenamiento, inadecuada planeación, debilidades en las normas y procedimientos, en los manuales de funciones, en la selección de personal, en otros muchos más, como una cadena que en el peor de los casos generará la pérdida de mercado (Ruza y Curbera, 2016).

Por otra parte, el aspecto de importancia para las entidades es la identificación y administración de los riesgos descritos con antelación, por lo tanto, de los riesgos mencionados los que pueden ser administrados por las entidades son los físicos, de responsabilidad, de interrupción y administrativos, con respecto a los riesgos sociales, políticos, ambientales son un tanto más difíciles de ser controlados, sin embargo, las consecuencias de los riesgos son más fáciles de identificar por lo que se pueden efectuar acciones para disminuir la vulnerabilidad de la organización, acciones que cumplan los siguientes propósitos:

- Obtener información respecto a las posibles pérdidas que pueda experimentar la organización frente a los riesgos (Morales, 2019).
- Manejar con detalle la filosofía organizacional (Morales, 2019).

Fundamentalmente, la administración de riesgo no es tan difícil como se ha asumido, para ello es necesario adoptar técnicas que permitan la identificación y la medida de riesgo para poder administrarlos, a modo que se obtenga una relación aceptable entre el costo beneficio, se describen a continuación unos pasos necesarios en el proceso de administración de riesgo:



- a) Identificación, debe ser un proceso elaborado con mucho análisis debido a que consiste en el reconcomiendo de las posibles amenazas a las cuales se podrá enfrentar la organización, algunas pueden ser muy obvias, pero en ocasiones existen algunas un tanto difíciles de señalar (Morales, 2019).
- b) Cuantificación, este paso es secuencial al de identificación, una vez halladas todas las posibles amenazas se deben cuantificar, es decir, se debe establecer la frecuencia y su gravedad (Morales, 2019).
- c) Por último, se debe crear el plan de acción de manejo económico de los riesgos, que incluya la mejor opción ante su eliminación para que sea una buena administración, en este proceso se deben efectuar estrategias tal y como sigue:
- Prevención, esta estrategia está orientada a disminuir la posibilidad de que se repita una situación negativa, mediante la elaboración de manuales de funciones, el establecimiento de políticas, las actividades de capacitación y adiestramiento del personal, etc. (Morales, 2019).
  - Protección, se relaciona con la disposición de acciones y equipos que permitan evitar las consecuencias de eventos negativos, entre ellos están los extintores, los rociadores automáticos, entre otros (Morales, 2019).
  - Control, las empresas deben prepararse a tempranas manifestaciones de eventos negativos, a través de la organización de grupos de ataque a tales circunstancias, como, por ejemplo, el establecimiento del personal de seguridad laboral, de las brigadas de bomberos, entre otros (Morales, 2019).

- Atención, representan las actividades que deben orientar la empresa hacia la recuperación de su estructura frente a las consecuencias de un evento, como, por ejemplo, diseño de planes de evacuación, de primeros auxilios, entre otros (Morales, 2019).
- Transferencia, se trata de la transferencia del riesgo de una empresa a otra como en el caso de contratación de empresas de transporte de valores o cuando se transfiere la responsabilidad del resguardo de las instalaciones como en el caso de la contratación de seguros, en el primer caso se transfiere totalmente el riesgo a un tercero en el segundo caso el riesgo queda a cargo de la misma organización transfiriendo solo el factor económico (Morales, 2019).

En síntesis, la administración del riesgo es un procedimiento formalizado de planeación, en la cual se acude a ciertas técnicas de administración relacionadas con presupuestos y rutas críticas, para complementarlas, mientras la organización se fija objetivos en dicha administración de riesgo considerando los modelos que han sido de utilidad en otras empresas y que se estima previenen eventos no deseados.

### **Administración de riesgos crediticios**

Según la Comisión de Basilea de Supervisores de Banco (2018), en adelante CBSB, las instituciones financieras han manifestado infinitas dificultades debido, entre otras tantas razones, a debilidades en sus normas de crédito, este punto es tan delicado que una mala administración del riesgo o un mínimo cambio económico, podrían ocasionar daños irreversibles sobre dicho crédito, por lo tanto definen al riesgo de crédito como la posibilidad de que un prestatario no cumpla con los plazos de pago del crédito según lo acordado.

Por consiguiente, la administración del riesgo de crédito tiene como objetivo principal maximizar la tasa de rendimiento del crédito, transformando así el riesgo a límites aceptables, además, una óptima administración de riesgo de crédito permitirá el éxito a largo plazo de cualquier institución financiera, siendo estas las únicas interesadas en su gestión por sus beneficios, por lo que es de su competencia identificar, medir, observar y controlar estos riesgos con el fin de determinar la capacidad de su capital frente a un evento no deseado para así poder verificar si la entidad tiene amplia capacidad de compensar algunos riesgos de crédito que se materialicen (CBSB, 2018).

Para efectuar una adecuada administración de riesgo crediticio se deben llevar a cabo las siguientes actividades:

- Analizar el riesgo de crédito, llevando un control sobre la cartera crediticia, a través de una estrategia que le permita evaluar desde los créditos concedidos hasta la selección de una muestra simple para efectuarles supervisión.
- Definir las normas y procedimientos en las cuales se identifique los límites del riesgo hasta donde la empresa esté preparada a asumir, los límites de exposición al riesgo que se le dispongan al personal y la supervisión o control de la cartera de crédito en los que se destaquen sus características, la diversificación y su calidad.

En fin, esta estrategia se trata de la elaboración de un análisis del riesgo de crédito en el cual se debe destacar los efectos de otorgar ciertos créditos, estableciendo los límites de exposición al riesgo.

- Con respecto a los riesgos de la cartera crediticia se debe clasificar por tipo de financiamiento, por su actividad económica, por su zona, para facilitar

su seguimiento, medición y evaluación, además hacer seguimiento periódico para poder anticiparse a los acontecimientos no deseados, efectuar cálculos de las posibilidades de incumplimiento, implementar sistemas que estimen pérdidas futuras con base a toda la cartera, efectuar comparaciones entre lo esperado y lo realmente perdido, en los casos que las diferencias entre lo real y estimado sean muy significativas en cuanto a pérdidas realizar las correcciones necesarias, siempre tomar en cuenta el peor de los escenarios (CBSB, 2018).

#### *Administración de riesgos crediticios – Avances*

Las instituciones financieras no escapan de las fuerzas del entorno que impulsa hacia movimientos de transformación en el aspecto tecnológico, por lo tanto se observa que los avances de las tecnologías de la información ayudan a la administración de riesgos crediticios, en las cuales las entidades pueden automatizar las actividades de solicitudes de crédito, sistemas que efectúan las decisiones sobre aceptación o rechazo de una solicitud, además de la administración de una cartera de clientes ya consolidados (Trejo et al., 2018).

Cabe destacar, que anteriormente la administración de crédito era efectuada sólo con la percepción de gerente, o la experiencia del analista del crédito, actualmente se utilizan modelos para efectuar tal acción, uno de los más usados es el scoring model, el cual funciona asignando puntaje (score) sobre las solicitudes resaltando si tienen o no la posibilidad de incumplir con el compromiso que desean adquirir (Trejo et al., 2018).

Sin embargo, existe una amplia gama de opiniones de autores sobre una buena capacitación en termino de calificación crediticia, es decir, la literatura es

bastante amplia, se puede mencionar por ejemplo a Lewis (1992), también esta Merton (1974) y los modelos de Thomas, Crook y Edelman (1992), en el caso del modelo de scoring model, utiliza la teoría de Mays (1998). Por lo tanto, la literatura existente es cuantiosa y sustanciosa en cuanto a técnicas necesarias en el momento de otorgar créditos, ya que permiten cuantificar predictivamente la posibilidad de que un cliente incumpla el compromiso de pago y por ende no se recupere el dinero colocado con fines de lucro (Trejo et al., 2018).

Ahora bien, los modelos de scoring son herramientas que funcionan clasificando los solicitantes por nivel de riesgo, centrando la información en la información personal que cliente suministra y su comportamiento de pago, para proporcionar una sumatoria de puntos de los componentes existentes, totalizando la puntuación de manera ordenada y con escalas de estimaciones (Trejo et al., 2018).

Para hacer un poco de historia sobre estos modelos de scoring, se debe hablar primero de Fisher (1936), del cual se absorbe su aporte respecto a la diferenciación de grupos dentro de una población específica, así mismo, Durand (1942) la asimila y la aplica al contexto financiero en la medida de separar el bueno y el malo en términos de pagos, posteriormente Thomas, Edelman y Crook (2002) quienes estaban enfocados en otro tema relacionado con los proveedores y los modelos de scoring, entrelazaron su análisis con el desarrollo de un sistema para riesgos de créditos; más o menos por los años sesenta nace la importancia de los modelos de scoring y su utilidad con el auge de las tarjetas de crédito, para que finalmente Myers y Forgy (1963), se admiren de este modelo señalándolo como un modelo superior a cualquier juicio cualitativo en materia de predicción (Trejo et al., 2018).

Estos modelos reducen los tiempos de ejecución en la aprobación y seguimiento de créditos, automatizando el proceso de análisis del cliente y disminuyendo la intervención humana en las estimaciones del riesgo, son utilizados por los bancos, las instituciones financieras, las empresas de seguro y las cadenas de retail, debido a su característica de gestión y administración del riesgo; con respecto a sus beneficios, aporta información confiable ya que disminuye la discriminación de los funcionarios, además, realiza análisis objetivo, minimiza el riesgo y efectúa el seguimiento de pago (Trejo et al., 2018).

### **Indicadores de la Variable Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras**

**Gestión de riesgos:** es el proceso para la identificación, análisis y cuantificación de la probabilidad de las pérdidas que pueden ocurrir y sus efectos adversos, definiendo las acciones preventivas y correctivas según sea el caso (Barreno, 2020).

**Niveles de impacto de riesgos identificados:** comprende el conglomerado de efectos originados por un riesgo en caso de consolidarse (Barreno, 2020).

**Niveles de estrategia:** operativizan la estrategia descomponiéndola en partes más indispensables. A partir de la amplia definición de la estrategia, la cual se descompone en niveles más bajos hasta lograr conseguir su nivel funcional y operatividad (Barreno, 2020).

**Evaluación de cartera de clientes:** se refiere al proceso para la observación de las debilidades y fortalezas que permitirán tomar la previsión de la rentabilidad de la empresa (Cubero, 2019).

### **Políticas establecidas:**

“Son todas aquellas directrices de orientación las cuales deben ser de conocimiento, comprensión y acato de todos los miembros de una entidad, por lo tanto, sirven de guía al efectuar una acción, conocidos como lineamientos generales en las operaciones diarias de la empresa, que determinan la toma de decisión que corresponda a las circunstancias repetitivas” (Cubero, 2019, p.55).

**Nivel de indicadores financieros:** indican la relación de los elementos que componen los estados financieros, a través de un análisis que le facilita al gerente la administración eficaz y eficientemente de los recursos para la obtención de los mejores resultados económicos y financieros (De Lara, 2018).

### **2.3 Definiciones de términos básicos**

- **Plan anual de control,** El plan anual de control se elabora una vez se hayan examinado todos los riesgos de la entidad en la fase preliminar y se determinen los resultados de la evaluación durante la planificación del control interno, por lo tanto, el auditor que efectuó la fase preliminar, la planificación y la evaluación de control interno, debe estar en disposición de determinar los procedimientos necesarios para efectuar un examen más profundo de ciertos controles, además de indicar el momento en el cual se debe proceder a la actuación y cuál será el nivel de profundidad que se va a emplear (Resolución de Contraloría N° 361, 2016).
- **Control administrativo,**

“Es un indicador más de la variable independiente del presente estudio y se considera como un proceso que sucede durante la

gestión, que permite efectuar una comparación entre el deber ser y la realidad, analizando los resultados obtenidos para adoptar las acciones correctivas en caso de que la actuación lo amerite; este proceso de control puede ser efectuado por los administradores antes de dar inicio a las actividades, cuando la actividad este en marcha o cuando la actividad haya culminado, además, puede ser preventivo, concurrente, es decir al mismo tiempo que se desarrolla la actividad y correctivo considerado como el más desventajoso ya que se actúa cuando el daño ya ha ocasionado estragos” (Jara, 2019, p.28).

- **Control Financiero**, este tipo de control que compone a los indicadores de la investigación actual, se debe ejercer cuando se ha implantado un plan financiero, sino este de seguro estará condenado al fracaso y consiste en observar la salud económica y financiera, detectar desviaciones de finanzas, diagnosticar falencias por errores u omisiones del ser humano que ponen en riesgo la vida empresarial, adoptar acciones correctivas y preventivas; además de que permite reducir los costos y encender las alarmas en los casos de hallar situaciones negativas en términos financieros (Conexionesan, 2016).
- **Control Contable**, en este punto es importante resaltar la relevancia del control interno debido a que este permite a la administración una adecuada toma de decisiones, por lo que el control es efectuado en todos los niveles de la entidad, incluyendo a la contabilidad, ya que permite dirigir a la organización hacia el logro de objetivos y el suministro de información



administrativa, contable, financiera y económica confiable (Navarro et al., 2017).

- **Control Presupuestal**, este tipo de control abarca las acciones necesarias a realizar en cuanto a controles que permitan mantener un equilibrio entre lo ingresos y los gastos, con el fin de mantener niveles adecuados de liquidez, por lo tanto, es de competencia de este control evaluar que se cumpla con el presupuesto establecido y en caso contrario, determinar las medidas necesarias para ello, por consiguiente, el elemento esencial para efectuar este control es el presupuesto, el cual debe contener los posibles gastos y las estimaciones de ingresos durante un periodo determinado (Varela, 2019).
- **Informe de auditoría interna**, A medida que la exista un control interno de calidad, existirá mayor confiabilidad en el auditor, por lo que será menor la cantidad de pruebas que este requiera y viceversa, en un control de menor calidad, ocasionará una mayor necesidad de aplicación de pruebas de auditoría; entonces, una definición aceptable sobre el informe de auditoría interna es la que establecen Isotools Excellence (2019, p.2), que indica que es:

“El proceso en el cual las organizaciones diseñan sus políticas, normas, manuales, métodos y procedimientos a seguir en su operatividad, con el fin de resguardar o asegurar sus recursos o activos, verificar la veracidad de la información, encaminar hacia la eficiencia, economía, eficacia y el logro de sus metas y objetivos en congruencia con la misión de la entidad”.

- **Cumplimiento de metas y objetivos**, implica las acciones necesarias para el logro de las metas y objetivos inicialmente en todo plan de auditoría interna (Isotools Excelence, 2019),
- **Estrategias empresariales**, las estrategias empresariales comprenden todas las acciones o actividades que se desarrollan en la consecución de lograr una ventaja sostenible en tiempo, poseen la característica de ser factibles y reconocibles ante la competencia, abarcan la manera en la cual emplean los recursos y capacidades que posee la empresa para desenvolverse en el entorno, con el propósito de alcanzar las metas y objetivos planteados y satisfacer las necesidades de cada integrante que compone la organización empresarial (Stoner, 2018).
- **Valor Agregado**, implica una acción que va más allá de las necesidades que las empresas pueden satisfacer, en el ámbito empresarial, es la característica extra que el producto o servicio ofertado posee, el cual está determinado por el valor que proporciona la percepción de los consumidores; se puede decir entonces, que es aquello que diferencia a una empresa de su competencia, para este plus que tienen las empresas la auditoría de gerencia tiene mucho que aportar, ya que desarrolla habilidades empresariales que le permiten visualizar falencias, para el diseño de estrategias de corrección, que de seguro terminarán repercutiendo sobre aumentos de la calidad de sus productos o servicios que estas ofrezcan por lo que, se verá minimizado el riesgo (Merca2.0, 2016).
- **Políticas**, abarcan los criterios de ejecución que establece el nivel jerárquico para alcanzar las metas y objetivos empresariales; en la

administración del riesgo el establecimiento de políticas, juegan un papel crucial ya que estas son las que determinan los procedimientos a efectuar durante la labor empresarial y sirven de guía para establecer los objetivos de cada área en la organización, de este modo no hay cabida a errores y debilidades en la ejecución de las actividades, permitiendo así una adecuada administración del riesgo (Medina, 2016).

