

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION

ESCUELA DE POSGRADO



T E S I S

**Auditoría integral y su incidencia en la gestión de las cooperativas de
ahorro y crédito del distrito de Yanacancha periodo 2017**

Para optar el grado académico de Maestro en:

Ciencias Contables

Mención: Auditoría Integral

Autor:

Bach. Iris Noemí ROMUALDO RIOS

Asesor:

Dr. Carlos Jesús YUPANQUI VILLANUEVA

Cerro de Pasco - Perú – 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION

ESCUELA DE POSGRADO



T E S I S

**Auditoría integral y su incidencia en la gestión de las cooperativas de
ahorro y crédito del distrito de Yanacancha periodo 2017**

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

**Dr. Julián Cipriano ROJAS GALLUFFI
PRESIDENTE**

**Dr. Nicéforo VENTURA GONZÁLES
MIEMBRO**

**Dr. Mateo LEANDRO FLORES
MIEMBRO**

DEDICATORIA

Con mucho cariño a mis padres.

A mi asesor por su tiempo y consejos.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi familia y amigos por su comprensión y apoyo incondicional mientras termino mis requisitos académicos, incluyendo la defensa de mi tesis de maestría, y obtengo el grado académico de maestría en el campo de la auditoría integral.

Reconociendo mi alma mater, la Escuela de Postgrado de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, y la enseñanza de mis profesores de la especialidad, quienes con su entrega desinteresada hicieron realidad mis sueños , veo realizadas mis aspiraciones de alcanzar la cúspide de mi formación profesional a través de este proyecto de investigación. Quisiera expresar mi gratitud a todos los miembros de mi familia académica que me brindaron un apoyo moral e intelectual incondicional y , en particular , a mi asesor por compartir sus ideas y ofrecer consejos que ayudaron a dar forma a este proyecto de investigación .

RESUMEN

En cuanto al desarrollo de la tesis, se trató sobre una problemática de mucho interés en el campo de la auditoría, como es el tema “AUDITORÍA INTEGRAL Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL DISTRITO DE YANACANCHA PERIODO 2017”. El objetivo de la presente investigación fue determinar el empleo de la auditoría integral en la gestión de las cooperativas, considerando el nivel de economía de los recursos, que la entidad no toma en cuenta la relación beneficio/costo de los proyectos. En el nivel de eficiencia del uso de los recursos, debe entenderse que las cooperativas de ahorro y crédito no evalúan la relación entre los resultados obtenidos y los recursos utilizados; pudiendo determinar preliminarmente que son montos muy considerables los que se ejecutan para resultados deficientes que se muestran. En el nivel de efectividad, la gestión de la auditoría integral propone que, toda cooperativa debe utilizar sus recursos en actividades, funciones, procesos y procedimientos que contribuyen al logro de los objetivos y permitan alcanzar las metas, en beneficio de la organización, lo que conlleva a postergaciones. La muestra fue de 176 funcionarios, para cuya selección se utilizó el muestro probabilístico. Se le administro el cuestionario con 20 items, respectivamente, para medir la variable auditoría integral y gestión con sus respectivas dimensiones. Para los datos descriptivos se utilizaron tablas estadísticas y para comprobar la hipótesis se utilizó la prueba estadística Chi cuadrado. Se concluye que la auditoría integral incide en la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha periodo 2017

Palabras claves: Auditoría integral y gestión.

ABSTRACT

Regarding the development of the thesis, it dealt with a problem of much interest in the field of auditing, such as the topic "INTEGRAL AUDITING AND ITS IMPACT ON THE MANAGEMENT OF THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES OF THE DISTRICT OF YANACANCHA PERIOD 2017". The objective of this research was to determine the use of comprehensive audit in the management of cooperatives, considering the level of economy of resources, that the entity does not take into account the benefit/cost ratio of projects. At the level of efficiency in the use of resources, it should be understood that credit unions do not evaluate the relationship between the results obtained and the resources used; it can be preliminarily determined that very considerable amounts are executed for the deficient results shown. At the level of effectiveness, the management of the integral audit proposes that every credit union should use its resources in activities, functions, processes and procedures that contribute to the achievement of the objectives and allow reaching the goals, for the benefit of the organization, which leads to procrastination. The sample consisted of 176 employees, for whose selection a probabilistic sample was used. The questionnaire was administered with 20 items, respectively, to measure the integral audit and management variable with its respective dimensions. Statistical tables were used for the descriptive data and the Chi-square statistical test was used to test the hypothesis. It is concluded that the integral audit has an impact on the management of the officials of the Savings and Credit Cooperatives of the district of Yanacancha period 2017.

Key words: Integral audit and management.

INTRODUCCIÓN

La auditoría integral es un examen sistemático, crítico, profesional e independiente, realizado en un periodo determinado con el fin de determinar la razonabilidad de la información financiera, la estructura de control interno y la gestión mediante la eficiencia, eficacia y economía en el manejo de los recursos, que son aplicados para la toma oportuna de decisiones que permitan a la institución realizar cambios para mejorar su desempeño institucional. La característica principal de esta investigación es realizar un examen global, ya que muchas cooperativas hoy en día solo se dirigen a realizar auditorías con una sola perspectiva con un solo enfoque, por tal motivo nace la necesidad de realizar una auditoría integral a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha, ya que por ser una institución crediticia, es importante realizar la investigación ya que abarca todos los aspectos de manera general, analizando aspectos relevantes acerca de la información financiera, de control interno y de gestión, realizando los procedimientos necesarios.

Como tal, tenemos el primer capítulo titulado " Problemas de investigación ", en el que discutimos cosas como nombrar el problema, reducir el alcance del estudio, llegar a una declaración amplia y detallada de su propósito , etc.

La definición de términos, el desarrollo de hipótesis generales y específicas, la identificación de variables y la definición de variables operativas e indicadores se abordan en el segundo capítulo, "Marco teórico", junto con el contexto del estudio, los fundamentos teóricos y científicos relacionados con la auditoría integral y su impacto en la gestión de cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de Yanacancha en 2017.

Además, la metodología y técnicas del estudio se discuten en el tercer capítulo. Esto incluye el alcance, el tipo, la profundidad, la metodología, el diseño, la población, la

muestra, los instrumentos de recopilación de datos, la validación de datos, el análisis de datos y la dirección general del estudio.

El capítulo final, titulado "Resultados y discusión", contiene una descripción refinada del trabajo de campo, presentación, análisis, interpretación, prueba de hipótesis y discusión de los hallazgos. Las conclusiones y recomendaciones se presentan al final.

Espero que lo que he aportado ayude a quienes trabajan en auditoría interna a hacer mejor su trabajo y sirva de trampolín para otros estudios que beneficien a estudiantes y profesionales por igual. Mi más profundo agradecimiento a los miembros del jurado por su meticulosa y experta evaluación y puntuación del trabajo aquí presentado.

INDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÒN

INDICE

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÒN

| | | |
|-------|---|---|
| 1.1 | Identificación y determinación del problema. | 1 |
| 1.2 | Delimitación de la investigación..... | 2 |
| 1.3 | Formulación del problema..... | 3 |
| 1.3.1 | Problema principal..... | 3 |
| 1.3.2 | Problemas específicos. | 3 |
| 1.4 | Formulación de objetivos..... | 4 |
| 1.4.1 | Objetivo general. | 4 |
| 1.4.2 | Objetivos específicos..... | 4 |
| 1.5 | Justificación de la investigación. | 5 |
| 1.6 | Limitaciones de la investigación..... | 6 |

CAPITULO II

MARCO TEORICO.

| | | |
|--------|-------------------------------------|----|
| 2.1. | Antecedentes de estudio..... | 7 |
| 2.2. | Bases teóricas - científicas..... | 13 |
| 2.3. | Definición de términos básicos..... | 42 |
| 2.4. | Formulación de hipótesis | 43 |
| 2.4.1. | Hipótesis general..... | 43 |

| | |
|--|----|
| 2.4.2. Hipótesis específicos. | 44 |
| 2.5. Identificación de variables. | 44 |
| 2.6. Definición operacional de variables e indicadores. | 44 |

CAPITULO III

METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACIÓN

| | |
|---|----|
| 3.1. Tipo de investigación. | 46 |
| 3.2. Nivel de investigación. | 46 |
| 3.3. Métodos de investigación. | 46 |
| 3.4. Diseño de investigación. | 47 |
| 3.5. Población y muestra. | 47 |
| 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos. | 48 |
| 3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación. | 49 |
| 3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos. | 49 |
| 3.9. Tratamiento estadístico. | 49 |
| 3.10. Orientación ética filosófica y epistémica. | 49 |

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

| | |
|--|----|
| 4.1. Descripción del trabajo de campo. | 50 |
| 4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados. | 50 |
| 4.3. Prueba de hipótesis. | 81 |
| 4.4. Discusión de resultados. | 88 |

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

ANEXOS

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Identificación y determinación del problema.

Aplicada a las cooperativas del distrito de Yanacancha, una auditoría es una inspección y evaluación minuciosa y profesional de las operaciones, procedimientos, uso de recursos y administración de la cooperativa.

Al principio, el objetivo principal de los auditores era descubrir el fraude mediante el examen cuidadoso de todas las transacciones financieras registradas en los estados financieros de una empresa. Este enfoque y la composición general del campo han cambiado desde entonces. Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha actualmente necesitan un examen integral que permita obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes correspondientes, y la conducción ordenada.

La aplicación de la auditoría integral en las cooperativas de ahorro y crédito como medio para ejercer un control adecuado sobre las operaciones ayuda a la gestión táctica y estratégica de la cooperativa en un contexto de creciente glo-

balización y competencia empresarial. Una auditoría completa se define como "el proceso de obtener y evaluar objetivamente la evidencia relacionada con la información financiera dentro de un marco de tiempo predeterminado".

Una auditoría integral de una cooperativa de ahorro y préstamo implica realizar un proyecto con énfasis en el cumplimiento, control interno y gestión similar al de las auditorías financieras, con los siguientes objetivos: determinar si los estados financieros de la cooperativa se presentan de acuerdo con las normas internacionales de información financiera; determinar si la organización ha cumplido o no, en el curso del desarrollo de sus operaciones, con los requisitos legales aplicables; y determinar si su dirección es o no competente.

1.2 Delimitación de la investigación.

Frente a la problemática planteada en la presente investigación, metodológicamente las delimito en los siguientes aspectos:

a) Delimitación espacial.

El área del distrito de Yanacancha en la provincia de Pasco es el foco del presente proyecto de investigación.

b) Delimitación temporal.

Este estudio cubre el período de tiempo que comienza en 2017 y termina en el presente.

c) Delimitación social.

Se asimilaron los empleados de cooperativas de ahorro y crédito.

d) Delimitación conceptual.

La gestión teórica y conceptual del material se define mediante los siguientes términos:

- **Auditoría integral.**

“Un modelo integral de control de gestión que tiene como objetivo brindar a los gerentes y su personal, así como a la comunidad en general, una evaluación justa de la eficiencia, eficacia y rentabilidad de la administración.”¹

- **Gestión.**

“A medida que pasa el tiempo, la gestión se convierte en el centro de atención de la alta dirección de una empresa , que tiene la tarea de garantizar que la empresa opere con la máxima eficiencia y productividad. A pesar de las apariencias, los ejecutivos en realidad no trabajan; más bien, cumplen cinco roles para la empresa, en el proceso desempeñan tres roles importantes y hacen uso de una serie de habilidades fundamentales .”²

1.3 Formulación del problema.

1.3.1 Problema principal.

¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017?

1.3.2 Problemas específicos.

- a. ¿Cómo el enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017?

¹ BECK, Ulrico. “Auditoría Integral”. Pág. 53.

² Oyle, Murielle Y Freniere, Ander. (1991) La preparación de manuales de gestión de documentos para las administraciones públicas. París: UNESCO.

- b. ¿De qué forma el enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017?
- c. ¿De qué manera el enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017?

1.4 Formulación de objetivos.

1.4.1 Objetivo general.

Conocer de qué manera la auditoría integral incide en la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

1.4.2 Objetivos específicos.

- a. Conocer cómo el enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.
- b. Conocer de qué forma el enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

- c. Conocer de qué manera el enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

1.5 Justificación de la investigación.

1.5.1. Justificación teórica.

Desde el punto de vista teórico, la presente investigación genera reflexión y discusión relacionadas a la auditoría integral a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco, El objetivo es comparar las prácticas de gestión de recursos de la organización con las condiciones sociales, económicas y financieras prevalecientes. La ejecución de una auditoría integrada requiere esfuerzos coordinados de los auditores financieros, de cumplimiento y de gestión. Este proceso es crucial porque permite una evaluación objetiva y oportuna de la evidencia obtenida de los datos financieros de una empresa para arrojar luz sobre su comportamiento económico y los criterios por el cual fue evaluado. Estos nuevos conocimientos permitirán desarrollar hipótesis novedosas sobre el tema oblicuo.

1.5.2. Justificación metodológica.

Para cumplir con el objetivo del estudio se desarrollaron dos herramientas de medición diferentes, una para la variable independiente “ auditoría integral ” y otra para la variable dependiente “ gestión” .Estos instrumentos fueron revisados por tres expertos antes de ser utilizados en una muestra representativa de la población; dos de estos expertos tenían experiencia en el área temática relevante , mientras que el tercero tenía experiencia en la metodología de investigación .También pasaron la prueba de validez y confiabilidad estadística .Se encontró

que la consistencia interna del dispositivo de medición era extremadamente alta, como lo indica su resultado de confiabilidad de 0,85 puntos. Se utilizó la prueba binomial para determinar la validez de contenido y el resultado fue un valor de P de $0,001 \pm 0,05$, lo que significa que el dispositivo de medición de 2 variables es válido porque el valor de P es inferior al umbral de significancia de 0,05.

1.5.3. Justificación práctica.

Cooperativas de Ahorro y Crédito empleados, que no han aplicado una auditora integral, podrán ser informados por los resultados de la investigación, lo que permitirá informarse de la necesidad de realizar una revisión conjunta de los aspectos administrativos, de gestión, de control interno y en general del sistema de información, lo cual

Este trabajo presenta la metodología, procedimientos, técnicas y prácticas de una auditoría integrada para asegurar la eficiencia y eficacia de la gestión realizada por las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Esto permitirá la verificación de procedimientos, manejo de recursos, información, y comunicación de resultados, y ayudará a la institución en la toma de decisiones.

1.6 Limitaciones de la investigación.

Factor externo:

La pandemia que se sigue viviendo, la que perjudico en el trabajo de campo relacionado a la encuesta.

Factor interno:

Del asesor temático

La ausencia de un asesor temático dificultó la progresión de las diversas fases de la investigación y, lo que es más importante, la formulación de la justificación teórica.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes de estudio

La búsqueda bibliográfica realizada a nivel de departamentos de contabilidad, economía y finanzas, así como escuelas de posgrado en universidades, reveló que ningún estudio había abordado específicamente el tema en cuestión ; no obstante, se localizaron estudios en los que se desarrollaron trabajos concordantes.

Universidades nacionales.

Universidad San Martín de Porres.

Autor: SOTOMAYOR CASAS, Juan Alberto.

Título: “El sistema de control interno y el control gubernamental en el Perú”.

Año 2009 (a elegir la opción académica de Doctorado en Contabilidad y Finanzas)

El tesista, concluye que:

1. Un modo de supervisión gubernamental , conocido como " control interno ", recae en los empleados de la organización en su conjunto, mientras que el otro, " control externo ", se lleva a cabo externamente por la Contraloría del Estado , sus auditores designados y cualquier otro organismos pertinentes .Sin embargo, las autoridades, funcionarios y empleados del gobierno peruano no saben quién está a cargo de llevar a cabo la supervisión del gobierno , y no saben quién es responsable de implementar el sistema de control interno de su propia organización del sector público . Este problema se resolverá enfocándose _ _en el eje principal de la competencia: la motivación. Las autoridades en Perú no tienen claro quién es directamente responsable de implementar el control gubernamental.
2. Este tema lo resolverá el eje primario de la competencia, que es la motivación; con esta actitud, los empleados del sector público contribuirán significativamente a fortalecer el sistema de control interno y , por ende , el control gubernativo de sus respectivas agencias.
3. Existen seis (6) metas de control interno en nuestro país según la Ley 28716 Ley de Control Interno para las Entidades del Estado, y 37 normas de control interno según la Resolución de Contralora N° 320-2006-CG, las cuales, una vez implementadas en una organización pública , será darnos una seguridad razonable de que se cumplen los objetivos de control interno y, por extensión, de control gubernamental .
4. Como resultado de este estudio, ha quedado claro que las organizaciones del sector público peruano necesitan un programa modelo de desarrollo de

capacidades que pueda usarse de manera continua si quieren ser más conscientes e implementar de manera más efectiva un sistema de control interno como parte de un sistema más amplio de control gubernamental en beneficio del país en su conjunto. Este programa también debe incluir la formación en el área de la ética, ya que la moral es la base de todo comportamiento humano y social.

Universidad Nacional Federico Villarreal.

Autor: RÍOS SORIA, Adith.

Título: “Auditor extranjero: herramienta de control contemporánea para luchar contra la corrupción en el sector gobierno” Año 2009 (Tesis para optar el grado de Doctor en Contabilidad)

La autora de la tesis ha encontrado que la corrupción generalizada amenaza a todo el sector gubernamental y ha planteado la pregunta principal que sigue como resultado de su investigación. ¿Cómo podría servir la contabilidad forense como un mecanismo de control de vanguardia en la lucha contra la corrupción en el sector público ?Posteriormente se formula el objetivo general del estudio .Investigar cómo se puede utilizar la auditoría forense como una herramienta de control de vanguardia en la lucha contra la corrupción en el sector público .Una hipótesis alternativa a la principal que luego se contrasta .Si la auditoría forense como una herramienta de control moderna puede detectar y prevenir la corrupción en el sector público , será una gran ayuda para la lucha contra la corrupción allí. En cuanto a la metodología, se ha establecido que este es un estudio práctico en la medida en que sea considerado por el gobierno.

Universidades extranjeras.

Universidad de Cantabria, Santander, España.

Escrito por: Carlos Iván CAMPOS ARANA.

“El Auditor Interno en las Universidades Públicas de España y México”

Año: 2013 (a elegir el grado de Doctor en Ciencias Administrativas).

El autor de la tesis desarrolla sus hallazgos de la siguiente manera: Encontramos que el Marco Internacional para la Auditoría Interna Profesional (MIPPAI), que concilia las perspectivas e intereses de los miembros más avezados del gremio organizado , es la mejor guía para facilitar el adecuado ejercicio de la función desde una perspectiva contemporánea .El Instituto de Auditores Internos (IIA) es un líder mundial en el desarrollo de la auditoría interna y ha logrado un éxito innegable a través de una importante expansión internacional .Su análisis demostró ser muy útil para nuestra investigación porque nos permitió desarrollar hipótesis para aproximarnos a la medición de su éxito en las universidades públicas dentro del contexto de nuestros objetivos .No obstante , encontramos que muchos elementos conceptuales aún estaban siendo analizados y discutidos mientras trabajábamos para hacerlos operativos para el avance de la investigación empírica .Por esta razón, debemos reconocer que el MIPPAI es un marco dinámico que define la auditoría interna en su forma internacional contemporánea sin recurrir a un paradigma alternativo .Sin embargo, también es importante reconocer que , si bien toda organización, y en particular las universidades públicas de España y México, requieren adaptar dicho modelo a sus propias circunstancias, existen atributos fundamentales de cumplimiento que han sido pasados por alto, en ambos conjuntos de universidades.

Universidad de Salamanca, España.

Autor: FERNÁNDEZ AJENJO, José Antonio.

Título: " Control de la Corrupción en la Administración Pública y Esfuerzos Anticorrupción ", con Énfasis en el Tribunal de Cuentas y la Intervención General de la Administración del Estado .El año 2009 se fijó como fecha límite para aquellos que buscan el título de doctorado en Derecho .

