

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**ESCUELA DE POSGRADO**



**T E S I S**

**Auditoría integral y sus implicancias en la gestión de inversión y portafolio  
de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha periodo**

**2021**

**Para optar el grado académico de Maestro en:**

**Ciencias Contables**

**Mención: Auditoría Integral**

**Autor:**

**Bach. Ross Mery DE LA CRUZ RAMOS**

**Asesor:**

**Dr. Nicéforo VENTURA GONZALES**

**Cerro de Pasco - Perú – 2025**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**ESCUELA DE POSGRADO**



**T E S I S**

**Auditoría integral y sus implicancias en la gestión de inversión y portafolio  
de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha periodo**

**2021**

**Sustentada y aprobada ante miembros del jurado.**

---

**Dr. Julián Cipriano ROJAS GALLUFFI**  
**PRESIDENTE**

---

**Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE**  
**MIEMBRO**

---

**Dr. Carlos Jesús YUPANQUI VILLANUEVA**  
**MIEMBRO**



**INFORME DE ORIGINALIDAD N° 026-2025- DI-EPG-UNDAC**

La Unidad de Investigación de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Similarity, que a continuación se detalla:

Presentado por:  
**Ross Mery DE LA CRUZ RAMOS**

Escuela de Posgrado:  
**MAESTRÍA EN CIENCIAS CONTABLES –**  
**MENCIÓN: AUDITORIA INTEGRAL**

Tipo de trabajo:  
**TESIS**

TÍTULO DEL TRABAJO:  
**AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS IMPLICANCIAS EN LA GESTIÓN DE  
INVERSIÓN Y PORTAFOLIO DE LOS GERENTES DE LA BANCA  
COMERCIAL DEL DISTRITO DE YANACANCHA PERÍODO 2021**

**ASESOR (A): Dr. Niceforo VENTURA GONZALES**

Índice de Similitud:  
**19%**

Calificativo  
**APROBADO**

Se adjunta al presente el informe y el reporte de evaluación del software similitud.

Cerro de Pasco, 31 de enero del 2025



Firmado digitalmente por BALDEON  
DIEGO Jheysen Luis FAU  
20154605046 soft  
Motivo: Soy el autor del documento  
Fecha: 31.01.2025 19:40:42 -05:00

**DOCUMENTO FIRMADO DIGITALMENTE**  
**Dr. Jheysen Luis BALDEON DIEGO**  
**DIRECTOR**

## DEDICATORIA

A mi amado padre, Fidenciano de la Cruz Quispe, quien, aunque ya no está físicamente conmigo, dejó una huella imborrable en mi vida. Su ejemplo de trabajo, esfuerzo y amor será siempre mi guía. Este logro es un homenaje a su memoria y al inmenso orgullo que siempre sentí por llamarlo mi padre.

A mi querida madre, **Alejandra Ramos de De la Cruz**, por su amor incondicional, su fortaleza y por ser mi mayor inspiración. Gracias por estar siempre a mi lado, apoyándome en cada paso de mi camino y enseñándome con su ejemplo que todo esfuerzo vale la pena.

A ambos, con profundo amor y gratitud, dedico este trabajo como muestra del esfuerzo y dedicación que ustedes me inculcaron. Este logro es tan suyo como mío.

## **AGRADECIMIENTO**

Gracias a Dios porque sin su bendición y voluntad nada de esto hubiera pasado; también el reconocimiento a la comunidad universitaria de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión por darme la oportunidad de pertenecer a esta casa superior y permitirme ser un 'profesional competente.

Además, quiero dar las gracias al Dr. Nicéforo VENTURA GONZALES, mi asesor; por guiarme con mucha paciencia, dedicación.

## RESUMEN

En el contexto actual, la administración eficiente de inversiones y carteras en el sector bancario constituye un elemento fundamental para el progreso económico y financiero. Las instituciones bancarias enfrentan desafíos significativos relacionados con la transparencia, la gestión de riesgos y la formulación de decisiones estratégicas. En este escenario, la auditoría integral emerge como una herramienta esencial para evaluar de manera holística los aspectos financieros, operativos y normativos en estas organizaciones.

Con el objetivo de analizar la auditoría integral y su impacto en la gestión de inversiones, se realizó una investigación aplicada de nivel correlacional, utilizando un enfoque metodológico analítico y un diseño transversal no experimental. La población de estudio estuvo conformada por 24 gerentes, seleccionándose una muestra total de 24 mediante un muestreo no probabilístico. Como instrumento de recolección de datos, se empleó una estructura encuestada a través de un cuestionario, validado mediante juicio de expertos y un análisis de validez de contenido basado en la distribución binomial. Los valores obtenidos confirmaron la validez del instrumento para las variables auditoría integral y plan de gestión de resultados.

Para evaluar la confiabilidad del instrumento, se utilizó el coeficiente Alpha de Cronbach, que arrojó valores de 0.928 para la variable auditoría integral y 0.952 para la variable gestión de inversiones y carteras, evidenciando una consistencia interna muy alta. El procesamiento y análisis de los datos se llevó a cabo con el software SPSS en su versión 27, complementado por análisis inferencial y pruebas estadísticas no paramétricas, específicamente la prueba Chi-cuadrado de Pearson, en estricta observancia de los principios éticos de la investigación.

Se concluyó que existe una relación entre la auditoría integral y la gestión de inversiones y carteras en el ámbito de los gerentes de la banca comercial.

**Palabras clave:** Auditoría integral, gestión de inversión y portafolio.

## ABSTRACT

In the current context, the efficient management of investments and portfolios in the banking sector constitutes a fundamental element for economic and financial progress. Banking institutions face significant challenges related to transparency, risk management, and strategic decision-making. In this scenario, comprehensive auditing emerges as an essential tool to holistically evaluate the financial, operational, and regulatory aspects of these organizations.

To analyze comprehensive auditing and its impact on investment management, an applied, correlational-level study was conducted using an analytical methodological approach and a non-experimental cross-sectional design. The study population consisted of 24 managers, with a total sample of 24 selected through non-probabilistic sampling. A survey structured through a questionnaire was employed as the data collection instrument, validated through expert judgment and a content validity analysis based on binomial distribution. The obtained values confirmed the instrument's validity for the variables comprehensive auditing and results management planning.

To assess the reliability of the instrument, Cronbach's Alpha coefficient was used, yielding values of 0.928 for the comprehensive auditing variable and 0.952 for the investment and portfolio management variable, indicating very high internal consistency. Data processing and analysis were carried out using SPSS software version 27, complemented by inferential analysis and non-parametric statistical tests, specifically Pearson's Chi-square test, in strict adherence to the ethical principles of research.

It was concluded that a relationship exists between comprehensive auditing and the management of investments and portfolios in the context of commercial banking managers.

Keywords: Comprehensive audit, investment and portfolio management.

## INTRODUCCIÓN

En un entorno financiero cada vez más competitivo y regulado, la gestión de inversiones y portafolios se ha convertido en una actividad compleja que requiere un control eficaz y un análisis constante de riesgos. Los bancos comerciales, como actores principales del sistema financiero, deben aplicar enfoques integrales que aseguren una gestión óptima y transparente de sus recursos.

La auditoría integral se presenta como una herramienta clave para fortalecer la gestión empresarial en el sector bancario, permitiendo evaluar no solo los estados financieros, sino también aspectos operativos, de cumplimiento y de gestión estratégica. En este contexto, los gerentes de la banca comercial desempeñan un papel esencial en la administración de portafolios de inversión, debiendo tomar decisiones fundamentadas en información precisa y confiable.

Este estudio se enfoca en evaluar cómo la auditoría integral impacta en la gestión de inversiones y portafolios de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha durante el año 2021. Se analizarán los procesos, métodos y resultados obtenidos, con el propósito de identificar fortalezas y oportunidades de mejora en la toma de decisiones financieras.

La investigación se estructurará en capítulos que abarcarán el marco teórico, la metodología empleada, el análisis de resultados y las conclusiones derivadas del estudio. Asimismo, se presentarán recomendaciones prácticas orientadas a mejorar la gestión de inversiones y el desempeño financiero en el sector bancario.

Este enfoque permitirá generar un aporte valioso tanto para la academia como para los profesionales del sector financiero, destacando la relevancia de la auditoría integral como herramienta estratégica para la toma de decisiones efectivas en la gestión bancaria.

El contenido está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo 1: Preguntas de investigación. En este apartado se aborda la identificación y análisis del problema, la definición del estudio, la formulación de las problemáticas generales y específicas, así como los objetivos generales y específicos. Además, se presenta la justificación y delimitación del estudio.

Capítulo 2: Fundamentos teóricos. Este capítulo comprende la revisión de investigaciones previas, las bases científicas relacionadas con la auditoría integral y su impacto en la gestión de inversiones y portafolios de los gerentes de la banca comercial en el distrito de Yanacancha durante el período 2021. También incluye la explicación de conceptos clave, la formulación de hipótesis generales y específicas, la clasificación y operativización de variables, así como la descripción de las variables e indicadores.