- **Optimización de la gestión de empresas**, este elemento involucra la revisión de la administración de los recursos, abarcando los humanos, financieros y materiales, bajo la perspectiva de cantidad y calidad, menor costo y oportunidad; significa entonces, identificar los recursos idóneos, las cantidades necesarias correctas, el justo momento, el lugar indicado y el mejor precio del mercado (Maldonado, 2018). Por consiguiente, la economía en una empresa se fundamenta en que no se compre, ni gaste más de lo necesario, observando tal circunstancia dentro de los activos fijos tangibles, inventarios y recursos humanos y financieros; ahora bien, ¿cómo sabrá el auditor tal situación?, este deberá comprobar aspectos tales como, la utilización de los recursos, ahorro de los recursos, fuga sin control de recursos, fugas por deficiencias en el almacenaje, capital humano excesivo, utilización de fuerza de trabajo necesaria, jornada laboral satisfecha, empleo óptimo de recursos, análisis del costo total, entre otros de consideración (Maldonado, 2018).
- **Eficiencia y eficacia**, eficiencia es el grado de capacidad que tiene la empresa para alcanzar sus objetivos minimizando el empleo de los recursos que dispone (Rojas et al., 2018). Por su parte, eficacia, es el nivel

de capacidad que tiene una empresa para alcanzar sus objetivos (Rojas et al., 2018).

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

### **3.1. Hipótesis**

#### **3.1.1 Hipótesis general**

La Auditoría Interna incide directamente en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020.

#### **3.1.2 Hipótesis específicas**

1. El Plan anual de control incide en la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
2. Las acciones de control posterior inciden en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
3. Las actividades de control inciden en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

4. La evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
5. La obtención de evidencia incide en la optimización de las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.
6. El informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

### **3.2. Operacionalización de variables**

#### **3.2.1 Variable independiente**

X= Auditoría Interna

Indicadores:

X1= Plan anual de control

X2= Acciones de control posterior

X3= Actividades de control

X4= Evaluación del control interno y riesgos

X5= Obtención de evidencia

X6= Informe de auditoría interna

#### **3.2.2 Variable dependiente**

Y= Administración de Riesgos Crediticios

Indicadores:

Y1= Gestión de riesgos

Y2= Niveles de impacto de riesgos identificados

Y3= Niveles de estrategia

Y4= Evaluación de cartera de clientes

Y5= Políticas establecidas

Y6= Nivel de indicadores financieros

## **CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA**

En este capítulo, correspondiente al marco metodológico, se presenta el procedimiento sistemático para llevar a cabo la investigación, especificando el nivel, tipo y diseño de esta; sus participantes, en tanto población y muestra, las variables de investigación, las técnicas e instrumentos de recolección de datos y las técnicas y procedimientos de análisis de datos cuantitativos.

### **4.1 Diseño Metodológico**

Esta investigación, de paradigma cuantitativo, se ubica en un nivel descriptivo explicativo, con diseño no experimental y de tipo aplicada. Según Creswell & Creswell (2017) la investigación descriptiva se enfoca en abordar los fenómenos de interés científico sin alterarse; solo se observa o registra su dinámica. En este caso se pretende determinar el efecto de la Auditoría Interna



en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana durante el periodo 2019-2020.

Según refiere Creswell & Creswell (2017), el diseño de investigación es el plan general o estrategia usado para el cumplimiento de los objetivos científicos trazados. En este caso, se trata de un diseño no experimental desde que no existe la pretensión de modificar las variables de interés científico, ni de introducir variaciones para determinar cambios en las mismas. Por lo que, el diseño implica la recopilación de datos numéricos asociados al efecto de la Auditoría Interna en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana durante el periodo 2019-2020, para determinar si existe relación entre ellas de causa-efecto.

## **4.2 Población y muestra**

### **4.2.1 Población**

Según Sampieri y Mendoza (2018), la población es: “El conjunto de seres que poseen la característica o evento a estudiar y que se enmarcan en los criterios de inclusión...”. Es decir, que se refiere a los sujetos considerados como pertenecientes al grupo caracterizado por los elementos de interés científico. Ahora bien, en esta investigación, la población está compuesta por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana durante el periodo 2019 – 2020, aplicando la encuesta los gerentes, contadores, auditores y expertos en finanzas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana durante el periodo 2019 – 2020, en total 104 Gerentes, contadores, auditores y expertos en finanzas.

### 4.2.2 Muestra

Por otra parte, la muestra es, según Stockemer (2019), un subconjunto extraído de la población. Este subconjunto se estudia con la finalidad de obtener datos que permitan realizar inferencias sobre la población. La muestra que se utilizará en la investigación será probabilística aleatoria donde se considera los siguientes parámetros:

$Z_{95\%} = 1.96$  → Nivel de confiabilidad (nivel de confianza del 95%)

$p = 0.5$  → Probabilidad de ocurrencia

$q = 0.5$  → Probabilidad de no ocurrencia

$P = 104$  → Población

$e_{8\%} = 0.08$  → Margen de error

$$n_0 = \frac{Z^2 \times p \times q \times P}{Z^2 \times p \times q + e^2 \times (P - 1)}$$

$$n_0 = \frac{1,96^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 104}{1,96^2 \times 0,5 \times 0,5 + 0,08^2 \times 103}$$

$$n_0 = 83$$

De acuerdo con los resultados obtenidos, la muestra queda conformada por 83 gerentes, contadores, auditores y expertos en finanzas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana durante el periodo 2019 – 2020.

### 4.3 Técnicas de recolección de datos

La técnica de recolección de datos cuantitativos empleada en esta investigación es la encuesta. La encuesta consiste en la recolección sistematizada de datos de interés científico a partir de una muestra

seleccionada (Álvarez, 2020). La encuesta plantea preguntas referidas al tema o problema objeto de investigación por medio del instrumento del cuestionario. Los datos, posteriormente, serán analizados cuantitativamente. Ahora bien, de acuerdo con los autores previamente citados, el cuestionario es, en efecto, el instrumento fundamental de la encuesta, cuya finalidad es recopilar la información de manera ordenada, referente a las variables del estudio. Para cada variable se ha diseñado un instrumento en particular.

#### **4.4 Técnicas de procesamiento de la información**

El análisis cuantitativo de los datos, según Stockemer (2019) consiste en procesar la información cruda recopilada, a través de procedimientos sistemáticos, para volverla más comprensible. Los datos se analizarán a través de la estadística inferencial y descriptiva, representando los datos a través de gráficos de porcentajes y tablas de frecuencia. La técnica de procesamiento de datos, en este estudio, se despliega a través del uso del programa IBM SPSS Statistics 26.0. La correlación se establece por medio del coeficiente de correlación de Pearson (Álvarez, 2020).

#### **4.5 Aspectos éticos**

Esta investigación se realiza conforme a los principios de bioética: autonomía, beneficencia, no maleficencia y justicia. Por lo tanto, los participantes serán informados pertinentemente sobre la investigación a desarrollarse, se les presentará un consentimiento informado y se les aplicará el cuestionario, obteniendo los datos requeridos que se protegen respetando la confidencialidad. La información del estudio se emplea estrictamente con fines

científicos y de investigación, y se usará con la finalidad de mejorar las estrategias administrativas de la población.

## CAPÍTULO V: RESULTADOS

### 5.1 Resultados de la encuesta

1. En su opinión, ¿Un Plan anual de control permite que la auditoría interna organice y administre debidamente el logro de objetivos y metas en el ejercicio fiscal?

**Tabla 1**

*En su opinión, ¿Un Plan anual de control permite que la auditoría interna organice y administre debidamente el logro de objetivos y metas en el ejercicio fiscal?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Siempre	37	40.0	40.0
	Casi siempre	29	31.0	71.0
Válido	En ocasiones	25	27.0	98.0
	Casi nunca	1	1.0	99.0
	Nunca	1	1.0	100.0
	Total	83	100.0	100.0

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

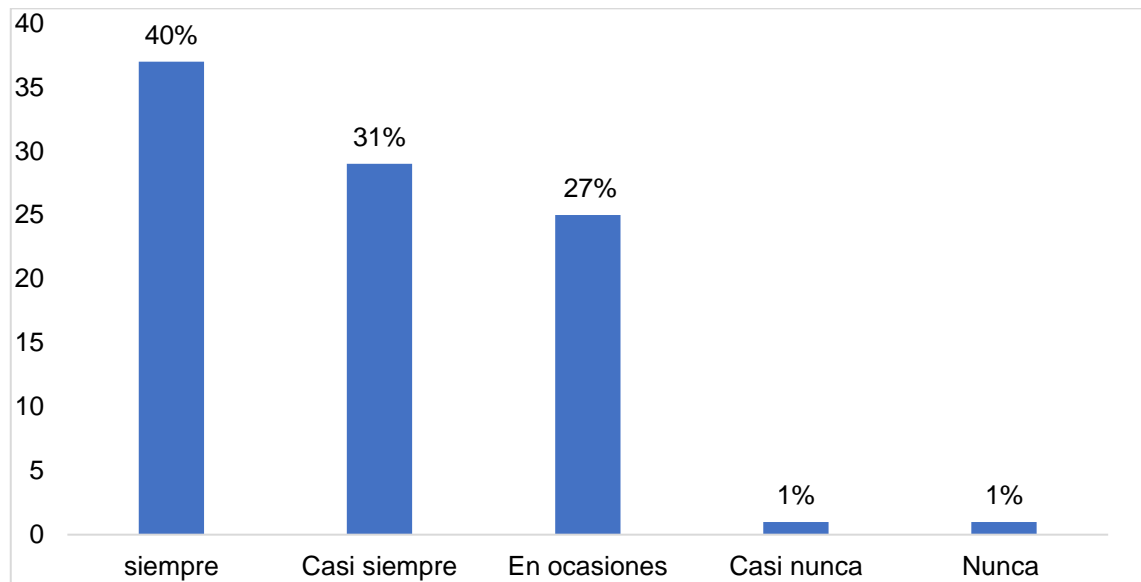
De acuerdo con los datos presentados, el 40% de los encuestados se inclinó para la opción siempre, el 31% para la opción casi siempre, el 27% para la opción en ocasiones, el 1% para la opción casi nunca y por último el 1% para la opción nunca.

**Análisis:**

En atención a ello, se puede indicar, la mayoría de los encuestados considera que un plan anual de control permite que la auditoría interna organice y administre debidamente el logro de objetivos y metas en el ejercicio fiscal. El Plan anual de control tiene como finalidad diseñar estrategias de corrección adecuadas que coadyuven a mejorar la gestión administrativa en la búsqueda de la eficiencia, por lo que, a través de esta se logra determinar hasta qué punto es confiable el ejercicio de la administración y su control de los recursos disponibles en la organización para alcanzar las metas inicialmente propuestas por la entidad.

**Figura 1**

*En su opinión, ¿Un Plan anual de control permite que la auditoría interna organice y administre debidamente el logro de objetivos y metas en el ejercicio fiscal?*



Nota: Elaboración propio.

**2. Cree Usted, ¿Qué las acciones de control posterior consideradas por la Auditoría Interna deben ser ejecutadas oportunamente?**

**Tabla 2**

*Cree Usted, ¿Qué las acciones de control posterior consideradas por la Auditoría Interna deben ser ejecutadas oportunamente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	34	41.0	41.0	41.0
	Casi siempre	30	36.0	36.0	77.0
	En ocasiones	14	17.0	17.0	94.0
	Casi nunca	2	2.0	2.0	96.0
	Nunca	3	4.0	4.0	100.0
	Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

En referencia a los datos obtenidos, el 41% de los encuestados optó por la opción siempre, el 36% para la opción casi siempre, el 17% para la opción en ocasiones, el 2% para la opción casi nunca y por último el 4% para la opción nunca.

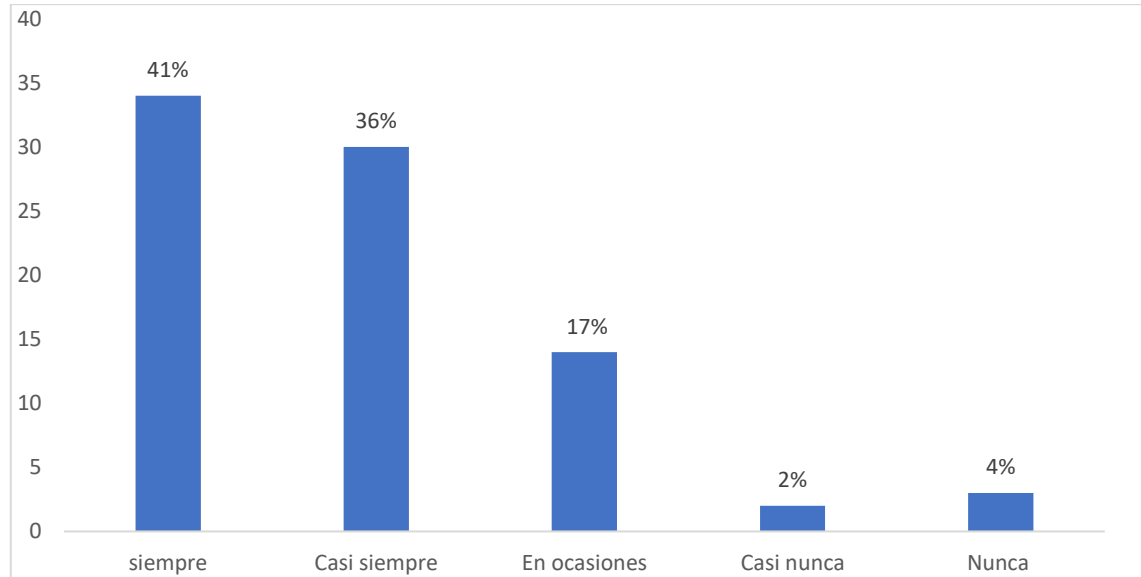
**Análisis:**

Indica la mayoría, que las acciones de control posterior consideradas por la Auditoría Interna deben ser ejecutadas oportunamente. Las acciones de control posterior permite la supervisión y comparación de los resultados obtenidos contra los resultados planeados originalmente; es obligación de la gerencia ejercerlo, con el fin de detectar, medir y corregir el desempeño de las actividades y procesos que se llevan a cabo para establecer las medidas correctivas necesarias (políticas, técnicas e instrumentos) e implementación de estrategias para minimizar las ineficiencias y realizar mejoras a futuro para asegurar que los objetivos de la empresa sean alcanzados.



## Figura 2

*Cree Usted, ¿Qué las acciones de control posterior consideradas por la Auditoría Interna deben ser ejecutadas oportunamente?*



Nota: Tabla 2.

**3. Considera Usted, ¿Qué las actividades de control de la Auditoría interna deben ser realizados a las áreas y procesos de la Entidad?**

**Tabla 3**

*Considera Usted, ¿Qué las actividades de control de la Auditoría interna deben ser realizados a las áreas y procesos de la Entidad?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	38	46.0	46.0	46.0
Casi siempre	34	41.0	41.0	87.0
Válido En ocasiones	8	10.0	10.0	97.0
Casi nunca	2	2.0	2.0	99.0
Nunca	1	1.0	1.0	100.0
Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021.