El autor de la tesis destaca los siguientes hallazgos de su investigación: En el marco burocrático legal, la inspección de prácticas administrativas fraudulentas que involucran intereses financieros públicos ha sido relegada a funciones de alerta temprana, dejando el trabajo de investigación criminal al sistema de justicia penal . Esto se debe a que está ampliamente aceptado que las funciones y autoridad requerida para realizar dicha inspección pertenecen a los órganos del sistema de justicia penal En las décadas de 1980 y 1990, creció la preocupación pública por la corrupción en el gobierno , lo que llevó a muchas organizaciones internacionales importantes a incluirla en sus agendas de investigación .Aunque las primeras propuestas se centraron principalmente en medidas punitivas (como la titulación penal de delitos transnacionales como el soborno), las propuestas más recientes se han centrado en reforzar las medidas administrativas destinadas a evitar que ocurra la actividad delictiva en primer lugar.Este avance se ha visto reflejado en la adopción de medidas como códigos de conducta, procedimientos especializados de denuncia y reconocimiento del papel de la auditoría en la detección de irregularidades (cuyo ejemplo más destacado es el Informe NOLAN).Los artículos 5 y 6 de la CNUCC reconocen explícitamente la conexión entre la prevención de la corrupción administrativa y los movimientos

anticorrupción de principios del siglo XXI .Estas nuevas ideas proponen una amplia gama de medidas para profundizar en los factores que permiten que prosperen las prácticas corruptas , con el objetivo de establecer una democracia de alta calidad en los países menos desarrollados y brindar apoyo institucional a aquellos en pleno desarrollo .De esta forma, los organismos de regulación financiera se muestran preparados para asumir los nuevos retos que plantean los ciudadanos . Sin embargo , hacerlo supondría volver al propósito original para el que fueron creados : evitar el despilfarro de fondos públicos .El concepto de "gobernabilidad", que surgió principalmente en los foros de asistencia al desarrollo (como las Naciones Unidas, el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional), es el factor más importante que influye en la reorganización de la gestión financiera pública .Como parte de esta tradición de fortalecimiento institucional ,Los legisladores juegan un papel esencial en el establecimiento de un sistema democrático .Desde este punto de vista, la tendencia mundial es que la corrupción sea aceptada como parte de la misión de las instituciones de control financiero , aunque con algunas reservas, como muestran los trabajos de la INTOSAI y las posiciones oficiales de los tribunales contables europeos y españoles .La confianza pública en aquellos en posiciones de poder debe ser el principio rector del programa .Por lo tanto, es crucial que los órganos de control como el Tribunal de Cuentas y la Organización Internacional de Contabilidad y Auditoría (IGAE) confirmen que los servidores públicos son confiables y abiertos con el público.

La independencia de los auditores, tanto a nivel institucional como individual, es crucial para el éxito de esta misión y ha sido enfatizada por todos los cuerpos relevantes de literatura especializada; en consecuencia, esta independencia ya está

sustancialmente garantizada por nuestra legislación, pero debería reforzarse con medidas adicionales como el establecimiento de protocolos detallados.

2.2. Bases teóricas - científicas.

2.2.1. Conceptualizaciones referidas sobre el sistema de auditoría integral por modelos operativos.

Según Armando Villacorta, “La Auditoría Integrada es una Evaluación Objetiva e Independiente del Desarrollo de una Organización en un Entorno en Continuo Cambio, cuya Gestión puede ser Realizada (Generalmente) Dentro de la propia Organización o A través de Servicios de Terceros”.

Apoya a la empresa en el logro de sus objetivos estratégicos y operativos con un enfoque de sistema holístico que permite evaluar y mejorar la eficacia de la gestión en términos de valor agregado a los procesos y la gestión de riesgos.³

Objetivos.

Uno de los objetivos de una auditoría integral es cuando la gerencia va a informar si pudo o no ejecutar sus operaciones de manera eficiente , efectiva y rentable .La responsabilidad del auditor es verificar la exactitud de dichas afirmaciones y la efectividad de los controles internos de los procesos **Alcance.**

- Es maleable, por lo que puede aplicarse de forma generalizada a toda la empresa de departamentos, procedimientos o tareas específicos.
- Podrían ser varios años, o podrían ser solo unas pocas semanas.

³ "Marco de Competencia de la Auditora Integral: Un Nuevo Desarrollo para la Profesión Contable ", XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad, pág. 177.Edición y control de calidad .1999 Mara A. Dáz San Juan, Puerto Rico

Requisitos del personal.

La auditoría integral requiere de un grupo de especialistas con una amplia variedad de habilidades gerenciales, que pueden o no incluir contadores **Criterios establecidos y/o normas para comparación.**

- Por lo general, no existen estándares de auditoría generalmente aceptados que puedan usarse para "comprar" una condición o circunstancia en una auditoría integrada.
- Para cada prueba, será necesario determinar si se desarrollaron criterios de auditoría o si se utilizaron unidades de medida .

Entorno completamente auditivo

Establecimiento de una relación de confianza con los auditados.

Debido a que algunas auditorías integrales pueden convertirse en un proceso negativo, es fundamental establecer relaciones positivas con los auditados. Esto es crucial para la ejecución efectiva de cualquier auditoría y la maximización de los resultados obtenidos. Los siguientes son algunos métodos que un auditor puede usar para generar confianza con el personal auditado:

- a) Categorizar los objetivos, el alcance y los métodos de la auditoría que se utilizarán para realizar la auditoría.
- b) Establezca una filosofía de auditoría clara para que el auditado sepa cómo se llevará a cabo la auditoría y en qué puntos se espera su aporte.
- c) Llegar a un acuerdo con el directorio de la empresa auditada sobre los objetivos y expectativas de la auditoría.

Sistema de medición del rendimiento interno.

Si bien la presencia de un sistema de medición del desempeño no es una condición necesaria para llevar a cabo una auditoría integral, proporciona una base sólida. Incluso si hay ocasiones en las que es posible obtener datos selectivos que se pueden usar para medir el desempeño, estos datos no se compilan de forma rutinaria en informes de gestión mensuales.

Actitudes y tareas del personal de auditoría asignada.

La selección de personas altamente motivadas con interés y habilidad para mantener relaciones positivas es crucial para establecer un ambiente de escucha agradable. Los mejores auditores internos suelen tener excelentes habilidades de entrevista para aprender sobre la empresa auditada”⁴

La actitud del auditor es crucial para fomentar un entorno de auditoría productivo, y su importancia no se puede subestimar.

También es importante asignar personal a las auditorías para que se desarrolle una masa crítica de experiencia en relación con los requisitos de auditoría.

Necesidad de la creación de un modelo de control.

Desde la perspectiva de Pleno Auditorio, es fundamental precisar, como afirman Augusto Lizardo O. y Jaime A. Hernández: “Lo que garantiza la viabilidad del cumplimiento”. Por esta razón, los modelos económicos de valor agregado han asumido una importancia primordial dentro de este entorno. Por lo tanto, concebida desde un marco que permite que sus acciones verifiquen las acciones de los demás y los resultados que producen, independientemente del contexto o ámbito en el que se produzcan.

⁴ IBID., pp. 178-181.

El concepto de " auditoría integral " se basa en esta comprensión axiomática ; abarca un modelo de control integral que puede brindar el nivel de seguridad que los inversionistas y propietarios , el gobierno y el público necesitan con respecto a la idoneidad de las operaciones económicas , la credibilidad de los estados financieros , y la eficiencia y eficacia de los procesos administrativos y de gestión .

A tal fin, vale la pena señalar que una auditoría completa cubre toda la entidad económica, incluido su entorno, y que su trabajo se entiende mejor como un esfuerzo por documentar y verificar los procedimientos utilizados para evaluar la calidad de su producción y los factores que condujo a ello. Luego de la descripción del modelo, el desarrollo del mismo de conformidad con el marco general:

Siguiendo la descripción del modelo, se desarrolla de acuerdo con el marco general.

1. Naturaleza.

Según la teoría de la evaluación contemporánea, el "control" se entiende mejor como un campo que ayuda al crecimiento de otros campos del conocimiento; como tal, ya no puede clasificarse correctamente como una mera etapa entre muchas en el proceso administrativo. En cambio, su significado y la amplitud de su aplicación le ha permitido cruzar los límites tradicionales.

Controles de prevención.

Estos controles tienen como objetivo evitar la ocurrencia de desviaciones funcionales mediante el establecimiento de parámetros de seguridad que eviten la aparición de resultados no deseados o acciones que se desvíen de los objetivos establecidos.

Controles de corrección.

Por lo tanto, los controles mínimos incluirían mediciones y datos sobre desviaciones mecánicas u organizativas de los parámetros predeterminados, así como su detección.

Controles de retroalimentación.

Se basan en eventos y resultados pasados para informar las decisiones presentes. Por lo tanto, las mediciones, las acciones y la recopilación de datos para estos controles ocurren después de que se hayan completado las operaciones y se haya logrado un resultado.

Controles de pre alimentación.

Estos frenos y contrapesos funcionan comparando los resultados esperados con los objetivos predeterminados; en otras palabras, operan sobre eventos futuros y cualquier discrepancia entre los dos se trata como una desviación de las expectativas. Su utilidad radica en el hecho de que pueden tomar decisiones que evitan que ocurran tales desviaciones.

Controles de secuencia.

Esta categorización describe la autonomía de cada control, según sea o no nativo del sistema operativo que lo regula. _Se dice que un sistema de control tiene una secuencia abierta si su grupo de control está desacoplado del sistema operativo subyacente, y una secuencia cerrada si ocurre lo contrario.

2. El arquetipo de auditoría integral.

Para lograr sus objetivos, una auditoría integrada debe ejercer una cobertura integral, comenzando con la génesis del evento que da lugar a la auditoría,

continuando a través de su desarrollo considerando todos los factores relevantes en lo que respecta al proceso de toma de decisiones, y concluyendo con la conclusión del ciclo operativo y el resultado alcanzado.

La medición de una auditoría integrada se realiza en el marco de la idea de que toda operación o actividad empresarial tiene un componente conformado por procesos de toma de decisiones, activos, utilización de recursos, regulación interna y externa, repercusiones financieras, económicas y de riesgo, así como bien como oportunidades de mejora y aseguramiento de la calidad.

Todo este trabajo se realiza mediante la realización de verificación ex-ante o previa; verificación perceptiva o simultánea; y verificación ex post facto de hechos económicos, decisiones administrativas y operaciones comerciales de la empresa; y los resultados económicos, contables y financieros del negocio con el fin de proporcionar información y emitir juicios sobre las actividades principales de la empresa.

Por eso, la escucha multidimensional y multidireccional es una parte vital de la vida cotidiana de una persona .Así, las operaciones de la entidad económica en todas las etapas y períodos de tiempo son cuestionadas y evaluadas con respecto a su "qué", "cómo", "cuándo", "dónde" y "por qué".

Qué: Lo que ocurrió, ocurrió, ocurrió o ocurriría = Tiempo y etapas.

cómo se hace, hizo, irá, o se hará = áreas y lugares.

Diseño y Desarrollo Operacional

Cuándo: Cuando sucede algo; cuando algo sucedió; cuándo sucederá algo; cuando algo ha sucedido; cuando algo ha sucedido en el pasado; cuando algo sucederá en el futuro; cuando algo está en las etapas de planificación.

Donde algo ocurre, ocurrió , ocurrirá u ocurriría .

La razón por la que se hace algo se conoce como su cláusula "para".

Todo lo mencionado anteriormente se aplicaba al logro de las metas sociales y sus procesos constitutivos, incluyendo pero no limitado a: recursos, decisiones, actividades, hechos económicos, operaciones, resultados, políticas, metas, visión, regulación, procedimientos, datos, el sistema de información contable, el ambiente circundante, competencia, comunidad miembros, oportunidades de negocio, estado actual de las cosas, etc.

Se puede ver en el siguiente diagrama: Como puede verse en el diagrama anterior, una auditoría integrada no solo cubre la totalidad de la entidad económica, sino también todos los procesos que la componen, incluido el entorno que la rodea. Como tal, las responsabilidades de un auditor integrado abarcan todo el ciclo de vida de una empresa, desde planificación hasta la ejecución. Para lograr este objetivo, se desarrolla un modelo que comprende los siguientes componentes para su uso en auditoría integral:

- Falta un marco de auditoría, un equipo y recursos establecidos.
- Una metodología, incluyendo lineamientos y procedimientos.
- Un sistema de evaluación económica reversible.
- Dictamen: un producto bien informado.

La configuración antes mencionada asegura que los objetivos se puedan realizar dentro de una relación costo-beneficio y con un carácter de auditoría que está por encima o más allá de los parámetros típicos.

Este punto de vista realza el valor que el auditor de una empresa puede agregar a sus servicios, ya que el trabajo del auditor estará intrínsecamente vinculado a cada faceta y función del negocio.

El término " auditivo integral " se puede definir en este estudio de la siguiente manera: La evaluación sistemática y continua de una entidad económica dentro de su entorno, incluida la recopilación y evaluación de pruebas, la emisión de un juicio y la difusión de informes sobre afirmaciones y hallazgos verificables de acuerdo con parámetros y criterios preexistentes.

3. Principios.

Independencia.

En primer lugar, los miembros del equipo de auditoría deben estar libres de cualquier restricción personal, profesional o económica que pueda entorpecer su independencia o juicio profesional en el desempeño de las funciones de auditoría relacionadas con la actividad.

Objetividad.

El segundo estándar integral de auditoría establece que los auditores deben mantener una postura ética , objetiva y basada en hechos en todos los aspectos de su trabajo, desde la recopilación de evidencia hasta la toma de decisiones profesionales .

Permanencia.

El tercer principio general de la auditoría integrada establece que el trabajo debe realizarse de manera que permita la supervisión constante de las operaciones en todas sus etapas , desde su inicio hasta su conclusión , ejerciendo un control previo , en tiempo real , y retrospectivamente; esto incluye la inspección y confirmación de todo el proceso de toma de decisiones .

Integridad.

El cuarto principio general de la auditoría integral establece que las actividades de auditoría deben abarcar integralmente todas las operaciones, áreas, bienes, funciones y demás aspectos relevantes de la entidad económica. Este estándar trata al negocio como un todo, incluyendo todos sus activos, recursos, operaciones, resultados, etc.

Oportunidad.

El quinto principio general de la auditoría interna establece que el trabajo debe ser eficaz para prevenir daños; por lo tanto, la inspección y la verificación deben seguir de cerca la ocurrencia de eventos que no se alinean con los parámetros establecidos o se desvían del rumbo establecido. objetivos de la organización, y que incurriría en un costo monetario o logístico si se llevara a cabo. La implementación de esta norma debe permitir que se tomen medidas preventivas.

Certificación.

Los informes y documentos firmados por un auditor tienen el sello de la confianza pública , así como la credibilidad de la exactitud de los hechos y la verificación independiente , gracias a los requisitos del Sexteto de Normas de

Auditoría Generalmente Aceptadas .Se entiende por fe pública el acuerdo o aceptación de lo dicho por quienes tienen interés en el resultado y cuyas declaraciones se basan en la veracidad y certeza

Cumplimiento de las normas de profesión.

De acuerdo con el séptimo principio fundamental de la auditoría en su conjunto, todo el trabajo de auditoría debe realizarse de acuerdo con las normas y principios aplicables de la profesión contable, en particular los relacionados con las normas de otros organismos de auditoría

4. Procedimientos.

Establecer procedimientos para asegurar que el juicio profesional sea correcto y cubra de manera integral la entidad económica es necesario para llevar a cabo una auditoría completa. Por lo tanto, los procedimientos deben estar consagrados a partir de un plan de estrategia de trabajo que permita trabajar de manera integral, oportuna y de largo plazo en las operaciones de la empresa.

Así tenemos que solo serán sólidos aquellos procedimientos que se realicen a partir de:

- a) Inspección, verificación o confirmación directa
- b) Monitoreo de controles
- c) Una reconstrucción de los acontecimientos.
- d) Comprobación de la fiabilidad de los datos de prueba (sección d).
- e) Confirmación de fuentes externas

- f) Métodos analíticos, probados y verdaderos en situaciones análogas y por medio de muestras replicadas , con estimaciones de error derivadas usando métodos robustos que minimizan las fuentes de error relevantes

Como se indicó anteriormente, una auditoría integral no puede implementarse a través de un pequeño número de visitas al sitio o a través de la selección apresurada de "muestras al azar" por parte de los auditores, ya que esto produciría un resultado que no solo es poco confiable, sino que también puede ser engañoso y conducir a recomendaciones erróneas para la acción.

El examen y cobertura que se le debe dar a cada uno de los procedimientos establecidos por una auditoría integrada se muestran en la siguiente figura.

Los procedimientos deberán tener carácter matricial a fin de implementar fielmente la estructura anterior ; esto significa que ningún procedimiento único es responsable de marcar todas las casillas de verificación integradas para todas las actividades y operaciones.

- g) Evidencia. La evidencia presentada en una auditoría integrada debe ser irrefutable para dar credibilidad a los informes resultantes y garantizar que estén en línea con las prácticas generalmente aceptadas en la materia.

Por tanto, el esfuerzo en la aplicación de los procedimientos determina la obtención de juicios y conclusiones suficientes, competentes y pertinentes para fundamentar razonablemente juicios y conclusiones más allá de lo convencional. Todo esto apunta al hecho de que la prueba debe incluir una

porción de todo el procedimiento y el resultado final ; en otras palabras, la prueba debe ser completa y no puede presentarse de manera fragmentaria .

Cada hecho, actividad, operación, procedimiento, resultado y consecuencia económica debe contener, por tanto, todos estos elementos. Todo registro del trabajo realizado debe quedar documentado para la posteridad. Los documentos de respaldo deben tener suficientes detalles para permitir que un empleado experimentado verifique de manera independiente la misma evidencia que sustenta las conclusiones y juicios significativos de los auditores.

La evidencia se obtiene mediante la implementación de procedimientos con una calidad intrínseca de confiabilidad, es decir, pasos que se encuadran en un proceso secuencial generalizado que implica garantías dentro del sistema de control.

La evidencia física, documental, testimonial y analítica son los cuatro tipos principales de prueba. La evidencia física se obtiene a través de la inspección u observación directa de las actividades, bienes o eventos relevantes .

La evidencia basada en la naturaleza puede tomar la forma de memorandos, fotos, gráficos, cuadros, mapas o muestras físicas , mientras que la evidencia basada en documentos consiste en datos procesados como los que se encuentran en cartas, contratos, registros, facturas y otros documentos administrativos relacionados con la actuación del sujeto .

Todo lo que tenga que ver con sistemas y medios electrónicos de información y comunicación, como autopsias de medios, películas y similares, a través del espectro electromagnético.

La evidencia testimonial se recopila a través de las declaraciones de partes independientes durante una investigación o entrevista. Los cálculos matemáticos, las comparaciones, las racionalizaciones, las proyecciones y el desglose de la información en sus partes componentes son todos ejemplos de evidencia analítica.

En este sentido, la evidencia de la escucha con todo el cerebro permite un juicio global y debe relacionarse con todas las partes del cerebro, o no se ajustará al paradigma. Por eso es importante que un descubrimiento tenga en cuenta todo el ciclo de procesos que intervino para producir incluso una parte del resultado. En consecuencia, la evidencia debe incluir todas las etapas del procedimiento de prueba. Este método asegura la integridad de los resultados de cada operación evaluada y hace que el dictamen emitido genere una variedad de decisiones para cada proceso. Este hecho otorga un peso considerable a las opciones y direcciones futuras de la entidad económica.

En esta etapa, es necesario afirmar que la prueba siempre debe apuntar en la dirección de dar lo que se llama "solidez" al juicio profesional al tomar en cuenta la estructura para la emisión de dicha prueba, es decir, al ajustarse a los objetivos de juicio profesional, correlacionando con el control, evaluando factores y dando los resultados deseados.

h) Informes. Una auditoría integral otorgará los siguientes informes o documentos expresados a través de canales comunicativos, cada uno de los cuales brindará una explicación detallada del trabajo realizado y los resultados obtenidos con base en los hallazgos del examen de evidencia de la auditoría y de acuerdo con las funciones realmente desempeñadas. La definición del diccionario correspondiente se incluye en dichos informes.

Dictum es el concepto u opinión de un auditor basado en un juicio profesional ideal.

Tal como están configurados ahora, los informes de auditoría integrados permiten determinar la calidad y cantidad de la evidencia. Dado que un formato de informe estándar puede distorsionar o reducir la cantidad de información presentada, no debe utilizarse en una auditoría holística. Los siguientes documentos escritos de opinión profesional contenciosa deben prepararse como parte de una auditoría integrada.