Capítulo 3: Metodología. Aquí se detalla la amplitud, el tipo y el nivel de la investigación, el diseño metodológico, la población y muestra, las técnicas e instrumentos para la recopilación de datos, y los procedimientos para su selección, validación y confiabilidad. Además, se aborda el procesamiento y análisis estadístico de los datos, junto con consideraciones éticas de carácter filosófico y cognitivo.

Por último, en el Capítulo 4: Resultados y discusión, se describe el trabajo realizado en el campo, se muestran los resultados obtenidos, se realiza un análisis e interpretación, se lleva a cabo la prueba de hipótesis y se discuten los resultados. Por último, se llegan a las conclusiones y recomendaciones.

Confío en que mi aportación beneficia a los profesionales que se dedican a la auditoría integral y sirva de inspiración para futuras investigaciones, impulsando el desarrollo tanto de estudiantes como de especialistas en el campo. Especialmente, quiero agradecer sinceramente a los jueces que evaluaron este trabajo con altos estándares

profesionales y dieron un veredicto positivo, con el objetivo de promover la ciencia contable en nuestra universidad.

## ÍNDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

INDICE DE FIGURAS

### CAPÍTULO I

#### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema.....	1
1.2. Delimitación de la investigación.....	3
1.2.1. Delimitación espacial .....	3
1.2.2. Delimitación temporal.....	3
1.2.3. Delimitación social.....	3
1.2.4. Delimitación conceptual.....	3
1.3. Formulación del problema .....	4
1.3.1. Problema general.....	4
1.3.2. Problemas específicos .....	4
1.4. Formulación de objetivos.....	4
1.4.1. Objetivo general .....	4
1.4.2. Objetivos específicos .....	5
1.5. Justificación de la investigación .....	5
1.5.1. Justificación teórica.....	5
1.5.2. Justificación práctica .....	7

1.5.3. Justificación metodológica.....	7
1.6. Limitaciones de la investigación.....	8

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1. Antecedentes de estudio.....	11
2.1.1. Antecedentes internacionales .....	11
2.1.2. Antecedentes nacionales .....	12
2.1.3. Antecedentes locales .....	13
2.2. Bases teóricas - científicas .....	14
2.2.1. Auditoría integral .....	14
2.2.2. Gestión de inversión y portafolio .....	23
2.3. Definición de términos básicos .....	31
2.4. Formulación de hipótesis .....	33
2.4.1. Hipótesis general.....	33
2.4.2. Hipótesis específicas .....	33
2.5. Identificación de variables .....	34
2.6. Definición operacional de variables e indicadores .....	34

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

3.1. Tipo de investigación .....	36
3.2. Nivel de investigación.....	36
3.3. Métodos de investigación.....	37
3.4. Diseño de investigación.....	37
3.5. Población y muestra .....	37
3.5.1. Población.....	37

3.5.2. Muestra.....	37
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	38
3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación. ....	38
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....	41
3.9. Tratamiento estadístico .....	41
3.10. Orientación ética, filosófica y epistémica. ....	41

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1. Descripción del trabajo de campo .....	42
4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados .....	43
4.2.1. Costo operativo total. ....	43
4.2.2. Índice de productividad.....	45
4.2.3. Cumplimiento de metas financieras. ....	46
4.2.4. Índice de satisfacción del cliente.....	47
4.2.5. Índice de conformidad de procesos.....	48
4.2.6. Índices de incidentes. ....	49
4.2.7. Tasa de implementación de mejora.....	50
4.2.8. Índice de innovación de procesos. ....	51
4.2.9. Indicadores de identificación de riesgos. ....	52
4.2.10. Indicadores de evaluación y análisis de riesgo. ....	53
4.2.11. Indicadores de mitigación de riesgos. ....	54
4.2.12. Monitoreo y supervisión de riesgos. ....	55
4.2.13. Frecuencia de reportes de desempeño.....	56
4.2.14. Nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos.....	57
4.2.15. Indicadores de control y corrección. ....	58

4.2.16. Indicadores de desempeño organizacional.....	59
4.2.17. Costo administrativo. ....	60
4.2.18. Índice de gastos financieros. ....	61
4.2.19. Productividad del personal.....	62
4.2.20. Tasa de utilización de recursos. ....	63
4.2.21. Numero de riesgos identificados.....	64
4.2.22. Frecuencias de evaluaciones. ....	65
4.2.23. Porcentajes de riesgos mitigados. ....	66
4.2.24. Frecuencia de revisiones de controles internos. ....	67
4.3. Prueba de hipótesis.....	68
4.4. Discusión de resultados.....	75

## CONCLUSIONES

## RECOMENDACIONES

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

## ANEXOS

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Costo Operativo Total .....	44
<b>Tabla 2.</b> Índice de Productividad.....	45
<b>Tabla 3.</b> Cumplimiento de metas financieras .....	46
<b>Tabla 4.</b> Índice de satisfacción de cliente .....	47
<b>Tabla 5.</b> Índice de Conformidad de procesos .....	48
<b>Tabla 6.</b> Tiempo de ciclo de procesos .....	49
<b>Tabla 7.</b> Tasa de implementación de mejora .....	50
<b>Tabla 8.</b> Índice de innovación de procesos.....	51
<b>Tabla 9.</b> Indicadores de identificación de riesgos.....	52
<b>Tabla 10.</b> Indicadores de evaluación y análisis de riesgo.....	53
<b>Tabla 11.</b> Mitigaciones de riesgo.....	54
<b>Tabla 12.</b> Monitoreo y supervisión de riesgos.....	55
<b>Tabla 13.</b> Frecuencia de reportes de desempeño .....	56
<b>Tabla 14.</b> Nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos.....	57
<b>Tabla 15.</b> Indicadores de control y corrección .....	58
<b>Tabla 16.</b> Indicadores de desempeño organizacional .....	59
<b>Tabla 17.</b> Costo administrativo.....	60
<b>Tabla 18.</b> Índice de gastos financieros.....	61
<b>Tabla 19.</b> Productividad del personal .....	62
<b>Tabla 20.</b> Tasa de utilización de recursos.....	63
<b>Tabla 21.</b> Numero de riesgos identificados .....	64
<b>Tabla 22.</b> Frecuencia de evaluaciones .....	65
<b>Tabla 23.</b> Porcentajes de riesgos mitigados.....	66
<b>Tabla 24.</b> Frecuencia de revisiones de controles internos .....	67

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Costo operativo total .....	44
<b>Figura 2.</b> Índice de Productividad .....	45
<b>Figura 3.</b> Cumplimiento de metas financieras .....	46
<b>Figura 4.</b> Índice de satisfacción de cliente .....	47
<b>Figura 5.</b> Índice de satisfacción de cliente .....	48
<b>Figura 6.</b> Tiempo de ciclo de procesos.....	49
<b>Figura 7.</b> Tasa de implementación de mejora.....	50
<b>Figura 8.</b> Índice de innovación de procesos .....	51
<b>Figura 9.</b> Indicadores de identificación de riesgos .....	52
<b>Figura 10.</b> Indicadores de evaluación y análisis de riesgo .....	53
<b>Figura 11.</b> Mitigaciones de riesgo .....	54
<b>Figura 12.</b> Monitoreo y supervisión de riesgos .....	55
<b>Figura 13.</b> Frecuencia de reportes de desempeño.....	56
<b>Figura 14.</b> Nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos .....	57
<b>Figura 15.</b> Indicadores de control y corrección.....	58
<b>Figura 16.</b> Indicadores de desempeño organizacional.....	59
<b>Figura 17.</b> Costo administrativo .....	60
<b>Figura 18.</b> Índice de gastos financieros .....	61
<b>Figura 19.</b> Productividad del personal.....	62
<b>Figura 20.</b> Tasa de utilización de recursos .....	63
<b>Figura 21.</b> Numero de riesgos identificados.....	64
<b>Figura 22.</b> Frecuencia de evaluaciones.....	65
<b>Figura 23.</b> Porcentajes de riesgos mitigados .....	66
<b>Figura 24.</b> Frecuencia de revisiones de controles internos.....	67

## **CAPÍTULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. Identificación y determinación del problema**

En el entorno actual, el sector bancario enfrenta desafíos significativos relacionados con la gestión eficiente de inversiones y portafolios, debido a la creciente complejidad de los mercados financieros y a la evolución constante de las normativas regulatorias. En este contexto, la auditoría integral se ha convertido en una herramienta clave para garantizar la transparencia, la rendición de cuentas y la toma de decisiones fundamentadas en información confiable y verificada.