**Interpretación:**

Los datos presentados muestran que, el 46% de los encuestados se inclinó por la opción siempre, el 41% para la opción casi siempre, el 10% para la opción en ocasiones, el 2% para la opción casi nunca y por último el 1% para la opción nunca.

**Análisis:**

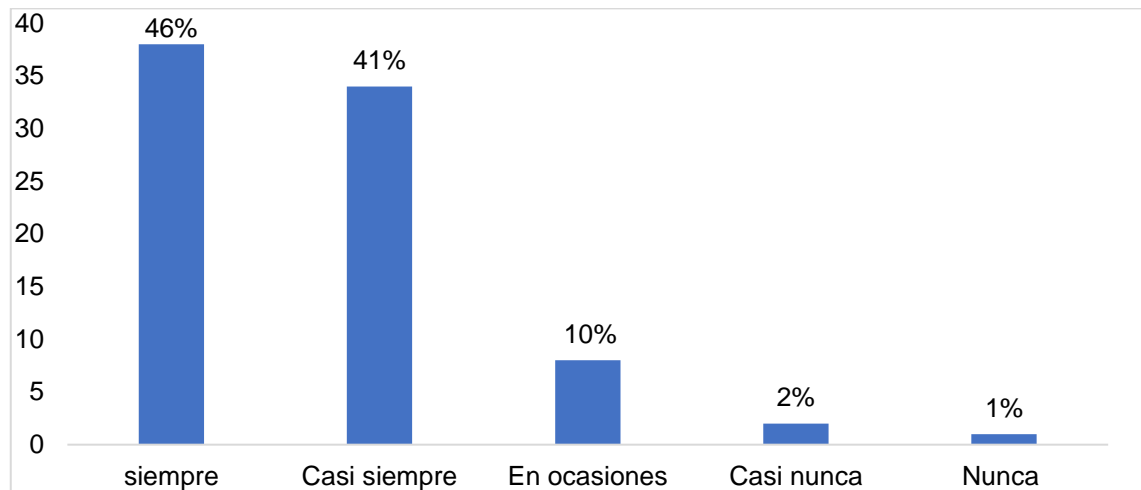
Según lo reflejado por la mayoría, las actividades de control de la Auditoría interna deben ser realizadas a las áreas y procesos de la Entidad.

En la actualidad hay conocimiento acerca del control financiero de la Auditoría de Gestión en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras, puesto que la auditoría interna jamás puede originarse sin estrategia, todo lo contrario, esta comprende una formulación compleja de un proceso lleno de estrategias que permitan efectuar un cambio organizacional, de la mano con la decisión gerencial y previa aceptación de las

partes involucradas, para lograr transformar a la empresa y propiciar su crecimiento efectivo.

### Figura 3

*Considera Usted, ¿Qué las Actividades de control de la Auditoría interna deben ser realizados a las áreas y procesos de la Entidad?*



Nota: Tabla 3

**4. Estima Usted, ¿Qué la evaluación del control interno y riesgos por parte de la Auditoría Interna debe ser considerada por el responsable del equipo auditor?**

**Tabla 4**

*Estima Usted, ¿Qué la evaluación del control interno y riesgos por parte de la Auditoría Interna debe ser considerada por el responsable del equipo auditor?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	35	42.0	42.0	42.0
Casi siempre	32	39.0	39.0	81.0
Válido En ocasiones	7	9.0	9.0	90.0
Casi nunca	7	8.0	8.0	98.0
Nunca	2	2.0	2.0	100.0
Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

De acuerdo con lo anterior, el 42% de los encuestados se inclinó por la opción siempre, el 39% para la opción casi siempre, el 9% para la opción en ocasiones, el 8% para la opción casi nunca y por último el 2% para la opción nunca.

**Análisis:**

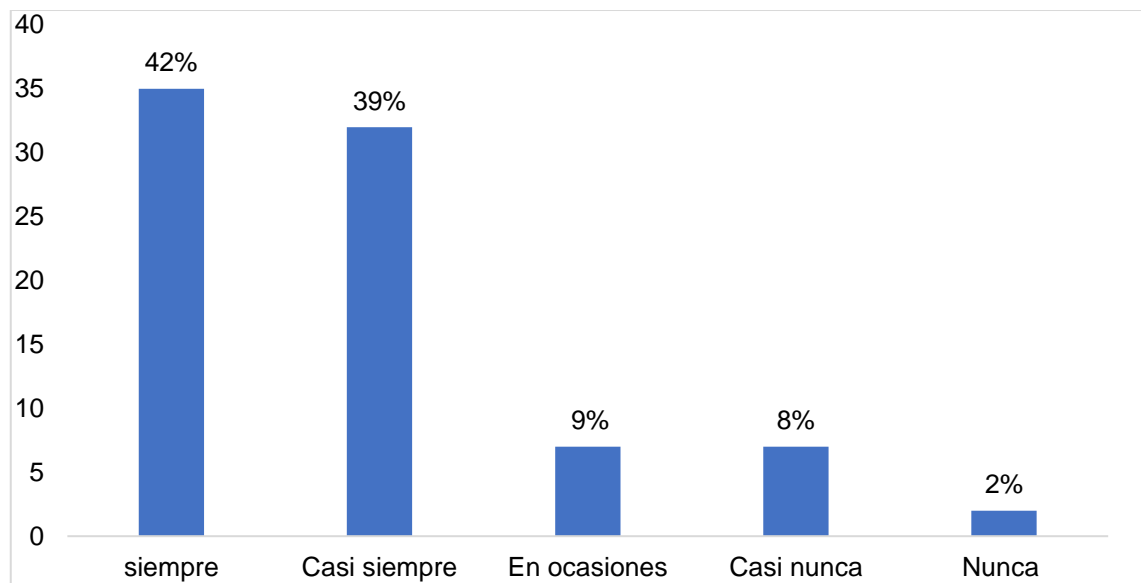
Entonces la mayoría opina que, la evaluación del control interno y riesgos por parte de la Auditoría Interna debe ser considerada por el responsable del equipo auditor.

La auditoría interna no puede ser aplicada con un propósito en sí misma, sino que debe estar comprometida con el proceso de la institución, por lo que debe tomar en cuenta la aportación de todas las opiniones, experiencias y puntos de vista del personal, así como, debe propiciar la toma de conciencia

generalizada que inicie la autocrítica en absolutamente todos los niveles, desde los más bajos, hasta los más altos, para así poder garantizar los resultados esperados, esto permite una evaluación del control interno más eficiente.

**Figura 4**

*Estima Usted, ¿Qué la evaluación del control interno y riesgos por parte de la Auditoría Interna debe ser considerada por el responsable del equipo auditor?*



Nota: Tabla 4

**5. Considera Usted, ¿Qué la obtención de evidencia en la Auditoría Interna debe reunir las condiciones de suficiencia y competencia?**

**Tabla 5**

*Considera Usted, ¿Qué la obtención de evidencia en la Auditoría Interna debe reunir las condiciones de suficiencia y competencia?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	34	41.0	41.0
	Casi siempre	30	36.0	77.0
	En ocasiones	12	15.0	92.0
	Casi nunca	2	2.0	94.0
	Nunca	5	6.0	100.0
	<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación**

Los datos presentados indican que, el 41% de los encuestados optó por la opción siempre, el 36% para la opción casi siempre, el 15% para la opción en ocasiones, el 2% para la opción casi nunca y por último el 6% para la opción nunca.

**Análisis:**

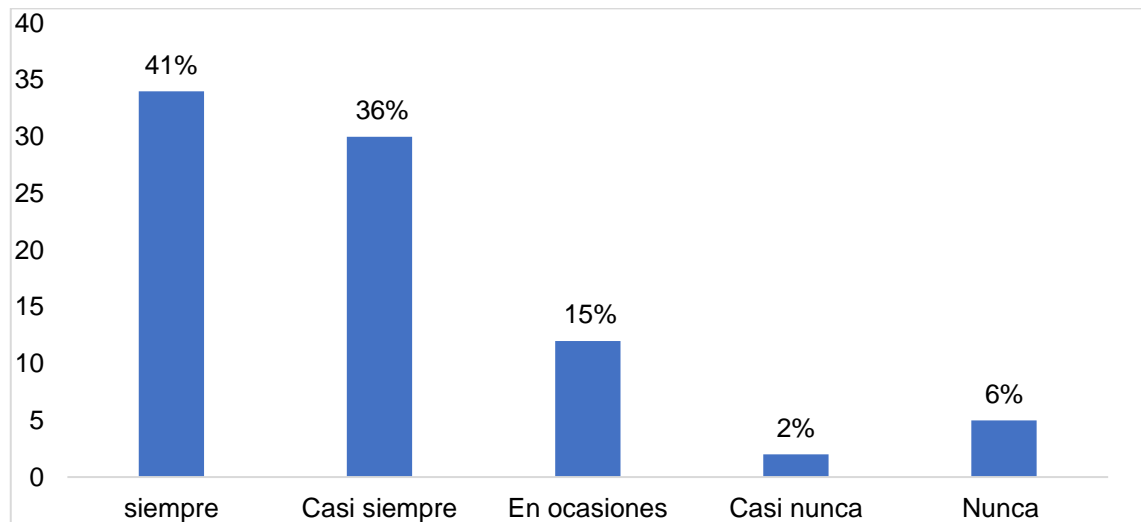
En este sentido, de acuerdo con lo expresado por la mayoría, se puede indicar que, la obtención de evidencia en la Auditoría Interna debe reunir las condiciones de suficiencia y competencia.

Toda auditoría interna debe incluir procesos como: inspección, observación, confirmación, recálculo, ejecución y procedimientos analíticos que, en su conjunto, con la indagación. La evidencia de auditoría es eficiente si el auditor consideró que todo lo aportado sustenta su opinión técnica y profesional. Caso contrario se percibe cuando los estados financieros no tienen

errores y son razonables. La evidencia comprende todas las pruebas de las que se vale el auditor para comprobar y fundamentar sus argumentos.

### Figura 5

*Considera Usted, ¿Qué la obtención de evidencia en la Auditoría Interna debe reunir las condiciones de suficiencia y competencia?*



Nota: Tabla 5

**6. Cree Usted, ¿Qué el informe de auditoría interna es el producto final que emerge de un proceso técnico y especializado?**

**Tabla 6**

*Cree Usted, ¿Qué el informe de auditoría interna es el producto final que emerge de un proceso técnico y especializado?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	44	53.0	53.0	53.0
Casi siempre	24	29.0	29.0	82.0
Válido En ocasiones	8	10.0	10.0	92.0
Casi nunca	6	7.0	7.0	99.0
Nunca	1	1.0	1.0	100.0
Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

De acuerdo con los datos obtenidos luego de la aplicación de la encuesta se aprecia que, el 53% de los encuestados optó por la opción siempre, el 29% para la opción casi siempre, el 10% para la opción en ocasiones, el 7% para la opción casi nunca y por último el 1% para la opción nunca.

**Análisis:**

En este sentido, la mayoría expresó que, el Informe de auditoría interna es el producto final que emerge de un proceso técnico y especializado.

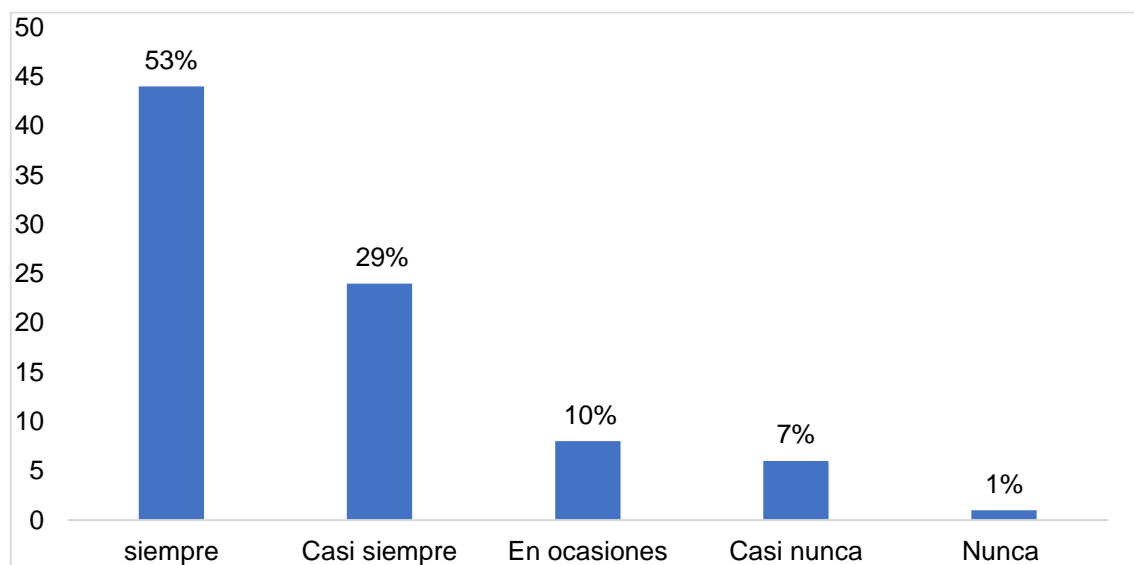
Las Empresas Microfinancieras en el proceso de la colocación del dinero de los ahorristas en quienes desean invertir, ocurre una evaluación crediticia, en la cual es necesario que los asesores encargados en otorgar créditos, estén capacitados en la aplicación de herramientas, de lo contrario si se otorgan créditos de manera acelerada y sin la evaluación correspondiente se incurre en el riesgo crediticio, el cual puede ocasionar pérdidas reflejadas en



los estados financieros, que terminan en un proceso de liquidación de las entidades, quedando en evidencia la ineficiencia en los procesos crediticios.

### Figura 6

*Cree Usted, ¿Qué el Informe de auditoría interna es el producto final que emerge de un proceso técnico y especializado?*



Nota: Tabla 6.

**7. En su opinión, ¿La Oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización?**

**Tabla 7**

*En su opinión, ¿La Oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	35	42.0	42.0	42.0
Casi siempre	27	33.0	33.0	75.0
Válido En ocasiones	10	12.0	12.0	87.0
Casi nunca	6	7.0	7.0	94.0
Nunca	5	6.0	6.0	100.0
Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación**

En referencia con los datos señalados anteriormente, se observa que el 42% de los encuestados votó por la opción siempre, el 33% para la opción casi siempre, el 12% para la opción en ocasiones, el 7% para la opción casi nunca y por último el 6% para la opción nunca.