Un informe anual conforme al criterio correspondiente, que incluirá el juicio profesional de la administración sobre la totalidad del ente económico con base en los estados financieros de cierre de operación y un análisis en profundidad de los resultados obtenidos. En consecuencia, el referido informe incluirá, como mínimo, las siguientes conductas del auditor.

a. Sobre los estados financieros.

Si la prueba se realizó de acuerdo con los principios de auditoría generalmente aceptados y las normas contables profesionales.

Qué tipo de límites, si los hubiere, impone el examen real sobre el alcance o la utilidad de las pruebas.

En el caso de que los estados financieros se tomen en la misma forma en que se registran en los libros de contabilidad.

Si los estados financieros reflejan con precisión la salud financiera de la empresa y los resultados de sus operaciones durante el período considerado.

En la medida en que el sistema de información contable continúe de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las leyes y reglamentos pertinentes.

Si la empresa cumple en tiempo y forma con sus obligaciones contractuales frente a terceros, especialmente las relativas a la propiedad intelectual.

Cuán confiables son los pronósticos y análisis financieros de la administración, así como la forma en que la administración aplica y hace uso de los informes de situación financiera.

En la medida en que los resultados monetarios coincidan con procesos divisionales ideales. Si el sistema de información contable no fue manipulado y pasó una auditoría exhaustiva.

Si hay alguna inquietud o reserva sobre los estados financieros, debe indicarse de manera clara, completa y lo más específica posible.

b. Sobre el desempeño y la gestión de los administradores:

Si los administradores han cumplido con todas sus responsabilidades, especialmente las relativas al contenido de los bienes y las recomendaciones de la auditoría, en su totalidad.⁵

Evaluar si la gestión de la organización ha sido efectiva y económica dado el campo o industria a la que pertenece.

⁵ Páginas 56-65 de "La Auditora Operativa: Como Instrumento in la Decisión Gerencial" de Lizardo O., Augusto y Jaime A. Hernández.

Conceptualizaciones sobre acciones de control.

Los siguientes son ejemplos de conceptualizaciones en relación con las acciones de control de la Escuela Nacional de Control Interno de la Contraloría General de la República Lima.

El alcance, la frecuencia y el rigor de las pruebas realizadas en los registros contables y otros procedimientos de auditoría dependen de la calidad del control interno establecido.

Se incluyen todos los medios coordinados para obtener información financiera precisa y segura, salvaguardar los activos de la empresa y medir su eficiencia operativa de acuerdo con las políticas de eficiencia establecidas por la dirección de la empresa.

Esta definición también incluye cosas como organismos de supervisión presupuestaria, equipos de auditoría internos e iniciativas de capacitación de empleados.

Elementos del control interno.

Esto se puede dividir en cuatro categorías diferentes:

Organización.

Los elementos del control interno que intervienen en ella son:

- a. Gestión, que es responsable de la estrategia general de la organización y todas las decisiones relacionadas.
- b. Coordinación, que tiene en cuenta las responsabilidades y necesidades de todos los miembros de la organización de manera unificada y armoniosa; que prevé los posibles conflictos que pudieran derivarse

de la invasión de funciones o interpretaciones contradictorias de las atribuciones de autoridad.

- c. Asignación de tareas que deja clara la separación entre las funciones de custodia y mantenimiento de registros.
- d. El principio de separación de funciones prohíbe que aquellos cuyas acciones tendrán un efecto en el resultado de una transacción influyan en la forma en que se mantienen los registros del operador o en la ubicación de los bienes en cuestión en el trato. De acuerdo con este principio, una sola transacción debe involucrar múltiples partes no relacionadas.
- e. Asignación de funciones, detalle de nombramientos internos, cadena de mando organizacional y delegación de autoridad adecuada para cada puesto.
- f. Dentro de los límites de este principio fundamental , este rasgo consiste en que no se finalice ninguna transacción sin la aprobación de una parte debidamente autorizada .

Procedimiento.

- a. **Planeamiento y sistematización.-** Para lograr este objetivo, es preferible ubicar un manual de instrucciones generales o una serie de manuales de instrucciones generales sobre temas tales como responsabilidades de gestión y coordinación , asignación de puestos y asignaciones de autoridad y rendición de cuentas . Dichos manuales de instrucciones suelen adoptar la forma de manuales de

procedimiento y tienen como objetivo garantizar que los empleados se adhieran a las políticas de la empresa en la práctica.

- b. **Registro y formas.** - Un sistema de control interno eficaz contará con procedimientos para garantizar que todos los activos , pasivos , productos y gastos se registren con precisión y en su totalidad.
- c. **Informes.** - La parte más crucial del control interno , desde el presupuesto mensual hasta las hojas de distribución de las deudas antiguas y las fechas de vencimiento de las nuevas obligaciones.

Personal.

Si las operaciones comerciales diarias no se confían de manera consistente a personal competente o ideal, el sistema de control interno no logrará su objetivo:

- a. Mientras se mantengan los programas de capacitación efectivos, el equipo de administración de la empresa estará en una mejor posición para manejar las múltiples facetas del negocio que se encuentran bajo su competencia.
- b. Eficacia: La eficacia de cada ejercicio después del entrenamiento será determinada por la propia discreción del individuo.
- c. Moralidad: es evidente que la moralidad individual sirve como pilar sobre el cual descansa el marco de control interno.
- d. Es innegable que un personal justamente remunerado está mejor preparado para llevar a cabo sus funciones con entusiasmo, enfoque y

atención a la eficiencia en lugar de idear esquemas para debilitar el negocio.

Supervisión.

El departamento de auditoría interna juega un papel fundamental como vigilante constante del cumplimiento de los demás elementos de control (estructura, procedimiento y personal) por parte de la empresa, gracias a una cuidadosa planificación y sistematización de los procedimientos y un conjunto bien diseñado de registros, formatos e informes . que hacen posible monitorear los diversos aspectos del control interno casi automáticamente **Objetivos.**

Básicamente son tres (3):

a. Información.

Información consistente, completa y oportuna que es crucial para el crecimiento de la organización, ya que sirve como base sobre la cual se basan las decisiones gerenciales y las estrategias a largo plazo.

b. Protección

Su objetivo principal es salvaguardar los activos de la empresa contra los riesgos que plantean las debilidades humanas (robo, deshonestidad, etc.) y los riesgos financieros asociados con los activos fijos de la empresa.

c. La eficiencia de operación.

Lo cual es actualmente una de las metas que interesa a los empresarios preocupados por la productividad de la empresa .⁶

Principios básicos de control interno.

La gestión interna se basa en el concepto de asignación y liberación de roles y responsabilidades. Los fundamentos de la misma son los siguientes:

a. Responsabilidad delimitada.

Cada individuo debe definir hasta qué punto es responsable del cumplimiento de sus objetivos.

Sin una rendición de cuentas adecuada, la calidad del control se verá afectada. No se deben realizar transacciones comerciales sin obtener primero la aprobación de un funcionario designado.

b. Separación de funciones de carácter incompatible.

Los procesos contables y financieros deben estar en orden, permitiendo la supervisión de los registros y al mismo tiempo la supervisión de las acciones que generan los asientos correspondientes a esos registros.

Las responsabilidades de iniciar y autorizar transacciones, contabilizar esas transacciones y salvaguardar los recursos de la organización deben estar separadas dentro de la estructura del negocio.

⁶ BravoMiguel H. Cervantes, "Auditora Integral", pp. 180-183.FECAT Lima, Perú, Editorial.

Por Ejemplo: la persona responsable de cobrar ingresos, no deberá tener autoridad para registrar los mismos.

c. División del procesamiento de cada transacción

Ninguna de las partes de una transacción debe asumir la responsabilidad exclusiva de la misma. Todo el mundo comete errores, pero cuando hay más personas involucradas en una transacción, aumentan las posibilidades de encontrarlos a todos.

Por ejemplo, para realizar un pago de mercería , varias personas deben monitorear la tarjeta de tiempo , preparar la lista de pagos , revisarla y luego girar el cheque y depositarlo .

d. Selección de servicios hábiles y capacitados.

Los empleados deben elegirse y capacitarse cuidadosamente para maximizar la productividad y la rentabilidad.

e. Aplicaciones de pruebas continuas de exactitud.

Para garantizar la corrección de la operación en cuestión y la contabilidad posterior, se deben utilizar controles de precisión.

Ejemplo: el salario neto diario de un cajero debe compararse con el dinero depositado en el banco.

f. Rotación de deberes.

Los trabajadores deben ser rotados a través de diferentes tareas siempre que sea posible, y aquellos en puestos de confianza deben

tener derecho a vacaciones pagadas todos los años. Permite identificar irregularidades o fraudes si se han producido

g. Fianzas.

Se debe apoyar a los empleados que manejan recursos materiales y financieros.

Como ejemplo , el cajero, los cobradores y el bodeguero.

h. Instrucciones por escrito.

Todas las instrucciones deben documentarse en un manual de operaciones escrito. Siempre existe el riesgo de mala interpretación o de olvido de las instrucciones verbales.

i. Utilización de cuentas de control.

En todos los contextos relevantes, se debe utilizar el principio de cuenta de control. Las cuentas de control se utilizan para verificar la consistencia de los saldos en las distintas cuentas.

j. Uso de maquinaria pre-equipada con rutinas de prueba

En todos los casos en que sea práctico hacerlo, se debe utilizar el principio mecánico con un aparato de prueba integrado. Las máquinas como las grabadoras son un ejemplo.

k. Contabilidad por partida doble.

Para contabilizar correctamente todo , se debe utilizar el método de contabilidad de doble entrada .Sin embargo, los controles internos no

son reemplazados por este sistema sino más bien complementados por él.

l. Evitar el uso de dinero en efectivo.

No se debe usar efectivo si solo se usará para compras pequeñas a través de una cuenta corriente de saldo fijo para mujeres.

m. Uso del mínimo de cuenta bancaria.

Si tiene más de una cuenta bancaria, debe consolidarlas en una cuenta corriente de propósito general y usar esa cuenta para todas sus necesidades bancarias en lugar de abrir cuentas separadas para cada propósito

n. Depósitos inmediatos o intactos.

El dinero recibido en cualquier forma (efectivo, cheques, giros postales, etc.) debe depositarse en la cuenta bancaria correspondiente lo antes posible y a más tardar 24 horas después de la recepción. Reduce el potencial de fraude a través de esta medida.⁷

2.2 Gestión.

El término "gestión" se refiere al proceso y resultado de liderar o dirigir un grupo. La gestión es la acción de llevar a cabo los pasos necesarios para lograr una meta, ya sea el éxito de una empresa o la realización de un deseo personal. Por otro lado, administrar es gobernar, dirigir, disponer y organizar.

Es tarea de los gerentes asegurarse de que los recursos de producción o las responsabilidades que se les hayan confiado se administren de manera eficiente y

⁷ Procuraduría General de la República de México Manual de la Auditoría General de la República, Escuela Nacional de Control Interno, páginas 150-152, Lima, Perú.

efectiva. La recopilación de información, la toma de decisiones, la adopción de medidas y el seguimiento y control son las principales responsabilidades de gestión. Por extensión, la gestión se refiere a los pasos que se toman para abordar un problema o llevar a cabo un proyecto.

La gestión es el proceso llevado a cabo por la alta dirección de una organización, que es responsable de garantizar la eficiencia y la producción suficientes. Si bien puede parecer contradictorio, los ejecutivos en realidad no hacen ningún trabajo para la empresa; más bien, cumplen cinco roles para la empresa y, en el proceso, actúan en tres roles clave mientras ejercen una serie de otras habilidades fundamentales.

Su nivel de éxito no está determinado por sus propios esfuerzos sino por los resultados que obtienen. No tienen que inclinarse ante proposiciones teóricas, sino tener la habilidad de elegir y utilizar los métodos y técnicas que se adaptan mejor a un determinado escenario del mundo real.

Por todo ello, los cinco conceptos claves relacionados con la gestión son:

- a. Desarrolle responsabilidades y ofertas únicas en comparación con otros miembros del equipo.
- b. En el curso de su trabajo, los ejecutivos desempeñan cinco funciones distintivas para la empresa: planificación, organización, dotación de personal, liderazgo y control.
- c. Los ejecutivos desempeñan tres roles cruciales en cualquier organización: como comunicadores, intermediarios de información y tomadores de decisiones, y utilizan tres conjuntos de habilidades

fundamentales: inteligencia, habilidades con las personas y conocimientos técnicos.

- d. Los líderes deben ser capaces de diferenciar una situación de otra y luego aplicar el enfoque más apropiado en función de las circunstancias particulares que se presenten.
- e. El éxito del liderazgo de una empresa puede medirse por su capacidad para maximizar las ganancias con los recursos a su disposición

Es crucial señalar que “la gestión, siendo su principal objetivo lograr resultados óptimos para una industria o empresa , depende en gran medida de cuatro pilares básicos a través de los cuales puede asegurar que sus objetivos se cumplan ”

El primero de estos puntos sobresalientes es lo que comúnmente se entiende por estrategia. Es decir , “ todo el conjunto de líneas y esquemas de los pasos que es necesario realizar , teniendo en cuenta factores como el mercado o el consumidor , para aglutinar las acciones y hacerlas efectivas ” .

El segundo pilar fundamental es la cultura de la empresa , o conjunto de acciones que se realizan para promover los valores de la empresa , fortalecerla , premiar el éxito y posibilitar la adecuada toma de decisiones .El tercer eje de la gestión es la estructura organizacional , que complementa a los dos ejes anteriores .Lo que se esconde bajo esta idea son los pasos dados para fomentar la cooperación, crear canales para compartir conocimientos y poner a las personas más calificadas a cargo de nuevas empresas.

El paso final, "ejecución", consiste en tomar las decisiones correctas en el momento adecuado para aumentar la productividad y satisfacer las demandas de los clientes .

Es fundamental recalcar que existen varias formas de gestión. _Por ejemplo, la " gestión social " implica crear varios espacios para fomentar y facilitar la comunicación entre varios miembros de una sociedad.

Por lo tanto, podemos decir que la gestión es fundamental para orientar las acciones que componen la implementación concreta de la política general de la empresa, ya que la gestión está enfocada en la toma de decisiones que conduzcan al logro de las metas predeterminadas de la manera más eficiente y eficiente.manera eficaz posible.Para garantizar que se cumplan los objetivos de la empresa , la dirección debe dirigir todos los recursos disponibles de manera que se maximice su impacto.

Anzola, Sérvulo; (2002)⁸ “ La gestión administrativa incluye todos los esfuerzos realizados para coordinar los esfuerzos de un grupo , o la forma en que se persiguen los objetivos con la ayuda de personas y cosas a través del desempeño de tareas esenciales como planificar, organizar , dirigir y controlar. A través de una planificación, organización, liderazgo y seguimiento adecuados , el proceso administrativo de una organización garantiza que sus operaciones funcionen sin problemas. A partir de ellos, con el adecuado desempeño de la administración incluida, y que nos permitan evaluar si los gerentes están cumpliendo o no con sus responsabilidades según lo previsto.

Para citar: Aubert y Gaulejac (1993),Los expertos coinciden en que la gestión abarca muchos aspectos diferentes , que incluyen "una estructura organizati-

⁸ La segunda edición de "Administración De Pequeas Empresas" de Sérvulo Anzola fue publicada en 2002 por Editorial McGrawhill en México.

va , una serie de prácticas de dirección , un sistema de representación y un modelo de personalidad ".[sic]".

La gestión, tal como la define R. Pallu De La Barriere (1990), es “el conjunto de procesos puestos en marcha que se guían por la adopción de decisiones que dictan la actividad de esa empresa”.

Algunos autores, como señalan Mintzberg y Stoner (1984), “asumen el término gestión como la “disposición y organización de los recursos de una persona o grupo para lograr los resultados esperados ”.

A. Características de la gestión.

“El éxito o el fracaso de cualquier tipo de negocio depende en última instancia de su gestión, por lo que es tan complejo y matizado .Algunas de las características más notables de una buena gestión incluyen: [sic]”:

- Liderazgo.
- Objetividad.
- Coherencia
- Hacerse cargo

B. Principios fundamentales de la gestión.⁹

- Se debe analizar la situación y formular planes estratégicos y operativos
- Establecimiento de objetivos, políticas y procedimientos.
- “Implantar el cambio desarrollando nuevas políticas y procedimientos”.
- Manejar a las personas de manera efectiva al planificarlas, inspirarlas y dirigirlas.

⁹ Ballarn, Juan; Ballarn, Eduardo (1990) Planificación estratégica basada en métodos de vanguardia .Negocios: Gerencia y Liderazgo, Segunda Edición.Imperial or edict-based strategy. España.Editorial de Plaza y Juanes SA

- "Lograr niveles respetables de crecimiento, beneficios y retorno de la inversión"
- Es necesario "reaccionar al cambio desarrollando nuevas estrategias y reorganizándose ", como reza el cartel .

El éxito empresarial futuro requerirá líderes con las habilidades básicas, integradoras y adaptables necesarias para armonizar las estrategias de su empresa con su filosofía rectora .

C. Las funciones de la gestión.

1. **Planificar:** “crear metas generales que guíen los esfuerzos de todos los trabajadores. Además de establecer metas , debe crear planes y cronogramas que lo ayuden a alcanzarlas . ¹⁰ [sic]”.
2. **Organizar:** “tiene como objetivo responder a la pregunta de quién es responsable de qué al delinear los roles y responsabilidades necesarios para que la organización logre sus objetivos. ¹¹
3. **Dotar de personal:** “Los puestos vacantes en un organigrama no tienen sentido hasta que sean ocupados por personas que se suponga razonablemente calificadas para llevar a cabo las tareas asociadas con esos puestos. ¹² [sic]”.
4. **Dirigir:** Una vez que se han establecido los planes, se establece la estructura organizativa y se llenan los puestos vacantes , la organización

¹⁰ Los fundamentos de la planificación estratégica : lo que todo director debe saber Por ejemplo: "George A. Steiner y Cecs, 2003.pags.48 de la 1ra edición" (México: CECSA, 2003)

¹¹ Administración de Gestión Estratégica 11a Edición (2001), México; Autor: Arthur A. Thompson, JR.págs. 38-39 Colina McGraw

¹² Los Nuevos Conceptos de Gestión Estratégica (Conceptos de Administración de Gestión Estratégica , Novena Edición), Pearson Educación, México, DF, David, f.ed., p.111 .

está lista para seguir adelante y puede cosechar los beneficios del liderazgo .

5. **Controlar:** Ahora que la organización está en movimiento, todos deben hacer su parte para garantizar su éxito haciendo su parte para garantizar que se implementen los planes de la organización y se cumplan sus metas .Sin embargo , esto no siempre es así , y es necesario verificar periódicamente si las cosas están progresando o no de acuerdo con las proyecciones ; esta es la responsabilidad del equipo de dirección ejecutiva .¹³ [sic]”.

D. Clases de gestión.

- **Gestión de planificación.** - Las funciones gerenciales de organizar, dirigir y controlar están intrínsecamente ligadas a la planificación , ya que es a través de estas responsabilidades que las decisiones de planificación se ponen en acción. ¹⁴ [sic]”.
- **Gestión de organización.** - Alternativamente, "el papel de la organización abarca las tareas identificadas a lo largo del proceso de planificación y las asigna a personas y equipos designados dentro de la empresa para garantizar que se cumplan los objetivos establecidos desde el principio ".
- **Gestión de dirección.** - Motivar a los miembros del grupo a actuar de una manera que ayude a la organización a alcanzar sus metas.

¹³ Kotler, P. y Roberto, E. (1992) Mercadotecnia Social. Estrategias para Cambiar el Comportamiento Público. México DF: Ed. Diana.

¹⁴ Administración y Funciones Empresariales, por Rodrigo Illera (C.), 2008, Ed. Sanz y Torres, Madrid, p. 34

- **Gestión de control.** - La responsabilidad de un gerente es garantizar que el desempeño de la organización coincida con las expectativas, razón por la cual el control de gestión requiere las siguientes tres cosas.¹⁵ [sic]”.

" Estándares de desempeño definidos; datos que muestran dónde los resultados reales difieren de los objetivos; acción correctiva tomada cuando los resultados reales no cumplen con los objetivos". [sic]”.

