

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**Auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores
de la banca comercial en el Distrito de Yanacancha periodo 2021**

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Bach. Betsabe Rosmery GARCIA CABELLO

Bach. Lisbeth Karina RAMOS NAVARRO

Asesor:

Mg. Abraham BONILLA MIGO

Cerro de Pasco – Perú – 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

Auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores

de la banca comercial en el Distrito de Yanacancha periodo 2021

Sustentada y aprobada ante los miembros del Jurado:

Dr. Julián Cipriano ROJAS GALLUFFI
PRESIDENTE

Dr. Nicéforo VENTURA GONZALES
MIEMBRO

Dr. Mateo LEANDRO DELGADO
MIEMBRO

DEDICATORIA

A Dios quien ha sido mi guía, fortaleza y su mano de fidelidad y amor han estado con nosotras hasta el día de hoy.

A nuestros padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo nos han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en nosotras el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está con nosotras siempre.

A mi asesor por su tiempo y consejos.

AGRADECIMIENTO

A mis padres y familiares por su comprensión y apoyo incondicional para culminar este proceso académico que incluye la presentación de la tesis para poder optar el título profesional de Contador Público.

El reconocimiento a la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad, del alma mater, la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, y las enseñanzas de los catedráticos de especialidad, quienes con su sacrificio abnegado hicieron realidad, para llegar a los lauros del triunfo; asimismo, vemos realizado nuestros deseos de llegar a la cúspide de nuestra formación profesional, mediante el presente trabajo de investigación. En especial a nuestro asesor por compartir sus experiencias y consejos recibidos para el desarrollo y culminación del presente trabajo de investigación, y gracias a toda la familia universitaria que nos brindaron su apoyo moral e intelectual en forma incondicional.

RESUMEN

El estudio titulado “AUDITORÍA INTEGRAL Y SU ENFOQUE EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COLABORADORES DE LA BANCA COMERCIAL EN EL DISTRITO DE YANACANCHA PERIODO 2021”. Se desarrollo con el objetivo de la presente investigación fue determinar cómo se relaciona la auditoría integral y la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial. Se utilizó el enfoque cuantitativo, el tipo de investigación fue aplicada, el nivel de investigación fue el correlacional, el método analítico, el diseño no experimental de tipo transversal, la población de 60 colaboradores y el muestreo probabilístico indica 44 colaboradores, la técnica aplicada fue la encuesta y su instrumento el cuestionario datos de fuente primaria, la validez de contenido fue por la técnica de juicio de expertos, la confiabilidad por el estadístico alpha de cronbach, la técnica de procesamiento de datos mediante el SPSS versión 25, el análisis de datos mediante el análisis inferencial, el tratamiento estadístico mediante la prueba no paramétrica Chi cuadrado de Pearson y concluyendo con la orientación ética en el buen uso y confidencialidad de las fuentes de información.

El trabajo de investigación presentan los resultados obtenidos a través de los diferentes procedimientos de análisis e interpretación, complementados con la verificación y validación de la hipótesis general planteada de la existencia relacional entre la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha, lográndose así el objetivo general propuesto en la investigación que es determinar cómo se relaciona la auditoría integral y la gestión financiera. Se concluye que existe una relación entre la auditoría integral y la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Palabras claveS: Auditoría integral, gestión financiera.

ABSTRACT

The study entitled: "COMPREHENSIVE AUDITING AND ITS FOCUS ON THE FINANCIAL MANAGEMENT OF THE COLLABORATORS OF THE COMMERCIAL BANK IN THE DISTRICT OF YANACANCHA PERIOD 2021". The objective of this research was to determine how the comprehensive audit and the financial management of commercial bank employees are related. The quantitative approach was used, the type of research was applied, the level of research was correlational, the analytical method, the non-experimental design of transversal type, the population of 60 collaborators and the probabilistic sampling indicates 44 collaborators, the technique applied was the survey and its instrument the questionnaire primary source data, the content validity was by the expert judgment technique, the reliability by the cronbach's alpha statistic, the data processing technique by SPSS version 25, the data analysis by inferential analysis, the statistical treatment by Pearson's non-parametric Chi-square test and concluding with the ethical orientation in the good use and confidentiality of the information sources.

The research work presents the results obtained through the different procedures of analysis and interpretation, complemented with the verification and validation of the general hypothesis of the relational existence between the integral audit and its approach in the financial management of the collaborators of the commercial bank in the district of Yanacancha, thus achieving the general objective proposed in the research, which is to determine how the integral audit and financial management are related. It is concluded that there is a relationship between the comprehensive audit and the financial management of commercial bank employees in the Yanacancha district for the period 2021.

Keywords: Integral audit, financial management.

INTRODUCCIÓN

Señores Miembros del Jurado Calificador:

El presente trabajo de investigación demostrara como la auditoría integral nos ofrece una metodología que permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades de la gestión administrativa en relación, al uso óptimo y de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas, así mismo, garantiza que el control interno de la entidad ofrece la seguridad razonable para el cumplimiento de dichas metas y de la normativa aplicable a la organización. Las revisiones independientes de cada una de las auditorías sobre el cumplimiento de cada uno de sus objetivos particulares, limita al auditor obtener una visión más amplia e importante sobre el logro de las metas misionales. La experiencia ha demostrado que las acciones de control tradicional, bajo enfoques financieros, de gestión o de cumplimiento, asumidas en forma individual no garantizan acciones de mejoramiento eficaces y más aún un análisis completo de las operaciones administrativas y financieras de las organizaciones en el país. La sinergia que se genera al reunir los propósitos de cada una de las auditorías: financiera, de gestión, de cumplimiento legal y de control interno, nos permitirá obtener resultados favorables a la administración de las mismas.

Por lo tanto, tenemos el primer capítulo titulado problemas de investigación, en el que discutimos cosas como nombrar el problema y cómo llegó a ser, establecer límites para el estudio, llegar a una formulación amplia y restringida del problema y los objetivos, y establecer un ancho y estrecha meta, proporcionando una justificación para el estudio e identificando cualquier restricción potencial en el alcance del estudio.

En el capítulo segundo, marco teórico, se abordan los fundamentos del estudio, como la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de

la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021, las definiciones básicas de los conceptos, la formulación de hipótesis generales y específicas, la identificación de variables relevantes y las definiciones operativas de esas variables.

Además, el tercer capítulo cubre la metodología y las técnicas de investigación, incluido el alcance, el tipo, la profundidad, la metodología, el diseño, la población y la muestra, las herramientas de recopilación de datos, la selección de herramientas, la validación y la confiabilidad, los métodos de procesamiento y análisis de datos, el procesamiento estadístico y la orientación

Finalmente, la descripción, presentación, análisis, interpretación, prueba de hipótesis y discusión del trabajo de campo se desarrollan en el cuarto capítulo, titulado resultados y discusión. La sección final contiene los resultados y sugerencias.

Espero que nuestro aporte ayude a quienes trabajan en el campo de la auditoría integral y la gestión financiera puedan hacer mejor su trabajo y sirva como punto de partida para otros estudios que beneficiarán tanto a estudiantes como a profesionales. Mi más profundo agradecimiento a los miembros del Jurado por utilizar su alto nivel de experiencia profesional para evaluar de manera justa el trabajo aquí presentado y emitir críticas constructivas de promover el campo de la contabilidad en nuestra institución.

INDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRAC

INTRODUCCIÒN

INDICE

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1	Identificación y determinación del problema.	1
1.2.	Delimitación de la investigación.	2
1.2.1.	Delimitación espacial.	2
1.2.2.	Delimitación temporal.	2
1.2.3.	Delimitación social.	2
1.2.4.	Delimitación conceptual	3
1.3.	Formulación del problema.	3
1.3.1.	Problema general.	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.	4
1.6	Limitaciones de la investigación.	5

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1	Antecedentes de estudio.....	6
2.1.1.	Antecedentes internacionales.....	6
2.1.2.	Antecedentes nacionales.	8
2.2.	Bases teóricas – científicas	10
2.2.1.	Marco Histórico.....	12
2.2.2.	Auditoría Integral	14
2.2.3.	Gestión Financiera de los colaboradores.....	16
2.2.4.	Evaluación de la gestión financiera.	18
2.3.	Definición de términos básicos.	21
2.4.	Formulación de hipótesis	23
2.4.1.	Hipótesis general.	23
2.4.2.	Hipótesis específicos.....	23
2.5.	Identificación de variables.....	23
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores	23

CAPÍTULO III

METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1.	Tipo de investigación.....	26
3.2.	Nivel de investigación.	26
3.3.	Métodos de investigación.....	26
3.4.	Diseño de investigación.	26
3.5.	Población y muestra.....	27
3.5.1.	Población.....	27
3.5.2.	Muestra.....	27

3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	28
3.7.	Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.	28
3.8.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.	30
3.9.	Tratamiento estadístico.....	30
3.10.	Orientación ética, filosófica y epistémica.....	30

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1.	Descripción del trabajo de campo.....	31
4.2.	Presentación, análisis e interpretación de Resultados.	32
4.2.1.	Auditoría Integral	33
4.2.2.	Gestión Financiera	42
4.3.	Prueba de hipótesis.	51
4.4.	Discusión de resultados.....	58

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Identificación y determinación del problema.

La banca comercial, son entidades financieras con presencia en el país desde el año 1920. Desde el inicio de sus operaciones, se han presentado cambios significativos en el sector y en el marco regulatorio acompañados de nuevas tendencias globales en el ambiente de negocio.

La banca comercial, cuenta con una casa matriz y diversas sucursales las cuales establecen las políticas corporativas y lineamientos generales en las operaciones, reportes, estructura organizacional, cultura, gobierno entre las más importantes. Se viene identificando la necesidad de reforzar la gestión de control a los cuales se encuentran expuestos sus filiales en todo el país, lo que conlleva a modificar el enfoque actual de la función de auditoría interna, mediante la auditoría integral. La auditoría integral debe realizarse anualmente y derivar en recomendaciones que se aplican al sistema de control interno con la finalidad de mejorar la economía, eficiencia y efectividad de los procesos, especialmente en la

gestión financiera. Las medidas correctivas al estar orientadas al cumplimiento regulatorio y pueden mitigar riesgos de sanción por parte del regulador, sin embargo, no estarían contemplando generar un valor agregado a la organización en lo que respecta al cumplimiento de objetivos estratégicos.

El proceso de auditoría toma como marco de referencia los procedimientos establecidos en la resolución SBS N° 11699-2008 “Reglamento de auditoría interna”, los cuales se ejecutan tomando en consideración los lineamientos establecidos en la norma y por lo general no considera otros riesgos que también afectan al sistema de control interno. Es importante resaltar que la auditoría integral, se enmarca dentro la denominada auditoría de gestión que tiene como fin el proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño en la gestión financiera de los colaboradores de una entidad, programa o proyecto, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos. Esto se vincula con la evaluación del desempeño que implica comparar la ruta seguida por la entidad al conducir sus actividades con los objetivos, metas, políticas y normas establecidos por la legislación o por la propia entidad; y otros criterios razonables de evaluación.

1.2. Delimitación de la investigación.

Ante el problema planteado en la investigación, los delimitamos bajo los siguientes aspectos:

1.2.1. Delimitación espacial.

Este estudio se realizó en el distrito de Yanacancha.

1.2.2. Delimitación temporal.

El presente trabajo de investigación abarco el periodo 2021.

1.2.3. Delimitación social.

Comprendió a los funcionarios de las instituciones públicas.

1.2.4. Delimitación conceptual

En la gestión de documentos teóricos conceptuales, se incluyen los siguientes conceptos:

Auditoría integral, La auditoría integral como evaluación preventiva, permite validar los sistemas administrativos, financiero, de cumplimiento y de gestión que gobiernan una entidad, con el objeto de proponer alternativas para el logro adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos.

Gestión financiera, La definición de la gestión financiera hace referencia a la actividad mediante la cual se administran los recursos económicos de una empresa o institución de manera estratégica para garantizar un buen desempeño en todas sus áreas

1.3. Formulación del problema.

1.3.1. Problema general.

¿Cómo se relaciona la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021?

1.3.2. Problemas específicos.

¿Qué relación existe entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021?

¿De qué manera el enfoque de eficiencia se relaciona con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021?

¿Cuál es la relación que existe entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general.

Determinar cómo se relaciona la auditoría integral y la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

1.4.2. Objetivos específicos.

Determinar qué relación existe entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Determinar de qué manera el enfoque de eficiencia se relaciona con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Determinar cuál es la relación que existe entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021.

1.5 Justificación de la investigación.

Teórica, desde el punto de vista teórico, la presente investigación genera reflexión y discusión relacionadas con la auditoría integral basado en el enfoque de la gestión financiera, basados en los resultados y conclusiones que se han obtenido durante el proceso de investigación. Al ser aplicadas estas nociones básicas, se estará en condiciones de redactar el planteamiento del problema, organizar el marco teórico, el sistema de hipótesis, identificar variables, operacionalizarlas y

lo más sustancial, contestar el problema de investigación, verificando el cumplimiento de los objetivos y llevando a cabo el contraste de la hipótesis.