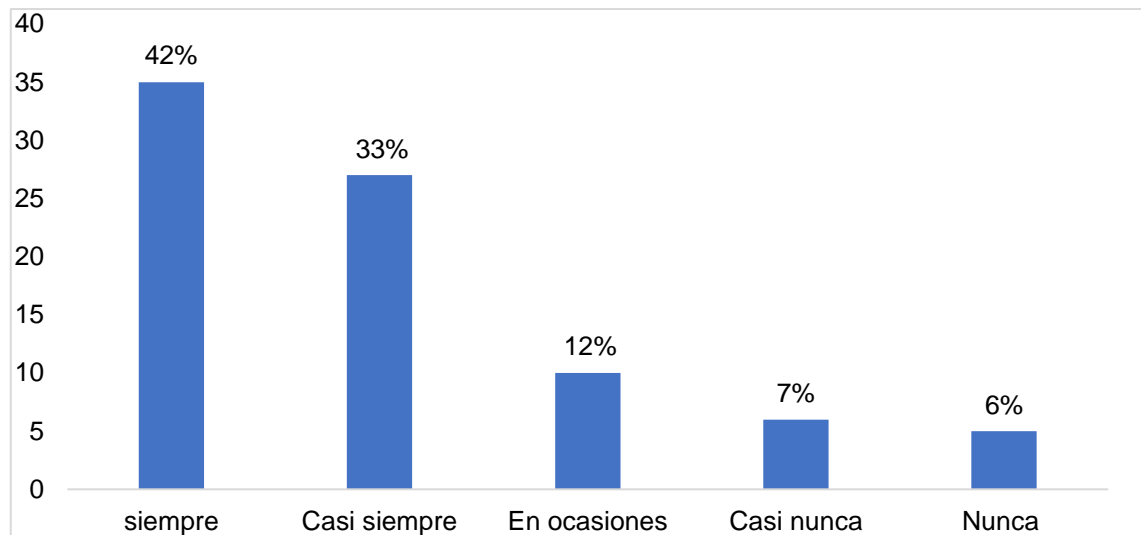
**Análisis:**

Por lo que, la mayoría manifiesta, la Oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización. La Oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización, pues en ella se encarga de ejecutar todos los procedimientos diseñados por el auditor y el equipo para la constante comprobación de que los exámenes a los estados financieros realizados cumplan con las normas contables. La Oficina de

Auditoría Interna OAI debe evaluar las actividades financieras, operativas y de control de las IMF.

**Figura 7**

*En su opinión, ¿La Oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización?*



Nota: Tabla 7.

**8. A su parecer, ¿La gestión de riesgos se viene manejando de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

**Tabla 8**

*A su parecer, ¿La gestión de riesgos se viene manejando de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Siempre	8	10.0	10.0	10.0
	Casi siempre	20	24.0	24.0	34.0
Válido	En ocasiones	16	19.0	19.0	53.0
	Casi nunca	17	21.0	21.0	74.0
	Nunca	22	26.0	26.0	100.0
	Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

Los datos señalados reflejan que, el 10% de los encuestados votó por la opción siempre, el 24% para la opción casi siempre, el 19% para la opción en ocasiones, el 21% para la opción casi nunca y por último el 26% para la opción nunca.

**Análisis:**

En este sentido, se puede señalar, de acuerdo con lo expresado por la mayoría que la gestión de riesgos nunca se viene manejando de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

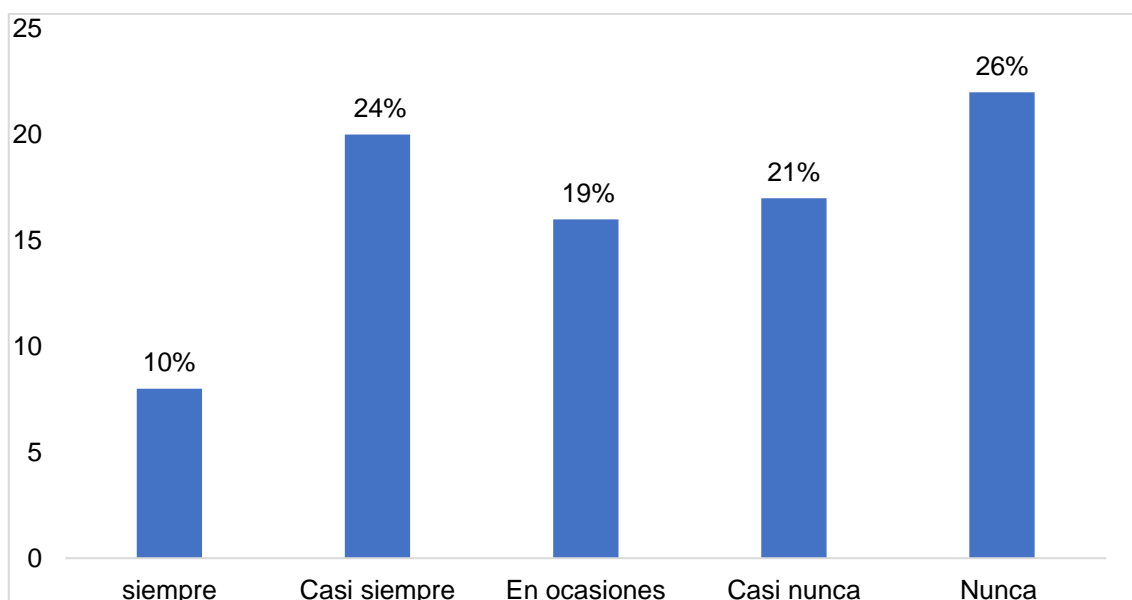
En las Empresas Microfinancieras la auditoría de gestión otorga sugerencias óptimas para las gestiones empresariales, con el objeto de identificar el nivel de las tres E: eficiencia, eficacia y economicidad. Con la eficiencia se alcanzan los objetivos con la mayor optimización de los recursos

humanos, financieros y bienes materiales; mientras que la eficacia se orienta a alcanzar los resultados esperados, independientemente de los recursos que se hayan utilizado; y la economicidad mide las condiciones de los factores de calidad, cantidad y precio en que se adquieren los recursos.

Para lograr un desempeño eficaz de la gestión de riesgos en las Empresas Microfinancieras es necesario promover la certificación profesional del personal implicado, así fomentar una sólida cultura en la organización. El primer paso nace de la planificación seguido de un proceso continuo y dinámico adaptándose de los factores internos y externos que afectan a la empresa. Una acción válida es mitigar el riesgo, limitando el impacto de cuando este ocurra.

### Figura 8

*A su parecer, ¿La gestión de riesgos se viene manejando de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?*



Nota: Tabla 8

**9. En su consideración, ¿Los niveles de impacto de riesgos son identificados y administrados oportunamente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

**Tabla 9**

*En su consideración, ¿Los niveles de impacto de riesgos son identificados y administrados oportunamente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	2	2.0	2.0	2.0
Casi siempre	7	9.0	9.0	11.0
Válido En ocasiones	28	34.0	34.0	45.0
Casi nunca	31	37.0	37.0	82.0
Nunca	15	18.0	18.0	100.0
Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

De acuerdo con la data presentada, la mayoría de los encuestados votó de la siguiente manera: para la opción siempre: un 2%, casi siempre: 9%, en ocasiones: 34%, casi nunca: 37% y nunca: 18%.

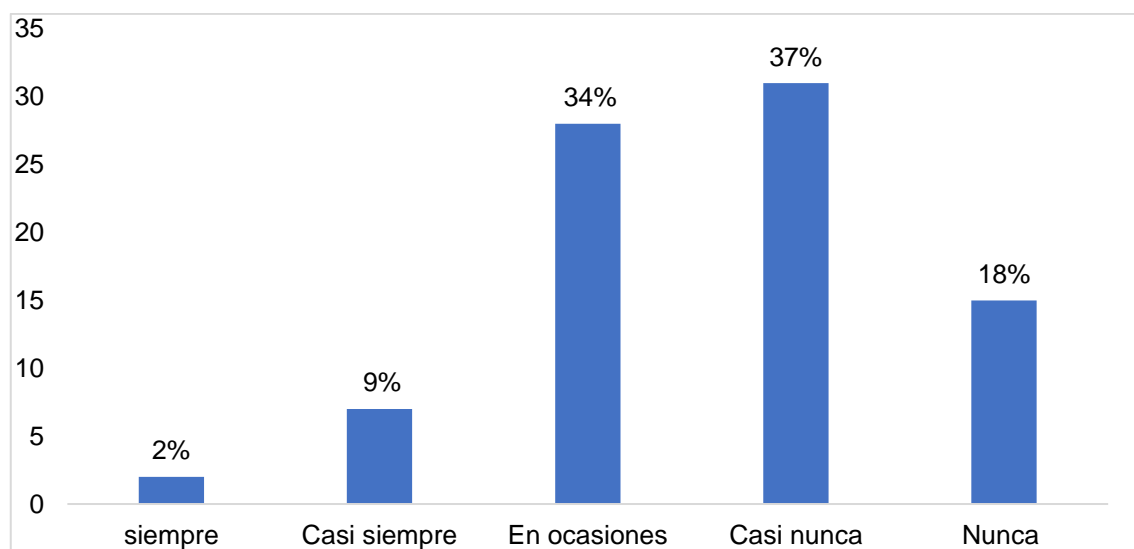
**Análisis:**

Por lo que se puede argumentar, en referencia a lo planteado por la mayoría que, los niveles de impacto de riesgos casi nunca son identificados y administrados oportunamente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana. El impacto se explica cómo las consecuencias originadas luego de materializarse el riesgo, con un menor o mayor medida de afectación que le cause daños económicos, legales, de reputación, entre otros. Los niveles se determinan a partir de escalas: insignificantes, menores, moderadas, mayores,

catastróficos. O también: muy alto, alto, medio, bajo y muy bajo. Todo depende particularmente de la metodología aplicada por la IMF y sus objetivos organizacionales.

**Figura 9**

*En su consideración, ¿Los niveles de impacto de riesgos son identificados y administrados oportunamente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?*



Nota: Tabla 9.

**10. En su opinión, ¿Los niveles de estrategia que se vienen desarrollando en la gestión de riesgos benefician a las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

**Tabla 10**

*En su opinión, ¿Los niveles de estrategia que se vienen desarrollando en la gestión de riesgos benefician a las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	6	7.0	7.0	7.0
Casi siempre	10	12.0	12.0	19.0
Válido En ocasiones	34	41.0	41.0	60.0
Casi nunca	20	24.0	24.0	84.0
Nunca	13	16.0	16.0	100.0
Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

Los datos descritos en la tabla y figura 10 muestran que los encuestados se inclinaron hacia las siguientes opciones, siempre: un 7%, casi siempre: 12%, en ocasiones: 41%, casi nunca: 24% y nunca: 16%.

**Análisis:**

En vista de lo señalado por la mayoría de los encuestados, se puede afirmar que, los niveles de estrategia que se vienen desarrollando en la gestión de riesgos en ocasiones benefician a las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

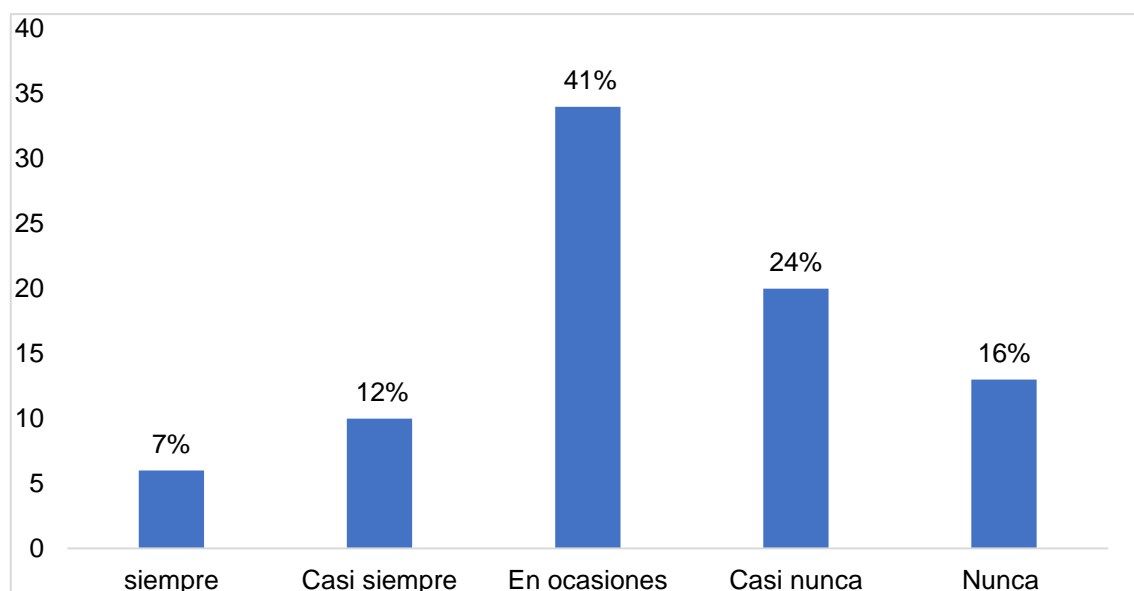
La Administración de Riesgos Crediticios de las Instituciones Microfinancieras es eficaz si hay una auditoría interna permanente con niveles de estrategias acorde a los escenarios de la IMF, en este sector financiero es



muy alto el riesgo y ello implica pérdidas en la colocación de dinero con la expectativa de generar ganancias, en la posibilidad de otorgar créditos, por lo que deben diseñar estrategias que comprendan acciones a corto y largo plazo para mantener estabilidad financiera, protegiendo sus activos e ingresos y minimizar las pérdidas identificando los riesgos recurrentes, a las cuales está expuesta.

### Figura 10

*En su opinión, ¿Los niveles de estrategia que se vienen desarrollando en la gestión de riesgos benefician a las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?*



Nota: Tabla 10.

**11. En su punto de vista, ¿La evaluación de cartera de clientes debe ser conducida de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

**Tabla 11**

*En su punto de vista, ¿La evaluación de cartera de clientes debe ser conducida de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	36	43.0	43.0	43.0
Casi siempre	34	41.0	41.0	84.0
Válido En ocasiones	5	6.0	6.0	90.0
Casi nunca	4	5.0	5.0	95.0
Nunca	4	5.0	5.0	100.0
Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021.

**Interpretación**

En lo que corresponde a que, si la evaluación de cartera de clientes debe ser conducida de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, los encuestados respondieron de la siguiente manera, para la opción siempre: 43%, para la opción casi siempre: 41%, para la opción en ocasiones: 6%, para la opción casi nunca: 5% y para la opción nunca: 5%.

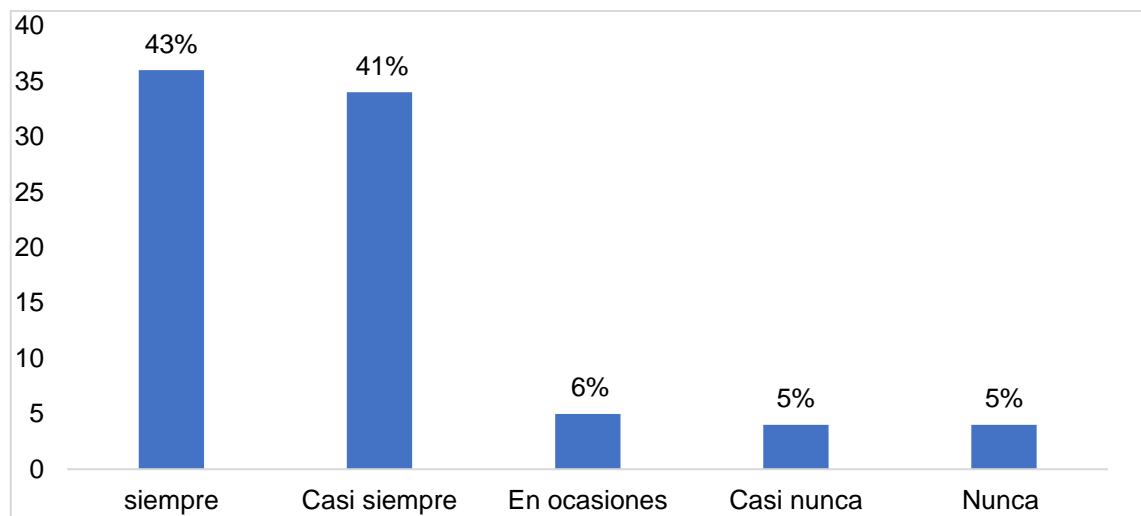
**Análisis:**

Con la cartera de clientes se formaliza un registro organizado y estructurado de clientes actuales y clientes meta. Dicha cartera representa la herramienta más práctica para tener un amplio conocimiento de los clientes y su relación con la IMF, dando prioridad y generando una relación más amplia

con los que sean más importantes para la IMF, y a su vez, personalizado la atención que generen mayores oportunidades comerciales.