Es decir, "el objetivo del control de gestión es asegurar que la organización continúe por el camino hacia las metas que se ha propuesto “. [sic]”.

- **Gestión financiera.** - Se analizan las decisiones sobre el tamaño y la composición de los activos de la empresa, el monto y la estructura de la financiación y la política de dividendos, centrándose en el doble objetivo de maximizar las ganancias y la riqueza.

2.3. Definición de términos básicos.

Acciones correctivas.

Edita las cosas malas. Reduzca las desviaciones reelaborando los planes y ajustando las metas por medios como la reasignación y aclaración de tareas, agregando personal para una mejor solución y capacitación, o recurriendo a medidas más drásticas como sanciones o despidos.

Control operativo.

Como tales, deben estar presentes a lo largo de las distintas etapas de la administración como el punto de conexión efectivo entre lo planificado y lo

¹⁵ DF México: Ed. McGraw-Hill/Interamericana de México, pág. 78 de Harold Koontz, Elementos de Administración (1994).

realmente ejecutado , ya que la planificación operativa es un proceso esencial que ocurre en tiempo real en todas las fases operativas , tareas, y niveles organizacionales y funciones.

Estructuras organizacionales.

Agrupar a los empleados en una organización de acuerdo con sus responsabilidades laborales y el nivel de autoridad que se les otorga. Las actividades que debe realizar una organización administrativa para lograr sus objetivos son delegadas a diferentes personas en diferentes niveles de la estructura jerárquica de la organización y dentro de grupos similares .

Objetivos.

Lo que una empresa se propone y puede lograr ahora mismo, sin recaudar más dinero ni realizar más investigaciones.

Política.

Lo que una organización propone y puede lograr en este momento sin recaudar más dinero o realizar más investigaciones.

Procedimientos.

Métodos y procedimientos operativos estándar. Por medio del cual un grupo coordina o controla sus actividades.

Programas.

Secuencia planificada de pasos para lograr un objetivo específico .

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general.

La auditoría integral incide en la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

2.4.2. Hipótesis específicos.

- a. El enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.
- b. El enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.
- c. El enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

2.5. Identificación de variables.

Variable independiente.

- Auditoría integral.

Variable dependiente.

- Gestión.

2.6. Definición operacional de variables e indicadores.

Variable independiente.

X Auditoría integral.

Dimensiones.

- Economía.
- Eficiencia.
- Efectividad.

Indicadores.

X1 Valora la disminución de los costos mensualmente.

X2 Analiza los costos de oportunidad periódicamente.

X3 Reconoce el aumento de producción en cada momento.

X4 Valora la productividad frecuentemente.

X5 Evalúa el logro de los objetivos o resultados permanentemente.

X6 Evalúa el rendimiento oportunamente.

Variable dependiente.

Y Gestión.

Dimensiones.

- Recursos humanos.
- Recursos financieros.
- Suministros y materiales.

Indicadores.

Y1 Analiza la sustitución de personal permanentemente.

Y2 Examina la sustitución de material y equipo oportunamente.

Y3 Analiza la introducción de nueva tecnología periódicamente.

Y4 Propone la adhesión y modificación de políticas frecuentemente.

Y5 Evalúa el alcance logrado por el programa estratégicamente.

Y6 Valora el cumplimiento de los objetivos operativos constantemente.

CAPITULO III

METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación.

El presente estudio cumple con los criterios para la clasificación como un estudio aplicado basado en el tipo de investigación realizada.

3.2. Nivel de investigación.

La presente investigación se ubicó en el nivel de investigación correlacional.

3.3. Métodos de investigación.

En la presente investigación se utilizó el método hipotético deductivo porque nos permitió probar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas en nuestra investigación. También se empleó el método analítico – sintético, ya que se ha descompuesto cada una de las variables o unidades temáticas en sus mínimos elementos, con la finalidad de encontrar el objetivo del estudio para luego volver a reagruparlos y lograr un conocimiento general.

3.4. Diseño de investigación.

La presente investigación corresponde a una investigación no experimental debido a que no se efectuó manipulación de variable alguna. El estudio ha estado contemplado dentro del diseño de tipo transversal o transeccional porque la recolección de datos fue en una sola medición o en un tiempo único.

3.5. Población y muestra.

3.5.1 Población.

Las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha empleaban a 325 personas para conformar la población. Los siguientes puestos fueron ocupados por los nuevos empleados: Gerente General, Gerentes, Auditores Internos, Contadores Generales, Asesores legales, analistas de créditos y tesoreros.

3.5.2 Muestra.

Para el cálculo del tamaño de la muestra se utilizó el muestreo aleatorio simple a través de la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 N pq}{E^2 (N-1) + Z^2 pq}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

N = Población (325)

Z = Nivel de confianza (1.96)

p = Tasa de prevalencia de objeto estudiado

(0.50)

$$q = (1-p) = 0.50$$

$$E = \text{Error de precisión } 0.05$$

Entonces:

$$n = \frac{(1.96)^2 (325) (0.50) (0.50)}{(0.05)^2 (325 - 1) + (1.96)^2 (0.50) (0.50)}$$

$$n = \frac{312.13}{0.81 + 0.9604}$$

$$n = \frac{312.13}{1.7704}$$

$n = 176$

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

3.6.1 Técnica.

La principal técnica que se utilizó en este estudio fue la encuesta.

3.6.2. Instrumento.

El instrumento utilizado fue el cuestionario.

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.

Para la validez de contenido que evalúa además la claridad, comprensión y congruencia de los ítems que componen el instrumento, se recurrió a expertos o jueces dos temáticos y un metodólogo.

Para calcular la confiabilidad del instrumento de medición se aplicó el procedimiento de consistencia interna mediante el Alpha de Cronbach.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Para el procesamiento de datos se tuvo en cuenta las etapas: Origen, entrada, procesamiento, salida, distribución y almacenamiento.

Para el análisis de datos se tuvo en cuenta las etapas: Inspección de los datos, limpieza de datos y transformación de datos.

Además, se utilizó el software estadístico SPSS Versión 25.

3.9. Tratamiento estadístico.

Por las características de las variables se aplicó la prueba estadística no paramétrica Prueba de Chi cuadrado de Pearson.

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

La evolución del estudio permitió la incorporación de conocimiento experto específico de la materia , respetando los procedimientos establecidos para estudios de este tipo ; asimismo, los datos del trabajo de campo representan información legítima recabada a través del método de encuesta , la cual fue analizada estadísticamente e interpretada por el investigador.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo.

Para lograr los objetivos del estudio, primero describimos la metodología que se empleará en la recopilación de datos y luego implementamos esa metodología.

El Cuestionario. Se entregó una encuesta al Gerente General, Gerentes, Auditores Internos, Auditores Generales, Abogados, Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha. De la Provincia de Pasco durante el Período de Estudio 2017 para asegurar la objetividad de los informantes y los datos empíricos.

La selección de métodos y herramientas utilizadas en este estudio fue informada por la metodología que se utilizó.

4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados.

El objetivo de este capítulo es exponer los pasos dados en el estudio “AUDITORIA INTEGRAL Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION DE LAS

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL DISTRITO DE YANACANCHA 2017” que finalmente comprobó la hipótesis del estudio.

Los siguientes objetivos se han logrado en el transcurso de la redacción de este capítulo:

- a. Conozca cómo influye la perspectiva económica en la gestión del recurso humano de los trabajadores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha de la provincia de Pasco durante el periodo 2017 .
- b. Conozca cómo la mentalidad de eficiencia influye en la gestión de los recursos económicos del personal de las cooperativas del distrito de Yanacancha en la provincia de Pasco durante el ejercicio fiscal 2017 .
- c. Conozca cómo los empleados de las cooperativas en el distrito de Yanacancha de Pasco, Perú, abordan la eficiencia en su gestión de suministros y materiales a lo largo del año fiscal 2017 .
- d. Cumplir con cada objetivo individual nos acerca a lograr el objetivo general de la investigación ; cada objetivo individual sirve como un capítulo en este análisis y , como resultado , nos permite contrastar la hipótesis de trabajo y aceptarla o rechazarla con un alto grado de importancia

Auditoría Integral

4.2.1 Disminución de los costos.

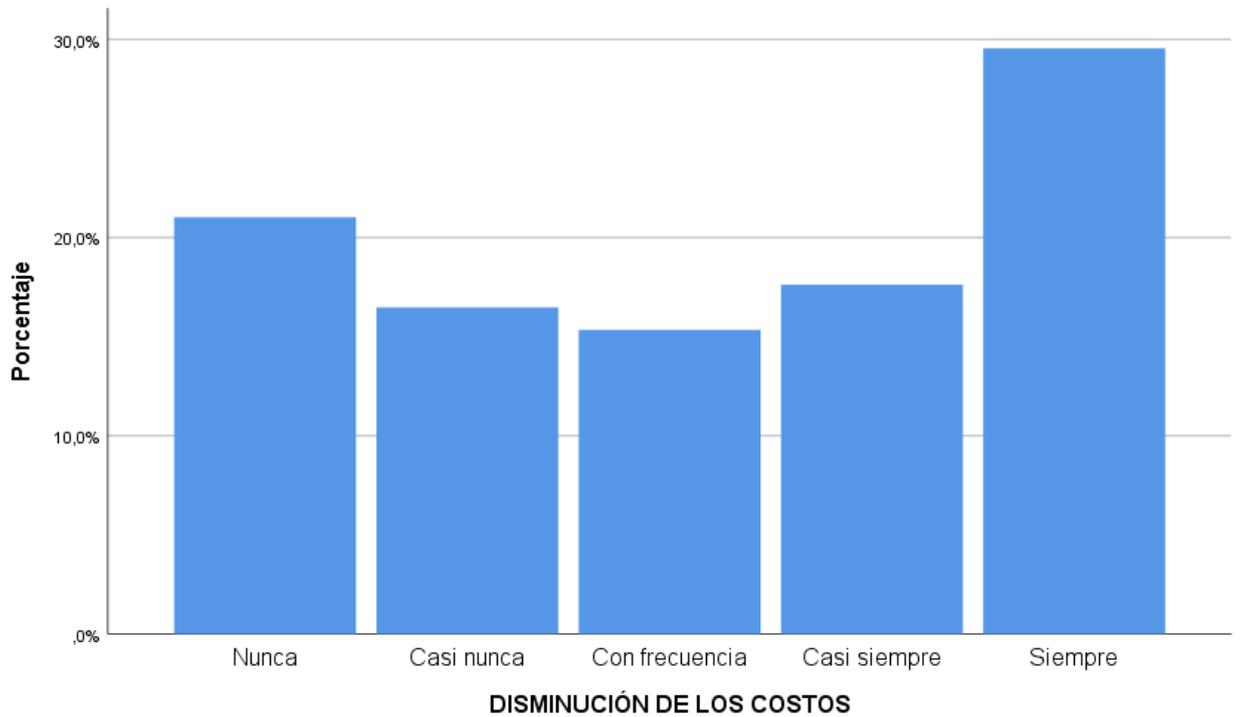
A la pregunta: ¿El enfoque de economía valora la disminución de los costos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 01

DISMINUCIÓN DE LOS COSTOS

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 37 | 21,0 | 21,0 | 21,0 |
| Casi nunca | 29 | 16,5 | 16,5 | 37,5 |
| Con frecuencia | 27 | 15,3 | 15,3 | 52,8 |
| Casi siempre | 31 | 17,6 | 17,6 | 70,5 |
| Siempre | 52 | 29,5 | 29,5 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 01



Interpretación:

El trabajo de campo realizado nos ha permitido establecer que, según el Gerente General, Gerentes, Auditor Interno, Contador General, Asesores Legales, Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha, el 29% manifestó en su mayoría que la economía enfoque valora la reducción de costos debido a su potencial de ahorro, el 18% afirma casi siempre, el 15% afirma frecuentemente y el 11% rara vez.

4.2.2 Costos de oportunidad.

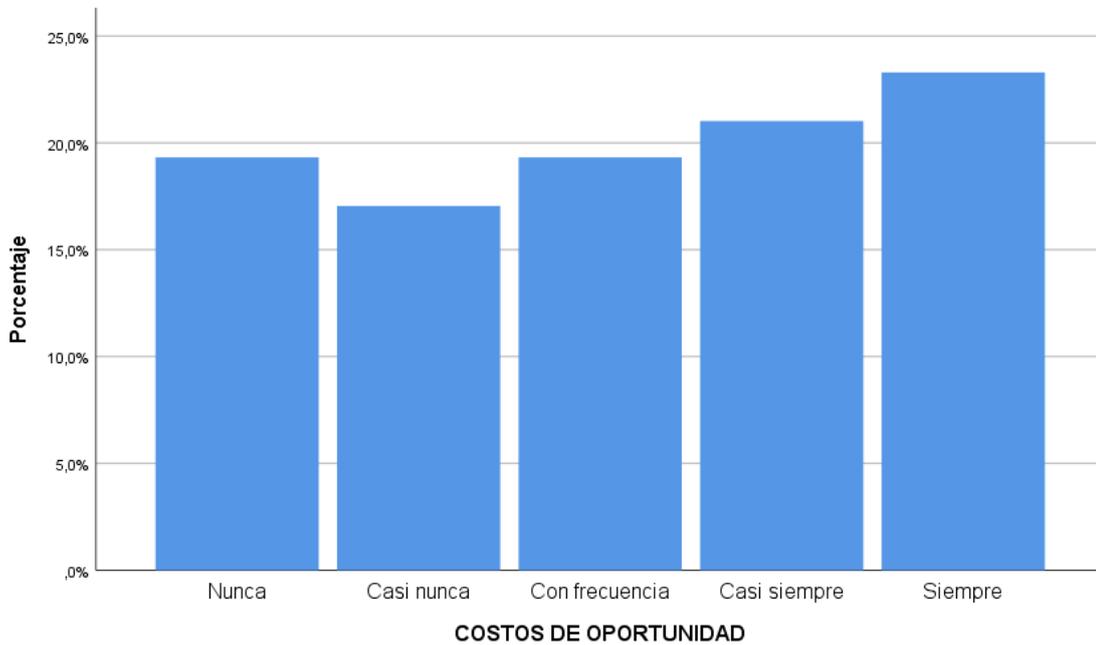
A la pregunta ¿El enfoque de economía analiza los costos de oportunidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 02

COSTOS DE OPORTUNIDAD

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 34 | 19,3 | 19,3 | 19,3 |
| Casi nunca | 30 | 17,0 | 17,0 | 36,4 |
| Con frecuencia | 34 | 19,3 | 19,3 | 55,7 |
| Casi siempre | 37 | 21,0 | 21,0 | 76,7 |
| Siempre | 41 | 23,3 | 23,3 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 02



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que , según el Gerente General , Gerentes Generales, Auditores Internos , Contralor General, Asesores Legales, Analistas de Crédito y Tesorero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el ejercicio fiscal 2017 ; 23% en la mayoría afirma que el enfoque económico analiza los costos de oportunidad , particularmente en periodos de austeridad , 21% indicó casi siempre, 19% indicó casi siempre y 17% indicó casi siempre.

4.2.3. Comparación de los costos.

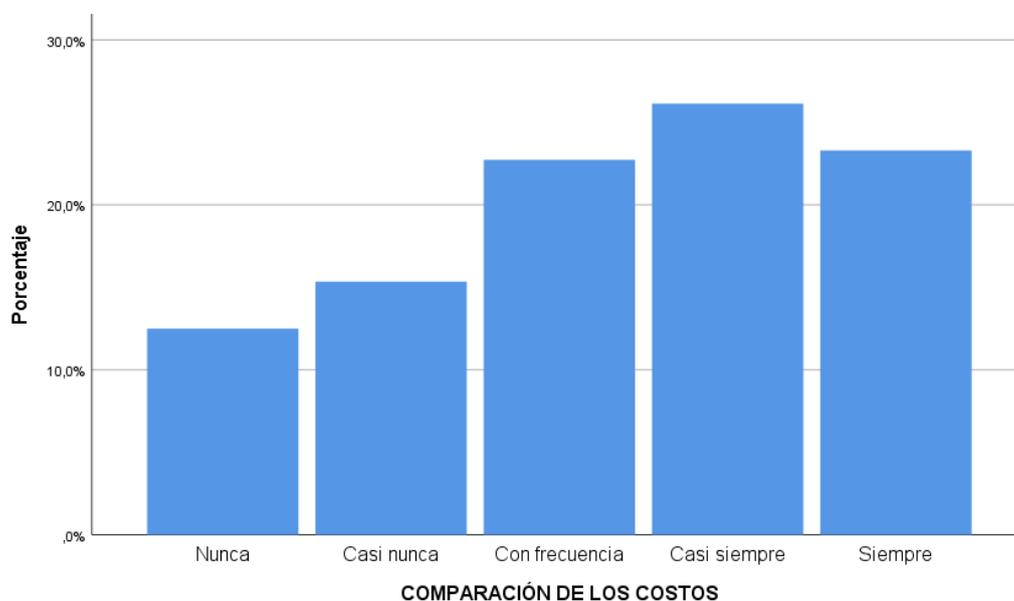
A la pregunta ¿El enfoque de economía permite comparar los costos asumidos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 03

COMPARACIÓN DE LOS COSTOS

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 22 | 12,5 | 12,5 | 12,5 |
| Casi nunca | 27 | 15,3 | 15,3 | 27,8 |
| Con frecuencia | 40 | 22,7 | 22,7 | 50,6 |
| Casi siempre | 46 | 26,1 | 26,1 | 76,7 |
| Siempre | 41 | 23,3 | 23,3 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 03



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que , según el Gerente General , Gerentes Generales, Auditores Internos , Contralor General, Asesores Legales, Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el ejercicio fiscal 2017 ; 23% indicado siempre, el 26% en su mayoría manifestó que el enfoque económico les permite comparar los costos asumidos , los cuales son más importantes que el total de sus presupuestos operativos anuales , y el 23% indicó

4.2.4 Aumento de producción.

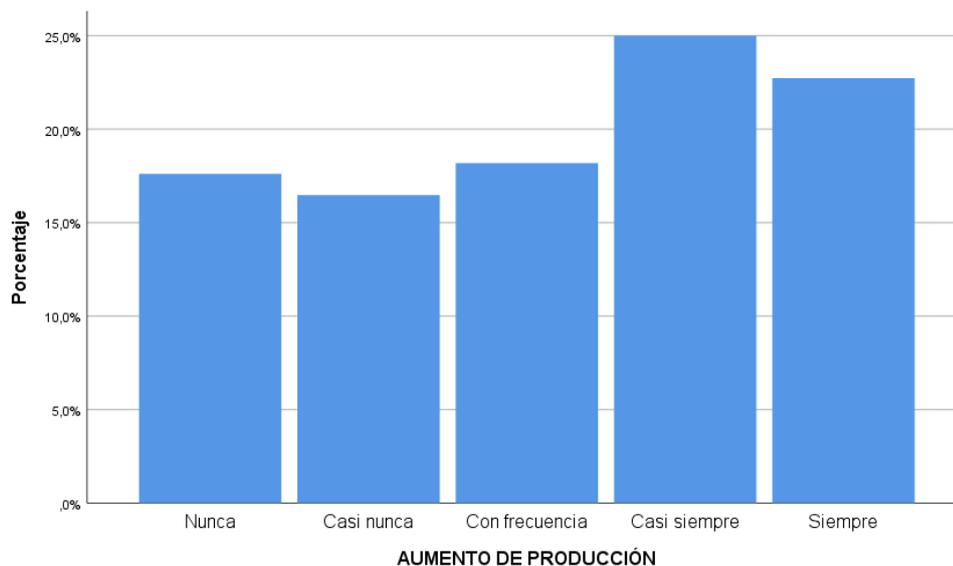
A la pregunta ¿El enfoque de eficiencia reconoce el aumento de producción en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 04

AUMENTO DE PRODUCCIÓN

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca | 31 | 17,6 | 17,6 | 17,6 |
| | Casi nunca | 29 | 16,5 | 16,5 | 34,1 |
| | Con frecuencia | 32 | 18,2 | 18,2 | 52,3 |
| | Casi siempre | 44 | 25,0 | 25,0 | 77,3 |
| | Siempre | 40 | 22,7 | 22,7 | 100,0 |
| | Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 04



Interpretación:

El trabajo de campo realizado nos ha permitido establecer que , según el Gerente General , Gerentes Generales, Auditores Internos, Contadores Generales, Asesores Legales, Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el ejercicio fiscal 2017 ; 23% indicó siempre. El 25% indicó casi siempre, y el enfoque de eficiencia reconoce el aumento de la producción porque tiene información que nos permite determinar precios y comparar costos.