Justificación metodológica, para lograr el objetivo de estudio, se elaboró el instrumento: para la variable 1: Auditoría integral; para la variable: 2 Gestión financiera. Este instrumento, para su aplicación en la muestra poblacional, fue puesto a consideración de tres expertos, de los cuales uno metodólogo y dos temáticos. Asimismo, pasaron la prueba estadística de confiabilidad y validez.

Justificación práctica, asimismo, los resultados de la investigación ayudaran a resolver el problema que es materia de investigación y a plantear estrategias metodológicas que al ser aplicadas ayudan a solucionar esa dificultad. Esto significa que los responsables de la población de estudio son quienes tomaran las decisiones pertinentes para menguar el problema.

1.6 Limitaciones de la investigación.

Factor externo:

La situación de emergencia sanitaria del COVID 19.

Factor interno:

- Asesor temático
- Corrector de textos originales.
- Falta de un centro de consultoría en estadísticas.

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes de estudio.

2.1.1. Antecedentes internacionales.

Universidad: Universidad Centro occidental Lisandro Alvarado - Venezuela autor: Yeppez Duarte, Rosa Emilia

Título: La Auditoría Integral como una respuesta efectiva en la lucha contra la corrupción en la Dirección General de Afiliación y Prestaciones en dinero del IVSS (2008). Tesis para optar el grado de Maestría en Contaduría, con mención en Auditoría.

Resumen: Esta tesis realizó un análisis de la Auditoría Integral como una respuesta efectiva en la lucha contra la corrupción, y formula criterios bajo los cuales debe desarrollarse. Sienta las bases para analizar los procedimientos, criterios y políticas que se deben aplicar para convertir la Auditoría Integral en una herramienta efectiva contra la corrupción y que contribuya a la optimización en la gestión corporativa.

Cruz Mario G., (2008). “La auditoría interna integral como herramienta técnica de control empresarial”. Tesis presentada en la universidad centro occidental Lisandro Alvarado - Venezuela, para optar el grado académico de magister scientiarum en contaduría, mención en auditoría. El tesista aplicó la investigación analítica con diseño documental; mediante la técnica de la observación; para ello, empleó el instrumento de la matriz de análisis relacional que corresponde a las sinergias (aspecto) del evento criterio con los documentos, textos, entre otros. Con base a la indagación documental realizada, planteó las siguientes conclusiones:

La auditoría interna integral persigue la obtención de eficiencia, economía y eficacia de los recursos materiales y humanos que posee la entidad mediante la aplicación de un enfoque sinérgico.

La auditoría integral es responsable de buscar alternativas de solución a los problemas detectados desde el punto de vista administrativo, financiero, y operacional.

En cuanto a los procedimientos la auditoría tiene sus objetivos, la planeación estratégica del trabajo para así permitir una labor integral, oportuna y permanente de las operaciones del ente auditado.

Es de hacer notar que mediante la elaboración de cuestionarios y análisis de la función a auditar de las distintas auditorías que conforman a la auditoría interna integral, esta constituye una alternativa para agregar valor a los servicios que presta el contador público.

2.1.2. Antecedentes nacionales.

Universidad: Universidad Nacional Federico Villareal – Perú autor: Sandoval Aliaga, Carlos

Título: La Auditoría Integral, herramienta para gestionar eficientemente las empresas eléctricas (2008). Tesis para optar el grado de Doctor en Contabilidad.

Resumen: Este trabajo resalta la trascendencia de aplicar la auditoría integral como forma de ejercer un adecuado control de las actividades y facilitar por tanto la gestión táctica y estratégica de dichas empresas, en el marco de la globalización y competitividad empresarial.

Universidad: Universidad Nacional Federico Villareal - Perú autor: Garcia Haro, Luis

Título: Auditoría Integral: Una respuesta efectiva de lucha contra el fraude y la corrupción en los Gobiernos Regionales (2007). Tesis para optar el grado de Maestro en Contabilidad.

Resumen: Este trabajo llega a la conclusión general, que la filosofía, doctrina, normas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas que debe seguir la Auditoría Integral aplicada a los Gobiernos Regionales debe convertirse en una respuesta para luchar en forma efectiva contra los actos de corrupción.

Universidad: Universidad Nacional Mayor de San Marcos – Perú autor: Cachay Aliaga, Wilson James

Título: Auditoría de Negocios: respuesta estratégica a las exigencias de cambio y competitividad del nuevo milenio su aplicación en la auditoria de empresas de telecomunicaciones (2000). Tesis para optar el grado de Doctor en Ciencias Contables y Financieras.

Resumen: Este trabajo llega a la conclusión general, que las exigencias y desafíos del nuevo milenio obligan a revisar el rol de la auditoría en empresas y el desempeño del contador público como auditor interno y/o externo. La tesis plantea la necesidad de adecuar el rol del auditor, propone un nuevo perfil del profesional. Asimismo, se plantea que los conceptos de auditoría deben sintonizarse con la globalización de los mercados y la libre competencia, se ha desarrollado un modelo de auditoría de negocios y su aplicación en una empresa de telecomunicaciones, se presenta la metodología y marco conceptual de la auditoría de negocios.

Sandoval C, (2008). “La auditoría integral herramienta para gestionar eficientemente las empresas eléctricas”. Tesis presentada en la universidad nacional Federico Villareal, para optar el grado académico de Doctor en contabilidad. El autor resalta en la Tesis, la trascendencia de aplicar la auditoría integral como forma de ejercer un adecuado control de las actividades y facilitar por tanto la gestión táctica y estratégica de dichas empresas, en el marco de la globalización y competitividad empresarial. El tesista explica que la auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la información financiera, al comportamiento económico y al manejo de una entidad con la finalidad de informar sobre el grado de correspondencia entre aquellos y los criterios o indicadores establecidos o los comportamientos generalizados. Luego agrega, la Auditoría Integral implica la ejecución de un trabajo con el enfoque, por analogía de las revisiones financieras, de cumplimiento, control interno y de gestión, sistema y medio ambiente con los siguientes objetivos:

- Determinar, si los Estados Financieros se presentan de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Determinar, si el ente ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones con las disposiciones legales que le sean aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración.
- Evaluar la estructura del control interno del ente con el alcance necesario para dictaminar sobre el mismo.

2.2. Bases teóricas – científicas

Auditoria

En la consulta vinculada a la historia de la auditoría, el AICPA define la auditoría, como, un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados, de estados financieros preparados por un Ente para su presentación al público o a otras partes interesadas (Instituto Norteamericano de Contadores Públicos AICPA (por sus siglas en inglés, 1983).

La “American-Accounting-Association” (AAS, 1972) con un criterio más amplio y moderno define a la auditoría, como: La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva la evidencia relacionada con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar la correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, y determina si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.

La Norma Internacional de Auditoría – NIA 200 expresa que, “El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible que el auditor exprese una opinión sobre si los estados financieros están preparados, de acuerdo con un

marco de referencia para informes financieros identificado. Las frases usadas para expresar la opinión del auditor son: Presentar razonablemente respecto de todo lo sustancial.

Clasificación de la Auditoría

Según se lee en el Compendio de Auditoría Financiera UPLA – Educación a Distancia Universitaria; la Auditoría se clasifica en Auditoría Interna y Auditoría Externa.

Auditoría Interna

Es el examen crítico y sistemático de los sistemas de control de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular recomendaciones para ser implementadas y así mejorar el mismo sistema interno.

Auditoría Externa

Es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de un Ente, realizado por un profesional independiente sin vínculos laborales con la misma. La auditoría externa examina y evalúa cualquiera de los sistemas de información y emite una opinión independiente sobre los mismos sobre la información del organismo auditado.

Tipos de Auditoría

- Auditoría Financiera
- Auditoría de Cumplimiento
- Auditoría de Gestión
- Auditoría Administrativa
- Auditoría Ecológica o Ambiental
- Auditoría Integral

- Auditoría de Sistema
- Auditoría Fiscal

2.2.1. Marco Histórico

Auditoría Integral

El antecedente más estructurado del origen de la Auditoría Integral se remonta a la década de los setenta en el estado federado de Canadá, al percatarse los miembros del parlamento de este país, de que el gobierno federal y algunas provincias no presentaban resultados de tipo administrativo, operativo, de gestión o de desempeño entre otros en su rendimiento de cuentas. Ante esta situación, el parlamento referido exigió a los gobiernos federales y de sus provincias, mayor información para el mejor cumplimiento de su responsabilidad de rendir cuentas. El cambio se produjo en 1978 con el desarrollo y puesta en práctica en dicho país, un nuevo tipo de auditoría denominado “Auditoría Comprensiva” que incluye la participación de las disciplinas que sean necesarias para efectuar revisiones o auditorías con un alcance integral. En México la auditoría integral se comienza a aplicar de manera formal a partir del año 1989 por la entonces secretaria de la Contraloría General de la Federación (SECOGEF). “El propósito de la auditoría integral es la evaluación del grado y forma de cumplimiento del objetivo social de una entidad o programa”.

En los Estados Unidos, la Auditoría Integral fue impulsada en el sector público por organizaciones tales como: Contraloría General (GAO), creada como departamento independiente del Gobierno Federal; la Unidad de Auditoría del Congreso del Gobierno de los Estados Unidos y otras instituciones.

En la década de los años 30 se dio una depresión, en los 40 ocurrió una guerra, lo que ocasionó que el Gobierno de los Estados Unidos creciera y se viera en la necesidad de realizar auditorías para verificar que las agencias gastaran y controlaran de forma adecuada sus asignaciones.

En los años 50, la GAO mejoró su capacidad de evaluación de las deficiencias administrativas, sin importar el tipo de actividad a la que se dedicaba, debido a que el Congreso comenzó a solicitar información sobre la labor que la Administración realizaba en las diversas agencias federales. Al final de los años 60 y principio de los 70 la GAO amplió el alcance de su auditoría para abarcar la evaluación de la efectividad de un programa total.

En cuanto al sector privado, esta auditoría ha sido desarrollada en gran parte por medio de auditores internos, y surgiendo así dentro de las unidades de auditoría interna de las empresas. En un principio surgió para evitar pagos indebidos, pero luego se extendió a otras áreas operacionales. En el Perú, desde un punto de vista analítico, a partir de la segunda mitad del Siglo XX, ya se han venido aplicando las técnicas de la Auditoría Integral, sin que se le denominara con ese nombre; simplemente se ofrecían los servicios de Auditoría Financiera, cuyo objetivo era presentar el Dictamen, en base a una planificación para los cinco o seis primeros meses del año calendario; y para los últimos seis o siete meses del año calendario, las Auditorías consideradas no Financieras (Cumplimiento, Economía y Eficiencia, Programa, Operacional, Administrativa, Sistemas, Gestión de Calidad, Gestión de Performance, etc.).

2.2.2. Auditoría Integral

Blanco Luna, (1996), nos da el aporte siguiente: Existen una proliferación de auditorías, tales: Auditoría de cumplimiento, auditoría de actuación, auditoría de economía y eficiencia, auditoría operacional, auditoría administrativa, auditoría de sistemas, auditoría de gestión, auditoría de calidad y auditoría de performance (desempeño).

En este foro **Blanco Luna, (1996)**, conceptualiza la auditoría integral como: Es un modelo de cobertura global y, por lo tanto, no se trata de una suma de auditorías, aunque con fines metodológicos sea necesario utilizar esta perspectiva. Esto implica la ejecución de un trabajo de auditoría con el alcance o enfoque, por analogía de auditorías: Financiera, Cumplimiento, Control Interno y de Gestión.

Antes de sustentar la evolución histórica de la Auditoría Integral, comentaremos la evolución de Auditoría propiamente dicha: ésta surgió de la necesidad para medir y cuantificar los logros alcanzados por la empresa en un período de tiempo determinado. Surge como una manera efectiva de poner en orden los recursos de la empresa para lograr un mejor desempeño y productividad.

El origen etimológico de la palabra Auditoría: es el verbo inglés: “Audit”, que significa: “comprobar”, y es utilizado principalmente en el “Auditaccounting”, que es la traducción de Auditoría. Y en el verbo latino “Audire”, que significa: “Oír”, que a su vez tiene su origen en que los primeros auditores ejercían su función juzgando la verdad o falsedad de lo que les era sometido a su verificación principalmente oyendo.

Desde sus inicios, la necesidad que se le plantea al auditor de conocer en que está fallando o que no se está cumpliendo, lo lleva a evaluar si los planes se están llevando a cabalidad y si la empresa está alcanzando sus metas. La auditoría es

necesaria como una herramienta que permite cuantificar los errores administrativos que están cometiendo y poder corregirlos de manera eficaz.

En la consulta vinculada a la historia de la Auditoría, María MADRID SERRANO. Nos da el siguiente aporte: la auditoría en su concepción moderna nació en Inglaterra o al menos en ese país se encuentra el primer antecedente. La fecha exacta se desconoce, pero se han hallado datos y documentos que permiten asegurar que a fines del siglo XIII y principios del siglo XIV ya se auditaban las operaciones de algunas actividades privadas y las gestiones de algunos funcionarios públicos que tenían a su cargo los fondos del Estado.