### Figura 11

En su punto de vista, ¿La evaluación de cartera de clientes debe ser conducida de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?



Nota: Tabla 11

**12. Cree Usted, ¿Qué las políticas establecidas para el manejo de riesgos por parte de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana ayudan al cumplimiento de objetivos y metas?**

**Tabla 12**

*Cree Usted, ¿Qué las políticas establecidas para el manejo de riesgos por parte de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana ayudan al cumplimiento de objetivos y metas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	7	8.0	8.0	8.0
	Casi siempre	12	15.0	15.0	23.0
	En ocasiones	37	45.0	45.0	68.0
	Casi nunca	21	25.0	25.0	93.0
	Nunca	6	7.0	7.0	100.0
	Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

Las políticas establecidas para el manejo de riesgos por parte de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana en ocasiones ayudan al cumplimiento de objetivos y metas, esto es lo que opina el 45% de los encuestados, mientras que el 25% indicó casi nunca, el 15% reflejó casi siempre, el 8% mencionó siempre, y, finalmente, el 7% se inclinó por la opción nunca.

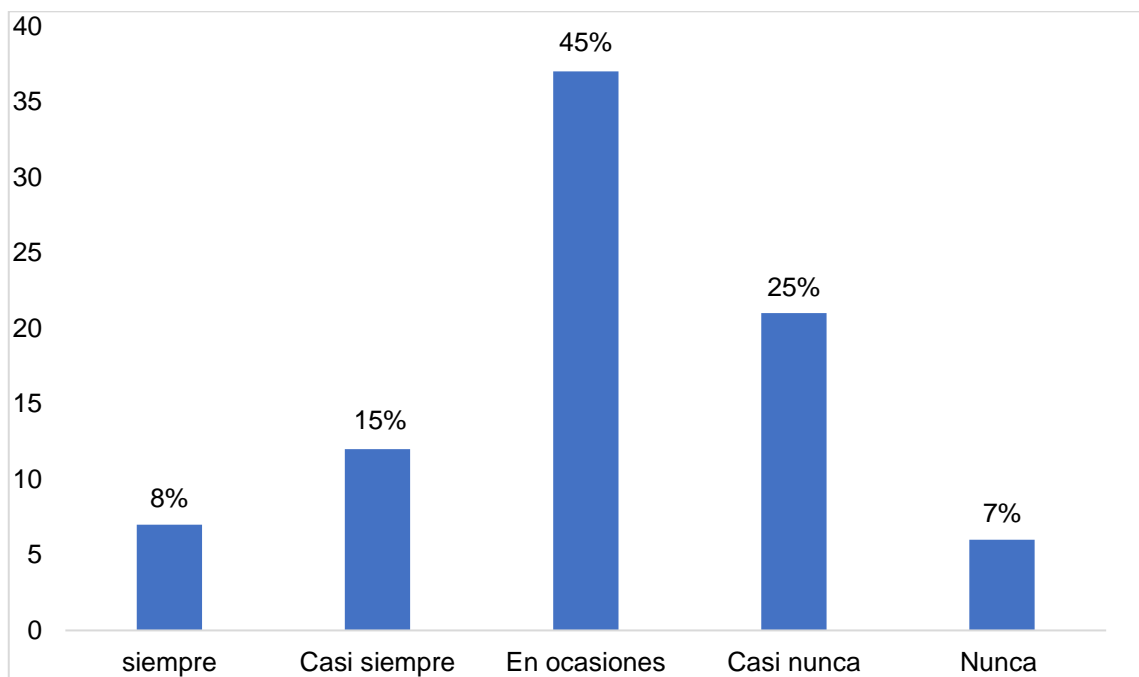
**Análisis:**

La gestión de riesgos viene desarrollando políticas a través de estructura secuencial, para darle formalidad, carácter y disciplina. A medida que exista un control interno de calidad, existirá mayor confiabilidad en el auditor, por lo que será menor la cantidad de pruebas que este requiera y

viceversa, en un control de menor calidad, ocasionará una mayor necesidad de aplicación de pruebas de auditoría. Indica que es proceso en el cual las organizaciones diseñan sus políticas, normas, manuales, métodos y procedimientos a seguir en su operatividad, con el fin de resguardar o asegurar sus recursos o activos, verificar la veracidad de la información, encaminar hacia la eficiencia, economía, eficacia y el logro de sus metas y objetivos en congruencia con la misión de la entidad.

**Figura 12**

*Cree Usted, ¿Qué las políticas establecidas para el manejo de riesgos por parte de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana ayudan al cumplimiento de objetivos y metas?*



Nota: Tabla 12

**13. En su opinión, ¿Los niveles de indicadores financieros establecidos por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, revelan una rentabilidad apropiada?**

**Tabla 13**

*En su opinión, ¿Los niveles de indicadores financieros establecidos por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, revelan una rentabilidad apropiada?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Siempre</b>	8	10.0	10.0	10.0
<b>Casi siempre</b>	20	24.0	24.0	34.0
<b>Válido En ocasiones</b>	35	42.0	42.0	76.0
<b>Casi nunca</b>	14	17.0	17.0	93.0
<b>Nunca</b>	6	7.0	7.0	100.0
<b>Total</b>	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación**

En relación con los datos presentados en la tabla y figura 13, se observa que la mayoría de los encuestados se inclinó por la opción en ocasiones, con un 42%, casi siempre: 24%, casi nunca: 17%, siempre 10% y nunca: 7%.

**Análisis:**

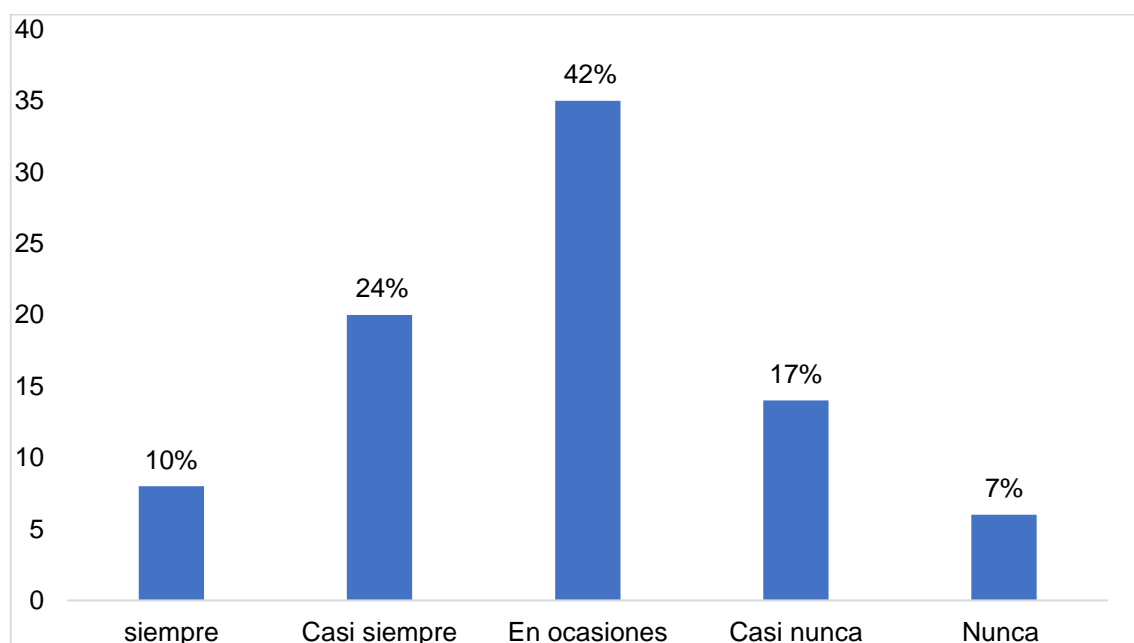
Lo que indica, los niveles de indicadores financieros establecidos por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, en ocasiones revelan una rentabilidad apropiada.

Los niveles de indicadores financieros son necesarios en la evaluación y el desempeño de la gestión administrativa, le proporciona la ventaja de la detección de dificultades y aplicación de medidas correctivas que permitan

solventarlos. Su finalidad consiste en el análisis financiero como herramienta base para la gestión eficiente. El análisis de estos niveles comprende el cálculo de los indicadores financieros que expresen liquidez, solvencia, rendimiento y rentabilidad a la IMF. El análisis financiero contribuye a la predicción del futuro de la empresa.

### Figura 13

*En su opinión, ¿Los niveles de indicadores financieros establecidos por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, revelan una rentabilidad apropiada?*



Nota: Tabla 13

**14. Considera Usted, ¿Qué la administración de riesgos crediticios en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, permiten una sostenibilidad del negocio?**

**Tabla 14**

*Considera Usted, ¿Qué la administración de riesgos crediticios en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, permiten una sostenibilidad del negocio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	36	43.0	43.0	43.0
	Casi siempre	34	41.0	41.0	84.0
	En ocasiones	5	6.0	6.0	90.0
	Casi nunca	4	5.0	5.0	95.0
	Nunca	4	5.0	5.0	100.0
	Total	83	100.0	100.0	

Nota: Encuesta aplicada, 2021

**Interpretación:**

Los datos presentados en la tabla y figura 14 indican que la mayoría de los encuestados se inclinaron por la opción siempre: 43%, casi siempre: 41%, en ocasiones: 6%, casi nunca: 5%, nunca: 5%.

**Análisis:**

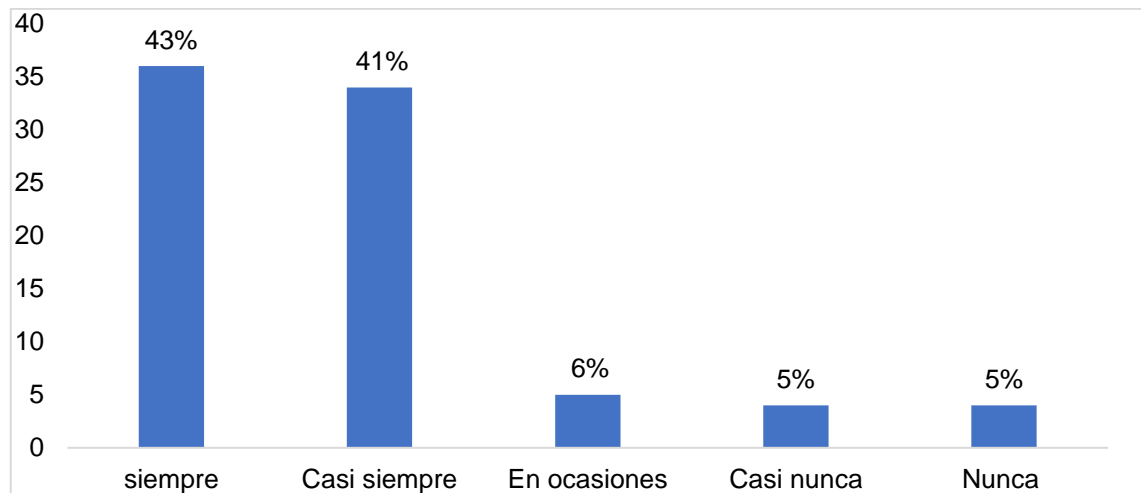
En este sentido, de acuerdo con lo expresado por la mayoría, la administración de riesgos crediticios en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana siempre permite una sostenibilidad del negocio. La administración de riesgos crediticios de las Empresas Microfinancieras es eficaz si hay una Auditoría de Gestión. En este sector financiero es muy alto el riesgo y ello implica pérdidas en la colocación de dinero con la expectativa de



generar ganancias, en la posibilidad de otorgar créditos, por lo que deben efectuar acciones a corto y largo plazo para mantener estabilidad financiera, protegiendo sus activos e ingresos y minimizar las pérdidas identificando los riesgos recurrentes, a las cuales está expuesta.

#### Figura 14

*Considera Usted, ¿Qué la administración de riesgos crediticios en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, permiten una sostenibilidad del negocio?*



Nota: Tabla 14

## 5.2 Análisis de fiabilidad

En la investigación en curso los datos fueron procesados en Microsoft Excel y el Software IBM SPSS Statistics, por lo que se muestra el resumen realizado para el procesamiento de casos:

**Tabla 15**

*Resumen de procesamiento de casos*

		Número	Porcentaje
Casos	Válidos	83	100.0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	0.0
	Total	83	100.0

Nota: <sup>a</sup> La eliminación por lista está basada en todas las variables del procesamiento

### **Interpretación:**

De acuerdo con el análisis realizado, se destaca que la investigación en curso es 100% viable, en referencia al número de muestra estudiado.

**Tabla 16**

*Estadística de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nº de elementos
,976	,978	83

En la tabla 16 se observa, luego de aplicar el software SSPS el Alfa de Cronbach, que el resultado para ,976 corresponde a un nivel MUY ALTO, indicando este resultado la alta fiabilidad que tiene el instrumento aplicado, el

resultado fue verificado en la tabla de los coeficientes del Alfa de Cronbach descrita a continuación:

**Tabla 17**

*Estadística de fiabilidad*

Rango	Magnitud
,81 a 1,00	Muy alta
,61 a ,80	Alta
,41 a ,60	Moderada
,21 a ,40	Baja
,01 a ,20	Muy baja

Nota: Coeficientes del Alfa de Cronbach

### **5.3 Contrastación de hipótesis**

#### **5.3.1 Chi Cuadrado**

Para el análisis en el presente estudio se obtuvo la Chi-cuadrado, que, para Hernández, et al., (2014) implica “una prueba estadística usada para la evaluación de las hipótesis para conocer la relación causal entre dos variables categóricas” (p.327). En la prueba se utilizó un nivel de confianza del 95% y de significancia del 5%. Para conocer si se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa se debe obtener un nivel de significancia por debajo del 5%, es decir, ( $p=0.05$ ).

#### **5.3.2 Coeficiente de Pearson**

Se halló el coeficiente de Pearson, el cual, para Hernández, et al., (2014) consiste en “una prueba estadística usada para hallar la relación causal entre dos variables para ser medida a intervalos” (p.311). Los autores mencionados establecen los niveles de la siguiente manera:

Nivel de medición de las variables: intervalo cuyo nivel puede variar de -1.00 a +1.00:

**Tabla 18**

*Coefficiente de Pearson*

Rango	Correlación
0.00 a 0.09	Baja
0.10 a 0.39	Débil
0.40 a 0.69	Moderada
0.70 a 0.89	Fuerte
0.90 a 1.00	Alta

Nota: Correlación de Pearson

### 5.3.3 Prueba general de hipótesis

#### Hipótesis principal

A razón de contrastar se planteó inicialmente la hipótesis nula (H0) y la hipótesis alternativa (H1), descrito a continuación:

H0: La Auditoría Interna **NO** incide directamente en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020.

H1: La Auditoría Interna incide directamente en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020.

En este escenario se realizó la comprobación de hipótesis con el Chi-cuadrado (software SSPS) para conocer la relación causal entre variables, donde se obtuvo como resultado:

**Tabla 19***Chi-cuadrado hipótesis general*

	Valor	gl	Sig. Asintótica <sup>1</sup>
Chi cuadrado de Pearson	.898	8	.000
Razón de verosimilitud	.914	8	.000
Asoc. lineal	19.598	1	.000
Casos válidos	83		

Nota:<sup>1</sup>. Dos caras

<sup>2</sup>. Recuento mínimo por ocurrir .05. Estimado 68% equivalente a 9 casillas

Para un mayor análisis, se procedió a comprobar la relación causal existente entre las variables de estudio: Auditoría Interna y Administración de Riesgos Crediticios, indicando como premisas:

Aplicando el coeficiente de Pearson se tiene que:

**Tabla 20***Coefficiente de Pearson en la hipótesis general*

		Auditoría Interna	Administración de Riesgos Crediticios
Auditoría Interna	Coefficiente de Pearson	1	.833**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	83	83
Administración de Riesgos Crediticios	Coefficiente de Pearson	.833**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	83	83

\*Nota\*. Correlación fuerte/ nivel 0.001 (2 colas)

**Interpretación:**

Los resultados de la tabla 19 muestran .000 (significación asintótica), donde .05 es el menor valor. Ante este escenario la hipótesis aceptada es la alternativa, quedando desestimada la hipótesis nula.