4.2.5 Valoración de la productividad.

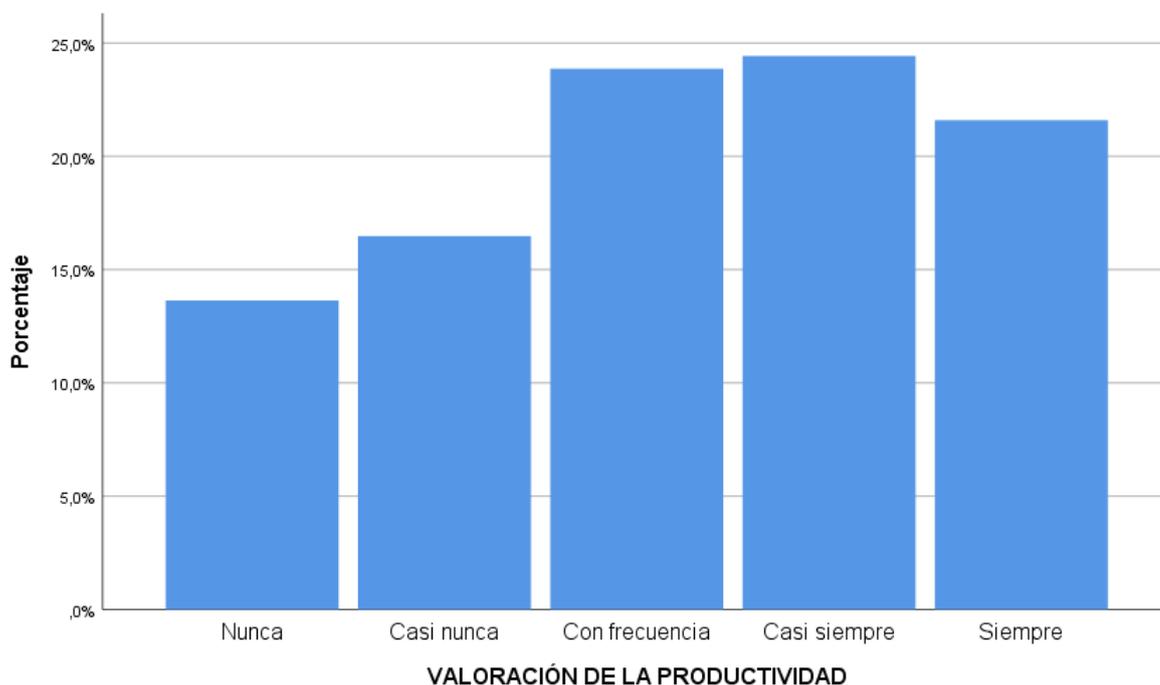
A la pregunta ¿El enfoque de eficiencia valora la productividad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 05

VALORACIÓN DE LA PRODUCTIVIDAD

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca | 24 | 13,6 | 13,6 | 13,6 |
| | Casi nunca | 29 | 16,5 | 16,5 | 30,1 |
| | Con frecuencia | 42 | 23,9 | 23,9 | 54,0 |
| | Casi siempre | 43 | 24,4 | 24,4 | 78,4 |
| | Siempre | 38 | 21,6 | 21,6 | 100,0 |
| | Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 05



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que , según el Gerente General , Gerentes , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores

Legales , Analistas de Crédito y Tesorero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el ejercicio 2017 ; 22% indicó siempre, 24% en su mayoría, el enfoque de eficiencia valora la productividad porque el trabajo puede orientarse a incrementar la producción con sus insumos, 23%.

4.2.6 Aumento de la producción.

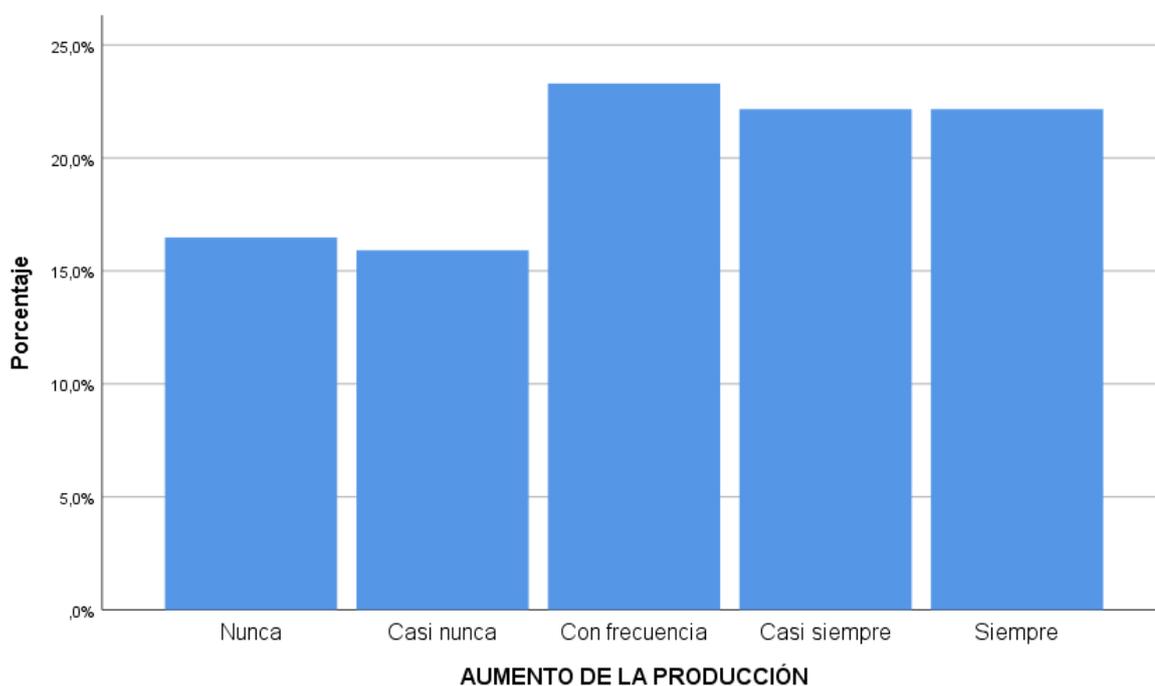
A la pregunta ¿El enfoque de eficiencia orienta el aumento de la producción relacionada con los insumos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 06

AUMENTO DE LA PRODUCCIÓN

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 29 | 16,5 | 16,5 | 16,5 |
| Casi nunca | 28 | 15,9 | 15,9 | 32,4 |
| Con frecuencia | 41 | 23,3 | 23,3 | 55,7 |
| Casi siempre | 39 | 22,2 | 22,2 | 77,8 |
| Siempre | 39 | 22,2 | 22,2 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 06



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que , según los gerentes generales , gerentes , auditores internos , contralores generales , abogados, analistas de crédito y prestatarios de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha para el ejercicio fiscal 2017 , 22 % delos encuestados indicaron que lo hacían con frecuencia, el 22 % indicaron que casi siempre lo hacían y el 23 % indicaron que lo hacían con frecuencia. Esto se debe a que la eficiencia también se considera un factor determinante en el crecimiento de la producción relacionada con las inversiones .17% indica nunca y 16% indica casi nunca

4.2.7 Logro de los objetivos.

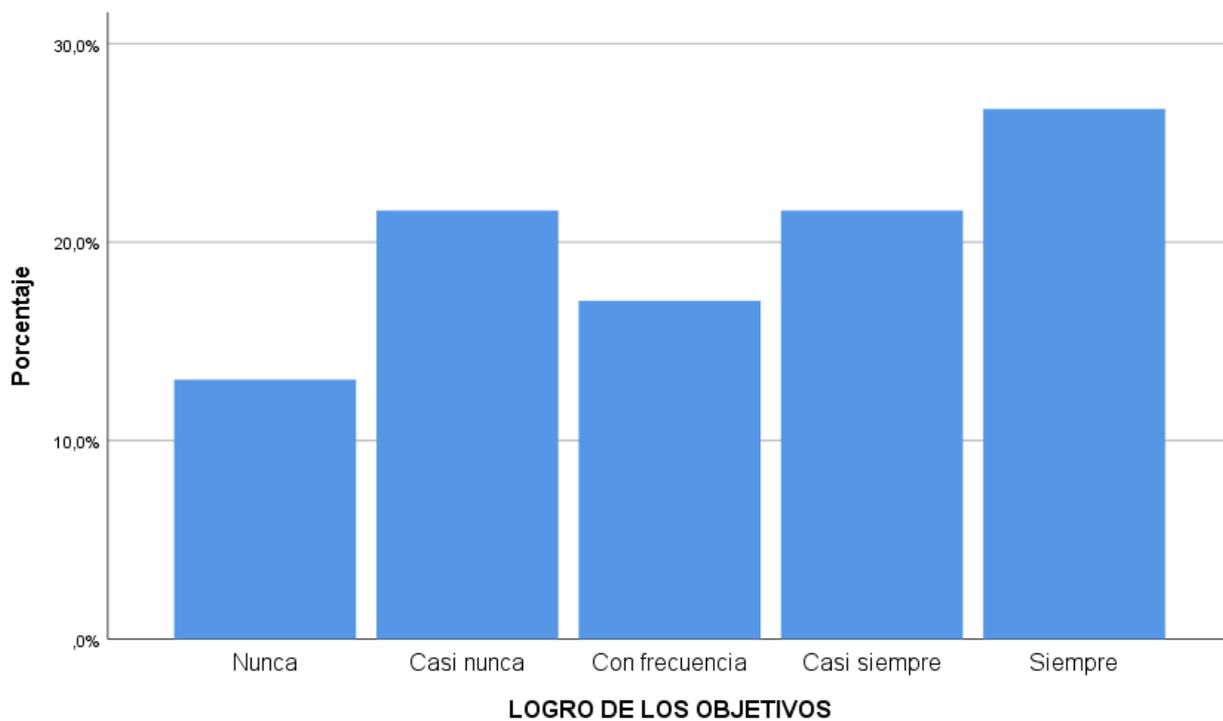
A la pregunta: ¿El enfoque de efectividad evalúa el logro de los objetivos o resultados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 07

LOGRO DE LOS OBJETIVOS

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca | 23 | 13,1 | 13,1 | 13,1 |
| | Casi nunca | 38 | 21,6 | 21,6 | 34,7 |
| | Con frecuencia | 30 | 17,0 | 17,0 | 51,7 |
| | Casi siempre | 38 | 21,6 | 21,6 | 73,3 |
| | Siempre | 47 | 26,7 | 26,7 | 100,0 |
| | Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 07



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido determinar que , según los gerentes generales, gerentes generales , auditores internos , contralores generales , procuradores , analistas de crédito y prestatarios de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha para el ejercicio fiscal 2017 ;El 27% manifestó que, por la naturaleza propia de las auditorías creadas para este fin, el enfoque de efectividad siempre evalúa el logro de las metas o resultados, y el 22% manifestó que casi siempre, 17% indico con frecuencia, 21% indico casi nunca y 13% indico nunca.

4.2.8. Valuación del rendimiento.

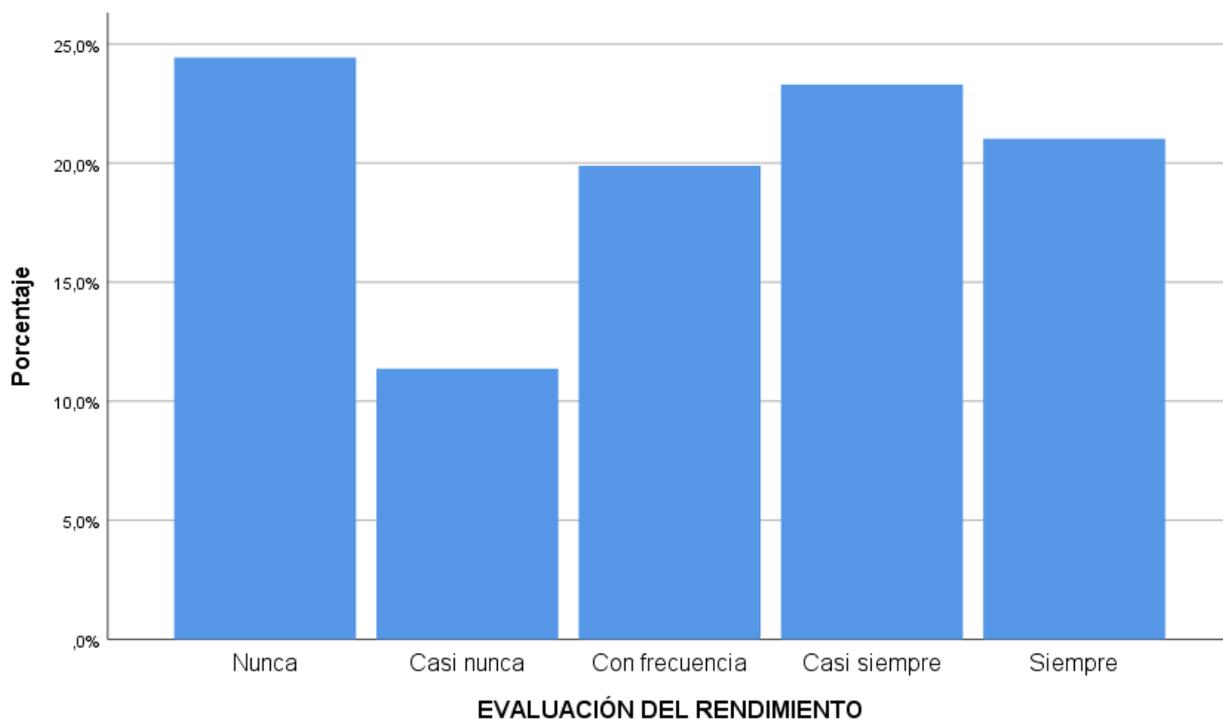
A la pregunta ¿El enfoque de efectividad evalúa el rendimiento en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 08

EVALUACIÓN DEL RENDIMIENTO

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 43 | 24,4 | 24,4 | 24,4 |
| Casi nunca | 20 | 11,4 | 11,4 | 35,8 |
| Con frecuencia | 35 | 19,9 | 19,9 | 55,7 |
| Casi siempre | 41 | 23,3 | 23,3 | 79,0 |
| Siempre | 37 | 21,0 | 21,0 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 08



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que , según los gerentes generales , gerentes , auditores internos , contralores generales , procuradores, analistas de crédito y prestatarios de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha para el ejercicio fiscal 2017 , 21 % indicandolo hicieron de manera constante,23% indico casi siempre, 20% indicaron con frecuencia, 11% indico casi nunca y 25% en su mayoría señalaron nunca el enfoque de efectividad evalúa el rendimiento, ya que no existe un proceso de comparación entre el rendimiento o condiciones actuales y una norma de rendimiento.

4.2.9 Indicadores para los procesos.

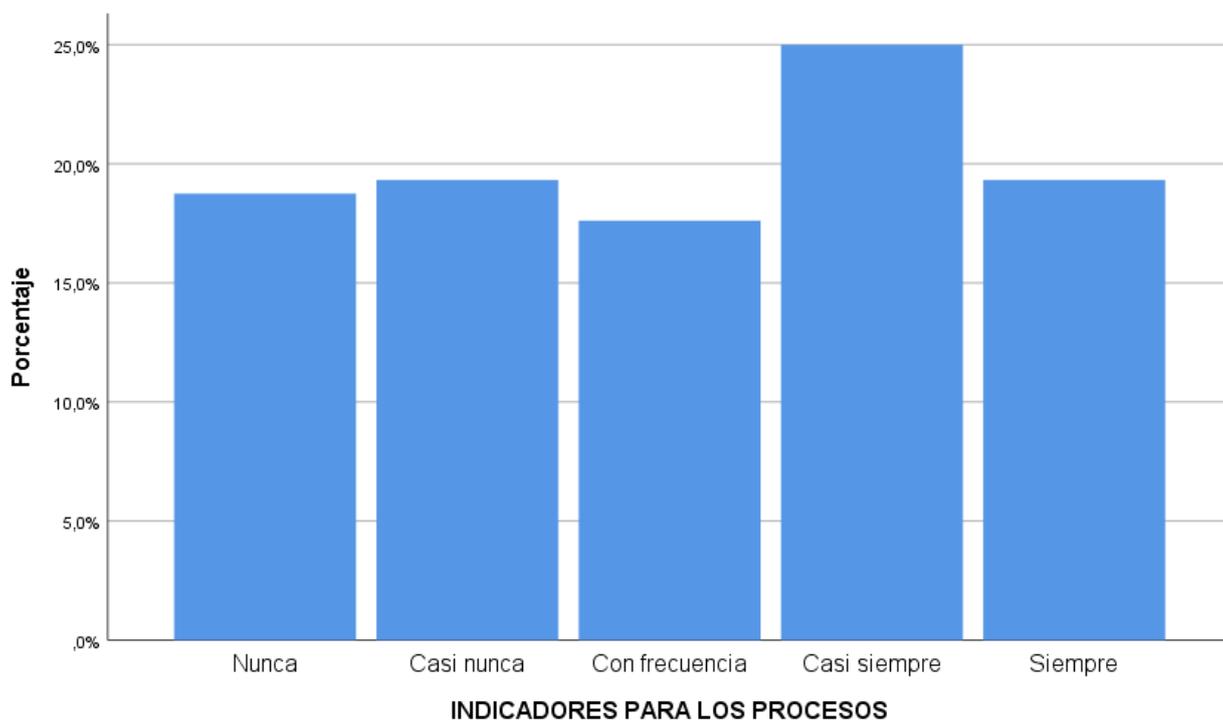
A la pregunta ¿El enfoque de efectividad evalúa los indicadores para los procesos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 09

INDICADORES PARA LOS PROCESOS

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca | 33 | 18,8 | 18,8 | 18,8 |
| | Casi nunca | 34 | 19,3 | 19,3 | 38,1 |
| | Con frecuencia | 31 | 17,6 | 17,6 | 55,7 |
| | Casi siempre | 44 | 25,0 | 25,0 | 80,7 |
| | Siempre | 34 | 19,3 | 19,3 | 100,0 |
| | Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 09



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que , según los gerentes generales , gerentes generales , auditores internos , contralores generales , abogados, analistas de crédito y prestatarios de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha para el ejercicio fiscal 2017 ;19% indicaron siempre, 25% en su mayoría señaló casi siempre el enfoque de efectividad evalúa los indicadores para los procesos, proporcionando información sobre rendimiento , 18% indicaron con frecuencia, 19% indico casi nunca y 19% indico nunca.

4.2.10 Alcance logrado.

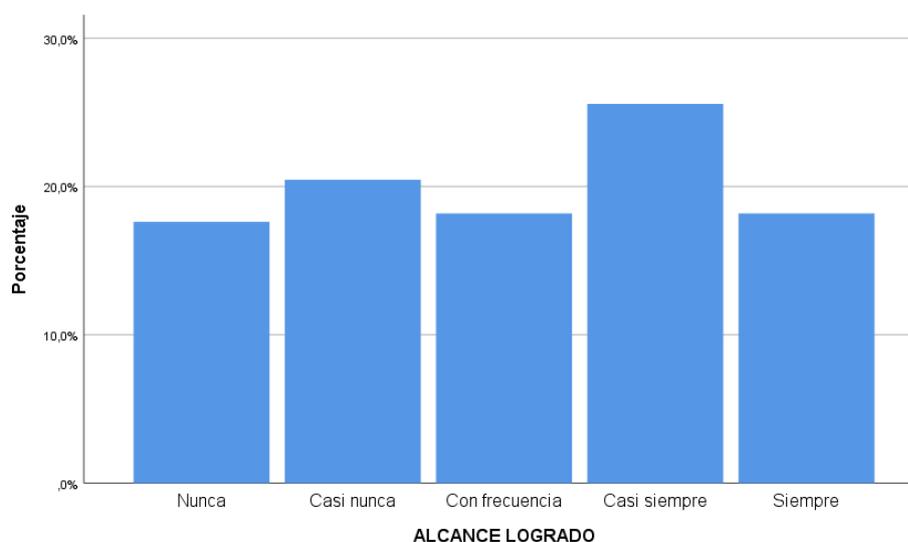
A la pregunta ¿El enfoque de efectividad determina el alcance logrado en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 10

ALCANCE LOGRADO

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 31 | 17,6 | 17,6 | 17,6 |
| Casi nunca | 36 | 20,5 | 20,5 | 38,1 |
| Con frecuencia | 32 | 18,2 | 18,2 | 56,3 |
| Casi siempre | 45 | 25,6 | 25,6 | 81,8 |
| Siempre | 32 | 18,2 | 18,2 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 10



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 18% indico siempre, 26% en su mayoría señalaron casi siempre el enfoque de efectividad determina el alcance logrado por el programa o entidad en cuanto a los resultados deseados , 18% indicaron con frecuencia, 20% indico casi nunca y 18% indico nunca.