Clases de Auditoría Integral

- La auditoría de eficiencia y economía las auditorías de este tipo intentan mejorar el empleo de recursos a través del aumento de producción y sobre todo reduciendo costos.
- La auditoría de efectividad está diseñada para medir la marcha de una actividad en relación con sus objetivos planteados y sus riesgos vinculados u otras medidas apropiadas por rendimiento.

Teoría de Auditoría Integral

Entre las teorías relacionadas a la auditoría integral. Dice, (Bautista, 2009). Que el ejercicio de la Auditoría Integral se desarrolle en un ambiente controlado, es importante conducirla dentro de un concepto de normas que provean una estructura, como la posibilidad de pronosticar los resultados la cual ayudará a desarrollar una auditoría de alta calidad respondiendo a la necesidad de completar tareas difíciles en forma oportuna, garantizando la veracidad de los hallazgos y el soporte adecuado para las recomendaciones.

Asimismo, (Luna, 2015). Expone que una auditoría integral debe comprender la

ejecución de un trabajo con los alcances de: auditoría financiera, auditoría de cumplimiento, auditoría de gestión y auditoría de control interno.

(Ochoa, 2019). Menciona a la auditoría integral como “evaluación preventiva, permite validar los sistemas administrativos, financiero, de cumplimiento y de gestión que gobiernan una entidad, con el objeto de proponer alternativas para el logro adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos”.

(Jasmín, 2020). Menciona que el propósito de la auditoría integral es evaluar la gestión administrativa y financiera y verificar el cumplimiento de las leyes, reglamentos y normativa aplicables a la entidad.

2.2.3. Gestión Financiera de los colaboradores

Según autores como **Gómez y Mendoza (2013, como se citó Reátegui, 2019)** indicaron que hacer procedimientos establecidos que rigen para una buena acción en función al logro de objetivos de un negocio o entidad se logrará cumplir con lo planteado y así establecerá un orden de gestión correcta con la capacidad de alcanzar las metas propuestas, lo cual ayudará a ejecutar acciones y la utilización de recursos técnicos, financieros y humanos.

Según **Córdoba (2012, como se citó Orihuela y Velito, 2020)** indicó que la gestión financiera se forma a partir de estructuras que van de acuerdo a las metas de la organización por ello es importante recalcar que por medio de la gestión financiera se puede establecer la adquisición de financiación y administración de los activos de la empresa. Todo ello ayudara a tomar buenas decisiones logrando así el uso y control de la gestión de la de la entidad.

Según **Córdoba (2016, como se citó Quezada, 2020)** determinó que la gestión financiera es una disciplina encargada de determinar la importancia y el valor de tomar buenas decisiones al asignar recursos, y esto se debe al momento

de adquirir, invertir y administrar para que la organización o entidad funcione correctamente.

Según **Castro, (2009, como se citó Alvarón, 2017)** definió que la gestión financiera es una disciplina que se ocupa de establecer la importancia del valor y la toma de decisiones. Además de tener la actividad principal de las finanzas, en lo cual establece comprar, invertir y administrar. El enfoque de la gestión financiera es en adquirir recursos de financiamiento y administración de activos, cuyo fin es de analizar, evaluar las diferentes decisiones que se van a tomar y procesos que tienen que mirar con los procedimientos financieros por tal motivo se convierte en la misión y visión en las operaciones de la entidad.

Según **Anzola (2002, como se citó Alonso y Diaz, 2019)** indicó que la investigación, la gestión financiera son todos los procesos, de las operaciones y procedimientos que actúan en coordinación de cada área establecida por la entidad, es decir la manera eficaz, eficiente y así poder lograr los objetivos planteados por la empresa, logrando con el apoyo del recurso humanos, teniendo en cuenta las normas y principios esenciales logrando una buena planificación, la organización tendrá una dirección con evaluación oportuna y correcta.

Planeamiento Financiero

Según **Náquira y Pomatanta (2017)** indicaron que el comportamiento financiero depende de las diferentes fuentes de ingreso y egreso de la organización, con el fin de analizar y evaluar el impacto en los resultados del periodo que se realizó el planeamiento financiero.

Procesos Financieros Según Salazar (2017, como se citó Alonso y Diaz,2019) El proceso financiero es una planificación transferible, que se concreta en los resultados de la organización, al director general y a las personas que

toman las decisiones centrales. A efectos de lograr lo anterior se debe tener una red que tenga por base a un director general para la toma de decisiones, materiales propios de la entidad.

Control financiero Según Villanueva (2014, como se citó Vento, 2017) definió que en las entidades siempre van a realizar diferentes procedimientos o técnicas que van ayudar a prevenir o corregir errores que se presenten en las entidades más que todo se verá en las actividades que tenga que ver los recursos financieros de una organización.

Objetivos de la gestión financiera

Según, **Haro y Rosario (2017, como se citó Quezada, 2020)** señalaron que es importante tener una buena planificación para poder gestionar y dirigir en las actividades que realice las empresas lo que aumentara la rentabilidad de los inversionistas y se afrontara el riesgo que se pueda presentar así mismo se garantiza la liquidez en la organización.

Para Córdoba (2016, como se citó Quezada, 2020) determinó que es primordial poder maximizar los recursos que dan los inversionistas en la organización con el fin de incrementar el capital o rentabilidad de la empresa. También ayuda a obtener mayores utilidades, y para alcanzar todo ello hay que entender que hay que establecer metas a largo plazo. También al tomar en consideración los objetivos de conducta, la organización tiene que comunicarse con los trabajadores.

2.2.4. Evaluación de la gestión financiera.

Según Fontalvo et al., (2012, como se citó Moran, 2018) indicó que la evaluación de la gestión financiera se da como una herramienta administrativa que ayuda como apoyo para la gestión de las empresas ya que por medio de las

evaluaciones brindan información que facilita un mejor entendimiento de cómo se están logrando los objetivos y los fracasos, es por eso es importante que desarrolle en forma tanto individual como colectivamente dentro de los procedimientos de planificación.

Según **Nava & Marbelis, (2009, como se citó Moran, 2018)** señalaron que la evaluación va ir mejorando con el tiempo al ver los riesgos que se van presentado en diferentes circunstancias es por eso que se debe implementar las medidas necesarias para que las empresas sean competitivas y logren resultados óptimos que sean capaces de resolver problemas y sobre todo cumplan con su deber tanto en el ámbito económico y financiero, logrando así que sus recursos de las empresas sean usados de la forma más útil, con el menor coste y con una productividad satisfactoria por toda su actividad realizada .

Componentes de la Gestión Financiera

Según **Correa (2006, como se citó, Vento, 2017)** determinó que se izó una corta descripción de cada uno de los aspectos de la gestión financiera que son: componente administrativo: es donde se realiza mayormente el proceso de analizar y observar la utilización de los bienes en las entidades por parte de las personas que realizan esta función. Y tiene que tomar en consideración las decisiones administrativas, operativas, estratégicas y de las planificaciones realizadas por el área administrativa, cuyo propósito es la verificación de los procesos importantes, donde se reconocerá aquellas actividades que generan ventaja competitiva y agreguen un valor suficiente. Componente Técnico: este componente nos habla de poder analizar los procedimientos productivos explicados en la cadena de valor y la estrategia. Componente Legal: es importante tener en cuenta que

este componente nos permitirá poder solucionar situaciones que puedan perjudicar a las empresas por ende al estar informados de los aspectos legales y actuar de manera correcta al tener una adecuada gestión nos ayudara a enfrentar cualquier proceso legal que nos presente Componente Internacional: este nos permitirá poder crecer y desarrollo con un amplio estudio estratégico al expandirse tanto en sus actividades de la empresa cuyo entorno son las competencias internacionales. Componente contable y financiero: este componente es fundamental para cada todas las empresas poque en base a ello podremos saber si estábamos generando ingresos o perdiendo capital lo cual se tomarán malas decisiones o buenas decisiones, contar con una buena educación en las políticas y prácticas en la gestión contable y financiera, nos va permitir dirigir, controlar y fortalecer todos los procedimientos.

Actividades de la Gestión Financiera

Según **Córdoba (2016, Orihuela y velito, 2020)** indicó que las actividades de la gestión financiera son primero tener un planeamiento financiero: Que es el conjunto de procedimientos elaborados, dando uso a las herramientas financieras para dar importancia a las empresas logrando obtener resultados beneficiosos. El segundo punto es determinar el volumen total de los fondos que se deben utilizar en la empresa, es por eso que es necesario que la entidad tenga presente sus fuentes de financiamiento como son los 1as adquisiciones monetarias a corto plazo como se ve en los bancos en condición de préstamos. Y tercero es la asignación de fondos: Esto que quiere decir que una forma de poder juntar las inversiones para que más adelante de se pueda utilizar de manera responsable y eficiente se pueda dividir los fondos entre los activos para y así lograr una igualdad con los objetivos financieros, tanto en la inversión y en su capacidad de responder

ante los riesgos.

Herramientas de la Gestión Financiera

Córdoba (2012, Orihuela y velito, 2020) señalo que las herramientas de gestión financiera son los siguiente: las herramientas de las empresas son utilizadas en sus operaciones de compra venta, en su proceso de industria y servicio, entre otros; inclusive en el día a día de cada individuo. Además, proporcionan, información y recursos para la toma de decisiones así obtenga una rentabilidad optima tendrá buenas utilidades.

Groppelli A. (2006, Orihuela y velito, 2020) determinó que las herramientas de la gestión financiera dan seguridad en la toma de decisiones, dan la capacidad de poder tomar buenas decisiones de manera adecuada: entre ellos podemos ver el Balance, que es un informe contable de la situación de la empresa y ver cómo está yendo en el ámbito de sus finanzas hasta la fecha, siempre cumpliendo con la estructura de los principios de contabilidad generalmente aceptados en un determinado período. Por último, el presupuesto es esencial para ver los gastos o inversiones que se van hacer ya sea en corto o largo cumpliendo con el deber de realizar cada proceso en un periodo determinado.

2.3. Definición de términos básicos.

Auditoría. -Es un examen objetivo, sistemático, profesional, selectivo y posterior a las operaciones, con la finalidad de verificar y evaluar por consiguiente emitir, comentarios, observaciones, conclusiones y recomendaciones que se pueda implementar.

Evaluación. - Es el análisis sistemático de los efectos de una política o programa, comparable con un grupo de estándares implícitos o explícitos, como medio para contribuir a mejorar el programa o la política pre establecidos

Eficacia. - Capacidad lograr las metas y/o resultados programados.

Eficiencia. - Capacidad de producir buenos resultados con un mínimo de recursos, energía y tiempo.

Gestión. - Se denomina gestión al correcto manejo de los recursos de los que dispone una determinada organización.

Auditoría integral. Es un examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, realizado con el fin de proporcionar una evaluación independiente e integral sobre el desempeño de una entidad, programa o proyecto orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el logro de las metas programadas y en el uso de los recursos públicos para facilitar la toma de decisiones por quienes son responsables de adoptar acciones correctivas y mejorar su responsabilidad ante el público.

Enfoque. - Enfoque es una palabra que se emplea en el idioma español para hacer referencia a la acción y la consecuencia de enfocar.

Rendimiento. - La idea rendimiento refiere a la proporción que surge entre los medios empleados para obtener algo y el resultado que se consigue. El beneficio o el provecho que brinda algo o alguien también se conoce como rendimiento.

Rentabilidad: Es la capacidad de generar ingresos adicionales sobre la inversión que se ha realizado en la empresa o negocio.

Solvencia: es la capacidad de pago que tiene la empresa para cumplir sus obligaciones lo que demuestra que siempre se mide la relación entre lo que tiene la empresa lo que genera y lo que tiene que pagar.

Gestión financiera: Es un conjunto de proceso o actividades que permite tomar decisiones para buscar una adecuada gestión financiera y administrativa en sus funciones de esa manera poder lograr los objetivos establecidos.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general.

Existe una relación entre la auditoría integral y la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

2.4.2. Hipótesis específicas.

Existe una relación entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Existe una relación entre el enfoque de eficiencia se relaciona con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Existe una relación entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021.

2.5. Identificación de variables.

Primera variable

Auditoría integral.

Segunda variable

Gestión financiera.

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

Variable independiente.

X = Auditoría integral.

Dimensiones.

Economía.

Eficiencia.

Efectividad.

Indicadores

1 = Costo de los recursos.

2 = Beneficio de los recursos.

3 = Volumen de las operaciones.

4 = Racionalización adecuada de los recursos.

5 = Nivel sostenido de calidad de productos y servicios.

6 = Resultados divididos por el total de costos.

7 = Logro de objetivos y metas.

8 = Identificar las metas de los programas.

9 = Rendimiento de las actividades.

Variable dependiente.

Y = Gestión financiera.

Dimensiones.

Gestión del capital.

Desempeño financiero.

Inversiones operativas.

Indicadores

1 = Caja.

2 = Valores negociables.

3 = Inversiones.

4 = Resultados en el periodo.

5 = Mantenimiento de liquidez.

6 = Solvencia económica.

7 = Tecnológica.

8 = Económica.

9 = Financiera.

CAPÍTULO III

METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación.

De acuerdo con la naturaleza de la investigación, el problema y objetivos formulados, es una investigación aplicada.

3.2. Nivel de investigación.

El presente trabajo de investigación es de nivel correlacional.