En este sentido, queda demostrado a través del análisis estadístico que, la Auditoría Interna incide directamente en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020. Por su parte, en los resultados de la tabla 20 se muestra una incidencia fuerte de la Auditoría Interna en la Administración de Riesgos Crediticios, considerable de .833 (83.3%), datos analizados a través del coeficiente de Pearson.

### Hipótesis secundarias

**Hipótesis específica 1:** El Plan Anual de Control incide en la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H0:** 1. El Plan anual de control **NO** incide en la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H1:** 1. El Plan anual de control incide en la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

Aplicando el coeficiente de Pearson se tiene que:

**Tabla 21**

*Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 1*

		Plan Anual de Control	Gestión de riesgos
<b>Plan anual de control</b>	Coeficiente de Pearson	1	.878**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	83	83
<b>Gestión de riesgos</b>	Coeficiente de Pearson	.878**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	83	83

Nota:\*\*. Correlación fuerte/ nivel 0.001 (2 colas)

### **Interpretación:**

En la tabla 21, se aprecia la significación asintótica .000 donde el rango de menor valor es .05. Este escenario particulariza la aceptación de la hipótesis alternativa, con una incidencia fuerte del .878 (87.8%) indicando entonces que, el plan anual de control incide en la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, siendo el resultado estadístico del Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 1.

**Hipótesis específica 2:** Las acciones de control posterior inciden en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H0:** 1. Las acciones de control posterior **NO** inciden en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H1:** 1. Las acciones de control posterior inciden en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

Aplicando el Coeficiente de Pearson se tiene que:

**Tabla 22***Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 2*

		Acciones de control	Niveles de impacto de riesgos
	Coeficiente de Pearson	1	.973**
<b>Acciones de control posterior</b>	Sig. (bilateral)		.000
	N	83	83
	Coeficiente de Pearson	.973**	1
<b>Niveles de impacto de riesgos</b>	Sig. (bilateral)	.000	
	N	83	83

Nota:\*\*. Correlación fuerte/ nivel 0.001 (2 colas)

**Interpretación:**

En la tabla 22 se muestra el Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 2 que, indica una incidencia alta de .973 (97,3%), comprobándose la hipótesis alternativa, la cual indica que las acciones de control posterior inciden en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**Hipótesis específica 3:** Las actividades de control inciden en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H0:** 1. Las actividades de control **NO** inciden en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H1:** 1. Las actividades de control inciden en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

Aplicando el Coeficiente de Pearson se tiene que:



**Tabla 23***Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 3*

		Actividades de control	Niveles de estrategia
Acciones de control	Coeficiente de Pearson	1	.729**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	83	83
Niveles de estrategia	Coeficiente de Pearson	.729**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	83	83

Nota:\*\*. Correlación fuerte/ nivel 0.001 (2 colas)

**Interpretación:**

En la tabla 23 se aprecia la incidencia como resultado de la Prueba del coeficiente de Pearson, aceptando la hipótesis alternativa y rechazando la hipótesis nula, con un valor de .729 (72.9%). En este sentido, se puede afirmar, las actividades de control inciden en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**Hipótesis específica 4:** La evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H0:** 1. La evaluación del control interno y riesgos **NO** incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H1:** 1. La evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

Aplicando el Coeficiente de Pearson se tiene que:

**Tabla 24***Coefficiente de Pearson en la hipótesis específica 4*

		Evaluación del control interno y riesgos	Evaluación de cartera de clientes
Evaluación del control interno y riesgos	Coefficiente de Pearson	1	.921**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	83	83
Evaluación de cartera de clientes	Coefficiente de Pearson	.921**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	83	83

Nota:\*\*. Correlación fuerte/ nivel 0.001 (2 colas)

**Interpretación:**

En la tabla 24, los resultados que se aprecian corresponden a una incidencia Alta, obtenida a través del Coeficiente de Pearson, arrojando el .921 (9.21%), para la aceptación de la hipótesis alternativa y el rechazo de la hipótesis nula, comprobando que, la evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**Hipótesis específica 5:** La obtención de evidencia de Auditoría Interna incide en la optimización de las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H0:** 1. La obtención de evidencia de Auditoría Interna **NO** incide en la optimización de las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H1:** 1. La obtención de evidencia de Auditoría Interna incide en la optimización de las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**Tabla 25**

*Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 5*

		<b>Evidencia de Auditoría Interna</b>	<b>Optimización de las políticas establecidas</b>
<b>Evidencia de Auditoría Interna</b>	Coeficiente de Pearson	1	.887**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	83	83
<b>Optimización de las políticas establecidas</b>	Coeficiente de Pearson	.887**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	83	83

Nota\*\*. Correlación fuerte/ nivel 0.001 (2 colas)

**Interpretación:**

En la tabla 25 se observa el resultado de la aplicación del Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 5, quedando comprobado la existencia de una incidencia fuerte con un rango del .887 (88.7%), para lo cual se acepta la hipótesis alternativa, y se rechaza la hipótesis nula. Por lo que, la obtención de evidencia de Auditoría Interna incide en la optimización de las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**Hipótesis específica 6:** El Informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H0:** 1. El Informe de Auditoría Interna **NO** incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

**H1:** 1. El Informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

Aplicando el Coeficiente de Pearson se tiene que:

**Tabla 26**

*Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 6*

		Informe de Auditoría Interna	nivel de indicadores financieros
<b>Informe de Auditoría Interna</b>	Coeficiente de Pearson	1	.923**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	83	83
<b>nivel de indicadores financieros</b>	Coeficiente de Pearson	.923**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	83	83

\*Nota:\*. Correlación fuerte/ nivel 0.001 (2 colas)

### **Interpretación:**

De acuerdo a los resultados reflejados en la tabla 26, correspondientes al Coeficiente de Pearson en la hipótesis específica 6, indican un rango del .923 (92.3%), es decir, la existencia de una incidencia Alta. Comprobando la hipótesis alternativa, rechazando la nula, y aceptando que el informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.

## **CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **6.1 Discusión**

La incidencia de la Auditoría Interna en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras se expresa en que, a lo largo del tiempo las IMF han experimentado diversas crisis financieras, situación que ha resonado en este sector, creando pánico y planes de acción, como una estructura que permita una adecuada administración de riesgos, a la cual, se encuentran expuestas, mediante la creación de las unidades de auditoría interna, que ayudan a cumplir con sus objetivos, enfocado en la evaluación y la optimización de la eficacia de diversos procesos de gestión, como, el de riesgos, de control y de gobierno, razón que valida la posibilidad de inferir en una identificación y gerencia de riesgos de una manera apropiada, de la misma forma lo explica Velásquez, A. y Montoya, A. (2020), añadiendo que, los

procedimientos de auditoría interna permite a la administración identificar los riesgos para estar prevenidos y preparados.

Motivo por el cual, las empresas microfinancieras deben ingeniárselas para obtener datos que aporten información relevante o ampliar su capacidad de visualización de datos, que les permitan tomar oportunas decisiones estratégicas, es decir, adoptar una adecuada gestión del riesgo de crédito, el cual, consiste en mitigar esas pérdidas que atañen la suficiencia del capital y las reservas que posea la empresa, debido a pérdidas por préstamos, situación que coincide con los estudios realizados por Hinojosa, H. (2020), quien identifica que la alta incidencia en la morosidad crediticia, se da con mayor frecuencia por una deficiente evaluación en el otorgamiento de los fondos.

En concordancia a lo expresado, la auditoría interna actúa como unidad analítica de evaluación de riesgos, mediante el estudio general, el análisis, la inspección, confinación, investigación, observación, cálculo, declaraciones y certificaciones de todas las actividades que realiza la empresa para producir una lista de auditoría adecuada, identificar los factores de riesgos, clasificarlos, calificarlos y aplicar los correctivos y acciones necesarias de acuerdo a las necesidades de cada entidad para encaminarla hacia el logro de sus objetivos y resguardarla de pérdidas representativas que podrían ocasionar severas consecuencias que impliquen pérdidas monetarias e incluso, el cese definitivo de sus operaciones.

Los riesgos del negocio siempre representarán un obstáculo para que las empresas cumplan con sus objetivos y se ocasionan en tres ambientes: el ambiente externo, en la industria y en el ambiente interno; en un plan de control de auditoría interna, los riesgos identificados deben ser calificados según dos

aspectos, el primero la probabilidad de la ocurrencia y segundo, el impacto sobre los estados financieros, gestionándolos a juicio de riesgos más significativos.

Datos simultáneos los obtuvo Rivera, D. y Mendoza, A. (2020), que en base a cada riesgo significativo se debe proporcionar una respuesta por la dirección de la entidad para mitigarlos, destaca entonces, como acciones a adoptar las siguientes: aceptar el riesgo, es decir, asumir el impacto; segundo implementar controles de riesgo con el fin de realizar un esfuerzo para reducirlos; tercero, transferir el riesgo podría ser mediante la utilización de seguros y por último evitar el riesgo tomando drásticas decisiones, como por ejemplo, retirarse de lleno del ambiente en el que circunda el riesgo.

Conforme lo indica Ángeles, G. (2020), la auditoría interna evalúa si la empresa cumple con las regulaciones, políticas y procedimientos planteados y de ley, debe estar enfocado en dos objetivos cuando se audita un proceso que administra un riesgo, primero obtener la evidencia suficiente que le permita deducir si la compañía cuenta con procedimientos pertinentes a la reducción de riesgos y segundo obtener la evidencia suficiente que le permita al auditor concluir que el impacto de los riesgos está reflejado en los estados financieros.

En consecuencia, el auditor debe entender los procesos de la compañía, identificar los riesgos y seleccionar los controles relevantes a los que realiza las pruebas de auditoría relativas a la eficacia operativa, de esta forma ejercer una pertinente evaluación de la gestión de riesgos con el propósito de controlarlos, conocerlos, identificarlos y mitigarlos, en síntesis, administrarlos de la mejor manera.

Con los resultados de las fuentes primarias y secundarias, se puede afirmar que durante el desarrollo del plan anual de auditoría se deben contemplar las prioridades a riesgos en el momento de la evaluación por parte de auditoría interna, en la cual, se identifique el reporte oportuno y las acciones de control en base a la exposición empresarial de sus actividades, de acuerdo a los hallazgos durante mencionada evaluación, por lo cual, se deben realizar las actividades de supervisión o monitoreo de las acciones de control de riesgo que se adoptaron como decisión pertinente, garantizando la apropiada solución.



## **6.2 Conclusiones**

1. El Plan anual de control incide en la evaluación de la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, debido a que este plan orienta la gestión del órgano de Control Interno, donde se formalizan las acciones de control posterior y las actividades de control programadas.
2. Las acciones de control posterior inciden en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, debido a que, se ejecutan con el propósito de evaluar las actividades operativas llevadas a cabo por las mencionadas empresas.
3. Las actividades de control inciden en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, debido a que dichas actividades verifican el funcionamiento de las áreas que componen la organización, con la finalidad de evaluar el adecuado funcionamiento y efectividad de los controles implementados.
4. La evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, con la finalidad de verificar la razonabilidad y evidencias de las cuentas por cobrar con sus respectivas provisiones incobrables.
5. La obtención de evidencias suficientes incide en las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, porque sirven para corroborar la información y opinión que realiza el auditor, permitiéndole analizar con mayor detenimiento la fehaciencia de operaciones.

6. El Informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, debido a que contiene las observaciones, conclusiones y recomendaciones emergentes del proceso de auditoría, que servirá para mejorar el proceso de toma de decisiones que adopte la Alta Dirección.
7. Queda demostrado que la Auditoría Interna incide directamente en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020, debido a que como parte del proceso de auditoría se valida el cumplimiento de la política de créditos y cobranzas, la aplicación estricta de las provisiones por incobrables, y que los valores estén correctamente reflejados en los estados financieros.

### 6.3 Recomendaciones

1. Que la Oficina de auditoría interna, elabore un plan anual de control que contenga visitas programadas e inopinadas al área responsable de la cartera, para verificar que todas las cuentas por cobrar al cierre de un periodo son aquellas que se esperan cobrar en su fecha de vencimiento y que están provisionadas todas aquellas de dudoso recupero.
2. Que la Oficina de auditoría interna, elabore un mapa de los principales procesos que inciden en los riesgos crediticios más significativos, con la finalidad de establecer planes de acción que permitan mitigar los riesgos de incobrabilidad y de pérdida de activos por ineficiencias internas.
3. Que la Oficina de auditoría interna, evalúe la eficacia de las estrategias financieras que permiten mitigar el riesgo crediticio y a la vez validar si la política de crédito está actualizada a las necesidades del mercado.
4. Que la Oficina de auditoría interna, dentro de sus procedimientos de evaluación del control interno, examine si todos los créditos han sido aprobados por los funcionarios responsables según se especifica en la política de crédito.
5. Que la Alta Dirección se sirva diseñar políticas de créditos confiables que aseguren la adecuada administración del riesgo, que permitan el logro de objetivos y metas planteados por la Institución, con la finalidad de proteger los activos y utilizar procedimientos que ayuden a optimizar la eficiencia de las operaciones.
6. Que la Oficina de auditoría interna, presente a la Alta Dirección información oportuna y objetiva sobre la razonabilidad de los estados financieros, producto de la evaluación económica y financiera de las

Instituciones Microfinancieras, de tal manera que permita la correcta toma de decisiones y por ende la maximización de utilidades.

7. Finalmente se sugiere a las Instituciones Microfinancieras de Lima Metropolitana, incorporar dentro del organigrama de la Entidad el Departamento de Auditoría Interna, que sea de apoyo en la administración de riesgos a las que están expuestas, que, a través de los planes y programas de auditoría adecuados a las necesidades de las Instituciones Microfinancieras, se logre reducir el impacto de los riesgos identificados. Así mismo, se recomienda a las Instituciones Microfinancieras adquirir una póliza de riesgo crediticio para evitar pérdidas inesperadas de cartera en los estados financieros.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

### ○ Referencias Bibliográficas

- Álvarez, J. (2017). *Gestión por Resultados e Indicadores de Medición*. Lima: Pacífico Editores.
- Arens, A., & Loebbecke, J. (2018). *Auditoría: Un enfoque integral*. México: Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A.
- Aldana, Y. (2019). Diseño de un modelo para la evaluación del riesgo financiero en las microempresas del sector textil en la ciudad de Bogotá.
- Ancira, R. (2017). *La auditoría interna en las empresas industriales y comerciales*. Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de Nuevo León. México.
- Ángeles, G. (2020). *La Auditoría Interna y el procedimiento de debida diligencia con los beneficiarios finales Empresas de servicios de Lima 2018-2019*. Lima, Perú: Tesis de Maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Aristóteles, B. (2021). *Microfinanzas, una herramienta esencial para la recuperación de los pobres*. ASOMIF Ecuador.
- Bahillo, E., Pérez C. & Escribano G. (2016). *Gestión Financiera*. España: Ediciones Paraninfo.
- Blanco, L. (2019). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos (2da ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Blanco, Y. (2018). *Auditoría Integral Segunda Edición*. ECOE EDICIONES.
- Bravo, P., Paniagua, P., & Paniagua, P. (2016). *Auditoría integral*, Puebla, México: Imcp, 2016.