En el distrito de Yanacancha, las entidades bancarias comerciales juegan un rol fundamental en la economía local al canalizar recursos financieros hacia actividades productivas y de consumo. Sin embargo, se ha observado que algunos bancos enfrentan dificultades para gestionar de manera eficiente sus portafolios de inversión, lo que puede afectar su rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo. Entre los problemas detectados se encuentran la falta de análisis integral de

riesgos, el incumplimiento de normas financieras y deficiencias en la evaluación de oportunidades de inversión.

Una causa principal de estas deficiencias podría estar relacionada con la limitada aplicación de auditorías integrales que permitan identificar y corregir desviaciones en áreas clave como la gestión financiera, operativa y estratégica. La auditoría integral no solo se centra en los aspectos contables, sino también en la gestión de riesgos, el cumplimiento normativo y la eficiencia operativa, aspectos esenciales para la gestión adecuada de portafolios.

En este sentido, surge la necesidad de investigar de qué manera la auditoría integral influye en la gestión de inversiones y portafolios de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha durante el año 2021. El propósito es identificar las principales implicancias y beneficios derivados de su aplicación, así como determinar si su implementación efectiva puede mejorar el proceso de toma de decisiones financieras y generar valor sostenible para las entidades bancarias.

Este estudio es relevante porque permitirá comprender mejor el papel que desempeña la auditoría integral como herramienta de control y gestión en el sector bancario. Sus resultados servirán para proponer estrategias que mejoren la administración de portafolios y la toma de decisiones financieras, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible y a la competitividad del sistema bancario local. Por lo tanto, formulamos la siguiente interrogante: *¿Cómo incide la auditoría integral en la gestión de inversiones y portafolios de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha durante el período 2021?*

## **1.2. Delimitación de la investigación**

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

### **1.2.1. Delimitación espacial**

El presente trabajo de investigación abarca el distrito de Yanacancha.

### **1.2.2. Delimitación temporal**

Es una investigación cuyo período comprendió el año 2021.

### **1.2.3. Delimitación social**

Comprendió a los gerentes de la banca comercial.

### **1.2.4. Delimitación conceptual**

En el manejo del material teórico-conceptual, estará comprendido en los alcances de los siguientes conceptos:

#### **Auditoría integral.**

Según Bravo (2003) Es una técnica práctica que está integrada por partes de otras técnicas, tales como la contabilidad general, de análisis de balances o análisis contable, de consolidación de estados financieros, de control interno, de organización, de gestión y administración; es una disciplina práctica integrada por un conjunto de partes múltiples técnicas, de las que, con precisión terminológica, hemos denominado técnicas científicas.

#### **Gestión de inversión y portafolio.**

La gestión de inversión y portafolio se refiere al proceso de planificación, administración y supervisión de activos financieros con el objetivo de maximizar los rendimientos y minimizar los riesgos asociados, en función de los objetivos financieros de una persona o entidad. Implica tomar decisiones estratégicas sobre

qué activos incluir, cómo distribuirlos y cuándo realizar ajustes para alcanzar metas específicas.

### **1.3. Formulación del problema**

#### **1.3.1. Problema general**

¿Cómo se relaciona la auditoría integral en la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021?

#### **1.3.2. Problemas específicos**

- a) ¿Qué relación existe entre eficiencia y eficacia y el monitoreo y evaluación de desempeño de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021?
- b) ¿De qué manera la calidad en los procesos y mejora continua se relaciona con los costos y eficiencia en la administración de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021?
- c) ¿Cuál es la relación que existe entre el control de riesgo y control de riesgo y tolerancia al riesgo de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021?

### **1.4. Formulación de objetivos**

#### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar cómo se relaciona la auditoría integral en la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

#### **1.4.2. Objetivos específicos**

- a) Determinar qué relación existe entre eficiencia y eficacia y el monitoreo y evaluación de desempeño de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.
- b) Determinar de qué manera la calidad en los procesos y mejora continua se relaciona con los costos y eficiencia en la administración de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.
- c) Determinar cuál es la relación que existe que existe entre el control de riesgo y control de riesgo y tolerancia al riesgo de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

### **1.5. Justificación de la investigación**

#### **1.5.1. Justificación teórica**

La presente investigación sobre “La auditoría integral y sus implicancias en la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha, Período 2021” se fundamenta en diversas teorías y enfoques que explican la relación entre el control organizacional, la toma de decisiones financieras y la gestión estratégica en las entidades bancarias. La auditoría integral, como herramienta de evaluación multidimensional, juega un papel crucial en la supervisión y optimización de los recursos financieros y operativos, lo que incide directamente en la gestión de inversiones y portafolios, bajo las teorías:

#### **Teoría de la Agencia (Jensen & Meckling, 1976):**

Esta teoría establece que existen conflictos de intereses entre los propietarios (accionistas) y los administradores (gerentes) de una empresa. La

auditoría integral actúa como un mecanismo de control que reduce las asimetrías de información, asegurando que las decisiones financieras estén alineadas con los intereses de los accionistas. En el contexto de la banca comercial, esto implica que la gestión de portafolios e inversiones se lleva a cabo de manera eficiente y transparente.

#### **Teoría de la información financiera:**

La calidad de la información financiera es esencial para la toma de decisiones estratégicas. La auditoría integral garantiza la confiabilidad y validez de los datos financieros, permitiendo que los gerentes de la banca comercial tomen decisiones de inversión basadas en información precisa y relevante. Esto minimiza los riesgos asociados a decisiones financieras erróneas o mal fundamentadas.

#### **Teoría del control interno (COSO):**

El modelo COSO destaca la importancia del control interno como un sistema que permite gestionar riesgos y asegurar el logro de los objetivos organizacionales. La auditoría integral incluye la revisión de los sistemas de control interno, identificando posibles debilidades que puedan afectar la gestión de inversiones y la administración de portafolios, promoviendo prácticas más sólidas y seguras en la gestión financiera.

#### **Teoría de la gestión financiera:**

La gestión financiera implica la toma de decisiones estratégicas relacionadas con la inversión, la financiación y la distribución de recursos. La auditoría integral permite evaluar el cumplimiento de estas decisiones, asegurando que se logren los objetivos de maximización de valor y rentabilidad.

Además, contribuye a la identificación de oportunidades de mejora en la asignación de activos y la gestión de riesgos financieros.

#### **Teoría de la diversificación de Markowitz (1952):**

En el contexto de la gestión de portafolios, esta teoría sugiere que la diversificación adecuada reduce el riesgo total de la inversión. La auditoría integral ayuda a verificar si los portafolios bancarios están bien diversificados y cumplen con los principios de optimización de riesgos y retorno, asegurando un desempeño financiero sostenible

#### **1.5.2. Justificación práctica**

La auditoría integral no solo se limita a la evaluación contable, sino que también abarca aspectos operativos, de gestión y cumplimiento normativo. Su aplicación en la gestión de inversiones y portafolios permite mejorar la calidad de la toma de decisiones, minimizar riesgos y fortalecer la transparencia en la gestión financiera. En este sentido, esta investigación contribuirá a identificar prácticas y enfoques efectivos que podrían ser aplicados para mejorar el desempeño financiero de los bancos comerciales del distrito de Yanacancha.

Por lo tanto, esta investigación está teóricamente justificada en la interrelación de las teorías mencionadas, evidenciando que una auditoría integral bien aplicada puede optimizar significativamente la gestión de inversiones y portafolios, garantizando sostenibilidad, transparencia y rentabilidad en el sector bancario.

#### **1.5.3. Justificación metodológica**

Se creó el instrumento para cumplir con el objetivo de investigación, con la variable 1 siendo auditoría integral y la variable 2 siendo gestión de inversión y portafolio. Antes de ser utilizado en la muestra poblacional, este instrumento

será evaluado por tres expertos, uno de ellos especializado en metodología y los otros dos en el tema específico. Además, superarán el análisis estadístico de confiabilidad y validez.

La investigación titulada “La auditoría integral y sus implicancias en la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha, Período 2021” requiere un enfoque metodológico que permita analizar y evaluar de manera integral la relación entre la auditoría y la gestión financiera en el sector bancario. La justificación metodológica se basa en la necesidad de aplicar un diseño de investigación adecuado, técnicas de recolección de datos precisas y métodos de análisis rigurosos para obtener resultados válidos y confiables.

El enfoque metodológico propuesto combina técnicas cuantitativas y cualitativas para obtener una visión completa y detallada del impacto de la auditoría integral en la gestión de inversiones y portafolios en el sector bancario del distrito de Yanacancha. Este enfoque permite no solo medir el fenómeno, sino también comprenderlo en profundidad, proporcionando una base sólida para el análisis y la formulación de recomendaciones prácticas.