3.3. Métodos de investigación.

Los métodos son procedimientos que se siguen en las ciencias para hallar la verdad, para enseñarla o demostrarla. En nuestro caso constituyen los caminos o recursos que se emplearon para cumplir con el desarrollo de nuestro trabajo de investigación en tal sentido se utilizara el método analítico.

3.4. Diseño de investigación.

El diseño de la investigación será el diseño no experimental de tipo transversal. Según la profundidad o alcance del estudio. Siendo aquel que se realiza sin

manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para después analizarlos.

3.5. Población y muestra.

3.5.1. Población.

La población está conformada por 60 colaboradores de la banca comercial del distrito de Yanacancha.

3.5.2. Muestra.

La muestra para el proyecto de investigación se determinará con la siguiente fórmula utilizando un intervalo de confianza de 95%:

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

Donde:

n= Tamaño de la muestra →?

Z= Valor crítico → 1.96

P= Proporción poblacional de ocurrencia de un evento → 0.50

Q=Proporción poblacional de no ocurrencia de un evento → 0.50

N=Población → 60

E=Error muestral → 0.05

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.50) (0.50) \times (60)}{(0.05)^2 (60-1) + (1.96)^2 (0.50) (0.50)}$$

$$n = 44$$

Donde obtenemos como resultado 44 colaboradores de la banca comercial.

3.6. **Técnicas e instrumentos de recolección de datos.**

Sánchez & Reyes (2006) afirman que la recolección de datos son los medios por los cuales el investigador recoge información de un fenómeno en función a los objetivos del estudio (p. 149). En nuestra investigación se utilizará las siguientes técnicas e instrumentos:

Técnicas de investigación: La encuesta.

Instrumentos de investigación: El cuestionario.

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

Validez de contenido.

Juicio de expertos.

Validez del instrumento de medición auditoría integral

P promedio = 0.002

P valor < 0.05

La prueba binomial 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 gestión financiera

P promedio = 0.001

P valor < 0.05

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

Confiabilidad.

Alpha de Cronbach.

Confiabilidad del instrumento de medición auditoría integral

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	44	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	44	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,928	09

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

Interpretación

De acuerdo con los resultados del análisis de fiabilidad, el coeficiente es 0,928 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.

Confiabilidad del instrumento gestión financiera

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	44	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	44	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,952	09

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

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.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

SPSS Versión 25.

Análisis de datos.

Análisis inferencial.

3.9. Tratamiento estadístico.

Prueba de Chi cuadrada de Pearson.

3.10. Orientación ética, filosófica y epistémica

El trabajo de investigación cumplirá estrictamente lo señalado textualmente en el reglamento de grados y títulos de la Universidad Nacional Daniel A. Carrión, teniendo en consideración el código de ética respecto al buen uso de las fuentes de información bibliográfica.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo.

Antes de llevar a cabo la implementación de la técnica y herramienta de recolección de datos, realizamos los pasos necesarios para desarrollar el instrumento de recolección de datos y validarlo de acuerdo con los procedimientos que requieren una investigación exhaustiva y objetiva que conduzca a la demostración de la hipótesis para alcanzar los objetivos de este estudio.

El cuestionario. Fueron aplicados a los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021, mediante preguntas lógicamente agrupadas, para garantizar la imparcialidad de los informantes y de los datos empíricos en estudio, del total de los integrantes de la muestra y establecida dentro de la población de la presente investigación.

Las técnica e instrumento seleccionados en la presente investigación, fueron elegidos teniendo en cuenta el método de investigación utilizada en el presente trabajo.

4.2. Presentación, análisis e interpretación de Resultados.

Este capítulo tiene el propósito de presentar el proceso que conduce a la demostración de la hipótesis en la investigación “AUDITORIA INTEGRAL Y SU ENFOQUE EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COLABORADORES DE LA BANCA COMERCIAL EN EL DISTRITO DE YANACANCHA PERIODO 2021”.

Este capítulo comprende el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- a. Determinar qué relación existe entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.
- b. Determinar de qué manera el enfoque de eficiencia se relaciona con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.
- c. Determinar cuál es la relación que existe entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021.

Los logros obtenidos en el desarrollo de cada objetivo específico, nos conducen al cumplimiento del objetivo general de la investigación; ya que cada objetivo específico constituye un sub capítulo de este análisis y consecuentemente nos permitirá contrastar la hipótesis de trabajo para aceptarla o rechazarla con un alto grado de significación.

4.2.1. Auditoría Integral

Análisis de costos de los recursos.

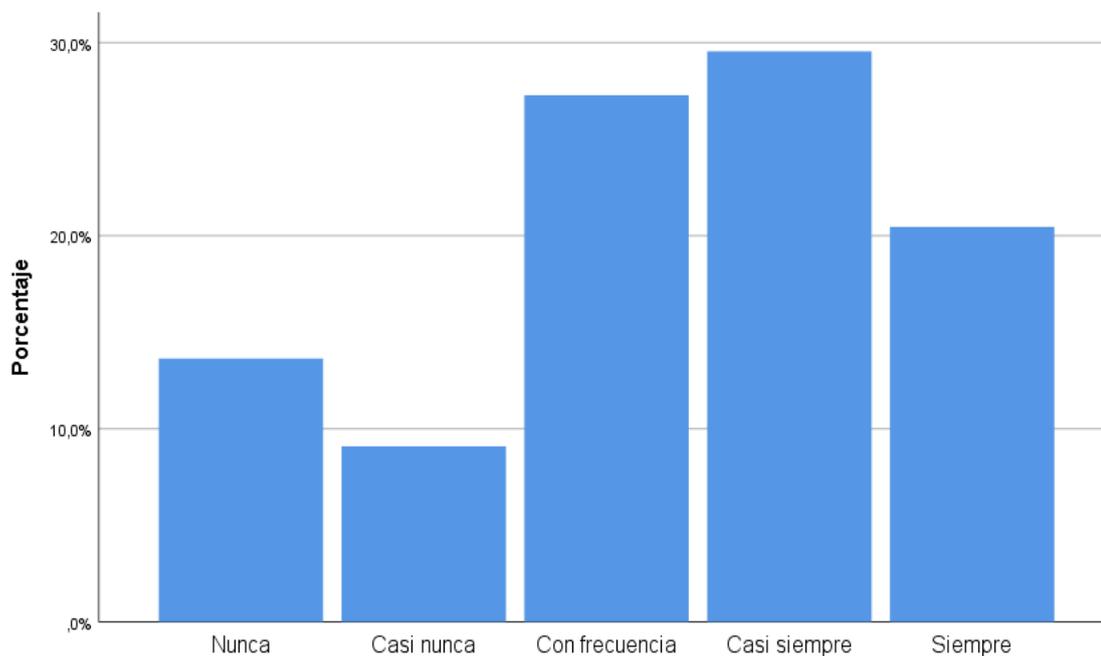
A la pregunta: ¿Contribuye el análisis de los costos de los recursos que propone el enfoque de economía de la auditoría integral?

Tabla 1

Analisis de costos de los recursos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	4	9,1	9,1	22,7
	Con frecuencia	12	27,3	27,3	50,0
	Casi siempre	13	29,5	29,5	79,5
	Siempre	9	20,5	20,5	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Grafico 1



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 21%

indicaron siempre, 30% en su mayoría señalaron casi siempre contribuye el análisis de los costos de los recursos que propone el enfoque de economía de la auditoría integral para la banca comercial, 27% indicaron con frecuencia, 09% indicaron casi nunca y 14% indicaron nunca.

Análisis del beneficio de los recursos.

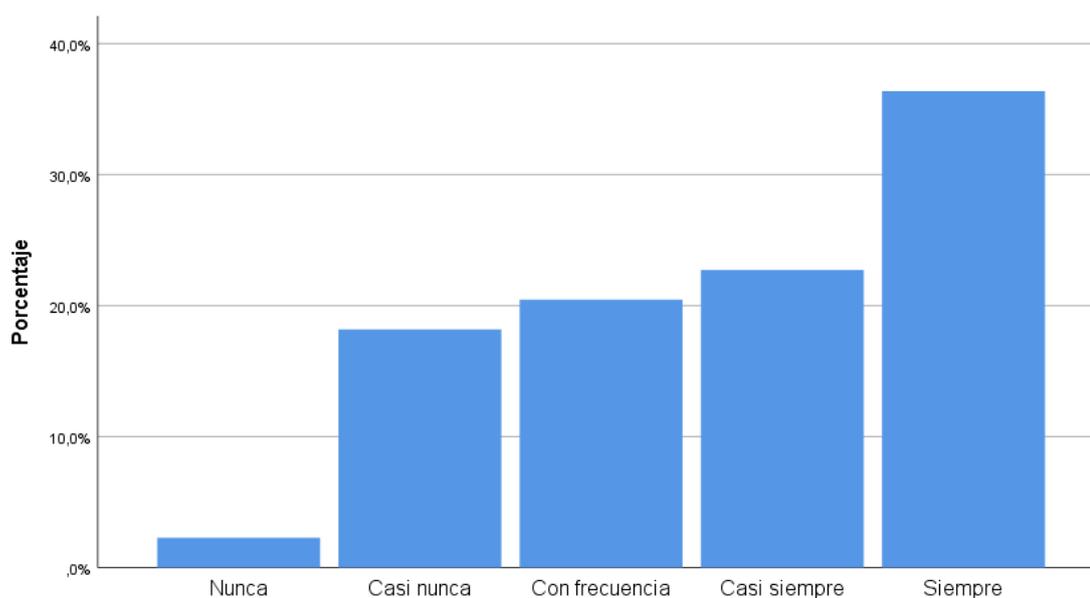
A la pregunta ¿Contribuye el análisis del beneficio de los recursos que propone el enfoque de economía de la auditoría integral?

Tabla 2

Analisis del beneficio de los recursos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2,3	2,3	2,3
	Casi nunca	8	18,2	18,2	20,5
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	40,9
	Casi siempre	10	22,7	22,7	63,6
	Siempre	16	36,4	36,4	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Gráfico 2



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 36% en su mayoría señalaron siempre contribuye el análisis del beneficio de los recursos que propone el enfoque de economía de la auditoría integral en la banca comercial, 23% indicaron casi siempre, 21% indicaron con frecuencia, 18% indicaron casi nunca y 02% nunca.

Análisis del volumen de operaciones.

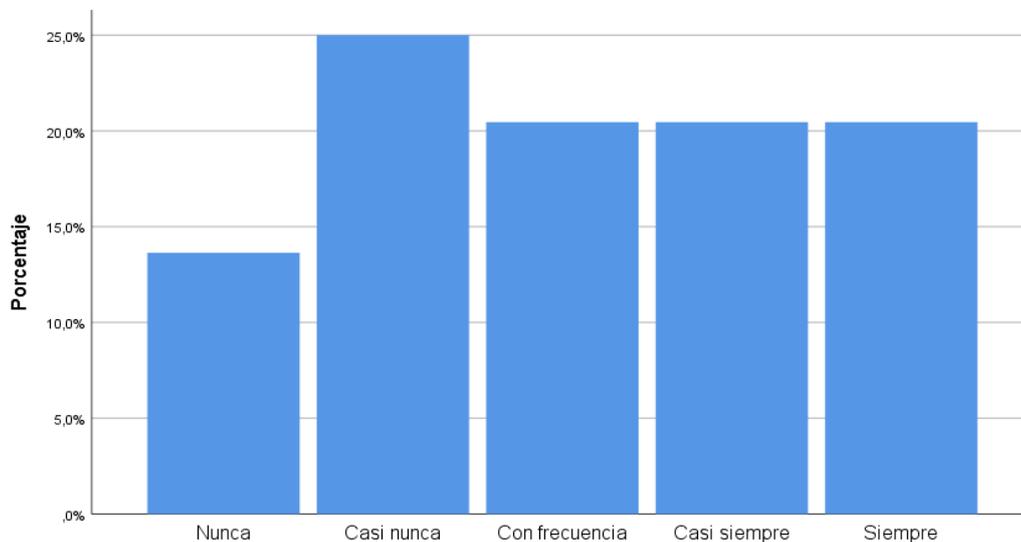
A la pregunta ¿Contribuye el análisis del volumen de operaciones que propone el enfoque de economía de la auditoría integral?

Tabla 3

Analisis del volumen de operaciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	11	25,0	25,0	38,6
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	59,1
	Casi siempre	9	20,5	20,5	79,5
	Siempre	9	20,5	20,5	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 3



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 21% indico siempre, 20% indico casi siempre, 20% indicaron con frecuencia, 25% señalaron en su mayoría casi nunca contribuye el análisis del volumen de operaciones que propone el enfoque de economía de la auditoría integral en la banca comercial y 14% indico nunca.

Análisis de racionalización.