Gestión

4.2.11 Sustitución de personal.

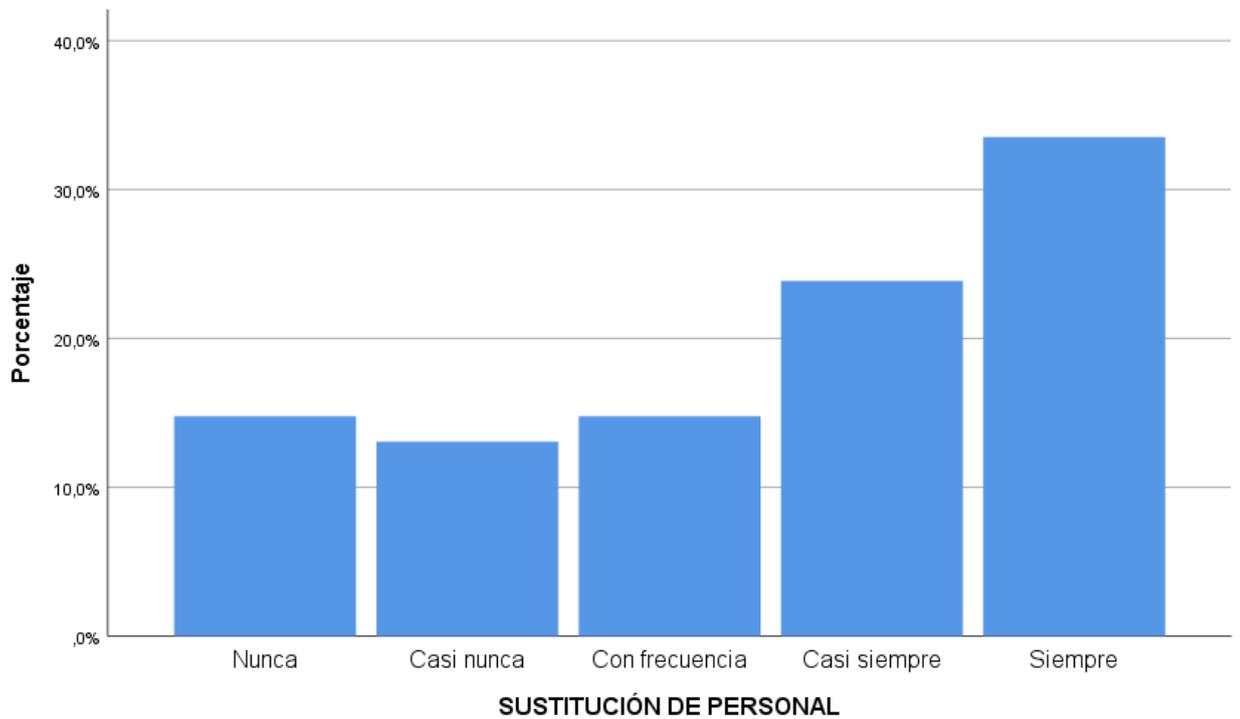
A la pregunta: ¿La gestión de recursos humanos analiza la sustitución de personal en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 11

SUSTITUCIÓN DE PERSONAL

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 26 | 14,8 | 14,8 | 14,8 |
| Casi nunca | 23 | 13,1 | 13,1 | 27,8 |
| Con frecuencia | 26 | 14,8 | 14,8 | 42,6 |
| Casi siempre | 42 | 23,9 | 23,9 | 66,5 |
| Siempre | 59 | 33,5 | 33,5 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 11



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el ejercicio 2017; 34% en su mayoría señalaron siempre la gestión de recursos humanos analiza la sustitución de personal de costo menor y aceptando mantener normas de calidad, 24% indicaron casi siempre, 15% indicaron con frecuencia, 13% indicaron casi nunca y 14% indicaron nunca.

4.2.12 Sustitución de material y equipo.

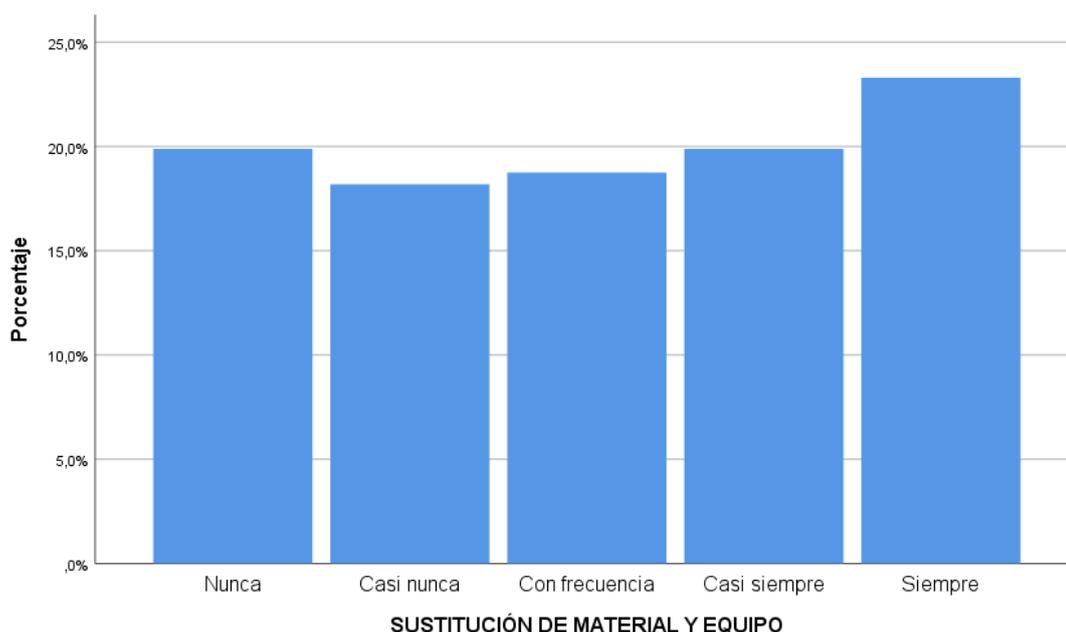
A la pregunta ¿La gestión de recursos humanos examina la sustitución de material y equipo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 12

SUSTITUCIÓN DE MATERIAL Y EQUIPO

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca | 35 | 19,9 | 19,9 | 19,9 |
| | Casi nunca | 32 | 18,2 | 18,2 | 38,1 |
| | Con frecuencia | 33 | 18,8 | 18,8 | 56,8 |
| | Casi siempre | 35 | 19,9 | 19,9 | 76,7 |
| | Siempre | 41 | 23,3 | 23,3 | 100,0 |
| | Total | | 176 | 100,0 | 100,0 |

GRAFICO N° 12



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 23% indico siempre, 27% en su mayoría señalo casi siempre se analiza el esquema organizacional de organigrama y procedimientos siempre en la gestión, 04% indicaron con frecuencia, 27% indicaron casi nunca y 19% indico nunca.

4.2.13 Evaluación del costo menor.

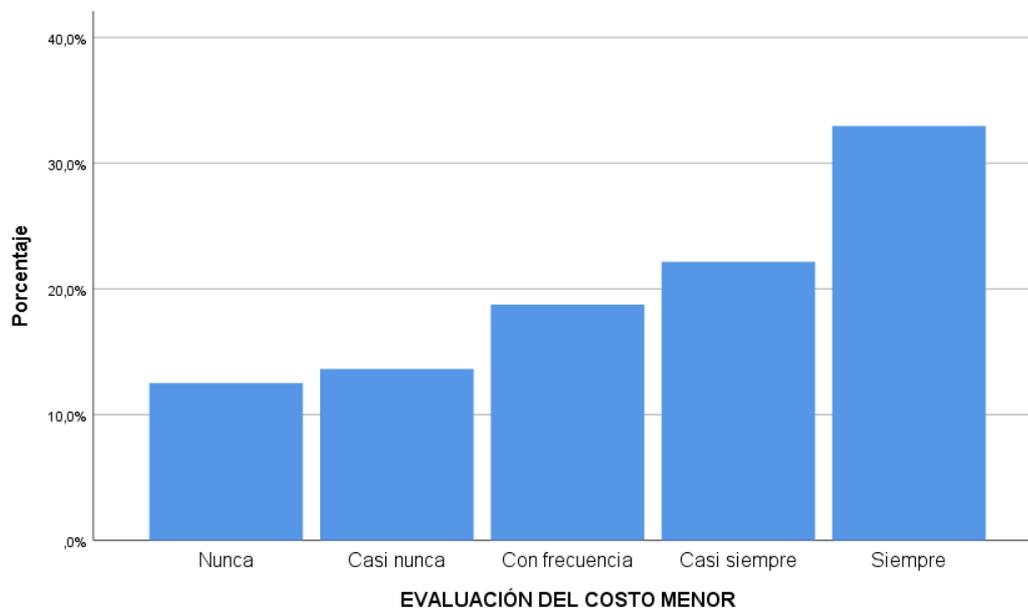
A la pregunta ¿La gestión de recursos humanos evalúa el costo menor manteniendo normas aceptables de calidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 13

EVALUACIÓN DEL COSTO MENOR

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 22 | 12,5 | 12,5 | 12,5 |
| Casi nunca | 24 | 13,6 | 13,6 | 26,1 |
| Con frecuencia | 33 | 18,8 | 18,8 | 44,9 |
| Casi siempre | 39 | 22,2 | 22,2 | 67,0 |
| Siempre | 58 | 33,0 | 33,0 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 13



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General, Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 33% señalaron en su mayoría indicaron siempre la gestión de recursos humanos evalúa el costo menor manteniendo normas aceptables de calidad, 22% indicaron casi siempre, 19% indicaron con frecuencia, 14% indicaron casi nunca y 12% indico nunca.

4.2.14 Introducción de nuevas tecnologías.

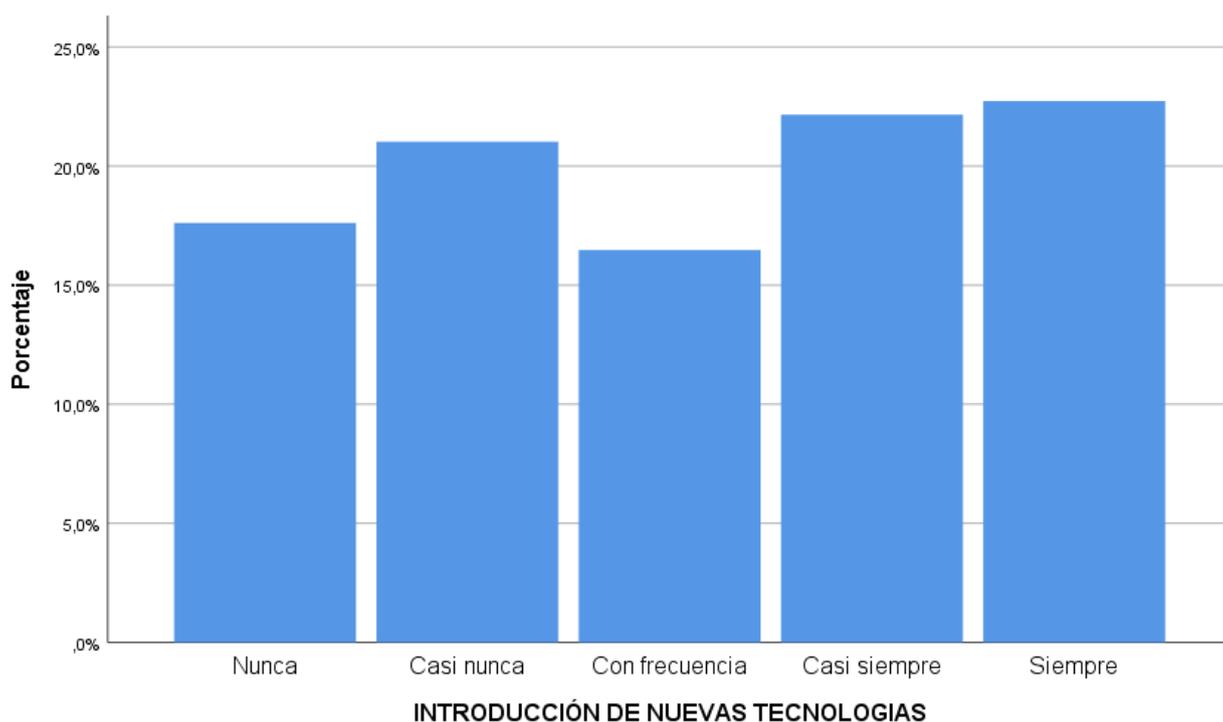
A la pregunta ¿La gestión de recursos financieros analiza la introducción de nuevas tecnologías en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 14

INTRODUCCIÓN DE NUEVAS TECNOLOGIAS

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca | 31 | 17,6 | 17,6 | 17,6 |
| | Casi nunca | 37 | 21,0 | 21,0 | 38,6 |
| | Con frecuencia | 29 | 16,5 | 16,5 | 55,1 |
| | Casi siempre | 39 | 22,2 | 22,2 | 77,3 |
| | Siempre | 40 | 22,7 | 22,7 | 100,0 |
| | Total | | 176 | 100,0 | 100,0 |

GRAFICO N° 14



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 23% señalaron en su mayoría siempre la gestión de recursos financieros analiza la introducción de nuevas tecnologías, especialmente en el área de sistemas, 22% indicaron casi siempre, 16% indicaron con frecuencia, 21% indicaron casi nunca y 18% indico nunca.

4.2.15 Adhesión y modificación de políticas.

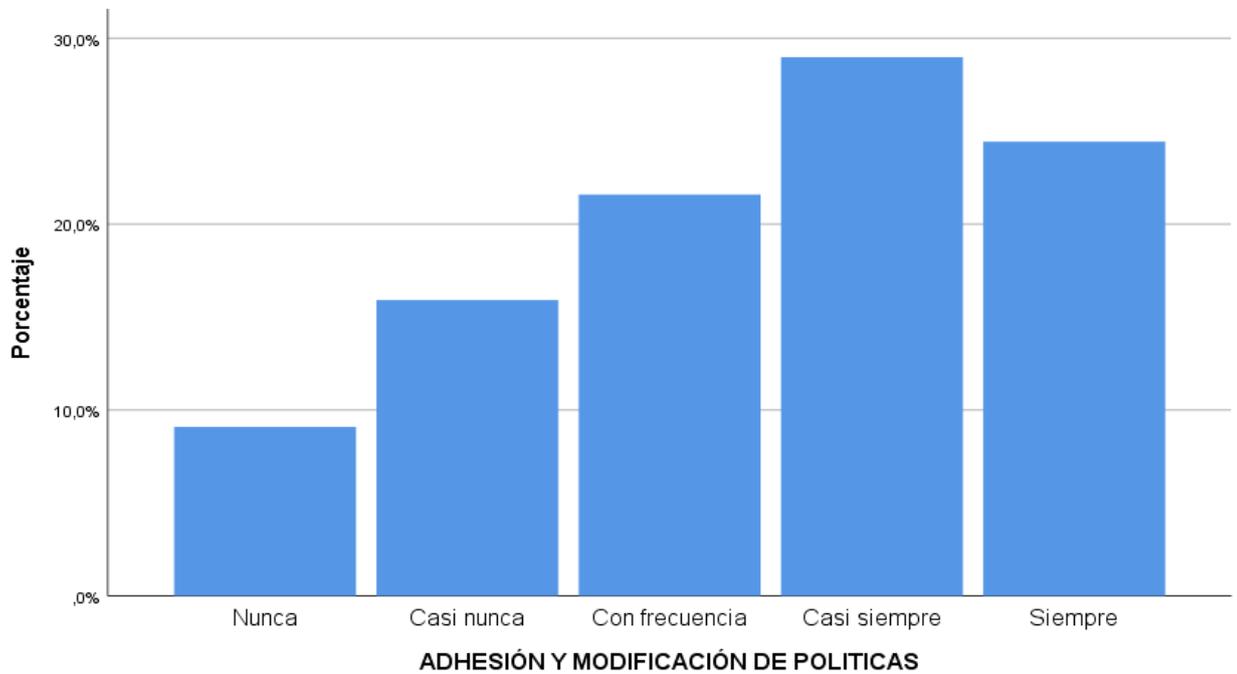
A la pregunta ¿La gestión de recursos financieros propone la adhesión y modificación de políticas, procedimientos y reglamentos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 15

ADHESIÓN Y MODIFICACIÓN DE POLITICAS

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 16 | 9,1 | 9,1 | 9,1 |
| Casi nunca | 28 | 15,9 | 15,9 | 25,0 |
| Con frecuencia | 38 | 21,6 | 21,6 | 46,6 |
| Casi siempre | 51 | 29,0 | 29,0 | 75,6 |
| Siempre | 43 | 24,4 | 24,4 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 15



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 24% indico siempre, 30% señalo en su mayoría casi siempre la gestión de recursos financieros propone la adhesión y modificación de políticas, procedimientos y reglamentos, evaluando los procesos de cambio, 21% indicaron con frecuencia, 16% indicaron casi nunca y 09% indico nunca.

4.2.16 Proyección de flujos de caja.

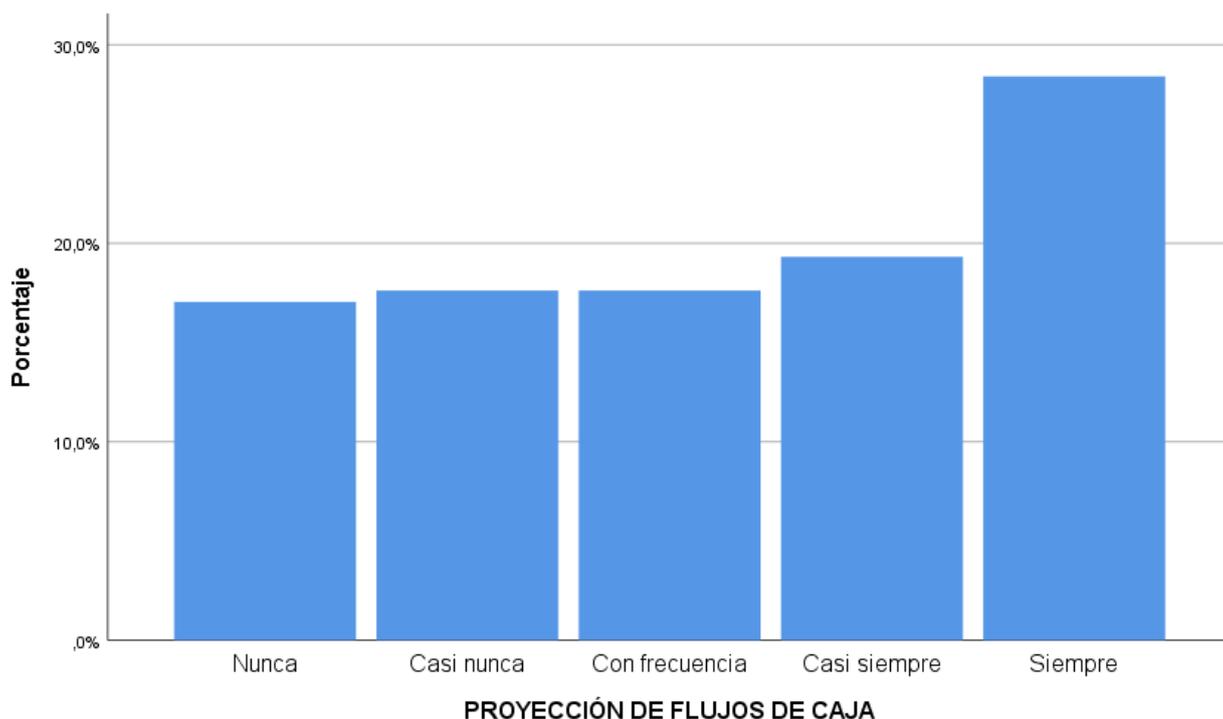
A la pregunta ¿La gestión de recursos financieros permite proyectar los flujos de caja en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 16

PROYECCIÓN DE FLUJOS DE CAJA

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 30 | 17,0 | 17,0 | 17,0 |
| Casi nunca | 31 | 17,6 | 17,6 | 34,7 |
| Con frecuencia | 31 | 17,6 | 17,6 | 52,3 |
| Casi siempre | 34 | 19,3 | 19,3 | 71,6 |
| Siempre | 50 | 28,4 | 28,4 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 16



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General, Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 28% señaló en su mayoría siempre la gestión de recursos financieros permite proyectar los flujos de caja, 19% indico casi siempre, 18% indicaron con frecuencia, 17% indico casi nunca y 17% indico nunca.