## **1.6. Limitaciones de la investigación**

Si bien este trabajo de investigación de abordaje de manera integral los beneficios de la auditoría integral en el plan de gestión por resultados de los funcionarios en las instituciones públicas del distrito de Yanacancha, existen ciertas limitaciones que es necesario considerar al interpretar los resultados:

- 1. Acceso limitado a la información:** La investigación depende de la disponibilidad de información pública sobre los procesos de auditoría integral y la gestión de inversión y portafolio de la banca comercial del

distrito de Yanacancha. En muchos casos, los datos pueden estar incompletos o restringidos por políticas de confidencialidad, lo que podría afectar la profundidad del análisis.

2. **Restricciones temporales:** El estudio se enfoca en el período específico de 2021, un año marcado por la crisis sanitaria y económica ocasionada por la pandemia de COVID-19. Este contexto excepcional pudo haber influido de manera significativa en la gestión pública, lo que podría dificultar la generalización de los hallazgos a otros períodos o situaciones más regulares.
3. **Recursos limitados para la investigación de campo:** La recopilación de datos primarios a través de encuestas a gerentes privados está sujeta a limitaciones de tiempo y recursos. Esto puede restringir el tamaño de la muestra y, por ende, la representatividad de los resultados obtenidos.
4. **Cambios normativos y administrativos:** Durante el período en estudio, los cambios en las normativas y regulaciones relacionados al estudio, derivados de la coyuntura pandémica y de reformas estructurales en la gestión privada, pueden haber generado impactos temporales o transitorios en los procedimientos de auditoría y en la implementación de la gestión de inversión y portafolio. Estos factores pueden dificultar la extrapolación de los resultados a contextos futuros.
5. **Subjetividad en la percepción de los gerentes:** La evaluación del impacto de la auditoría integral en el desempeño de los gerentes y la mejora de la gestión puede estar influenciada por las percepciones subjetivas de los actores involucrados. Esto implica que las opiniones recogidas en encuestas pueden no reflejar objetivamente la realidad de los procesos evaluados.

**6. Limitaciones en el marco teórico:** Aunque la auditoría integral es una herramienta consolidada en el ámbito de la gestión pública, su aplicación y desarrollo en el contexto peruano, y específicamente en banca comercial de Yanacancha, puede carecer de estudios previos o marcos teóricos bien establecidos que respalden o complementen el presente análisis. A pesar de estas limitaciones, el presente estudio proporciona un marco relevante para comprender la importancia de la auditoría integral en la mejora de la gestión pública, resaltando áreas donde futuras investigaciones podrían profundizar para obtener una visión más completa y generalizable del impacto de esta herramienta en el sector público.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de estudio**

##### **2.1.1. Antecedentes internacionales**

**(Ochoa, 2022)**, en su artículo científico intitulado La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional, revista TeloS, concluye que la auditoría integral es una evaluación preventiva que valida los sistemas administrativos, financieros, de cumplimiento y de gestión de una entidad. Proponer alternativas para lograr sus objetivos y mejorar el uso de recursos. Basada en normativas internacionales y revisión de expertos, analiza procesos de auditoría en una institución pública ecuatoriana en 2016. Se aplica a todos los miembros de la organización, evalúa el cumplimiento normativo, los procesos financieros y la gestión a través de indicadores. Destaca su importancia como herramienta gerencial para la toma de decisiones y la identificación de puntos débiles en las organizaciones.

**(Elizabeth, 2019)**, en sus tesis intitulado “Auditoría Integral al área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda”

ubicada en la Ciudad de Tulcán, Provincia del Carchi, por el periodo 2017”, concluye que se destaca que la auditoría identificó debilidades significativas en el control interno y la gestión financiera de la cooperativa. Se recomendó implementar controles más estrictos y mejorar los procesos financieros para garantizar la eficiencia y la correcta utilización de los recursos. Asimismo, se enfatizó la necesidad de cumplir con las normativas para mejorar la transparencia y la sostenibilidad financiera de la institución.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

**(Chacón Vega, 2024)**, en sus tesis intitulado “La auditoría integral de la Superintendencia de Banca y Seguros y su incidencia en los estados financieros de la federación de cooperativas de ahorro y crédito FENACREP”, llegó a la conclusión que existe una correlación significativa entre la auditoría integral realizada por la Superintendencia de Banca y Seguros y la transparencia y exactitud de los estados financieros de FENACREP. Los resultados muestran que esta auditoría contribuye a mejorar la gestión del riesgo crediticio, reducir la cartera morosa, y mejorar el control interno, lo que a su vez incide favorablemente en la rentabilidad y eficiencia financiera de la federación.

Además, el estudio encontró que la auditoría integral permite optimizar procesos financieros y promover alianzas estratégicas que potencian la sostenibilidad de la federación en el sector financiero. El coeficiente de correlación obtenido fue de 0.775, lo cual refleja una relación moderada entre las variables estudiadas, con un nivel de significancia estadística alto ( $p = 0.000$ ).

**(Echevarría, 2018)**, en sus tesis de suficiencia profesional intitulado “Análisis Sobre la Gestión de un Portafolio de inversiones con perfil de riesgo moderado y sobre la influencia de las instituciones en el Crecimiento

Económico”, se concluye que una adecuada diversificación y la elección de activos que se ajustan al perfil de riesgo del inversor resultan cruciales para mitigar las fluctuaciones del mercado y obtener un rendimiento sostenible a largo plazo. Los activos seleccionados dentro de un portafolio suelen combinar moderados instrumentos de renta fija y renta variable, de modo que se logre un equilibrio entre la seguridad y el potencial de crecimiento. Además, la revisión periódica del portafolio es esencial para ajustarse a los cambios en el mercado y en los objetivos del inversor.

Por otro lado, el estudio sobre la influencia de las instituciones en el crecimiento económico revela que un marco institucional sólido, que garantiza derechos de propiedad, promueva la transparencia y reduzca la corrupción, es fundamental para estimular la inversión y el desarrollo económico. Las instituciones desempeñan un papel vital en la creación de un ambiente propicio para los negocios, donde las reglas del juego son claras y se fomenta la confianza en los mercados. Un entorno institucional favorable no solo facilita el acceso al financiamiento, sino que también impulsa la innovación y el emprendimiento, lo que a su vez contribuye al crecimiento económico sostenido.

### **2.1.3. Antecedentes locales**

**(CABELLO & NAVARRO, 2023)**, en su tesis intitulado “Auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el Distrito de Yanacancha periodo 2021”, se concluye que en el distrito de Yanacancha en 2021, se encontraron relaciones significativas entre diferentes enfoques de gestión y el desempeño financiero de los colaboradores de la banca comercial. La auditoría integral, con un chi cuadrado de Pearson de 139,333, permitirá evaluar el cumplimiento de objetivos, operaciones y puntos

débiles de la organización. Además, se identificaron actividades y controles importantes para la administración de recursos. El enfoque de eficiencia, con un chi cuadrado de Pearson de 128,226, se relaciona con el desempeño financiero y el cumplimiento de objetivos misionales. Por otro lado, el enfoque de efectividad, con un chi cuadrado de Pearson de 119,126, está vinculado a las inversiones operativas y al cumplimiento de normas internacionales de información financiera. En general, se destaca la importancia de la auditoría integral para proporcionar a los colaboradores herramientas que les permitan mejorar sus procesos y operaciones.

## **2.2. Bases teóricas - científicas**

### **2.2.1. Auditoría integral**

La auditoría integral, según el enfoque propuesto por Jorge Bravo Cucci, es un proceso de evaluación que abarca varios aspectos de una organización para obtener una visión global de su funcionamiento. Bravo señala que este tipo de auditoría no se limita únicamente a la revisión financiera, sino que también incluye auditorías operativas, de gestión, de control interno, de cumplimiento y de aspectos ambientales, sociales y tecnológicos.

Es un enfoque que combina diferentes tipos de auditorías (financiera, de gestión, de cumplimiento, entre otras) para proporcionar una visión holística del desempeño y la situación de una organización. A continuación, se presentan definiciones y conceptos sobre la auditoría integral según varios autores destacados:

(Gómez, 2018), definen la auditoría integral como un proceso multidimensional que busca evaluar la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones de una organización. auditoría integral no solo se enfoca en los

aspectos financieros, sino también en los procesos operativos y de gestión, permitiendo una evaluación más completa del desempeño organizacional.

(Hernández, 2017), describen la auditoría integral como un enfoque de auditoría que abarca tanto la revisión de los estados financieros como el análisis de los sistemas de control interno y la gestión de riesgos. Para ellos, este tipo de auditoría es fundamental para asegurar la transparencia y la rendición de cuentas en las instituciones, especialmente en el sector público.

(Ramírez, Auditoría integral y su impacto en la gestión organizacional, 2016), señala que la auditoría integral es una herramienta que permite identificar áreas de mejora dentro de la organización, no solo en términos de cumplimiento normativo, sino también en la optimización de procesos y recursos. Este enfoque busca contribuir al desarrollo sostenible de la entidad al promover buenas prácticas en la gestión.