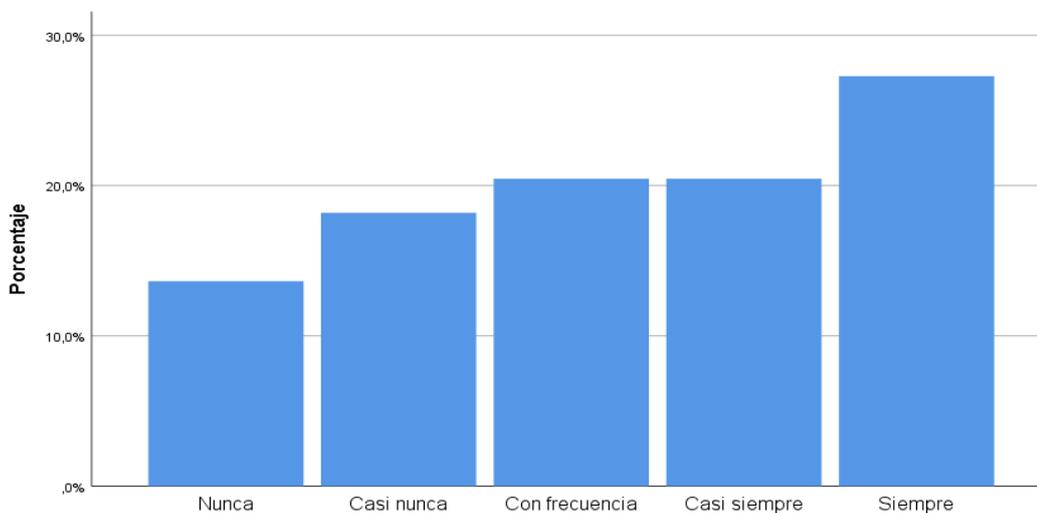
A la pregunta ¿Contribuye el análisis de racionalización adecuada de los recursos que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral?

Tabla 4

Análisis de racionalización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	8	18,2	18,2	31,8
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	52,3
	Casi siempre	9	20,5	20,5	72,7
	Siempre	12	27,3	27,3	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 4



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 27% en su mayoría señalaron siempre Contribuye el análisis de racionalización adecuada de los recursos que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral en la banca comercial, 21% indicaron casi siempre, 20% indicaron con frecuencia, 18% indicaron casi nunca y 14% indico nunca.

Análisis del nivel sostenido.

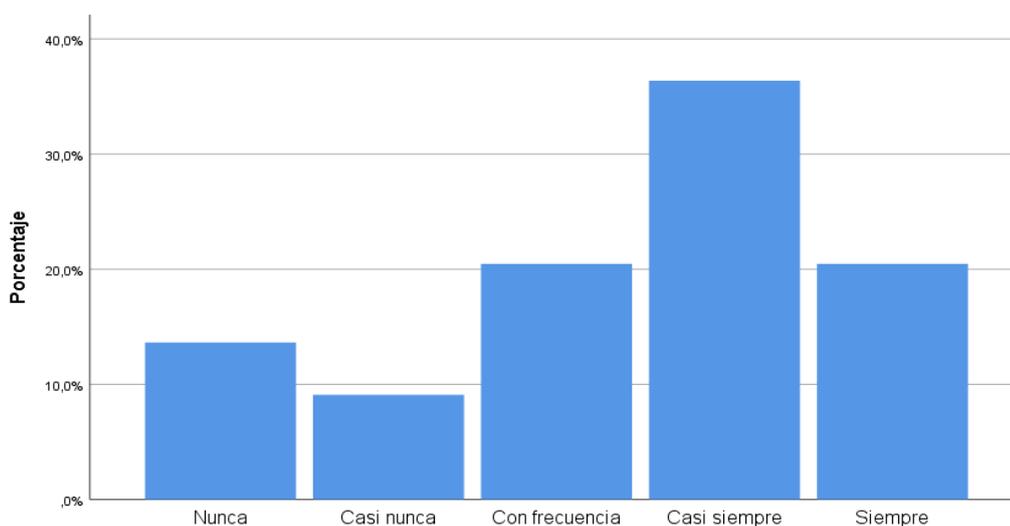
A la pregunta ¿Contribuye el análisis del nivel sostenido de calidad de producto y servicio que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral?

Tabla 5

Analisis del nivel sostenido

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	4	9,1	9,1	22,7
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	43,2
	Casi siempre	16	36,4	36,4	79,5
	Siempre	9	20,5	20,5	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Grafico 5



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 21% indicaron siempre, 36% en su mayoría señalaron casi siempre contribuye el análisis del nivel sostenido de calidad de producto y servicio que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral en la banca comercial, 20% indicaron con frecuencia, 09% indicaron casi nunca y 14% indico nunca.

Análisis de resultados divididos.

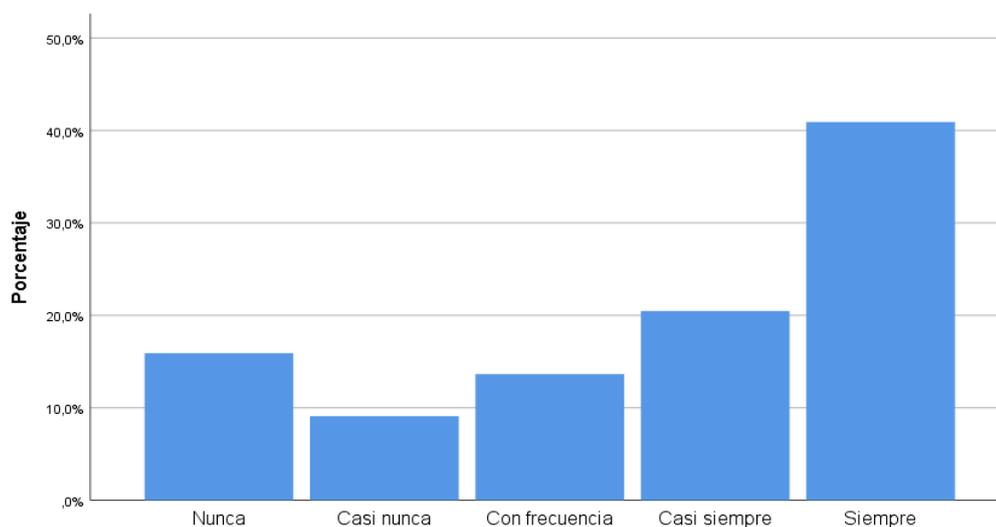
A la pregunta ¿Contribuye el análisis de resultados divididos por el total de costo que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral?

Tabla 6

Analisis de resultados divididos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	15,9	15,9	15,9
	Casi nunca	4	9,1	9,1	25,0
	Con frecuencia	6	13,6	13,6	38,6
	Casi siempre	9	20,5	20,5	59,1
	Siempre	18	40,9	40,9	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Grafico 6



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 41% en su mayoría señaló siempre contribuye el análisis de resultados divididos por el total de costo que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral en la banca comercial, 20% indico casi siempre, 14% indico con frecuencia, 09% indico casi nunca y 16% indico nunca.

Logro de objetivos y metas.

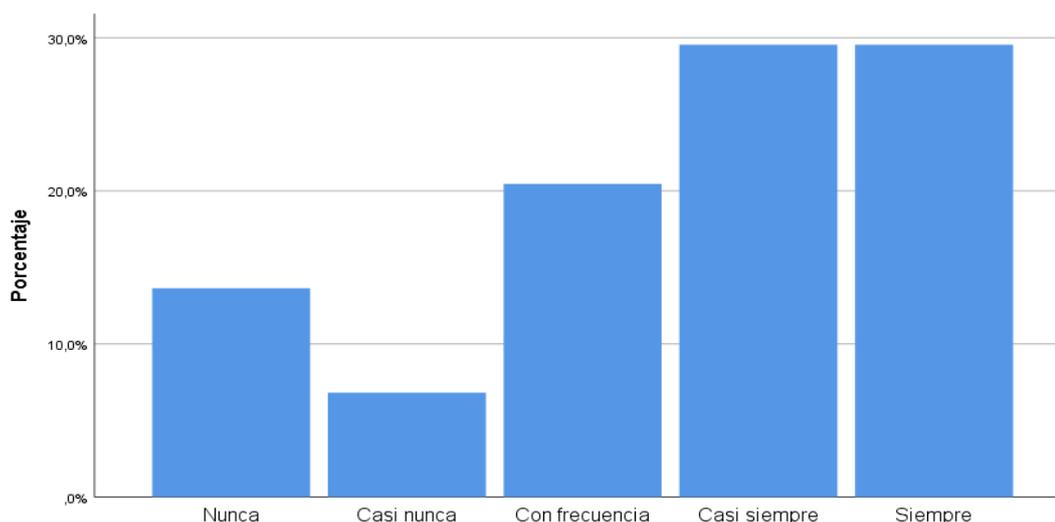
A la pregunta: ¿Contribuye el análisis del logro de objetivos y metas que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral?

Tabla 7

Logro de objetivos y metas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	3	6,8	6,8	20,5
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	40,9
	Casi siempre	13	29,5	29,5	70,5
	Siempre	13	29,5	29,5	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 7



interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 30% señalo en su mayoría siempre contribuye el análisis del logro de objetivos y metas que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral en la banca comercial, 29% indicaron casi siempre, 20% indico con frecuencia, 07% indico casi nunca y 14% indico nunca.

Análisis de identificar metas.

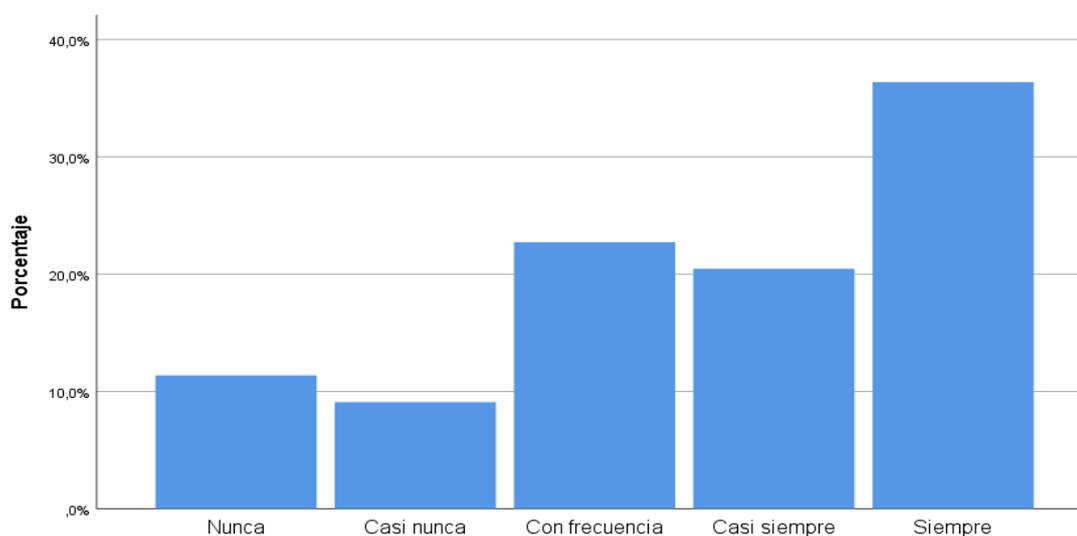
A la pregunta ¿Contribuye el análisis de identificar las metas de los programas que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral?

Tabla 8

Analisis de indentificar metas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	11,4	11,4	11,4
	Casi nunca	4	9,1	9,1	20,5
	Con frecuencia	10	22,7	22,7	43,2
	Casi siempre	9	20,5	20,5	63,6
	Siempre	16	36,4	36,4	100,0
	Total	44	100,0	100,0	

Gráfico 8



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 36% señalo en su mayoría siempre contribuye el análisis de identificar las metas de los programas que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral en la banca comercial, 20% indico casi siempre, 23% indicaron con frecuencia, 09% indico casi nunca y 12% indico nunca.

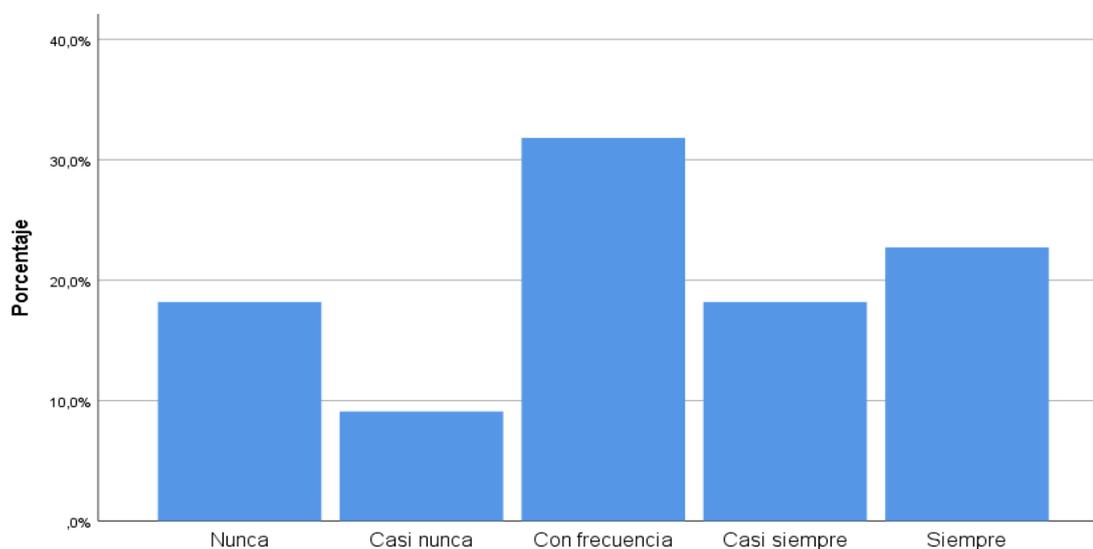
Rendimiento de actividades.