4.2.17 Alcance logrado del programa.

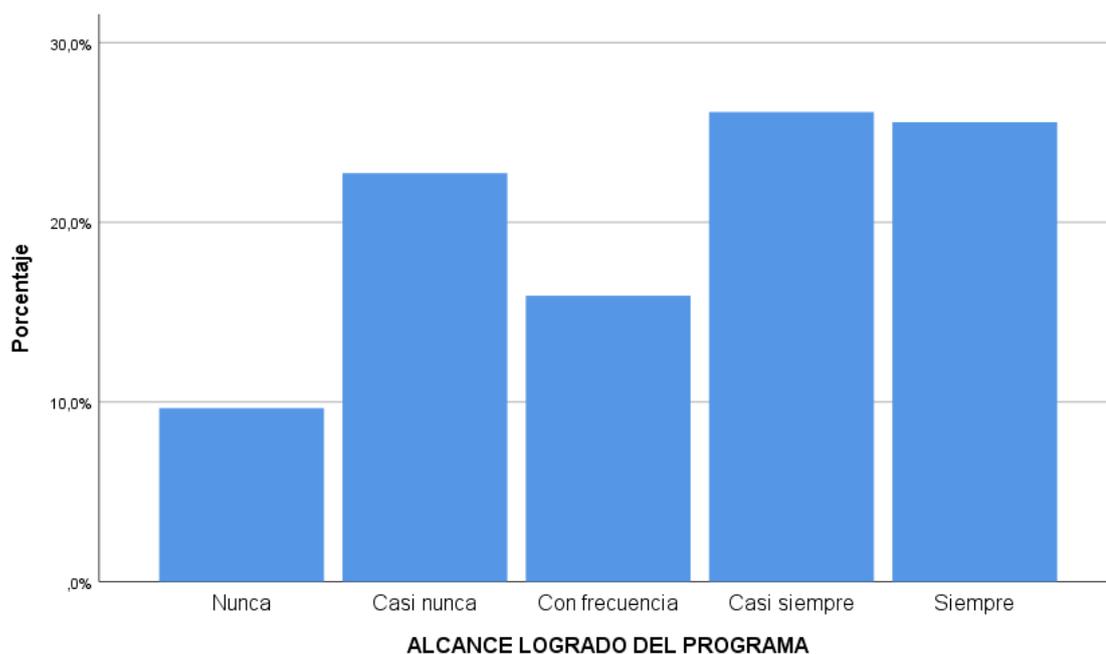
A la pregunta: ¿La gestión de suministros y materiales evalúa el alcance logrado por el programa en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 17

ALCANCE LOGRADO DEL PROGRAMA

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca | 17 | 9,7 | 9,7 | 9,7 |
| | Casi nunca | 40 | 22,7 | 22,7 | 32,4 |
| | Con frecuencia | 28 | 15,9 | 15,9 | 48,3 |
| | Casi siempre | 46 | 26,1 | 26,1 | 74,4 |
| | Siempre | 45 | 25,6 | 25,6 | 100,0 |
| | Total | | 176 | 100,0 | 100,0 |

GRAFICO N° 17



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 25% indico siempre, 26% señalaron en su mayoría casi siempre la gestión de suministros y materiales evalúa el alcance logrado por el programa o entidad en cuanto a los resultados, 16% indico con frecuencia, 23% indico casi nunca y 10% indico nunca.

4.2.18. Cumplimiento de los objetivos.

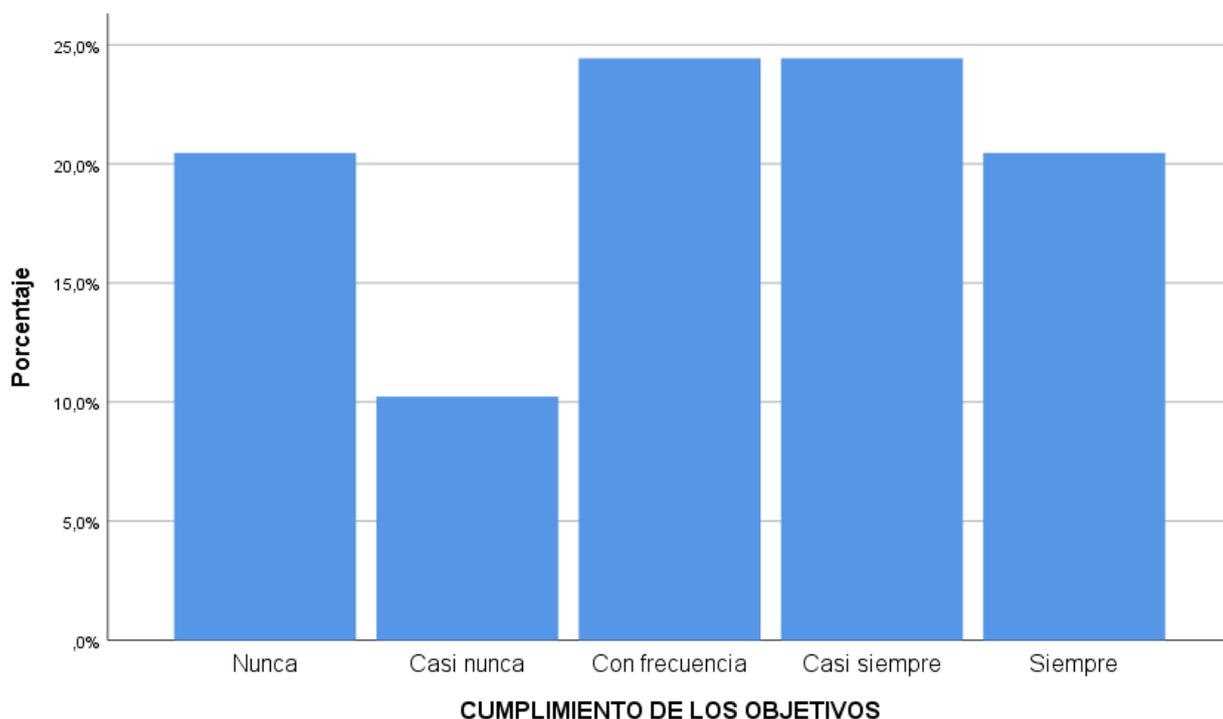
A la pregunta ¿La gestión de suministros y materiales valora el cumplimiento de los objetivos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 18

CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca | 36 | 20,5 | 20,5 | 20,5 |
| | Casi nunca | 18 | 10,2 | 10,2 | 30,7 |
| | Con frecuencia | 43 | 24,4 | 24,4 | 55,1 |
| | Casi siempre | 43 | 24,4 | 24,4 | 79,5 |
| | Siempre | 36 | 20,5 | 20,5 | 100,0 |
| | Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 18



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 21% indico siempre, 24% señalaron en su mayoría casi siempre la gestión de suministros y materiales valora el cumplimiento de los objetivos operativos enunciados, 24% indicaron con frecuencia, 10% indico casi nunca y 21% en su mayoría señalo nunca se evalúan los controles de aspectos internos y externos; positivos y negativos en la gestión de proyectos.

4.2.19 Sustitución de suministros y materiales.

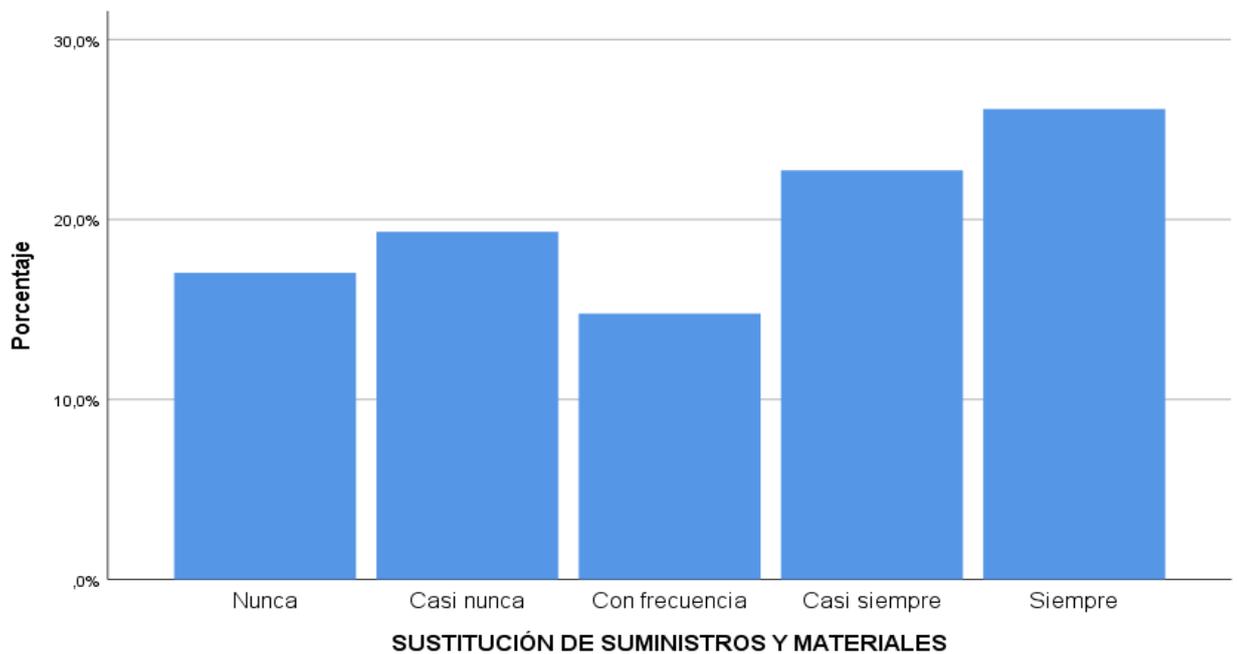
A la pregunta ¿La gestión de suministros y materiales evalúa la sustitución de suministros y materiales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 19

SUSTITUCIÓN DE SUMINISTROS Y MATERIALES

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 30 | 17,0 | 17,0 | 17,0 |
| Casi nunca | 34 | 19,3 | 19,3 | 36,4 |
| Con frecuencia | 26 | 14,8 | 14,8 | 51,1 |
| Casi siempre | 40 | 22,7 | 22,7 | 73,9 |
| Siempre | 46 | 26,1 | 26,1 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 19



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 26% señalaron en su mayoría siempre la gestión de suministros y materiales evalúa la sustitución de suministros y materiales, 23% indico casi siempre, 15% indicaron con frecuencia, 19% indico casi nunca y 17% indico nunca.

4.2.20 Costo de compra.

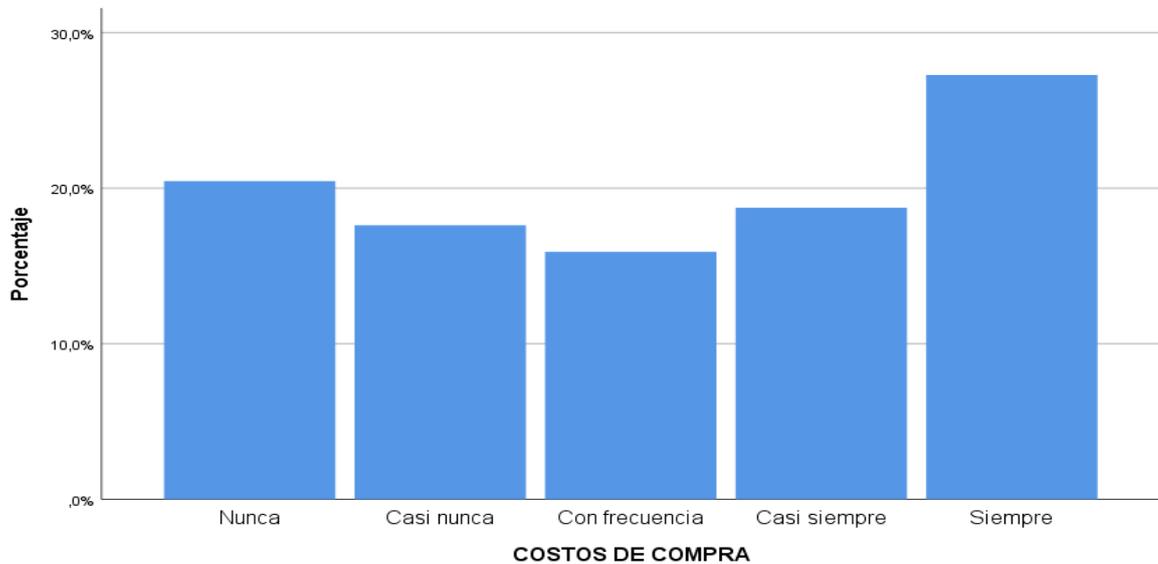
A la pregunta ¿La gestión de suministros y materiales determina las ventajas relacionadas con los costos de compra en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

CUADRO N° 20

COSTOS DE COMPRA

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Nunca | 36 | 20,5 | 20,5 | 20,5 |
| Casi nunca | 31 | 17,6 | 17,6 | 38,1 |
| Con frecuencia | 28 | 15,9 | 15,9 | 54,0 |
| Casi siempre | 33 | 18,8 | 18,8 | 72,7 |
| Siempre | 48 | 27,3 | 27,3 | 100,0 |
| Total | 176 | 100,0 | 100,0 | |

GRAFICO N° 20



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según el Gerente General , Gerentes Generales , Auditores Internos , Contadores Generales , Asesores Legales , Analistas de Crédito y Tesoreros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Yanacancha para el Periodo 2017; 27% señaló en su mayoría siempre la gestión de suministros y materiales determina las ventajas relacionadas con los costos de compra , 19% indicaron casi siempre, 16% indicaron con frecuencia, y 18% indico casi nunca y 20% indico nunca.

4.3. Prueba de hipótesis

Todas las comparaciones estadísticas necesitan uno o más requisitos previos para una aplicación adecuada, y el incumplimiento de estos requisitos puede dar lugar a resultados e interpretaciones engañosas. Sin embargo, hay muchas situaciones en las que trabajamos con muestras de datos muy exclusivas, como la que tenemos aquí, donde los datos no siguen una distribución determinada, donde las varianzas difieren significativamente y donde las variables se miden en una escala ordinal.

Teniendo en cuenta las formulaciones del problema general y específico, así como los objetivos de investigación propuestos en el presente estudio, podemos demostrar, comparar y validar las hipótesis iniciales al compararlas con los resultados obtenidos del trabajo de campo, la tabulación de datos y procesamiento, y finalmente su presentación por medio de los cuadros y gráficos. Dado que las variables en cuestión son de la variedad cualitativa, el método estadístico ji al cubo es el más apropiado para aplicar aquí.

Hipótesis a:

Ho: El enfoque de economía no incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

H1: El enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

| | | SUSTITUCIÓN DE PERSONAL | | | | | | |
|---------------------------|----------------|-------------------------|------------|----------------|--------------|---------|-------|-----|
| | | Nunca | Casi nunca | Con frecuencia | Casi siempre | Siempre | Total | |
| DISMINUCIÓN DE LOS COSTOS | Nunca | 25 | 0 | 1 | | 5 | 6 | 37 |
| | Casi nunca | 0 | 23 | 1 | 3 | | 2 | 29 |
| | Con frecuencia | 1 | 0 | 21 | 5 | | 0 | 27 |
| | Casi siempre | 0 | 0 | 3 | 28 | | 0 | 31 |
| | Siempre | 0 | 0 | 0 | 1 | | 51 | 52 |
| Total | | 26 | 23 | 26 | | 42 | 59 | 176 |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | Df | Significación asintótica (bilateral) |
|------------------------------|----------------------|----|---|
| Chi-cuadrado de Pearson | 457,723 ^a | 16 | ,000 |
| Razón de verosimilitud | 367,841 | 16 | ,000 |
| Asociación lineal por lineal | 105,887 | 1 | ,000 |
| N de casos válidos | 176 | | |

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con $(5-1)(5-1) = 16$ grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.296.
5. Calculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 457.723$$

6. Decisión estadística: Dado que $457.723 > 26.296$, se rechaza H_0 .

7. Conclusión: El enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

Hipótesis b:

- Ho: El enfoque de eficiencia no incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.
- H1: El enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

| | | INTRODUCCIÓN DE NUEVAS TECNOLOGIAS | | | | | |
|-----------------------|----------------|------------------------------------|------------|----------------|--------------|---------|-------|
| | | Nunca | Casi nunca | Con frecuencia | Casi siempre | Siempre | Total |
| AUMENTO DE PRODUCCIÓN | Nunca | 26 | 5 | 0 | 0 | 0 | 31 |
| | Casi nunca | 0 | 27 | 0 | 0 | 2 | 29 |
| | Con frecuencia | 2 | 3 | 25 | 1 | 1 | 32 |
| | Casi siempre | 3 | 1 | 2 | 38 | 0 | 44 |
| | Siempre | 0 | 1 | 2 | 0 | 37 | 40 |
| Total | | 31 | 37 | 29 | 39 | 40 | 176 |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | df | Significación asintótica (bilateral) |
|------------------------------|----------------------|----|--------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson | 493,922 ^a | 16 | ,000 |
| Razón de verosimilitud | 397,960 | 16 | ,000 |
| Asociación lineal por lineal | 134,225 | 1 | ,000 |
| N de casos válidos | 176 | | |

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con $(5-1)(5-1) = 16$ grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.296.
5. Calculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 493.922$$

6. Decisión estadística: Dado que $493.922 > 26.296$, se rechaza H_0 .
7. Conclusión: El enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

Hipótesis c:

- Ho: El enfoque de eficacia no incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.
- H1: El enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

| | | SUSTITUCIÓN DE SUMINISTROS Y MATERIALES | | | | | |
|------------------------|----------------|---|------------|----------------|--------------|---------|-------|
| | | Nunca | Casi nunca | Con frecuencia | Casi siempre | Siempre | Total |
| LOGRO DE LOS OBJETIVOS | Nunca | 4 | 0 | 2 | 5 | 12 | 23 |
| | Casi nunca | 1 | 4 | 3 | 13 | 17 | 38 |
| | Con frecuencia | 1 | 9 | 4 | 5 | 11 | 30 |
| | Casi siempre | 13 | 8 | 6 | 9 | 2 | 38 |
| | Siempre | 11 | 13 | 11 | 8 | 4 | 47 |
| Total | | 30 | 34 | 26 | 40 | 46 | 176 |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | Df | Significación asintótica (bilate- ral) |
|------------------------------|---------------------|----|--|
| Chi-cuadrado de Pearson | 56,923 ^a | 16 | ,000 |
| Razón de verosimilitud | 66,373 | 16 | ,000 |
| Asociación lineal por lineal | 32,038 | 1 | ,000 |
| N de casos válidos | 176 | | |

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con $(5-1)(5-1) = 16$ grados de libertad.