(Rodríguez, 2019), enfatizan que la auditoría integral tiene un carácter preventivo y correctivo. Afirman que al evaluar todos los aspectos de una organización, se pueden identificar riesgos y oportunidades de mejora que de otra manera podrían pasarse por alto. Su objetivo es asegurar que los recursos se utilicen de manera eficiente y que se cumplan los objetivos estratégicos.

(López G. &., 2020), argumentan que la auditoría integral debe considerar no solo el impacto financiero, sino también las dimensiones sociales y ambientales de las operaciones de una organización. Según estos autores, un enfoque integral permite a las organizaciones adaptarse a las demandas de sostenibilidad y responsabilidad social, contribuyendo a una gestión más ética y responsable.

### *Alcance de la Auditoría Integral*

(López G. &., 2020), Se refiere a la extensión y límites dentro de los cuales se llevará a cabo el proceso de auditoría. Este alcance determina las áreas, procesos y aspectos que serán evaluados, así como los objetivos y criterios que guiarán la auditoría.

A continuación, se detallan los principales componentes del alcance de la auditoría integral:

**1. Áreas a Evaluar:** La auditoría integral abarca múltiples áreas de la organización, incluyendo:

- ◆ **Finanzas:** Evaluación de estados financieros, gestión de tesorería y cumplimiento de normativas contables.
- ◆ **Gestión:** Análisis de la eficiencia y efectividad de los procesos operativos y administrativos.
- ◆ **Cumplimiento:** Verificación del cumplimiento de normativas legales, políticas internas y regulaciones externas.
- ◆ **Riesgos:** Identificación y evaluación de riesgos operativos, financieros y de reputación.

**2. Objetivos de la Auditoría:** Definición clara de los propósitos que se buscan alcanzar, tales como:

- ◆ Evaluar la eficacia y eficiencia de las operaciones.
- ◆ Verifique la exactitud de la información financiera.
- ◆ Asegurar la conformidad con las leyes y regulaciones.
- ◆ Proponer mejoras en procesos y controles internos.

**3. Métodos y Técnicas:** Determinación de los métodos y técnicas que se utilizarán para llevar a cabo la auditoría, que pueden incluir:

- ◆ Revisión documental y análisis de información.
  - ◆ Entrevistas con clave personal.
  - ◆ Observación directa de procesos.
  - ◆ Pruebas de control y pruebas sustantivas.
- 4. Criterios de Evaluación:** Establecimiento de los estándares y criterios que se utilizarán para evaluar el desempeño de la organización, tales como:
- ◆ Normas internacionales de auditoría (como las NIA).
  - ◆ Políticas y procedimientos internos de la organización.
  - ◆ Indicadores de rendimiento y benchmarks de la industria.
- 5. Recursos y Tiempo:** Planificación de los recursos necesarios para llevar a cabo la auditoría, incluyendo:
- ◆ Auditor personal (interno y/o externo).
  - ◆ Herramientas y tecnologías de auditoría.
  - ◆ Cronograma detallado de actividades.
- 6. Informe de Resultados:** Definición de cómo se comunicarán los hallazgos, conclusiones y recomendaciones a la alta dirección y otros interesados, lo cual puede incluir la elaboración de un informe formal y presentaciones.

### *Proceso de la Auditoría Integral*

(Ramírez, 2016), es un enfoque sistemático que implica varias etapas, cada una de las cuales contribuye a la evaluación global de la organización. A continuación, se describen las etapas clave del proceso de auditoría integral:

#### **1. Planificación**

- Definición de Objetivos: Establecer los objetivos de la auditoría, que pueden incluir la evaluación de la eficiencia, efectividad y cumplimiento de normativas.

- Alcance de la Auditoría: Determinar las áreas y procesos a auditar, así como los criterios de evaluación.
- Recopilación de Información Preliminar: Obtener información relevante sobre la organización, sus procesos y su entorno operativo.
- Asignación de Recursos: Designar el equipo auditor y asignar los recursos necesarios, incluyendo tiempo y herramientas.

## **2. Ejecutar la Auditoría**

- Revisión Documental: Examinar documentos relevantes, tales como estados financieros, informes de gestión y políticas internas.
- Entrevistas y Reuniones: Realizar entrevistas con la clave personal para obtener información sobre procesos y prácticas.
- Observación: Observar directamente los procesos en funcionamiento para evaluar su ejecución y cumplimiento.
- Pruebas de Control: Evaluar la efectividad de los controles internos a través de pruebas sustantivas y de cumplimiento.

## **3. Análisis y evaluación**

- Identificación de Hallazgos: Analizar la información recopilada para identificar hallazgos, debilidades y áreas de mejora.
- Evaluación de Riesgos: Evaluar los riesgos asociados a los hallazgos y su impacto en la organización.
- Comparación con Criterios: Comparar los resultados obtenidos con los criterios de evaluación establecidos en la fase de planificación.

## **4. Elaboración del informe**

- Redacción del Informe de Auditoría: Documentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones en un informe formal.

- Presentación a la Alta Dirección: Presentar los resultados a la alta dirección y otras partes interesadas, asegurando que se entiendan los hallazgos y las implicaciones.

## 5. Seguimiento

- Monitoreo de Recomendaciones: Realizar un seguimiento de la implementación de las recomendaciones y acciones correctivas sugeridas.
- Evaluación Continua: Fomentar un enfoque de mejora continua mediante la evaluación periódica de procesos y la revisión de auditorías anteriores.

### *Dimensiones de la Auditoria Integral*

#### ♦ **Eficiencia y eficacia operativa**

(Chiavenato, 2019), Son dos conceptos clave en la gestión organizacional que, aunque están relacionados, tienen significados distintos.

#### ♦ **Eficiencia Operativa**

La eficiencia operativa se refiere a la capacidad de una organización para utilizar sus recursos de manera óptima con el fin de minimizar costos y maximizar la producción. En otras palabras, se trata de hacer las cosas de la mejor manera posible, utilizando la menor cantidad de recursos para alcanzar un objetivo específico. La eficiencia se mide a menudo a través de indicadores como el costo por unidad producida, el tiempo de producción y la utilización de recursos.

Ejemplo: Una fábrica que produce 1000 unidades de un producto utilizando 500 horas de trabajo y minimizando el desperdicio de materiales

está operando de manera eficiente. Esto implica que está logrando su producción con el menor uso de recursos posible.

◆ **Eficacia operativa**

La eficacia operativa, por otro lado, se refiere a la capacidad de una organización para alcanzar sus objetivos y metas. Es decir, se trata de hacer lo correcto para lograr el resultado deseado, independientemente de los recursos utilizados. La eficacia se mide en función de la capacidad de la organización para cumplir con sus metas estratégicas y las expectativas de sus partes interesadas.

Ejemplo: Una empresa que se propone lanzar un nuevo producto al mercado en una fecha específica y lo logra, independientemente de los recursos utilizados para su desarrollo, está operando de manera eficaz. Aunque pueda haber utilizado más recursos de los previstos, ha cumplido con su objetivo.

◆ **Calidad en los procesos y mejora continua**

Son conceptos fundamentales en la gestión organizacional que buscan optimizar el rendimiento y aumentar la satisfacción del cliente. A continuación, se presentan definiciones y características de cada uno:

**Calidad en los procesos**

La calidad en los procesos se refiere a la capacidad de un conjunto de actividades interrelacionadas que transforman insumos en productos o servicios, para cumplir con los requisitos y expectativas del cliente. Esto implica no solo la calidad del producto final, sino también la eficacia y eficiencia de los procesos involucrados.

### **Características:**

- ◆ Cumplimiento de Normas: Los procesos deben seguir los estándares establecidos para asegurar la calidad.
- ◆ Satisfacción del Cliente: La calidad se mide en función de cómo los productos o servicios satisfacen las necesidades y expectativas del cliente.
- ◆ Documentación: Es fundamental documentar los procesos para identificar áreas de mejora y mantener un control de calidad.

### **Mejora Continua**

La mejora continua es un enfoque sistemático para identificar, reducir y eliminar ineficiencias y problemas en los procesos. Se basa en la premisa de que siempre hay oportunidades para mejorar y que los cambios, por pequeños que sean, pueden conducir a resultados significativos a largo plazo.

### **Características:**

- ◆ Enfoque Proactivo: La mejora continua busca anticiparse a los problemas y abordarlos antes de que se conviertan en crisis.
- ◆ Ciclo PDCA: Muchas organizaciones utilizan el ciclo Planificar-Hacer-Verificar-Actuar (PDCA) como metodología para implementar mejoras.
- ◆ Plan (Planificar): Identificar una oportunidad de mejora y planificar un cambio.
- ◆ Hacer (Hacer): Implementar el cambio en un entorno controlado.
- ◆ Check (Verificar): Evaluar los resultados del cambio y compararlos con las expectativas.
- ◆ Act (Actuar): Si los resultados son positivos, estandarizar el cambio; Si no, realice ajustes y pruebe nuevamente.
- ◆ Cultura Organizacional: La mejora continua requiere una cultura

organizacional que valore la innovación y la participación de todos los empleados.