A la pregunta ¿Contribuye el análisis del rendimiento de actividades que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral?

Tabla 9
Rendimiento de actividades

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	4	9,1	9,1	27,3
	Con frecuencia	14	31,8	31,8	59,1
	Casi siempre	8	18,2	18,2	77,3
	Siempre	10	22,7	22,7	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 9



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 23% indicaron siempre, 18% indico casi siempre, 32% señalaron en su mayoría con frecuencia contribuye el análisis del rendimiento de actividades que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral, 09% indico casi nunca y 18% indico nunca.

4.2.2. Gestión Financiera

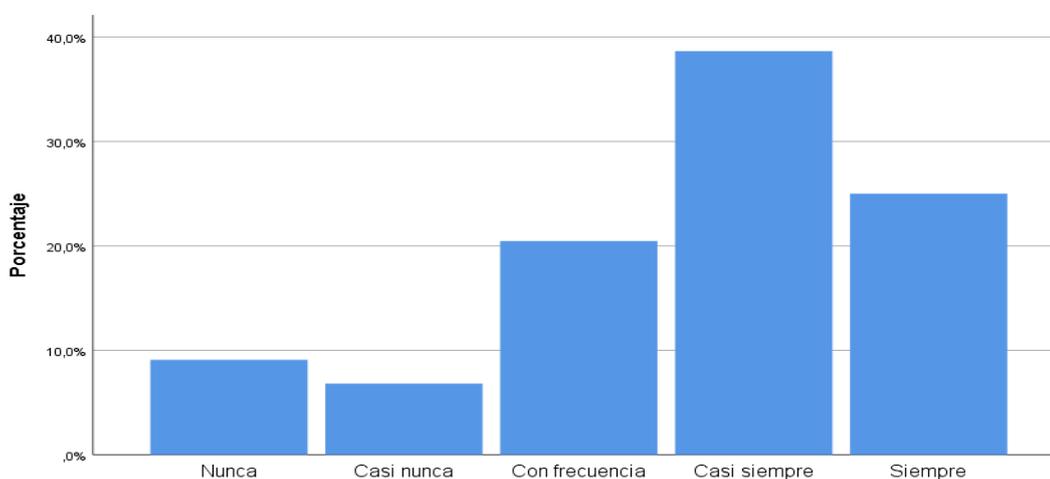
Evaluación de caja.

A la pregunta ¿Contribuye la evaluación de caja que propone la gestión del capital en la gestión financiera?

Tabla 10
Evaluación de caja

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	9,1	9,1	9,1
	Casi nunca	3	6,8	6,8	15,9
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	36,4
	Casi siempre	17	38,6	38,6	75,0
	Siempre	11	25,0	25,0	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 10



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 25% indico siempre, 39% señalo en su mayoría casi siempre contribuye la evaluación de caja que propone la gestión del capital en la gestión financiera en la banca comercial, 20% indicaron con frecuencia, 07% indico casi nunca y 09% indico nunca.

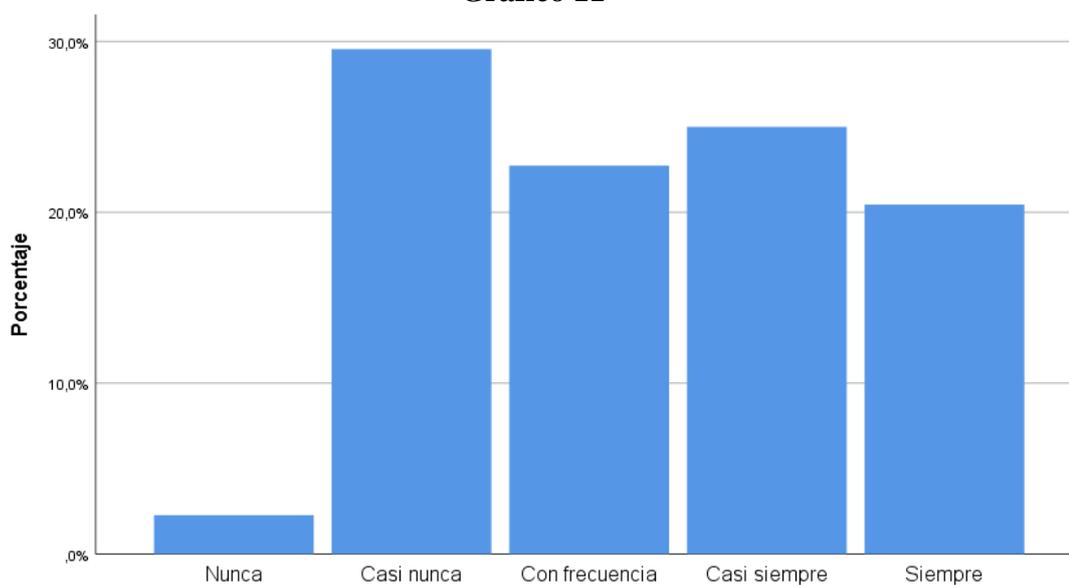
Valores negociables.

A la pregunta: ¿Contribuye la evaluación de los valores negociables que propone la gestión del capital en la gestión financiera?

Tabla 11
Valores negociables

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2,3	2,3	2,3
	Casi nunca	13	29,5	29,5	31,8
	Con frecuencia	10	22,7	22,7	54,5
	Casi siempre	11	25,0	25,0	79,5
	Siempre	9	20,5	20,5	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 11



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 20% indico siempre, 25% indicaron casi siempre, 23% indicaron con frecuencia, 30% señalaron en su mayoría casi nunca contribuye la evaluación de los valores negociables que propone la gestión del capital en la gestión financiera y 02% indicaron nunca.

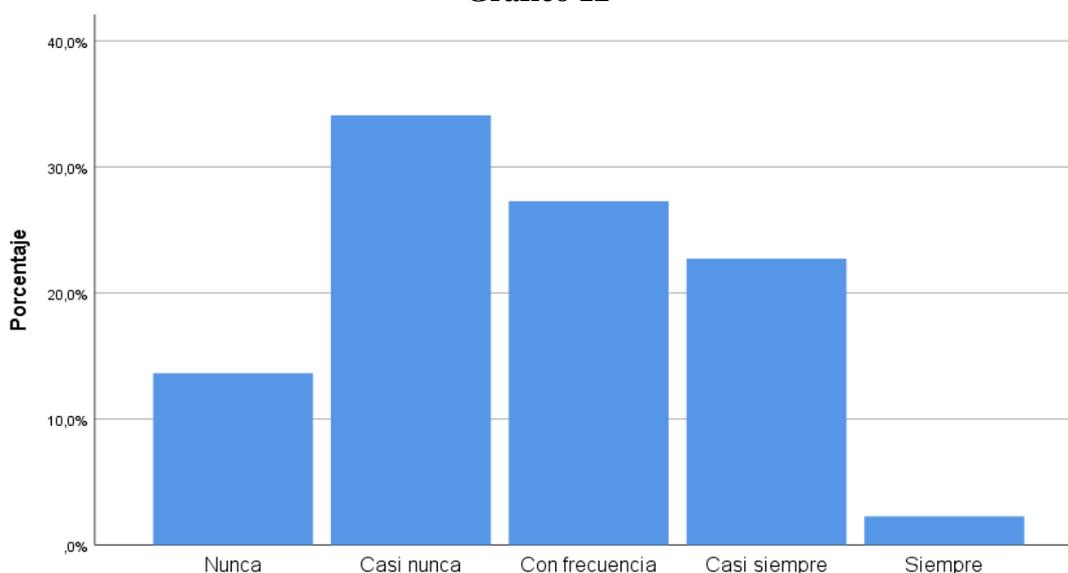
Evaluación de las inversiones.

A la pregunta ¿Contribuye la evaluación de las inversiones que propone la gestión del capital en la gestión financiera?

Tabla 12
Evaluación de las inversiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	15	34,1	34,1	47,7
	Con frecuencia	12	27,3	27,3	75,0
	Casi siempre	10	22,7	22,7	97,7
	Siempre	1	2,3	2,3	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 12



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 02% indico siempre, 23% indico casi siempre, 27% indicaron con frecuencia, 34% señalaron en su mayoría casi nunca contribuye la evaluación de las inversiones que propone la gestión del capital en la gestión financiera y 14% indico nunca.

Evaluación de resultados.

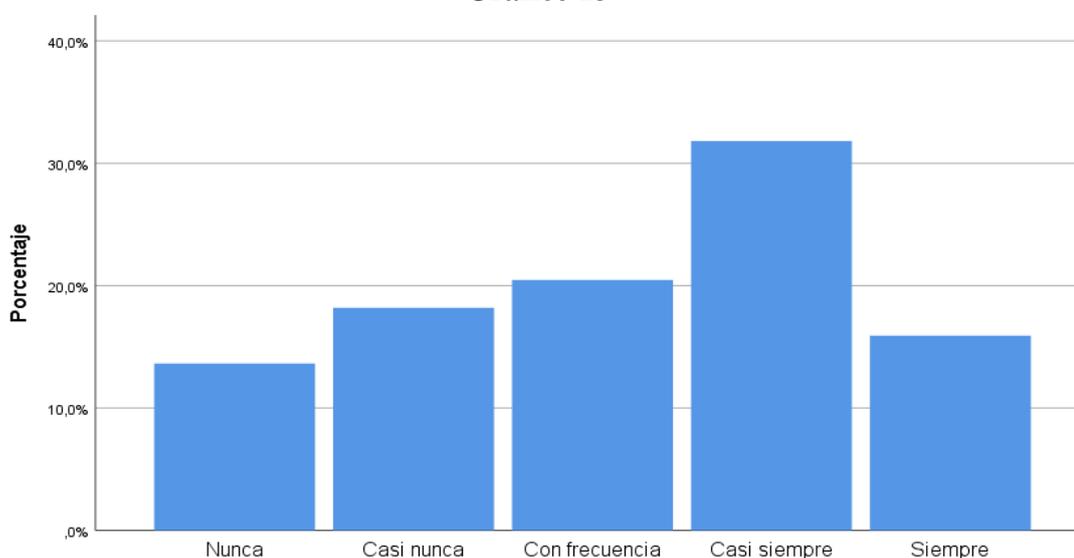
A la pregunta ¿Contribuye la evaluación de resultados en el periodo que propone el desempeño financiero en la gestión financiera?

Tabla 13

Evaluación de resultados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	8	18,2	18,2	31,8
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	52,3
	Casi siempre	14	31,8	31,8	84,1
	Siempre	7	15,9	15,9	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 13



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 16% indico siempre, 32% señalaron en su mayoría casi siempre contribuye la evaluación de resultados en el periodo que propone el desempeño financiero en la gestión financiera, 20% indicaron con frecuencia, 18% indicaron casi nunca y 14% indico nunca.

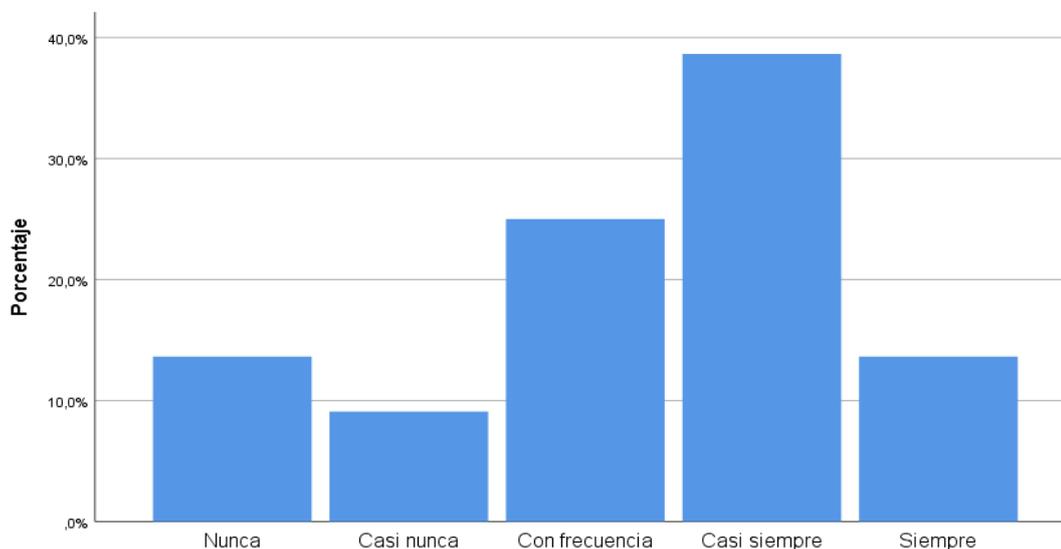
Mantenimiento de liquidez.

A la pregunta ¿Contribuye la evaluación del mantenimiento de liquidez que propone el desempeño financiero en la gestión financiera?