4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.296.
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 56.923$$

6. Decisión estadística: Dado que $56.923 > 26.296$, se rechaza H_0 .
7. Conclusión: El enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

4.4. Discusión de resultados.

Realizando las amplitudes de la auditoría integral, se ha decidido que esta es un examen que se realiza en forma sistemática en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha, cuya finalidad está orientada a detectar irregularidades, y por eso su acción está. Por lo tanto, no sorprende encontrar que la auditoría holística se puede dividir en sus partes componentes. La reducción de costos y el aumento de la producción son los resultados previstos de las auditorías de eficiencia y economía. Aunque existen claras diferencias entre ambos términos, a veces se usan indistintamente porque ambos implican recopilar información suficiente para determinar precios y comparar el costo de oportunidad de varias opciones. Las auditorías de efectividad son notorias por ser las más laboriosas y laboriosas de todos los tipos de auditoría. Dado que el propósito de las auditorías de desempeño es evaluar si se han cumplido o no los objetivos, es lógico que tales auditorías inevitablemente conduzcan a una imagen más precisa

del estado del negocio . _Si bien las medidas financieras convencionales han dominado la medición de la efectividad , existe una necesidad creciente de desarrollar y aplicar patrones de medición de la efectividad que difieran o al menos complementen aquellos que se enfocan únicamente en los rendimientos financieros .Muchas organizaciones pueden identificar una amplia gama de procesos que podrían beneficiarse de una auditoría interna .El desafío no está en identificar procesos potencialmente auditables , sino en revisarlos y organizarlos para determinar qué procesos están listos para la aplicación de técnicas de auditoría holística y pueden producir los resultados más útiles .No hay mejor enfoque porque no hay mejor enfoque . _Mientras que algunos departamentos de auditoría interna se enfocan solo en las auditorías que están realizando actualmente , otros desarrollan planes y estrategias a largo plazo para determinar qué procesos deben revisarse .Diferentes entornos rodean la auditoría integral en cada una de las cooperativas de ahorro y préstamo del distrito de Yanacancha , lo que ayuda a explicar la amplia gama de enfoques adoptados.

CONCLUSIONES

Conclusión general:

La auditoría integral incide en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha periodo 2017. Ya que contribuirá con una nueva experiencia para aquellos responsables del control de las entidades que estén familiarizadas únicamente con las auditorías financieras u operativas tradicionales.

Conclusiones específicos:

1. El enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017. La auditoría integral aporta en este aspecto su mayor énfasis, pues los alcances que puedan derivarse de estos requerimientos estar más orientados a evaluar la estrategia y los rendimientos de los recursos humanos en la organización.
2. El enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017. Al no ser un examen que provea de un alto nivel de certeza de los estados financieros cabe la posibilidad de incorporar al proceso de revisión alcances operativos vinculados a aspectos como la relación de estas cifras versus el grado de satisfacción del cliente en una posible prueba analítica.
3. El enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017. Esta auditoría se programa para determinar las ventajas relacionadas con los costos de compra de suministros y materiales: Las ventajas son típicamente conocidas al proyectar los flujos de caja. Muchas de la auditoría de efectividad proporcionan

información sobre rendimiento, generando propuestas de mejora y cambios en los procesos actuales con la finalidad de coadyugar al logro de los objetivos.

RECOMENDACIONES

Recomendación general.

Proponer auditorías integrales en la gestión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha.

Recomendaciones específicos.

1. En el enfoque de economía evaluar la sustitución de personal, material y equipo, manteniendo normas aceptables de calidad.
2. Se recomienda a tener en cuenta los aspectos a revisar para seleccionar procesos a auditar, como la identificación de problemas y debilidades conocidas y la identificación de áreas de problemas potenciales.
3. A los directivos y responsables de la gestión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha, tener en cuenta los conceptos mínimos a revisar en la fase de planeamiento como la organización, de la gestión financiera, plan de gestión y resultados y la medida del rendimiento organizacional.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

1. ARENS, Alvin A. y LOEBBECKE, James K. Auditoría un Enfoque Integral. Sexta Edición. México. 1996..
2. BRAVO CERVANTES, Miguel H. Auditoría Integral Editorial FECAT Lima Perú. 2003
3. CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA Manual de la Contraloría General de República Escuela Nacional de Control Interno Lima Perú. 1997.
4. COSHIN, James; NEUWIRTH, Paúl y LEVY F., Jhon Manual de Auditoría I. Grupo Editorial Océano., México. 2001.
5. CORRINE NORGAN. Paúl El punto de vista del Contador Profesional Sobre la Auditoría Operativa. Revista de Contabilidad, Lima Perú.2002.
6. CUADRADO, Amparo y VALMAYOR, Lina Teoría Contable. Metodología de la Investigación Contable, Editorial Mc Graw Hill, España. 1996.
7. HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ, Fernando La Auditoría Operativa: Como Instrumento en la Decisión Gerencial. Primera Edición, Editorial San Marcos, Lima – Perú. 2003.
8. KAST, Jhonson y J. E. Teoría, Integración y Administración de

- ROSENZWEIG. Sistemas, Editorial Progreso España 2000.
9. KELL, Walter G. y Richard E. Auditoría Moderna. Cuarta Reimpresión, Editorial Continental SA., México. 1992.
- ZIEGLER
10. LINDBERG, Roy y Teodoro Auditoría de Operaciones. Asociación de Administración Americana, NUEVA YORK, 1999.
- COHN
11. LÓPEZ SANTISO, Horacio Un nuevo enfoque sobre Auditoría y sus Normas. Informe del Centro de Estudios Científicos y Técnicos de la Federación. ARGENTINA - La Plata, 2001.

ANEXOS



ANEXO
UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
ESCUELA DE POSGRADO



CUESTIONARIO

Señores, esperamos su colaboración, respondiendo con sinceridad el presente cuestionario. La prueba es anónima.

El documento tiene como objetivo determinar la incidencia entre la auditoría integral y la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.

Lea usted con atención y conteste a las preguntas marcando con “X” en una sola alternativa.

ESCALA DE LIKERT DE LA VARIABLE 1:

AUDITORÍA INTEGRAL

1. ¿El enfoque de economía valora la disminución de los costos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

2. ¿El enfoque de economía analiza los costos de oportunidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

3. ¿El enfoque de economía permite comparar los costos asumidos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

4. ¿El enfoque de eficiencia reconoce el aumento de producción en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

5. ¿El enfoque de eficiencia valora la productividad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

6. ¿El enfoque de eficiencia orienta el aumento de la producción relacionada con los insumos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

7. ¿El enfoque de efectividad evalúa el logro de los objetivos o resultados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

8. ¿El enfoque de efectividad evalúa el rendimiento en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

9. ¿El enfoque de efectividad evalúa los indicadores para los procesos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

10. ¿El enfoque de efectividad determina el alcance logrado en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

ESCALA DE LIKERT DE LA VARIABLE: 2

GESTION

11. ¿La gestión de recursos humanos analiza la sustitución de personal en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

12. ¿La gestión de recursos humanos examina la sustitución de material y equipo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

13. ¿La gestión de recursos humanos evalúa el costo menor manteniendo normas aceptables de calidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

14. ¿La gestión de recursos financieros analiza la introducción de nuevas tecnologías en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

15. ¿La gestión de recursos financieros propone la adhesión y modificación de políticas, procedimientos y reglamentos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

16. ¿La gestión de recursos financieros permite proyectar los flujos de caja en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

17. ¿La gestión de suministros y materiales evalúa el alcance logrado por el programa en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

18. ¿La gestión de suministros y materiales valora el cumplimiento de los objetivos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

19. ¿La gestión de suministros y materiales evalúa la sustitución de suministros y materiales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

20. ¿La gestión de suministros y materiales determina las ventajas relacionadas con los costos de compra en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

5) Siempre ()

4) Con frecuencia ()

3) A veces ()

2) Casi nunca ()

1) Nunca ()

| | | |
|--------------------|--|---|
| 4. ACTUALIDAD | Está acorde a los cambios en la Administración Moderna | X |
| 5. ORGANIZACIÓN | Existe una organización Lógica | X |
| 6. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos en cantidad y calidad | X |
| 7. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar los aspectos de la gestión educativa | X |
| 8. CONSISTENCIA | Basados en aspectos teóricos científicos. | X |
| 9. COHERENCIA | Entre los indicadores y las dimensiones | X |
| 10. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del diagnóstico | X |

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Promedio = 0,002
Promedio = 0,001

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

| INDICADORES | CRITERIOS | Deficiente | Buena | Muy buena | Excelente |
|----------------|---|------------|-------|-----------|-----------|
| 1. TÍTULO | Ha sido referenciado el problema | | | | |
| 2. CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado | | | | |
| 3. OPORTUNIDAD | Es oportuno | | | | |
| 4. ACTUALIDAD | Está acorde a los cambios de la Administración Médica | | | | |

25/05/2022
Lugar y fecha

46270666
DNI Numero



Firma del experto

964848804
Teléfono N°

| | | |
|--------------------|--|---|
| 4. ACTUALIDAD | Está acorde a los cambios en la Administración Moderna | X |
| 5. ORGANIZACIÓN | Existe una organización Lógica | X |
| 6. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos en cantidad y calidad | X |
| 7. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar los aspectos de la gestión educativa | X |
| 8. CONSISTENCIA | Basados en aspectos teóricos científicos. | X |
| 9. COHERENCIA | Entre los indicadores y las dimensiones | X |
| 10. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del diagnóstico | X |

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Promedio = 0,002

Promedio = 0,001

23/05/2022

Lugar y fecha

DNI Numero 43428251

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRÓN
ESCALA PROFESIONAL DE DOCENTES
Mg. ABRAHAM BONILLA MIGO
DOCENTE

Firma del experto

Teléfono N° 963662113

| | | |
|--------------------|--|---|
| 4. ACTUALIDAD | Está acorde a los cambios en la Administración Moderna | X |
| 5. ORGANIZACIÓN | Existe una organización Lógica | X |
| 6. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos en cantidad y calidad | X |
| 7. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar los aspectos de la gestión educativa | X |
| 8. CONSISTENCIA | Basados en aspectos teóricos científicos. | X |
| 9. COHERENCIA | Entre los indicadores y las dimensiones | X |
| 10. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del diagnóstico | X |

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

APPLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Promedio = 0,002
Promedio = 0,001

27/05/2022
Lugar y fecha

44074714
DNI Numero


M^{ra}. Tujano Ramirez
Jesela Melisa
Firma del experto
Profesora mención:
Auditoria Integral

969129255
Teléfono N°



ANEXO



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA AUDITORIA INTEGRAL

| N° | DIMENSIONES / Ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----|---|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|-------------|
| | | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| | DIMENSIÓN 1: ECONOMIA | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| 1 | El enfoque de economía valora la disminución de los costos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 2 | El enfoque de economía analiza los costos de oportunidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 3 | El enfoque de economía permite comparar los costos asumidos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| | DIMENSION 2: EFICIENCIA | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| 4 | El enfoque de eficiencia reconoce el aumento de producción en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 5 | El enfoque de eficiencia valora la productividad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 6 | El enfoque de eficiencia orienta el aumento de la producción relacionada con los insumos en las Cooperativas de | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|----|--|----|----|----|----|----|----|--|
| | Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| | DIMENSIÓN 3: EFECTIVIDAD | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| 7 | El enfoque de efectividad evalúa el logro de los objetivos o resultados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 8 | El enfoque de efectividad evalúa el rendimiento en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 9 | El enfoque de efectividad evalúa los indicadores para los procesos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 10 | El enfoque de efectividad determina el alcance logrado en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |



ANEXO

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA GESTION



| | DIMENSIONES / Ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|---|--|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|-------------|
| | | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| | DIMENSIÓN 1: RECURSOS HUMANOS | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| 1 | La gestión de recursos humanos analiza la sustitución de personal en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 2 | La gestión de recursos humanos examina la sustitución de material y equipo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 3 | La gestión de recursos humanos evalúa el costo menor manteniendo normas aceptables de calidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| | DIMENSION 2: RECURSOS FINANCIEROS | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
| 4 | La gestión de recursos financieros analiza la introducción de nuevas tecnologías en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 5 | La gestión de recursos financieros propone la adhesión y modificación de políticas , procedimientos y reglamentos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 6 | La gestión de recursos financieros permite proyectar los flujos de caja en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |

| | DIMENSIÓN 3: SUMINISTROS Y MATERIALES | SI | NO | SI | NO | SI | NO | |
|----|--|----|----|----|----|----|----|--|
| 7 | La gestión de suministros y materiales evalúa el alcance logrado por el programa en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 8 | La gestión de suministros y materiales valora el cumplimiento de los objetivos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 9 | La gestión de suministros y materiales evalúa la sustitución de suministros y materiales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |
| 10 | La gestión de suministros y materiales determina las ventajas relacionadas con los costos de compra en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. | | | | | | | |



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
ESCUELA DE POSGRADO



Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable () Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y Nombres del Juez validador Dr. Mg.: DNI:

Especialidad del validador:.....

Firma del Experto Informante

1Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

2Relevancia: El ítem es aprobado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

3Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN

CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE AUDITORIA INTEGRAL

Análisis de fiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

| | | N | % |
|-------------------------------------|-----------|-----------------|-------|
| Casos | Válidos | 176 | 100.0 |
| | Excluidos | 0 | 0 |
| | Total | 176 | 100.0 |
| Tabla de valores de Cronbach | | | |
| Coefficiente | | Relación | |
| 0.00 a +/- 0.20 | | Despreciable | |
| 0.20 a 0.40 | | Baja o ligera | |
| 0.40 a 0.60 | | Moderada | |
| 0.60 a 0.80 | | Marcada | |
| 0.80 a 1.00 | | Muy alta | |

- a. *Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.*

ESTADÍSTICOS DE FIABILIDAD

| Alfa de Cronbach | N.º de elementos |
|------------------|------------------|
| 0.928 | 10 |

Interpretación

De acuerdo con los resultados del análisis de fiabilidad, el coeficiente es 0,928 puntos según el rango de la tabla de valores de Cronbach, se determina que el instrumento de medición es de consistencia interna muy alta.

CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE GESTION

Análisis de fiabilidad

| | | N | % |
|-------|-----------|-----|-------|
| Casos | Válidos | 176 | 100.0 |
| | Excluidos | 0 | 0 |
| | Total | 176 | 100.0 |

Resumen del procesamiento de los casos

| Coefficiente | Relación |
|-----------------|---------------|
| 0.00 a +/- 0.20 | Despreciable |
| 0.20 a 0.40 | Baja o ligera |
| 0.40 a 0.60 | Moderada |
| 0.60 a 0.80 | Marcada |

Tabla de valores de Cronbach

| | |
|-------------|----------|
| 0.80 a 1.00 | Muy alta |
|-------------|----------|

- a. *Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.*

Estadísticos de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N.º de elementos |
|------------------|------------------|
| 0.952 | 10 |

Interpretación

De acuerdo con los resultados del análisis de fiabilidad, el coeficiente es 0.952 puntos y según el rango de la tabla de valores de Cronbach, se determina que el instrumento de medición es de consistencia interna muy alta.

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE AUDITORIA INTEGRAL

P promedio = 0.002

P-valor < 0.05

La prueba binominal indica que el instrumento de medición es válido en su contenido porque existe concordancia significativa entre los expertos toda vez que el valor de $p < 0.05$.

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE GESTION

P promedio = 0.001

P-valor < 0.05

La prueba binominal indica que el instrumento de medición es válido en su contenido porque existe concordancia significativa entre los expertos toda vez que el valor de $p < 0.05$.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

“La auditoría integral y su incidencia en la gestión de las cooperativas de Ahorro y crédito del Distrito de Yanacancha 2017”.

| <i>PROBLEMAS DE INVESTIGACION</i> | <i>OBJETIVO</i> | <i>HIPÓTESIS</i> | <i>VARIABLES DIMENSIONES E INDICADORES</i> | <i>METODOLOGIA INVESTIGACION</i> | <i>TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS</i> | <i>POBLACIÓN Y MUESTRA</i> |
|--|---|--|--|---|--|---|
| <p><i>PROBLEMA GENERAL</i></p> <p><i>¿De qué manera la auditoría integral incide en la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017?</i></p> | <p><i>OBJETIVO GENERAL</i></p> <p><i>Conocer de qué manera la auditoría integral incide en la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.</i></p> | <p><i>HIPÓTESIS GENERAL</i></p> <p><i>La auditoría integral incide en la gestión de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.</i></p> | <p><i>VI: Auditoría integral.</i></p> <p><i>Dimensiones:</i></p> <p><i>Economía</i></p> <p><i>Eficiencia</i></p> <p><i>Efectividad</i></p> <p><i>VD: Gestión</i></p> | <p><i>METÓDO DE INVESTIGACION</i></p> <p><i>En la presente investigación se utilizará el método método hipotético deductivo</i></p> | <p><i>TECNICAS</i></p> <p><i>Las principales técnicas que utilizaremos en este estudio serán la encuesta y el análisis documental.</i></p> | <p><i>POBLACIÓN</i></p> <p><i>Las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Yanacancha empleaban a 325 personas para conformar la población. Los siguientes puestos fueron ocupados por los nuevos empleados: Gerente General, Gerentes, Auditores</i></p> |

| | | | | | | |
|--|--|--|---|---|--|---|
| | | | <p><i>Dimensiones:</i></p> <p><i>Recursos humanos.</i></p> <p><i>Recursos financieros.</i></p> <p><i>Suministros y materiales.</i></p> | | | <p><i>Internos, Contadores Generales, Asesores legales, analistas de créditos y tesoreros.</i></p> |
| <p><i>PROBLEMA ESPECIFICOS</i></p> <p><i>a. ¿Cómo el enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco</i></p> | <p><i>OBJETIVO ESPECIFICOS</i></p> <p><i>Conocer cómo el enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de</i></p> | <p><i>HIPÓTESIS ESPECIFICOS</i></p> <p><i>a. El enfoque de economía incide en el manejo de los recursos humanos de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha</i></p> | <p><i>X1 Valora la disminución de los costos mensualmente.</i></p> <p><i>X2 Analiza los costos de oportunidad periódicamente.</i></p> <p><i>X3 Reconoce el aumento de producción en cada momento.</i></p> <p><i>X4 Valora la productividad frecuentemente.</i></p> <p><i>X5 Evalúa el logro de los objetivos o resultados</i></p> | <p><i>TIPO DE INVESTIGACIÓN</i></p> <p><i>Investigación aplicada.</i></p> | <p><i>INSTRUMENTOS</i></p> <p><i>Se empleará básicamente el cuestionario y la guía de análisis documental. Del mismo modo el software estadístico SPSS 25 para poder sistematizar todos los datos registrados.</i></p> | <p><i>MUESTRA</i></p> <p><i>En el presente trabajo, la muestra será la misma que la población, lo cual permitirá un análisis profundo de la realidad.</i></p> |

| | | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|--|
| <p>periodo 2017?</p> | <p>Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.</p> | <p>provincia de Pasco periodo 2017.</p> | <p>permanentemente. X6 Evalúa el rendimiento oportunamente.</p> | | | |
| <p>b. ¿De qué forma el enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017?</p> | <p>b. Conocer de qué forma el enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.</p> | <p>b. El enfoque de eficiencia incide en el manejo de los recursos financieros de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.</p> | <p>VD: Y Gestión INDICADORES: Y1 Analiza la sustitución de personal permanentemente. Y2 Examina la sustitución de material y equipo oportunamente. Y3 Analiza la introducción de nueva tecnología periódicamente. Y4 Propone la adhesión y modificación de políticas</p> | <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN M = Ox r Oy</p> | <p>TRATAMIENTO DE DATOS Del mismo modo el software estadístico SPSS 25</p> | |

| | | | | | | |
|---|--|---|---|--|--|--|
| | | | <p>frecuentemente.</p> <p>Y5 Evalúa el alcance logrado por el programa estratégicamente.</p> <p>Y6 Valora el cumplimiento de los objetivos operativos constantemente.</p> | | | |
| <p>c. ¿De qué manera el enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha provincia de Pasco</p> | <p>c. Conocer de qué manera el enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de</p> | <p>c. El enfoque de eficacia incide en el manejo de suministros y materiales de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del distrito de Yanacancha</p> | | | <p>TRATAMIENTO ESTADISTICO</p> <p>Por las características de la hipótesis general se realizará mediante la prueba estadística de la ji cuadrada.</p> | |

| | | | | | | |
|----------------------|--|---|--|--|--|--|
| <i>periodo 2017?</i> | <i>Yanacancha provincia de Pasco periodo 2017.</i> | <i>provincia de Pasco periodo 2017.</i> | | | | |
|----------------------|--|---|--|--|--|--|