### **Control de riesgo**

(31000, 2018). Se refiere al conjunto de acciones y medidas que una organización implementa para identificar, evaluar y mitigar los riesgos que pueden afectar el logro de sus objetivos. Este proceso es fundamental para asegurar la continuidad y sostenibilidad de las operaciones, así como para proteger los activos y recursos de la organización. A continuación, se presentan los aspectos clave del control de riesgo:

#### **1. Identificación de riesgos**

- ◆ Reconocimiento de Amenazas: Consiste en identificar los factores que pueden causar pérdidas o afectar negativamente el desempeño de la organización. Esto puede incluir riesgos financieros, operativos, de mercado, legales, tecnológicos, entre otros.
- ◆ Métodos de Identificación: Se pueden utilizar herramientas como auditorías, análisis FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas), encuestas y entrevistas con clave personal.

#### **2. Evaluación de riesgos**

- ◆ Análisis de Probabilidad e Impacto: Una vez identificados, los riesgos deben ser evaluados en términos de la probabilidad de que ocurran y el impacto que tendrían en la organización. Esto ayuda a priorizar los riesgos ya concentrar los esfuerzos en aquellos que representan una mayor amenaza.
- ◆ Clasificación de Riesgos: Los riesgos pueden ser clasificados como altos, medianos o bajos, lo que facilita la toma de decisiones sobre cómo

abordarlos.

### 3. Mitigación de riesgos

- ◆ Desarrollo de Estrategias: Se deben diseñar estrategias para gestionar los riesgos identificados, que pueden incluir:
- ◆ Evitar el Riesgo: Modificar planos para eliminar la amenaza.
- ◆ Reducir el Riesgo: Implementar controles para disminuir la probabilidad o el impacto del riesgo.
- ◆ Transferir el Riesgo: Compartir la responsabilidad del riesgo a través de seguros o asociaciones.
- ◆ Aceptar el Riesgo: En algunos casos, puede ser aceptable no actuar si el costo de mitigación es mayor que el impacto del riesgo.

### 4. Monitoreo y Revisión

Seguimiento Continuo: Es esencial realizar un seguimiento continuo de los riesgos y la efectividad de las estrategias de control implementadas. Esto incluye la revisión periódica de los procesos y la adaptación a cambios en el entorno.

Actualización de Estrategias: Los riesgos y sus impactos pueden cambiar con el tiempo, por lo que es importante ajustar las estrategias de control según sea necesario.

#### 2.2.2. Gestión de inversión y portafolio

Se refiere al proceso de seleccionar, supervisar y ajustar una colección de activos financieros con el objetivo de maximizar el rendimiento y minimizar el riesgo de inversión. Este concepto es fundamental tanto para individuos como para instituciones que buscan optimizar su situación financiera a través de inversiones estratégicas. A continuación, se presentan sus componentes clave:

## 1. Gestión de Inversiones

La gestión de inversión implica la toma de decisiones sobre la compra y venta de activos financieros, que pueden incluir acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y otros instrumentos financieros. Este proceso se basa en el análisis de diversos factores económicos, financieros y de mercado.

**Objetivos de Inversión:** La gestión de inversión busca alcanzar ciertos objetivos financieros, que pueden incluir:

- ◆ Crecimiento del capital.
- ◆ Generación de ingresos (dividendos o intereses).
- ◆ Preservación del capital.
- ◆ Diversificación del riesgo.

## 2. Gestión de cartera

(Markowitz, 2000), La gestión de portafolio se refiere a la creación y supervisión de una colección diversificada de activos que busca equilibrar riesgo y rendimiento. La gestión de portafolio se centra en cómo los diferentes activos interactúan entre sí dentro del portafolio.

Diversificación: Una estrategia clave en la gestión de portafolio es diversificar las inversiones en diferentes clases de activos y sectores para reducir el riesgo general. La idea es que las pérdidas en un área pueden ser compensadas por ganancias en otra.

- ◆ Asignación de Activos: Implica decidir cómo se distribuyen las inversiones entre las distintas clases de activos (acciones, bonos, bienes raíces, etc.) en función del perfil de riesgo del inversor y sus objetivos financieros.
- ◆ Reequilibrio: A medida que las condiciones del mercado cambian, el

portafolio puede requerir ajustes para mantener la asignación de activos deseada. Esto puede implicar la venta de activos que han aumentado de valor y la compra de otros que han disminuido, con el fin de restablecer la estrategia inicial de inversión.

### **3. Riesgo y rendimiento**

- ◆ Relación Riesgo-Rendimiento: En la gestión de inversión y portafolio, existe una relación directa entre riesgo y rendimiento: generalmente, a mayor riesgo, mayor potencial de rendimiento. Los gestores de inversiones buscan encontrar un equilibrio que se alinee con el perfil de riesgo del inversor.
- ◆ Medición del Riesgo: Herramientas como la desviación estándar, el valor en riesgo (VaR), y la beta se utilizan para evaluar y gestionar el riesgo de un portafolio

#### *Dimensiones de la Gestión de inversión y portafolio*

##### **a. Monitoreo y evaluación de desempeño**

(McDavid, 2006). Son procesos fundamentales en la gestión organizacional que permiten a las organizaciones medir la eficacia y eficiencia de sus actividades y proyectos, asegurando que se estén cumpliendo los objetivos establecidos. A continuación, se detallan estos conceptos.

##### **b. Monitoreo de Desempeño**

El monitoreo de desempeño se refiere a la recolección y análisis continuo de datos relacionados con el rendimiento de una organización, proyecto o programa. Su objetivo es evaluar si se están

logrando los resultados esperados y permitir ajustes en tiempo real si es necesario.

#### ***Componentes del Monitoreo:***

- ◆ Indicadores de Desempeño: Se utilizan métricas específicas para medir el progreso hacia los objetivos. Estos indicadores pueden ser cuantitativos (números) o cualitativos (opiniones).
- ◆ Recolección de Datos: Se recopilan datos a través de encuestas, informes, observaciones y otras fuentes de información.
- ◆ Informes Regulares: Se generan informes periódicos para revisar el estado del desempeño, facilitando la comunicación dentro de la organización.

#### ***Beneficios del Monitoreo:***

- ◆ Identificación Temprana de Problemas: Permite detectar desviaciones o problemas antes de que se conviertan en crisis.
- ◆ Toma de Decisiones Informada: Proporciona información precisa y actualizada para apoyar la toma de decisiones.

### **Evaluación de Desempeño**

La evaluación de desempeño es un proceso más formal y sistemático que implica analizar y juzgar el desempeño de una organización, proyecto o programa al final de un período específico. Este proceso permite determinar la efectividad de las actividades realizadas y su contribución a los objetivos generales.

#### **Componentes de la Evaluación:**

- ◆ Objetivos Claros: Se establecen metas y objetivos específicos que se quieren lograr.
- ◆ Métodos de Evaluación: Se utilizan métodos cualitativos y cuantitativos para evaluar el desempeño, como estudios de caso, entrevistas, encuestas y

análisis de datos.

- ◆ Análisis de Resultados: Se comparan los resultados obtenidos con los objetivos establecidos para determinar el éxito o fracaso del proyecto o actividad.

### **Beneficios de la Evaluación:**

- ◆ Aprendizaje y Mejora Continua: Facilita el aprendizaje organizacional, permitiendo identificar buenas prácticas y áreas de mejora.
- ◆ Responsabilidad: Aumentar la rendición de cuentas y la transparencia, especialmente en proyectos financiados con recursos públicos.
- ◆ Planificación Futura : Los resultados de la evaluación pueden informar la planificación y diseño de futuros proyectos y programas

### **Costos y eficiencia en la administración**

(Horngren), Son conceptos interrelacionados que se centran en cómo las organizaciones pueden operar de manera más efectiva y rentable. A continuación, se presentan definiciones y explicaciones de cada uno:

#### **1. Costos en la Administración**

Los costos en la administración se refieren a los gastos asociados con la operación de una organización y la producción de bienes y servicios. Comprender y gestionar estos costos es esencial para mantener la viabilidad financiera y la competitividad de una organización.

#### **Clasificación de costos:**

- ◆ Costos Fijos: Gastos que no cambian con el nivel de producción o ventas, como el alquiler y los sueldos de empleados permanentes.
- ◆ Costos Variables: Gastos que fluctúan en función del nivel de producción, como materias primas y comisiones de ventas.

- ◆ Costos Directos: Costos que se pueden atribuir directamente a la producción de un bien o servicio, como los materiales utilizados.
- ◆ Costos Indirectos: Gastos que no se pueden atribuir directamente a un producto, como los servicios públicos o la administración general.