Tabla 14
Mantenimiento de liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	4	9,1	9,1	22,7
	Con frecuencia	11	25,0	25,0	47,7
	Casi siempre	17	38,6	38,6	86,4
	Siempre	6	13,6	13,6	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 14



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 14% indicaron siempre, 39% señalaron en su mayoría casi siempre contribuye la evaluación del mantenimiento de liquidez que propone el desempeño financiero en la gestión financiera, 25% indicaron con frecuencia, 09% indicaron casi nunca y 14% indico nunca.

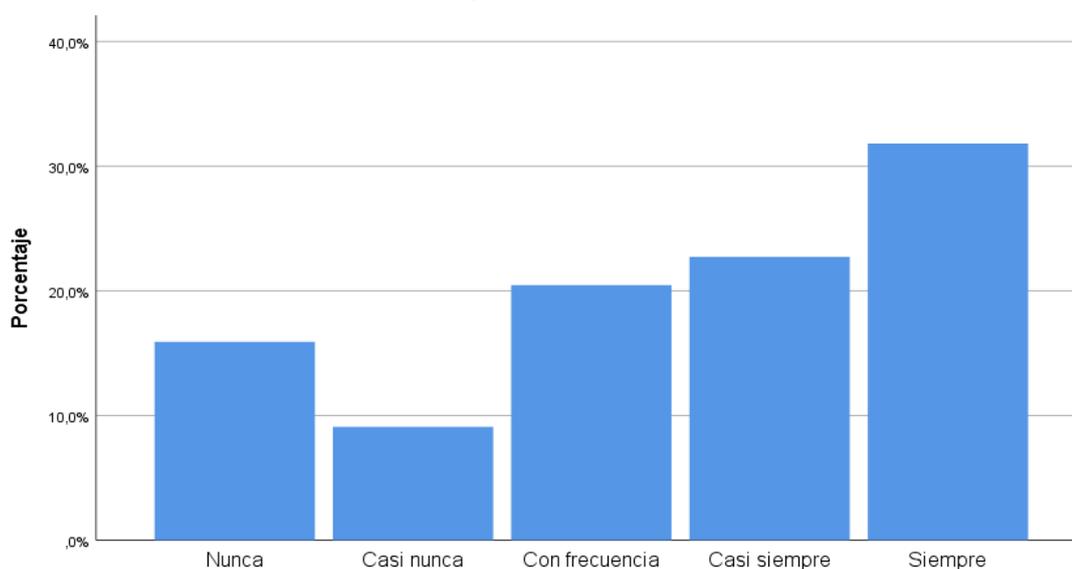
Solvencia económica.

A la pregunta ¿Contribuye la evaluación de solvencia económica que propone el desempeño financiero en la gestión financiera?

Tabla 15
Solvencia economica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	15,9	15,9	15,9
	Casi nunca	4	9,1	9,1	25,0
	Con frecuencia	9	20,5	20,5	45,5
	Casi siempre	10	22,7	22,7	68,2
	Siempre	14	31,8	31,8	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 15



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 32% señalaron en su mayoría siempre contribuye la evaluación de solvencia económica que propone el desempeño financiero en la gestión financiera, 23% indicaron casi siempre, 20% indicaron con frecuencia, 09% indicaron casi nunca y 16% indico nunca.

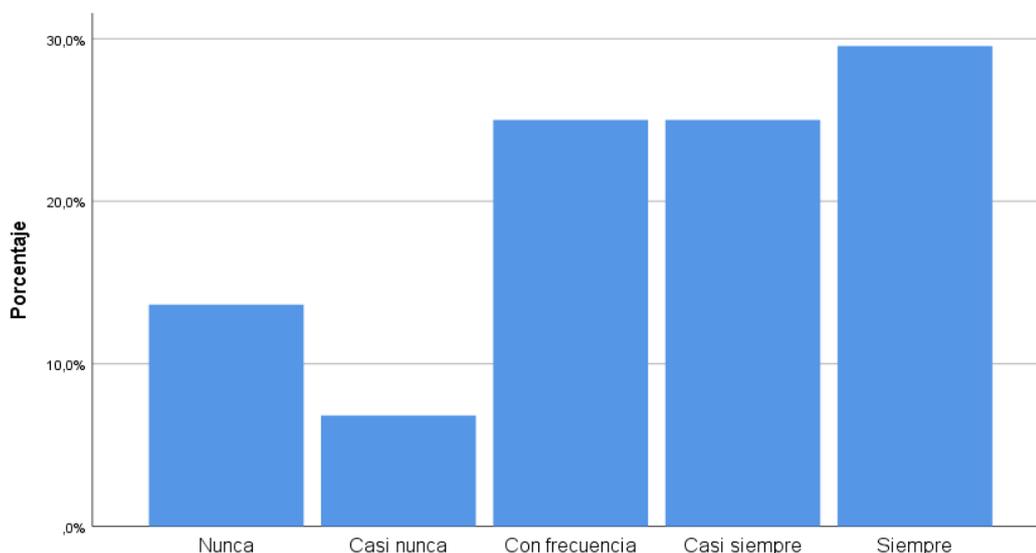
Análisis tecnológico.

A la pregunta ¿Contribuye el análisis tecnológico que propone las inversiones operativas en la gestión financiera?

Tabla 16
Analisis tecnologico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	3	6,8	6,8	20,5
	Con frecuencia	11	25,0	25,0	45,5
	Casi siempre	11	25,0	25,0	70,5
	Siempre	13	29,5	29,5	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 16



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 30% señalaron en su mayoría siempre contribuye el análisis tecnológico que propone las inversiones operativas en la gestión financiera, 25% indicaron casi siempre, 25% indicaron con frecuencia, 07% indicaron casi nunca y 14% indicaron nunca.

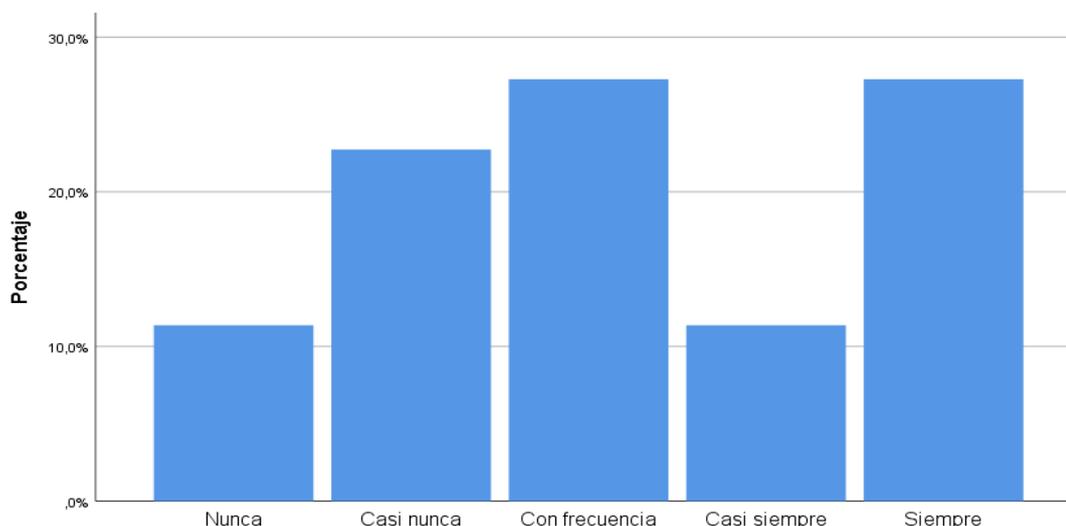
Análisis económico.

A la pregunta ¿Contribuye el análisis económico que propone las inversiones operativas en la gestión financiera?

Tabla 17
Análisis económico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	11,4	11,4	11,4
	Casi nunca	10	22,7	22,7	34,1
	Con frecuencia	12	27,3	27,3	61,4
	Casi siempre	5	11,4	11,4	72,7
	Siempre	12	27,3	27,3	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 17



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 28% señalaron en su mayoría siempre contribuye el análisis económico que propone las inversiones operativas en la gestión financiera, 11% indicaron casi siempre, 27% indicaron con frecuencia, 23% indicaron casi nunca y 11% indicaron nunca.

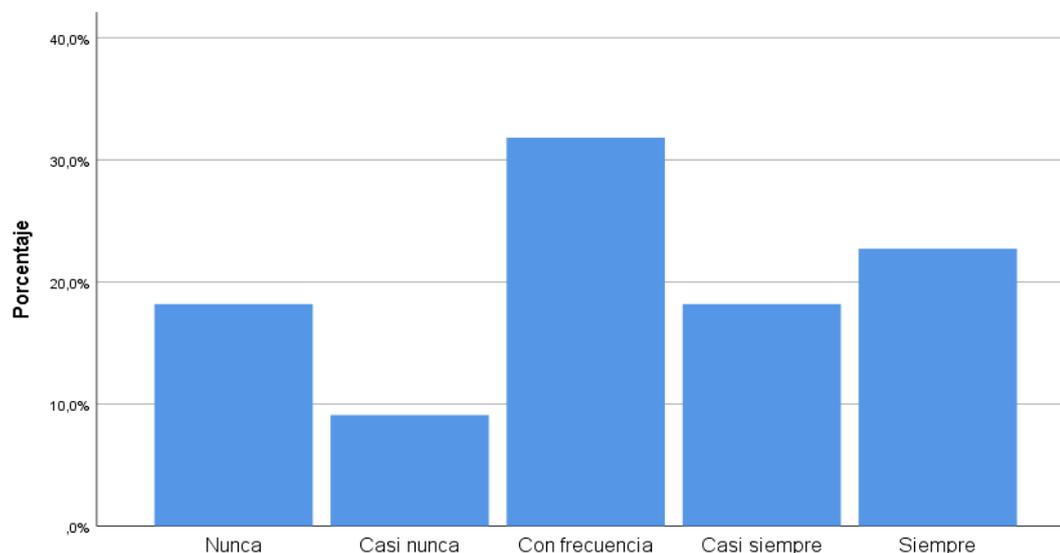
Análisis financiero.

A la pregunta ¿Contribuye el análisis financiero que propone las inversiones operativas en la gestión financiera?

Tabla 18
Análisis financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	4	9,1	9,1	27,3
	Con frecuencia	14	31,8	31,8	59,1
	Casi siempre	8	18,2	18,2	77,3
	Siempre	10	22,7	22,7	100,0
	Total		44	100,0	100,0

Gráfico 18



Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que, según los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021; 23% indicaron siempre, 18% indicaron casi siempre, 32% señalaron en su mayoría con frecuencia contribuye el análisis financiero que propone las inversiones operativas en la gestión financiera, 09% indicaron casi nunca y 18% indico nunca.

4.3. Prueba de hipótesis.

Todas las comparaciones estadísticas tienen uno o más requisitos previos para su uso adecuado, cuyo incumplimiento puede dar lugar a resultados e interpretaciones inexactas. 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 presentarlos de acuerdo con los formatos gráficos apropiados. Dado que las variables en este estudio son cualitativas, un análisis estadístico ji-cuadrada es más apropiado.

Hipótesis general:

Ho: No existe una relación entre la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

H1: Existe una relación entre la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

		GESTION FINANCIERA					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
AUDITORÍA INTEGRAL	Nunca	6	0	0	0	0	6
	Casi nunca	0	8	0	0	0	8
	Con frecuencia	0	0	9	0	0	9
	Casi siempre	0	0	0	8	1	9
	Siempre	0	0	0	6	6	12
Total		6	8	9	14	7	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	139,333 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	114,636	16	,000
Asociación lineal por lineal	39,819	1	,000
N de casos válidos	44		

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 Ho es verdadera, X² 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 formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 139.333$$

6. Decisión estadística: Dado que $139.333 > 26.296$, se rechaza H_0 .

Conclusión

Existe una relación entre la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Prueba de hipótesis específica 1

H₀: No existe una relación entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

H₁: Existe una relación entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

		GESTIÓN DEL CAPITAL					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
ENFOQUE DE ECONOMÍA	Nunca	0	0	1	5	0	6
	Casi nunca	0	0	1	2	1	4
	Con frecuencia	0	3	3	2	4	12
	Casi siempre	0	8	1	1	3	13
	Siempre	1	2	4	1	1	9
Total		1	13	10	11	9	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	29,309 ^a	16	,022
Razón de verosimilitud	29,136	16	,023
Asociación lineal por lineal	4,762	1	,029
N de casos válidos	44		

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 formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} \quad 29.309$$

6. Decisión estadística: Dado que $29.309 > 26.296$, se rechaza H_0 .

Conclusión:

Existe una relación entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Prueba de hipótesis específica 2:

H₀: No existe una relación entre el enfoque de eficiencia con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

H₁: Existe una relación entre el enfoque de eficiencia con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

		DESEMPEÑO FINANCIERO					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
ENFOQUE DE EFICIENCIA	Nunca	1	0	0	0	0	1
	Casi nunca	0	8	0	0	0	8
	Con frecuencia	0	1	8	0	0	9
	Casi siempre	0	0	0	10	0	10
	Siempre	0	4	2	1	9	16
Total		1	13	10	11	9	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	128,226 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	86,376	16	,000
Asociación lineal por lineal	20,132	1	,000
N de casos válidos	44		

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 formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} : 128.226$$

6. Decisión estadística: Dado que $128.226 > 26.296$, se rechaza H_0 .

Conclusión:

Existe una relación entre el enfoque de eficiencia con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

Prueba de hipótesis específica 3:

H₀: No existe una relación entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

H₁: Existe una relación entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de

Yanacancha período 2021.