- Bacón, C. (2017). *Manual de auditoría interna*. Bogotá: Editorial Norma.
- Barreno, D. (2020). *El Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo, 2019*. Riobamba, Ecuador: Tesis de Grado, Universidad Nacional De Chimborazo.
- Benjamín, F. (2001). *Auditoría administrativa*. México: Editorial Mc Graw- Hill.
- Bermúdez, H. (2017). *El Contador Público y la Auditoría Interna*. Bogotá, Colombia: Tesis de Maestría, Universidad Javeriana.
- Cabeza, D. (2016). *Logística inversa en la gestión de la cadena de suministro*. Barcelona: Marge books.
- Claros, R., & León, O. (2016). *El Control Interno. Herramienta de Gestión y Evaluación*. Lima: Editorial Pacífico.
- Caldas, M. (2017). *Gestión administrativa (Empresa e iniciativa emprendedora)*. Madrid, España: Editex.
- Cashin, J., Neuwirth, P. & Levy, F. (1988). *Manual de auditoría*. España: Grupo Editorial Océano.
- Cevallos, D., Moreno, C., & Chávez, A. (2018). *La Auditoría Interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en las empresas familiares*. Científica de la Universidad de Cienfuegos, Vol. 10(5).
- Chafloque, N. (2017). *La Auditoría Interna Basada en Riesgos Como Mecanismo de Aseguramiento de la Eficacia de Buen Gobierno Corporativo, Caso: Banco de la Nación*. Lima, Perú. Tesis de Maestría: Universidad Inca Garcilaso Vega.
- Cuadros, L. (2018). *Aplicación de Auditoría Interna basada en riesgos bajo el Marco de Gestión de Riesgos Corporativos a la Auditoría del Proceso*

- de Transferencias Internacionales en el Banco ABC*. Lima, Perú: Tesis de Maestría, Universidad de Lima.
- Cubero, T. (2019). Manual específico de autoría de gestión. Municipalidad de Cuenca, Ecuador: Manual de Cuenca.
- De Lara, A. (2018). *Medición y control de riesgos financieros*. México: Limusa.
- Dianderas, Y., & Gamarra, S. (2020). *Gestión de Riesgo Crediticio y la Morosidad en las Microfinancieras del Distrito de Perené, Junín-2018*. Huancayo, Perú: Tesis de Grado, Universidad Peruana Los Andes.
- Elorreaga, G. (2017). *Auditoría interna*. Chiclayo, Perú: Editora Elorreaga.
- Encomendero, A. (2001). *Gestión Cooperativa para ser Competitivos*. Lima: OSREVI EIRL.
- Estupiñán, R. (2017). *Administración o gestión de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Franklin, E. (2019). *Auditoría administrativa, gestión estratégica del cambio*. México: Pearson Educación.
- Fonseca, J. (2021). *Auditoría de gestión en la empresa Grupo Sur Capacitación y Consultoría Cía. Ltda., matriz Salcedo periodo 2019*. Ambato, Ecuador: Tesis de Grado, Universidad Técnica de Ambato.
- Freire, H. (2018). *La Auditoría Interna y la Gestión del Crédito en Las Cooperativas de Ahorro y Crédito Del Segmento 1 - Zona 3*. Ambato, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato.
- Frías, J. (2019). *La Auditoría Interna y las Decisiones Financieras en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento Uno del Cantón Ambato*. Ambato, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato.

- Galicia, R. (2019). *La Administración de Riesgos Financieros*. México: Mc Graw Hill.
- García, G., & Jirón, S. (2018). *Propuesta de Programa de Evaluación y Gestión del Riesgo Crediticio en la Institución Consultores Financieros, S.A. (CONFIANSA)*. Managua, Nicaragua: Tesis de Maestría. Universidad Centroamericana.
- Giménez-Chornet, V. (2020). *La auditoría en los archivos*. Métodos de Información.
- Gómez, D., & López, J. (2018). *Riesgos financieros y operaciones internacionales*. España: Editorial ESIC.
- Gómez, R. (2017). *Generalidades de la auditoría interna*. Bogotá: Editorial Norma. Bogotá, Colombia: Editorial Norma.
- Gonzales, P. (2017). *Gestión de inversiones y financiación. Herramientas de decisión*. (Primera edición). México: Instituto Nacional de Contadores Públicos.
- Gras, E., Salvador, M., & Domingo, G. (2017). *Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español*. *Revista de Contabilidad*, Vol. 18(2).
- Guillen, M. (2020). *Auditoría de Gestión Crediticia y la Rentabilidad de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma (2014-2017)*. Perú: *Revista Quipukamayoc* 2020, Vol. 28(56).
- Galicia, R. (2019). *La Administración de Riesgos Financieros*. México: Mc Graw Hill.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2016). *Principios de Administración*. México. Pearson Educación.GA.



- Huamán, A. (2016). *Falta de Oportunidad de Pago*. México: Mc Editorial.
- Hernández, O. (2016). *La auditoría interna y su alcance ético empresarial*. Actualidad Contable FACES, Vol. 19(33).
- Hidalgo, M. (2020). *Gestión de Riesgos de Mercado y su Impacto en la Estabilidad del Sistema Bancario Peruano*. Lima, Perú.
- Hinostroza, H. (2020). *Gestión Crediticia y la Morosidad del Banco Pichincha del Perú, Periodo 2019*. Callao, Perú: Quipukamayoc, Vol. 29(59).
- Kell, G., & Boynton, W. (1998). *Auditoría Moderna (3era ed.)*. México: Compañía Editorial Continental S.A. de C. V.
- Lapo, M., Tello, M., & Mosquera, S. (2020). *Rentabilidad, Capital y Riesgo Crediticio en Bancos Ecuatorianos*. Ecuador: Investigación Administrativa, Vol. 50(127).
- Leonard, W. (2001). *Auditoría administrativa (2da ed.)*. Colombia: Editorial Diana.
- López, A., Cañizares, M., & Mayorga, M. (2018). *La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago*. Cuadernos de Contabilidad, Vol. 19(47).
- Maldonado, M. (2018). *Auditoría de Gestión (2da ed.)*. Quito: Luz de América.
- Mora, L. (2018). *Gestión logística integral*. Bogotá, Colombia: Ediciones Ltda.
- Morales, A., & Morales, J. (2016). *Crédito y cobranza*. México: Grupo editorial Patria.
- Muñoz, F. (2016). *Pago Parcial*. España: Sevilla Editorial.
- Maldonado, M. (2018). *Auditoría de Gestión (2da ed.)*. Quito: Luz de América.
- Mantilla, S. (2017). *Auditoría del control interno (3.º ed.)*. Ecoe Ediciones.

- Marulanda, L. (2018). *Hallazgos de Auditoría Encuentro Nacional de Contralores*. Antioquía, Colombia.
- Mata, C. (2019). *Autoría de gestión en un establecimiento hospitalario*. Loja, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad Técnica Particular de Loja.
- Matos, L., Valmorbidia, S., & Ensslin, S. (2018). *Gestión y evaluación de la monitorización en el sector de auditoría interna de una Universidad Federal Brasileña: Una propuesta constructivista*. Revista Iberoamericana sobre Calidad, Eficacia y Cambio en Educación, Vol. 16(3).
- Medrano, G. (2019). *Auditoría de Gestión y su Incidencia en los Procesos De Colocación De Productos Crediticios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia Del Cantón Vinces Año 2017 – 2018*. Quevedo, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad Técnica Estatal De Quevedo.
- Morales, A. (29 de agosto de 2019). ¿Qué es la Administración de Riesgo?
- Navarro, F. (2016). *El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla*. Equidad y Desarrollo, Vol. 25.
- Navarrete, A. (2017). *Riesgo de Crédito y Credit Default Swaps (CDS)*. Sevilla, España: Universidad de Sevilla.
- Paris, F. (2018). *La planificación estratégica en las organizaciones*. Madrid: Editorial Paidotribo.
- Pachamango, A., Pacheco, R., & Ruiz, G. (2018). *Plan de Auditoría Interna a ser presentado ante la SBS para su Autorización*. Perú: Tesis de Maestría, Universidad del Pacífico.

- Pacheco, J. (2020). *Auditoría Interna (Qué es, Características y Objetivos)*. Web y Empresas.
- Pacohuanca, J. (2017). *La Auditoría Interna como Instrumento para un Eficiente Gobierno Corporativo de Banco Fie S.A. La Paz, Bolivia*. Tesis de Maestría, Universidad Mayor de San Andrés.
- Parella, M. (2016). *Metodología de la investigación cualitativa*. Caracas: FEDEUPEL.
- Pasiche, M. (2017). *La auditoría interna y el control del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro 2014 (tesis de maestría)*. Lima, Perú: Universidad Inca Garcilaso de la Vega.
- Quispe, E., & Tello, L. (2018). *Análisis comparativo de los créditos privados vs públicos en Ecuador 2012–2016*. Guayaquil, Ecuador: Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil.
- Rivera, D., & Mendoza, A. (2020). *Gestión del microcrédito y riesgo crediticio en las instituciones financieras del Cantón Chone*. Ecuador: Polo del Conocimiento. Vol. 48(5).
- Robles, M. (2019). *La administración de riesgos, en la auditoría de gestión del área de créditos, en las cajas municipales de la Provincia de Pasco, año 2019*. Cerro de Pasco, Perú: Tesis de Maestría, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.
- Rodríguez, D. (2017). *Informe de auditoría interna I-2017*. Bogotá: Institución Universitaria Antonio José Camacho.
- Rojas, M., Jaimes, L., & Valencia, M. (2018). *Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo*. Cepal, Vol. 39.
- Santillana, J. (2017). *Auditoría interna (3.º ed.)*. Pearson Educación.

- Sojos, J. (2019). *Propuesta de Una Guía De Mejoras Prácticas en El Área de Auditoría Interna de Una Entidad Bancaria Para La Detección De Fraudes*. Cuenca, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad del Azuay.
- Soler, J., Staking, B., & Ayuso, A. (2018). *Gestión de riesgos financieros*. Perú: Editado por el Banco Interamericano de Desarrollo - Grupo Santander.
- Solís, J. (2019). *Nivel de Riesgo*. México: Edipress Led.
- Tanta, L. (2020). *La auditoría de gestión y su influencia en el área de logística del hotel Costa del sol Cajamarca 2018*. Cajamarca, Perú: Tesis de Grado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.
- Tapia, C., Rueda, R., & Silva, R. (2017). *Auditoría interna: perspectivas de vanguardia*. IMCP.
- Toro, J., Fonteoba, A., & Armada, E. (2018). *Programa de preparación económica*. Ecuador.
- Trejo, J., Martínez, M., & Venegas, F. (2018). *Administración del riesgo crediticio al menudeo en México: una mejora econométrica en la selección de variables y cambios en sus características*. México: Revista Elsevier Vol. 62(2).
- Villacorta, A. (2016). *Productos y servicio financieros - operaciones bancarias*. Perú: Ediciones PACIFICO SAC.
- Valencia, M. (2019). *La Auditoría Interna y la Efectividad del Control y la Gestión en Las Entidades De Formación Técnico Profesional Para Actividades Empresariales de Lima Metropolitana*. Lima, Perú: Tesis de Maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Vega, L. (2016). *Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno*. Ciencias Holguín, Vol. 22(1).

- Vega, E. (2020). *Sistema no bancario: qué son las financieras, microfinancieras, cajas municipales y cajas rurales*. Diario la Gestión. Actualizado el 29/05/2021 05:06 p.m.
- Velásquez, A., & Montoya, A. (2020). *Fortalecimiento de Mejores Prácticas en el Proceso de Asesoría en Un Área De Auditoría Interna para Una Entidad Financiera*. Medellín, Colombia: Tesis de Maestría, Universidad EAFIT.
- Vivanco, M. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Universidad y Sociedad*, Vol. 9(3).
- Williams, L. (2012). *Auditoría administrativa, evaluación de métodos y eficiencia administrativa*. México: Ediciones Diana.
- Wooldridge, J. (2018). *Introducción a la econometría: un enfoque moderno*. México: Paraninfo.

○ **Referencias Electrónicas**

Aldana Joya, Y. A. (2019). Diseño de un modelo para la *evaluación del riesgo financiero en las microempresas del sector textil en la ciudad de Bogotá*. , Retrieved from [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/563](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/563).

Ancira, R. (2017). *La auditoría interna en las empresas industriales y comerciales*. Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de Nuevo León. México. Obtenido de: <https://www.dgb.uanl.mx/>.

Angeles, G. (2020). *La Auditoría Interna Y El Procedimiento De Debida Diligencia Con Los Beneficiarios Finales Empresas De Servicios De Lima 2018-2019*. Lima, Perú: Tesis de Maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal. Obtenido de: [http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/5135/ANGELES\\_%20SEVILLA\\_%20GLORIA\\_%20MARITZA\\_MAESTRIA\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/5135/ANGELES_%20SEVILLA_%20GLORIA_%20MARITZA_MAESTRIA_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Aristóteles. (2021). Microfinanzas, una herramienta esencial para la recuperación de los pobres. *ASOMIF Ecuador*, r <https://asomifecuador.com/2021/02/10/microfinanzas-unaherramienta-esencial-para-la-recuperacion-de-los-pobres/>.

Axesor. (2020). Los tipos de riesgo de crédito y la importancia de su gestión. <https://www.axesor.com/es-ES/blog/los-tipos-de-riesgo-de-credito-y-la-importancia-de-su-gestion/>.

Bermúdez, H. (2017). *El Contador Público y la Auditoría Interna*. Bogotá, Colombia: Tesis de maestría, Universidad Javeriana. Obtenido de: <http://www.javeriana.edu.co/home#.wqygsb3ow1s>.

Chafloque, N. (2017). *La Auditoría Interna Basada En Riesgos Como Mecanismo De Aseguramiento De La Eficacia De Buen Gobierno Corporativo, Caso: Banco De La Nación*. Lima, Perú. Tesis de Maestría: Universidad Inca Garcilaso Vega: Obtenido de: [http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1245/T\\_MAESTR%C3%8DA\\_EN%20EJECUTIVA%20EN%20ADMINISTRACI%C3%93N%20DE%20NEGOCIOS\\_NICOL%C3%81S%20RICARDO%20CHAFLOQUE%20BENDEZ%C3%9A.pdf?sequence=2](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1245/T_MAESTR%C3%8DA_EN%20EJECUTIVA%20EN%20ADMINISTRACI%C3%93N%20DE%20NEGOCIOS_NICOL%C3%81S%20RICARDO%20CHAFLOQUE%20BENDEZ%C3%9A.pdf?sequence=2) .

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2020). *Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe. (LC/PUB.2020/6-P)*, Santiago,, [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45730/1/S2000154\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45730/1/S2000154_es.pdf).