### **Importancia de la Gestión de Costos:**

- ◆ Control Financiero: La gestión efectiva de costos permite a las organizaciones mantenerse dentro de su presupuesto y evitar gastos innecesarios.
- ◆ Fijación de Precios: Comprender los costos es fundamental para establecer precios competitivos y rentables.
- ◆ Análisis de Rentabilidad: Permite a las organizaciones evaluar la rentabilidad de productos, servicios y líneas de negocio.

## **2. Eficiencia en la Administración**

La eficiencia en la administración se refiere a la capacidad de una organización para lograr sus objetivos utilizando la menor cantidad de recursos posibles. Esto implica optimizar los procesos y minimizar el desperdicio en términos de tiempo, dinero y otros recursos.

### **Aspectos Clave de la Eficiencia:**

- ◆ Optimización de Recursos: Asegurarse de que los recursos se utilicen de la manera más efectiva y productiva posible.
- ◆ Mejora de Procesos: Evaluar y ajustar los procesos organizativos para reducir el tiempo y el costo asociados con la producción de bienes o servicios.
- ◆ Productividad: Medir la producción en relación con los insumos utilizados, buscando aumentar la producción sin aumentar

proporcionalmente los costos.

### **Beneficios de la Eficiencia:**

- ◆ Reducción de Costos: Aumentar la eficiencia a menudo conduce a una disminución de los costos, lo que puede mejorar la rentabilidad.
- ◆ Satisfacción del Cliente: La eficiencia en los procesos puede traducirse en un mejor servicio al cliente y productos de mayor calidad.
- ◆ Competitividad: Las organizaciones eficientes son más

### **Control de riesgo y tolerancia al riesgo**

Son conceptos fundamentales en la gestión de riesgos que ayudan a las organizaciones ya los individuos a tomar decisiones informadas ya proteger sus activos. A continuación, se detallan las definiciones y características de cada uno:

#### **1. Control de Riesgo**

El control de riesgo se refiere al proceso de identificar, evaluar y mitigar los riesgos que pueden afectar los objetivos de una organización. Este proceso busca minimizar la probabilidad de que ocurran eventos adversos y reducir su impacto en caso de que se materialicen.

#### **◆ Componentes del Control de Riesgo:**

- **Identificación de Riesgos:** Consiste en detectar y documentar los riesgos potenciales que podrían afectar a la organización. Esto puede incluir riesgos financieros, operativos, de mercado, legales, entre otros.
- **Evaluación de Riesgos:** Implica analizar la probabilidad y el impacto de los riesgos identificados, lo que ayuda a priorizarlos

y decidir cuáles requieren atención inmediata.

- **Estrategias de Mitigación:** Se desarrollan e implementan estrategias para gestionar los riesgos, que pueden incluir:

- Evitar el Riesgo: Cambiar los planos para eliminar la amenaza.
- Reducir el Riesgo: Implementar controles que disminuyan la probabilidad o el impacto del riesgo.
- Transferir el Riesgo: Compartir el riesgo con otra parte, como mediante la compra de seguros.
- Aceptar el Riesgo: Decidir no actuar si el costo de la mitigación es mayor que el riesgo mismo.

- **Beneficios del Control de Riesgo:**

- Protección de Activos: Minimiza la exposición a pérdidas y protege los recursos de la organización.
- Mejora de la Toma de Decisiones: Proporciona información relevante que ayuda a los líderes a tomar decisiones informadas sobre la estrategia y las operaciones.

## 2. Tolerancia al riesgo

La tolerancia al riesgo se refiere al nivel de riesgo que una organización o un individuo está dispuesto a aceptar o soportar en la búsqueda de sus objetivos. Este concepto es crucial para la toma de decisiones estratégicas, ya que influye en la forma en que se gestionan los riesgos.

- **Factores que influyen en la tolerancia al riesgo:**

- ✓ Naturaleza de la Organización: Las organizaciones más grandes

y diversificadas pueden tener una mayor tolerancia al riesgo que las más pequeñas.

- ✓ **Cultura Organizacional:** La forma en que se percibe y se maneja el riesgo dentro de la organización puede afectar su tolerancia.
- ✓ **Objetivos y Estrategias:** Las metas a corto y largo plazo también influyen en la disposición a asumir riesgos. Por ejemplo, una organización que busca un crecimiento agresivo puede estar dispuesta a asumir más riesgos que otra que prioriza la estabilidad.

- **Importancia de Conocer la Tolerancia al Riesgo:**

- ✓ **Toma de Decisiones Alineada:** Comprender la tolerancia al riesgo ayuda a alinear las decisiones estratégicas con la capacidad de la organización para soportar riesgos.
- **Gestión de Inversiones:** En el ámbito financiero, la tolerancia al riesgo es crucial para la selección de inversiones y la gestión de portafolios

### 2.3. Definición de términos básicos

#### **Auditoría.**

Es un proceso de evaluación y análisis sistemático de las operaciones, registros financieros, procesos o sistemas de una organización. Su objetivo es verificar la exactitud, transparencia y conformidad con las normas y regulaciones aplicables. Existen diferentes tipos de auditorías, como la auditoría financiera, que revisa los estados contables; la auditoría operativa, que analiza la eficiencia y efectividad de procesos; y la auditoría de cumplimiento, que evalúa la adherencia a normativas legales o internas. Este proceso es realizado por

auditores internos o externos y resulta clave para asegurar la integridad y mejorar el desempeño de una organización.

### **Inversión.**

Es el acto de destinar recursos financieros, tiempo, esfuerzo u otros activos a una actividad, proyecto o instrumento con la expectativa de obtener beneficios o rendimientos en el futuro. En términos financieros, la inversión implica colocar capital en activos como acciones, bonos, bienes raíces o negocios, buscando un incremento en su valor o una rentabilidad periódica. Las inversiones pueden ser de corto, mediano o largo plazo y varían en su nivel de riesgo, retorno esperado y liquidez.

### **Portafolio**

En el contexto financiero y de gestión, un portafolio es un conjunto de activos, proyectos o inversiones que una persona o empresa posee o gestiona. En inversiones, un portafolio puede incluir activos como acciones, bonos, bienes raíces, entre otros, diversificados para optimizar el equilibrio entre riesgo y rentabilidad. En la gestión de proyectos, un portafolio agrupa varios proyectos para alinearlos con los objetivos estratégicos de la organización.

### **Monitoreo.**

Es el proceso de seguimiento y supervisión continua de actividades, proyectos o procesos para asegurar que se están cumpliendo los objetivos establecidos. El monitoreo implica recopilar y analizar datos relevantes para identificar avances, posibles desviaciones y oportunidades de mejora, permitiendo tomar decisiones informadas para ajustar y optimizar el desempeño.

### **Mejora continua.**

Es una metodología o enfoque de trabajo que se centra en realizar cambios incrementales y constantes en productos, servicios o procesos para optimizar su rendimiento y calidad. Basada en metodologías como Kaizen, la mejora continua implica identificar áreas de oportunidad, implementar cambios y evaluar resultados para alcanzar estándares más altos y satisfacer mejor las necesidades del cliente o los objetivos de la organización.

#### **2.4. Formulación de hipótesis.**

##### **2.4.1. Hipótesis general.**

Existe una relación entre la auditoría integral y la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

##### **2.4.2. Hipótesis específicas**

- a)** Existe una relación significativa entre la eficiencia y eficacia y el monitoreo y evaluación de desempeño de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.
- b)** Existe una relación significativa entre la calidad en los procesos y mejora continua y los costos y eficiencia en la administración de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.
- c)** Existe una relación significativa entre el control de riesgo y control de riesgo y tolerancia al riesgo de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

## 2.5. Identificación de variables

### Primera variable.

Auditoría integral.

### Segunda variable.

Gestión de inversión y portafolio.