		INVERSIONES OPERATIVAS					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
ENFOQUE DE EFECTIVIDAD	Nunca	6	0	0	0	0	6
	Casi nunca	0	11	0	0	0	11
	Con frecuencia	0	0	9	0	0	9
	Casi siempre	0	0	0	9	0	9
	Siempre	0	4	3	1	1	9
Total		6	15	12	10	1	44

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	119,126 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	102,709	16	,000
Asociación lineal por lineal	21,203	1	,000
N de casos válidos	44		

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 Ho es verdadera, X² 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 (Ho) si el valor calculado de X² es mayor o igual a 26.296.

5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 119.126$$

6. Decisión estadística: Dado que $119.126 > 26.296$, se rechaza H_0 .

Conclusión:

Existe una relación entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

4.4. Discusión de resultados.

Existe relación entre la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha, período 2021, con una prueba chi cuadrado de 139,333 y una significatividad estadística de 0,000.

Se llegó a la conclusión que existe una correlación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera. En la dimensión enfoque económico y la gestión del capital también existe una relación, con la prueba chi cuadrado de 29,309 y una significatividad estadística de 0,022. Se llegó a conclusión que existe una correlación directa entre el enfoque económico y la gestión del capital. En la dimensión del enfoque de eficiencia y el desempeño financiero también existe una relación, quedando demostrada con la prueba chi cuadrado 128.226 y una significatividad estadística de 0,000. Se llegó a la conclusión que existe una correlación directa entre el enfoque de eficiencia y el desempeño financiero. En la dimensión del enfoque de efectividad y las inversiones operativas existe una relación quedando demostrada con la prueba de chi cuadrada 119.126 y una significatividad estadística de 0,000. Se llegó a la conclusión que existe una

correlación entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas.

CONCLUSIONES

1. Existe una relación entre la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021. Con un chi cuadrado de Pearson de 139,333 y una significatividad estadística de 0,000. La auditoría integral permitirá evaluar con un enfoque de sistemas, el grado y forma de cumplimiento de los objetivos de la banca comercial, de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, y para poder verificar los puntos débiles de la organización con el fin de tomar medidas y precauciones a tiempo.
2. Existe una relación entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021. Con un chi cuadrado de Pearson de 29,309 y una significatividad estadística de 0,022. En su desarrollo se identificó todas las actividades, sistemas y controles importantes de la entidad, clasificando aquellos que son esenciales para la administración y el uso adecuado de los recursos.
3. Existe una relación entre el enfoque de eficiencia y el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021. Con un chi cuadrado de Pearson de 128,226 y una significatividad estadística de 0,000. Así mismo, se consideraron componentes importantes de la institución, que sirven de base para el cumplimiento de sus objetivos misionales, y que, a través del informe del examen especial de auditoría integral, los colaboradores dispongan de una herramienta, que les permita mejorar sus procesos.
4. Existe una relación entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021. Con un chi cuadrado de Pearson de 119,126 y una significatividad estadística de 0,000. Los estados financieros de la entidad permiten razonablemente el análisis del

cumplimiento de las normas internacionales de información financiera relacionadas a las inversiones operativas.

RECOMENDACIONES

1. La auditoría integral se debe aplicar como herramienta de control completa de la gestión; para que emita una opinión sobre la calidad, eficiencia, eficacia y economía de las operaciones; razonabilidad de la información financiera y económica.
2. Para prevenir, detectar y enfrentar el riesgo es importante que la banca comercial aplique un conjunto de actividades de control como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de operaciones, salvaguarda de activos, segregación de funciones y otras, ya que la auditoría integra permite el cumplimiento de estos procedimientos.
3. La banca comercial debe implementar diversas actividades de control, porque las mismas contribuyen al uso racional y efectivo de los recursos y facilitan alcanzar las metas fijadas por la gestión.
4. La banca comercial debe aplicar la eficiencia, eficacia y economía en la utilización de los recursos; estos elementos facilitarán el mejoramiento continuo y por ende la optimización en la gestión de los colaboradores.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto Prieto, D. M. Y Sánchez Collao, W. V. (2022). Sistema de control interno y gestión financiera de la empresa Cistel Perú SAC, año 2021 [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/88492/Abanto_PD
- M-Sanchez_CWV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alvarado Borja, E.L. Y Bravo Atencio, C. A, (2020). El control interno de inventarios y la gestión financiera, en las principales empresa agroexportadoras del Distrito de Villa Rica, Provincia de Oxapampa y Departamento de Pasco, año 2019. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión].
http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1873/1/T026_44148069_T.pdf
- Ávila Urquía, G. E. Y Baltazar Sánchez, L. M. (2019). Control Interno y Gestión Financiera en la empresa comercial papelera Corporación Kifran E.I.R.L.; distrito de San Juan de Lurigancho, 2019 [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/65613/Avila_UGE-Baltazar_SLM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alonso Cerna, C. R. Y Diaz Cárdenas, R.M. (2019). El sistema de control interno COSO 2013 y su influencia en la gestión financiera en las empresas de fabricación de calzado ubicadas en el distrito de San Juan de Lurigancho, Lima-año 2019. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648607/AlonsoC_C.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Burga, M. E. F. (2019). Auditoría Integral Utilizando el Sistema Coso.I en la Gestión de la Asociación de Comerciantes Santa Elena Distrito de Comas Lima Año 2017.

Universidad Peruana los Andes.

- BLANCO LUNA, Yanel. Proceso De La Auditoría Integral En El Sector Privado. Seminario Regional Interamericano de Contabilidad: Reinventando la Auditoría – los retos de la Auditoría Moderna. Arequipa-Perú. 1996. PP. 125.
- BAUTISTA, Ernesto. La Auditoría Integral. Argentina: El Cid Editor, Apuntes, 2009. PP. 4
- Contreras Portocarrero, J. del P., Huárac Quispe, Y., Blas Ghiggo, F. G., & Morillo Pereda, S. C. (2021). Auditoría Integral En La Contratación De Servidores Públicos En El Gobierno Regional De Amazonas Periodo 2020. Revista Iberoamericana de Educación. <https://doi.org/10.31876/ie.vi.119>
- Definición de enfoque - Definicion.de. (n.d.). Definición.de. Retrieved October 19, 2022, from <https://definicion.de/enfoque/>
- Definición de funcionario - Definicion.de. (n.d.). Definición.de. Retrieved October 19, 2022, from <https://definicion.de/funcionario/>
- Definición de rendimiento - Definicion.de. (n.d.). Definición.de. Retrieved October 19, 2022, from <https://definicion.de/rendimiento/>
- GUEVARA GUERRA, Juan. Propósitos De La Auditoría Integral En Una Entidad Pública. Tesis para optar el grado de maestro en Contabilidad y Finanzas, mención: Auditoría. Universidad San Martín de Porres. Lima – Perú, 2008.PP. 145.
- LOUFFAT OLIVARES, José. administración: fundamentos del proceso administrativo. Argentina: CENGAGE Learning, Ediciones ESAN, 2da. Edición, 2011. PP. 290.

ANEXOS

ANEXO 1

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO

A continuación, le formulamos un conjunto de preguntas con varias opciones de respuesta. De dichas opciones, escoja usted la respuesta adecuada y coloque un aspa en el paréntesis correspondiente. La información que usted proporciona es de carácter confidencial.

AUDITORÍA INTEGRAL

1) ¿Contribuye el análisis de los costos de los recursos que propone el enfoque de economía de la auditoría integral?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

2) ¿Contribuye el análisis del beneficio de los recursos que propone el enfoque de economía de la auditoría integral?

- a) Siempre (5) ()
- b) Casi siempre (4) ()
- c) Con frecuencia (3) ()
- d) Casi nunca (2) ()
- e) Nunca (1) ()

3) ¿Contribuye el análisis del volumen de operaciones que propone el enfoque de economía de la auditoría integral?

- a. Siempre (5) ()

- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

4) ¿Contribuye el análisis de racionalización adecuada de los recursos que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

5) ¿Contribuye el análisis del nivel sostenido de calidad de producto y servicio que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

6) ¿Contribuye el análisis de resultados divididos por el total de costo que propone el enfoque de eficiencia de la auditoría integral?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()

e. Nunca (1) ()

7) ¿Contribuye el análisis del logro de objetivos y metas que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral?

a. Siempre (5) ()

b. Casi siempre (4) ()

c. Con frecuencia (3) ()

d. Casi nunca (2) ()

e. Nunca (1) ()

8) ¿Contribuye el análisis de identificar las metas de los programas que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral?

a. Siempre (5) ()

b. Casi siempre (4) ()

c. Con frecuencia (3) ()

d. Casi nunca (2) ()

e. Nunca (1) ()

9) ¿Contribuye el análisis del rendimiento de actividades que propone el enfoque de eficacia de la auditoría integral?

a. Siempre (5) ()

b. Casi siempre (4) ()

c. Con frecuencia (3) ()

d. Casi nunca (2) ()

e. Nunca (1) ()

GESTIÓN FINANCIERA

10) ¿Contribuye la evaluación de caja que propone la gestión del capital en la gestión financiera?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

11) ¿Contribuye la evaluación de los valores negociables que propone la gestión del capital en la gestión financiera?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

12) ¿Contribuye la evaluación de las inversiones que propone la gestión del capital en la gestión financiera?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

13) ¿Contribuye la evaluación de resultados en el periodo que propone el desempeño financiero en la gestión financiera?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

14) ¿Contribuye la evaluación del mantenimiento de liquidez que propone el desempeño financiero en la gestión financiera?

- f) Siempre (5) ()
- g) Casi siempre (4) ()
- h) Con frecuencia (3) ()
- i) Casi nunca (2) ()
- j) Nunca (1) ()

15) ¿Contribuye la evaluación de solvencia económica que propone el desempeño financiero en la gestión financiera?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()
- e. Nunca (1) ()

16) ¿Contribuye el análisis tecnológico que propone las inversiones operativas en la gestión financiera?

- a. Siempre (5) ()
- b. Casi siempre (4) ()
- c. Con frecuencia (3) ()
- d. Casi nunca (2) ()

e. Nunca (1) ()

17) ¿Contribuye el análisis económico que propone las inversiones operativas en la gestión financiera?

a. Siempre (5) ()

b. Casi siempre (4) ()

c. Con frecuencia (3) ()

d. Casi nunca (2) ()

e. Nunca (1) ()

18) ¿Contribuye el análisis financiero que propone las inversiones operativas en la gestión financiera?

a. Siempre (5) ()

b. Casi siempre (4) ()

c. Con frecuencia (3) ()

d. Casi nunca (2) ()

e. Nunca (1) ()

ANEXO 2

MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Estrategia financiera y su impacto en la gestión de los colaboradores de las microfinancieras del distrito de Yanacancha periodo 2021”

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>¿Cómo se relaciona la auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2022?</p>	<p>Determinar cómo se relaciona la auditoría integral y la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha 2021.</p>	<p>Existe una relación entre la auditoría integral y la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.</p>	<p><u>INDEPENDIENTE</u> X: Auditoría integral.</p>	<p>X1 = Costo de los recursos. X2 = Beneficio de los recursos. X3= Volumen de las operaciones. X4= Racionalización adecuada de los recursos. X5= Nivel sostenido de calidad de productos y servicios. X6= Resultados divididos por el total de costos.</p>	<p>1 TIPO DE INVESTIGACIÓN: APLICADA. 2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN: Correlacional 3. MÉTODOS: Analítico 4. DISEÑO: Descriptivo - Correlacional</p>

PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS
a) ¿Qué relación existe entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021?	a) Determinar qué relación existe entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.	a) Existe una relación entre el enfoque de economía y la gestión del capital de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.
b) ¿De qué manera el enfoque de eficiencia se relaciona con el desempeño financiero de los colaboradores de	b) Determinar de qué manera el enfoque de eficiencia se	b) Existe una relación entre el enfoque de eficiencia se relaciona con el desempeño financiero

X7= Logro de objetivos y metas.
 X8= Identificar las metas de los programas.
 X9= Rendimiento de las actividades.

• **5. POBLACIÓN Y MUESTRA**

- *La población está conformada por 60 colaboradores de la banca comercial del distrito de Yanacancha.*
- *Muestra: La muestra para el proyecto de investigación se determinará con la siguiente formula utilizando un intervalo de confianza de 95%:*

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

n = 44 colaboradores de la banca comercial.

DEPENDIENTE
 Y:
 Gestión financiera.

Y1 = Caja.
 Y2= Valores negociables.
 Y3= Inversiones.
 Y4= Resultados en el periodo.
 Y5= Mantenimiento de liquidez.
 Y6= Solvencia económica.

la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021? relaciona con el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha período 2021.

c) ¿Cuál es la relación que existe entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021? en el distrito de Yanacancha período 2021.

c) Determinar cuál es la relación que existe entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021.

c) Existe una relación entre el enfoque de efectividad y las inversiones operativas de los colaboradores de la banca comercial en el distrito de Yanacancha periodo 2021.

Y7= Tecnológica.
Y8= Económica.
Y9= Financiera.