Cuadros , L. (2018). *Aplicación de Auditoría Interna basada en Riesgos bajo el Marco de Gestión de Riesgos Corporativos a la Auditoría del Proceso de Transferencias Internacionales en el Banco ABC*. Lima, Perú: Tesis de Maestría, Universidad de Lima. Obtenido de: [https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/6969/Cuadros\\_Z%c3%ba%c3%b1iga\\_Liliana\\_%20Rocio.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/6969/Cuadros_Z%c3%ba%c3%b1iga_Liliana_%20Rocio.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

- Deloitte. (2017). *Introducción al enfoque Agile de auditoría interna*. Deloitte. Obtenido de: <https://www2.deloitte.com/es/es/pages/governance-risk-and-compliance/articles/enfoque-agile-auditoria-interna.html>.
- Freire, H. (2018). *La Auditoría Interna Y La Gestión Del Crédito En Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Del Segmento 1 - Zona 3*. Ambato, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27602/1/T4237M.pdf> .
- Frías, J. (2019). *La Auditoría Interna Y Las Decisiones Financieras En Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Del Segmento Uno Del Cantón Ambato*. Ambato, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29137/1/T4417M.pdf>.
- Garaicoa, V. (2018). *Manual De Auditoría Interna Para La Práctica Profesional Aplicable A Las Universidades Públicas*. Guayaquil, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad de Guayaquil. Obtenido de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/31644/1/TESIS%20MAE%20Enero%202018.pdf>.
- García, G., & Jirón, S. (2018). *Propuesta de Programa de Evaluación y Gestión del Riesgo Crediticio en la Institución Consultores Financieros, S.A. (CONFIANSA)*. Managua, Nicaragua: Tesis de Maestría. Universidad Centroamericana.



- Giménez-Chornet, V. (2020). La auditoría en los archivos. Métodos de Información. 11(20), 1-30, DOI: <https://dx.doi.org/10.5557/IIMEI11-N20-001030>.
- Gras, E., Salvador, M., & Domingo, G. (2017). *Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español*. Revista de Contabilidad, 18(2), 174-181. Obtenido de: [doi:https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2014.06.004](https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2014.06.004).
- Guillen, M. (2020). *Auditoria De Gestión Crediticia Y La Rentabilidad De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Microfinanzas Prisma (2014-2017)*. Perú: Revista Quipukamayoc 2020; 28(56): 17-23. DOI: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v28i56.17466>.
- Hernández, O. (2016). *La aitoría interna y su alcance ético empresarial. Actualidad Contable FACES*. 19(33), 15-41: Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>.
- Hidalgo, M. (2020). *Gestión De Riesgos De Mercado Y Su Impacto En La Estabilidad Del Sistema Bancario Peruano*. Lima, Perú: Quipukamayoc 28(58): 9-17. DOI: 10.15381/quipu.v28i58.19258.
- Hinostroza, H. (2020). *Gestión Crediticia Y La Morosidad Del Banco Pichincha Del Perú, Período 2019*. Callao, Perú: Quipukamayoc 29(59). DOI: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>.
- Instituto de Auditores Internos de España. (2017). *Más allá del aseguramiento. El auditor interno como asesor de confianza*. Instituto de Auditores Internos de España. Obtenido de:

[https://auditoresinternos.es/uploads/media\\_items/fabrica-asesor-de-confianza.original.pdf](https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/fabrica-asesor-de-confianza.original.pdf).

Kell, G., & Boynton, W. (1998). *Auditoría moderna (3era ed.)*. México: Compañía Editorial Continental S.A. de C. V.,.

Lapo, M., Tello, M., & Mosquera, S. (2020). *Rentabilidad, Capital y Riesgo Crediticio en Bancos Ecuatorianos*. Ecuador: Investigación Administrativa 50 (127). Obtenido de: <http://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v50n127/2448-7678-ia-50-127-00002.pdf>.

López, A., Cañizares, M., & Mayorga, M. (2018). *La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago*. Cuadernos de Contabilidad, 19(47), 80-93. Obtenido de: <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v19n47/0123-1472-cuco-19-47-00080.pdf>.

Marulanda, L. (2018). *Hallazgos de auditoría encuentro nacional de contralores*. Antioquia, Colombia: Obtenido de: [https://www.contraloriabga.gov.con/files/HALLAZGOS LEMT.pdf](https://www.contraloriabga.gov.con/files/HALLAZGOS%20LEMT.pdf).

Matos, L., Valmorbidia, S., & Ensslin, S. (2018). *Gestión y evaluación de la monitorización en el sector de auditoría interna de una Universidad Federal Brasileña: Una propuesta constructivista*. Revista Iberoamericana sobre Calidad, Eficacia y Cambio en Educación, 16(3), 67-85. Obtenido de: [http://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/683683/REICE\\_16\\_3\\_4.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/683683/REICE_16_3_4.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

- Morales, A. (29 de Agosto de 2019). *¿Qué es la Administración de Riesgo?*  
Obtenido de AUDITool: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/700-administracion-de-riesgos-conceptos-fundamentales>
- Navarro, F. &. (2016). El control interno en los procesos de producción de l industria litográfica en Barranquilla. *Equidad y Desarrollo*, (25), 245-267  
<https://revistas.lasalle.edu.co/index.php/ed/article/view/3473/2951>.
- Nuño, P. (2018). *La auditoría interna* . Emprendepyme.net. Obtenido de:  
<https://www.emprendepyme.net/auditoria-interna.html>.
- Pachamango , A., Pacheco, R., & Ruiz, G. (2018). *Plan de Auditoría Interna a ser presentado ante la SBS para su Autorización*. Perú: Tesis de Maestría, Universidad del Pacífico. Obtenido de:  
[https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2287/Ana\\_Tesis\\_Maestria\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2287/Ana_Tesis_Maestria_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y) .
- Pacheco, J. (2020). *Auditoría Interna (Qué es, Características y Objetivos)*. Web y Empresas. Obtenido de:  
<https://www.webyempresas.com/auditoria-interna/#:~:text=La%20auditor%C3%ADa%20interna%20es%20un,lo%20describen%20los%20manuales%20internos>.
- Pacohuanca, J. (2017). *La Auditoría Interna como Instrumento para un Eficiente Gobierno Corporativo de Banco Fie S.A*. La Paz, Bolivia. Tesis de Maestría, Universidad Mayor de San Andrés: Obtenido de:  
<https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/16192/TIII-MACOFI%202017-32%20LA%20AUDITORIA%20INTERNA%20COMO%20INSTRUMENT>

O%20PARA%20UN%20EFICIENTE%20GOBIERNO%20CORPORATIV  
O%20DE%20BANCO%20FIE%20S.A..PDF?sequence=1&isAllowed=y .

Parodi, C. (2020). *¿Qué es un sistema financiero?*  
<https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html/>.

Pasiche , M. (2017). *La auditoría interna y el control del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro 2014 (tesis de maestría)*. Lima, Perú: Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Obtenido de: [http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2117/MAESTROCONTAB\\_MENCI\\_AUDITO\\_MAR%c3%8dA%20MARLENE%20PASICHE%20AGRAMONTE.pdf?sequence=2&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2117/MAESTROCONTAB_MENCI_AUDITO_MAR%c3%8dA%20MARLENE%20PASICHE%20AGRAMONTE.pdf?sequence=2&isAllowed=y).

Rivera, D., & Mendoza, A. (2020). *Gestión del microcrédito y riesgo crediticio en las instituciones financieras del Cantón Chone*. Ecuador: Pol. Con. 48(5): 393-412. DOI: 10.23857/pc.v5i8.1595.

Rodríguez, D. (2017). *Informe auditoría interna I-2017*. Bogotá: Institución Universitaria Antonio José Camacho. Obtenido de: [http://www.uniajc.edu.co/documentos/informes/revision/2016/Informe\\_Auditoria\\_Interna\\_2017.pdf](http://www.uniajc.edu.co/documentos/informes/revision/2016/Informe_Auditoria_Interna_2017.pdf).

Rojas, M., Jaimes, L., & Valencia , M. (2018). *Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo*. *Cepal*, 39, 11. Obtenido de: <https://www.revistaespacios.com/a18v39n06/a18v39n06p11.pdf>.

Sojos , J. (2019). *Propuesta De Una Guía De Mejoras Prácticas En El Área De Auditoría Interna De Una Entidad Bancaria Para La Detección De*

*Fraudes*. Cuenca, Ecuador: Tesis de Maestría, Universidad del Azuay.

Obtenido de:

<http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/9003/1/14648.pdf> .

Spglobal. (2020). . América Latina: Panorama bancario por país julio de 2020

Impacto de COVID-19 genera presiones, pero hay resiliencia.

[https://www.spglobal.com/\\_assets/documents/ratings/es/pdf/2020-07-20-america-latina-panorama-bancario-por-pais.pdf](https://www.spglobal.com/_assets/documents/ratings/es/pdf/2020-07-20-america-latina-panorama-bancario-por-pais.pdf).

Trejo, J., Martínez, M., & Venegas, F. (2018). *Administración del riesgo*

*crediticio al menudeo en México: una mejora econométrica en la selección de variables y cambios en sus características*. México: Revista

Elsevier Vol.62 (2): 377-398.

Tribunal de cuentas europeo. (2017). *Manual de auditoria de gestión*. Madrid:

Obtenido de:

[https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/PERF\\_AUDIT\\_MANUAL/PERF\\_AUDIT\\_MANUAL\\_ES.PDF](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/PERF_AUDIT_MANUAL/PERF_AUDIT_MANUAL_ES.PDF).

Valencia , M. (2019). *La Auditoría Interna Y La Efectividad Del Control Y La*

*Gestión En Las Entidades De Formación Técnico Profesional Para Actividades Empresariales De Lima Metropolitana*. Lima, Perú: Tesis de

Maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal. Obtenido de:

<http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2641/VALENCIA%20%20SOSA%20%20MART%c3%8dN%20%20ALFREDO%20-%20MAESTRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

- Vega, L. &. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 22(1), 1-19  
<http://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577007.pdf>.
- Velásquez, A., & Montoya , A. (2020). *Fortalecimiento De Mejores Prácticas En El Proceso De Asesoría En Un Área De Auditoría Interna Para Una Entidad Financiera*. Medellín, Colombia: Tesis de Maestría, Universidad EAFIT. Obtenido de:  
[https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/26494/AnaCristina\\_Vel%C3%A1squezSalamanca\\_Andr%C3%A9Felipe\\_MontoyaS%C3%A1nchez\\_2020.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/26494/AnaCristina_Vel%C3%A1squezSalamanca_Andr%C3%A9Felipe_MontoyaS%C3%A1nchez_2020.pdf?sequence=2&isAllowed=y) .
- Vivanco Vergara, I. M. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Universidad Y Sociedad*, 9(3), 247-252  
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/637>.

## **ANEXOS**

## ANEXO N° 1 – MATRIZ DE CONSISTENCIA

### EFECTO DE LA AUDITORIA INTERNA EN LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS DE LAS EMPRESAS MICROFINANCIERAS DE LIMA METROPOLITANA, 2019 – 2020

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><b>A.GENERAL</b></p> <p>¿De qué manera la Auditoría Interna incide en la evaluación de la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020?</p>	<p><b>A. GENERAL</b></p> <p>Determinar si la Auditoría Interna incide en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020.</p>	<p><b>A. GENERAL</b></p> <p>La Auditoría Interna incide directamente en la Administración de Riesgos Crediticios de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020.</p>	<p style="text-align: center;"><u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u></p> <p><b>X: Auditoría Interna</b></p> <p><b>INDICADORES:</b></p> <p>X1= Plan anual de control X2= Acciones de control posterior X3= Actividades de control X4= Evaluación del control interno y riesgos X5= Obtención de evidencia X6= Informe de auditoría interna</p> <p style="text-align: center;"><u>VARIABLE DEPENDIENTE</u></p> <p><b>Y: Administración de Riesgos Crediticios</b></p> <p><b>INDICADORES:</b></p> <p>Y1= Gestión de riesgos Y2= niveles de impacto de riesgos identificados Y3= niveles de estrategia Y4= evaluación de cartera de clientes Y5= Políticas establecidas Y6= nivel de indicadores financieros</p>	<p><b>1. Tipo de Investigación</b></p> <p>Aplicada</p> <p><b>2. Nivel de investigación</b></p> <p>Descriptivo Explicativo</p> <p><b>3. Población y Muestra</b></p> <p>Conformado por gerentes, contadores, auditores y expertos en finanzas de las IMF de Lima Metropolitana</p> <p><b>- Población:</b></p> <p>104</p> <p><b>- Muestra:</b></p> <p>83</p> <p><b>4. Técnicas de Recolección de Datos</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>5. Instrumentos de Recolección de Datos</b></p> <p>Cuestionario</p>
<p><b>B. PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b></p> <p>a) ¿Cómo el Plan anual de control incide en la evaluación de la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?</p> <p>b) ¿En qué forma las Acciones de control posterior incide en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?</p> <p>c) ¿En qué medida las actividades de control incide en los niveles de estrategias de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?</p> <p>d) ¿De qué manera la evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de la carteta de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?</p> <p>e) ¿Cómo la obtención de evidencia incide en las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?</p> <p>f) ¿En qué medida el Informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?</p>	<p><b>B. OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b></p> <p>a) Revelar si el Plan anual de control incide en la evaluación de la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>b) Identificar si las Acciones de control posterior incide en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>c) Evaluar si las actividades de control incide en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>d) Analizar si la evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>e) Establecer si la obtención de evidencias incide en las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>f) Determinar si el Informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p>	<p><b>B. HIPOTESIS ESPECÍFICAS</b></p> <p>a) El Plan anual de control incide en la gestión de riesgos de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>b) Las acciones de control posterior inciden en los niveles de impacto de riesgos identificados de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>c) Las actividades de control inciden en los niveles de estrategia de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>d) La evaluación del control interno y riesgos incide en la evaluación de cartera de clientes de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>e) La obtención de evidencia incide en la optimización de las políticas establecidas de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p> <p>f) El Informe de Auditoría Interna incide en el nivel de indicadores financieros de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana.</p>		



## ANEXO Nº 2 - ENCUESTA

### Instrucciones:

La Técnica de la ENCUESTA, está orientada a buscar información de interés sobre el tema **“EFECTO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS DE LAS EMPRESAS MICROFINANCIERAS DE LIMA METROPOLITANA, 2019 – 2020”**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, su aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se agradece su participación.

**1. En su opinión, ¿Un Plan anual de control permite que la auditoría interna organice y administre debidamente el logro de objetivos y metas en el ejercicio fiscal?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**2. Cree Usted, ¿Que las acciones de control posterior consideradas por la Auditoría Interna deben ser ejecutadas oportunamente?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**3. Considera Usted, ¿Qué las Actividades de control de la Auditoría interna deben ser realizados a las áreas y procesos de la Entidad?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**4. Estima Usted, ¿Qué la evaluación del control interno y riesgos por parte de la Auditoría Interna debe ser considerada por el responsable del equipo auditor?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**5. Considera Usted, ¿Qué la obtención de evidencia en la Auditoría Interna debe reunir las condiciones de suficiencia y competencia?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**6. Cree Usted, ¿Qué el Informe de auditoría interna es el producto final que emerge de un proceso técnico y especializado?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**7. En su opinión, ¿La oficina de Auditoría Interna es importante para garantizar la evaluación oportuna de las áreas que componen la organización?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**8. A su parecer, ¿La gestión de riesgos se viene manejando de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**9. En su consideración, ¿Los niveles de impacto de riesgos son identificados y administrados oportunamente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**10. En su opinión, ¿Los niveles de estrategia que se vienen desarrollando en la gestión de riesgos benefician a las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**11. En su punto de vista, ¿La evaluación de cartera de clientes debe ser conducida de manera eficaz y eficiente en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**12. Cree Usted, ¿Qué las Políticas establecidas para el manejo de riesgos por parte de las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana ayudan al cumplimiento de objetivos y metas?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**13. En su opinión, ¿Los niveles de indicadores financieros establecidos por las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, revelan una rentabilidad apropiada?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )

**14. Considera Usted, ¿Que la Administración de Riesgos Crediticios en las Empresas Microfinancieras de Lima Metropolitana, permiten una sostenibilidad del negocio?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) En ocasiones ( )
- d) Casi nunca ( )
- e) Nunca ( )