## 2.6. Definición operacional de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADORES
Auditoría Integral	<p>Evalúa, de manera exhaustiva, todos los aspectos de una organización o proyecto, incluyendo las áreas financieras, operativa, de cumplimiento y de gestión de riesgos, así como su impacto social y ambiental. A diferencia de una auditoría específica (como la auditoría financiera o la auditoría de cumplimiento), la auditoría integral se enfoca en proporcionar una visión holística y multidimensional de la organización, identificando tanto sus fortalezas como sus áreas de mejora.</p>	<p>Eficiencia y eficacia operativa</p> <p>Calidad en los procesos y mejora continua</p> <p>Control de riesgo</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evalúa el costo operativo total permanentemente.</li> <li>2. Analiza el índice de productividad siempre.</li> <li>3. Revisa el cumplimiento de metas financieras constantemente.</li> <li>4. Evalúa el índice de satisfacción del cliente siempre.</li> <li>5. Analiza el índice de conformidad de procesos siempre.</li> <li>6. Revisa el tiempo de ciclo de procesos siempre.</li> <li>7. Evalúa la tasa de implementación de mejora siempre.</li> <li>8. Evalúa el índice de innovación de procesos siempre.</li> <li>9. Evalúa los indicadores de identificación de riesgos permanentemente.</li> <li>10. Revisa los indicadores de evaluación y análisis de riesgos siempre.</li> <li>11. Analiza los indicadores de mitigación de riesgos periódicamente.</li> <li>12. Analiza los indicadores de monitoreo y supervisión de riesgos siempre.</li> </ol>

<p>Gestión financiera</p>	<p>La gestión de inversión y portafolio se refiere al proceso de planificación, administración y supervisión de activos financieros con el objetivo de maximizar los rendimientos y minimizar los riesgos asociados, en función de los objetivos financieros de una persona o entidad. Implica tomar decisiones estratégicas sobre qué activos incluir, cómo distribuirlos y cuándo realizar ajustes para alcanzar metas específicas.</p>	<p>Monitoreo y evaluación de desempeño</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Revisa la frecuencia de reportes de desempeño permanentemente.</li> <li>2. Analiza el nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos siempre.</li> <li>3. Revisa los indicadores de control y corrección periódicamente.</li> <li>4. Evalúa los indicadores de desempeño organizacional periódicamente.</li> <li>5. Evalúa los costos administrativos siempre.</li> <li>6. Evalúa el índice de gastos financieros periódicamente.</li> <li>7. Evalúa la productividad del personal siempre.</li> <li>8. Evalúa la tasa de utilización de recursos siempre.</li> <li>9. Evalúa el número de riesgos identificados permanentemente.</li> <li>10. Analiza la frecuencia de evaluaciones de riesgo siempre.</li> <li>11. Evalúa los porcentajes de riesgos mitigados periódicamente.</li> <li>12. Evalúa la frecuencia de revisiones de controles internos siempre.</li> </ol>
---------------------------	---	--	---

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de investigación**

De acuerdo con la naturaleza de la investigación, el problema y objetivos formulados, es una investigación aplicada. Es un tipo de investigación que busca resolver problemas específicos y prácticos, aportando soluciones útiles y directamente aplicables en diferentes áreas como la industria, la salud, la tecnología, la educación y las políticas públicas. Su importancia radica en su enfoque en el impacto real y su capacidad para traducir el conocimiento teórico en beneficios tangibles para la sociedad.

#### **3.2. Nivel de investigación.**

El presente trabajo de investigación es de nivel correlacional. Es un tipo de investigación que examina la relación entre dos o más variables, sin manipularlas, para determinar si existe una asociación entre ellas y, en caso afirmativo, cuán fuertes esa relación. Aunque no permite establecer relaciones causales directas, sí proporciona información esencial para comprender patrones y relaciones entre factores.

### **3.3. Métodos de investigación.**

El método es el procedimiento que se sigue en la ciencia para descubrir, enseñar o probar la verdad. El método fue el analítico, es una herramienta fundamental en la investigación, caracterizada por descomponer un fenómeno o problema complejo en sus componentes más básicos para entender sus elementos individuales y la relación entre ellos. Este método permite a los investigadores estudiar cada parte en profundidad, lo cual es esencial para obtener una visión detallada y fundamentada del fenómeno en cuestión.

### **3.4. Diseño de investigación.**

El diseño del estudio fue un diseño transversal no experimental. Es un tipo de diseño de investigación en el que los datos se recogen en un solo momento (un "corte" en el tiempo) para observar y analizar las variables de interés sin manipulación alguna. Este tipo de diseño es ampliamente utilizado en ciencias sociales, para estudiar asociaciones entre variables y obtener información descriptiva sobre un fenómeno en un momento determinado.

## **3.5. Población y muestra**

### **3.5.1. Población**

La población está conformada por 24 gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha periodo 2021.

### **3.5.2. Muestra**

Fue un muestreo no probabilístico intencionado siendo 24 gerentes (General, asistente, convenios, nominas, banca personal y empresa). Scotiabank, Crédito, Continental e Interbank.

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

#### **Técnicas de investigación.**

La técnica de la encuesta es fundamental en la investigación porque permite recoger información estructurada de manera rápida y eficiente, proporciona representatividad de grandes poblaciones, facilita el análisis cuantitativo, y se adapta a múltiples contextos. Los datos obtenidos a través de encuestas son esenciales para la toma de decisiones informadas y para comprender fenómenos sociales en profundidad, siendo una herramienta clave en la investigación aplicada y social.

#### **Instrumentos de investigación.**

El cuestionario, es una herramienta fundamental en la investigación por su capacidad de recoger datos estructurados y específicos, su facilidad de aplicación a gran escala, y su adaptabilidad a distintas necesidades. Proporciona un método eficiente y estandarizado para medir variables tanto objetivas como subjetivas, facilitando el análisis y la interpretación de los resultados y aportando información valiosa para la toma de decisiones informadas y la generación de conocimiento en múltiples disciplinas.

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

#### **Validez de contenido.**

Juicio de expertos.

#### **Validez del instrumento de medición auditoría integral.**

$P \text{ promedio} = 0.002$   $P \text{ valor} < 0.05$

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 gestión de inversión y portafolio.**

**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 auditoría integral**

#### **Resumen de procesamiento de casos**

	N	%	
Casos	Válido	24	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	24	100,0

#### **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de	
Cronbach	N de elementos
0,928	12

#### **Tabla de valores de Cronbach**

Coeficiente	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 a los resultados del análisis de confiabilidad, el coeficiente es de 0.928, lo que indica que el dispositivo en evaluación presenta una alta consistencia interna según los valores de Cronbach.

## Confiabilidad del instrumento gestión de inversión y portafolio

### Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos	Válido	24 100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0 ,0
	Total	24 100,0

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,952	12

### Tabla de valores de Cronbach

Coeficiente	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 examen de confiabilidad, el índice es de 0.952 unidades, calculando en la escala de Cronbach se concluye que el dispositivo de evaluación posee una alta coherencia interna.

### **3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

#### **Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

Las técnicas de procesamiento y análisis de datos son cruciales en la investigación, ya que permiten transformar los datos recopilados en información significativa, comprensible y útil para el desarrollo de conclusiones y la toma de decisiones. Estas técnicas abarcan desde la limpieza y organización de datos hasta el uso de métodos estadísticos y herramientas analíticas avanzadas para interpretar resultados. La correcta aplicación de estas técnicas es esencial para asegurar la validez y confiabilidad de los hallazgos. La técnica fue el análisis inferencial.

### **3.9. Tratamiento estadístico**

Prueba de Chi cuadrada de Pearson. es una prueba estadística fundamental en la investigación, ampliamente utilizada para analizar relaciones entre variables categóricas (cualitativas). Permite evaluar si existe una asociación significativa entre dos variables y determinar si la distribución observada de datos se ajusta a una distribución esperada.

### **3.10. Orientación ética, filosófica y epistémica.**

La orientación ética es un componente esencial en la investigación y en la práctica profesional en general. Se refiere a la aplicación de principios y normas éticas para guiar las decisiones, acciones y conductas de los investigadores, profesionales y organizaciones. La ética en la presente investigación garantiza que los estudios se realizaron de manera justa, respetuosa y responsable, protegiendo tanto a los participantes como a la integridad del proceso de investigación.

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. Descripción del trabajo de campo**

Antes de utilizar técnicas e instrumentos de recolección de datos, decidió crear primero los instrumentos de recolección de información y validarlos correctamente, siguiendo procedimientos rigurosos e imparciales requeridos en la investigación. De esta manera, se probaron las hipótesis en línea con los objetivos del trabajo. Por lo tanto, se presenta detalladamente el trabajo realizado desde un enfoque metodológico:

Cuestionario. Se emplearon a los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021, mediante interrogantes organizados de manera coherente para asegurar imparcialidad tanto a los encuestados como a los datos recopilados, así como al tamaño total de la muestra. Los métodos y herramientas empleados en esta investigación fueron escogidos siguiendo la metodología utilizada en este estudio.

## 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 “AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS IMPLICANCIAS EN LA GESTIÓN DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO DE LOS GERENTES DE LA BANCA COMERCIAL DEL DISTRITO DE YANACANCHA PERÍODO 2021”.

Este capítulo comprende el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Determinar qué relación existe entre eficiencia y eficacia y el monitoreo y evaluación de desempeño de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.
- Determinar de qué manera la calidad en los procesos y mejora continua se relaciona con los costos y eficiencia en la administración de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.
- Determinar cuál es la relación que existe que existe entre el control de riesgo y control de riesgo y tolerancia al riesgo de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

Los avances logrados en el logro de cada meta particular nos acercan al logro del objetivo general de la investigación, ya que cada meta particular es una sección secundaria de este análisis y nos ayudará a validar la hipótesis de trabajo con un alto nivel de significancia.

### **AUDITORIA INTEGRAL**

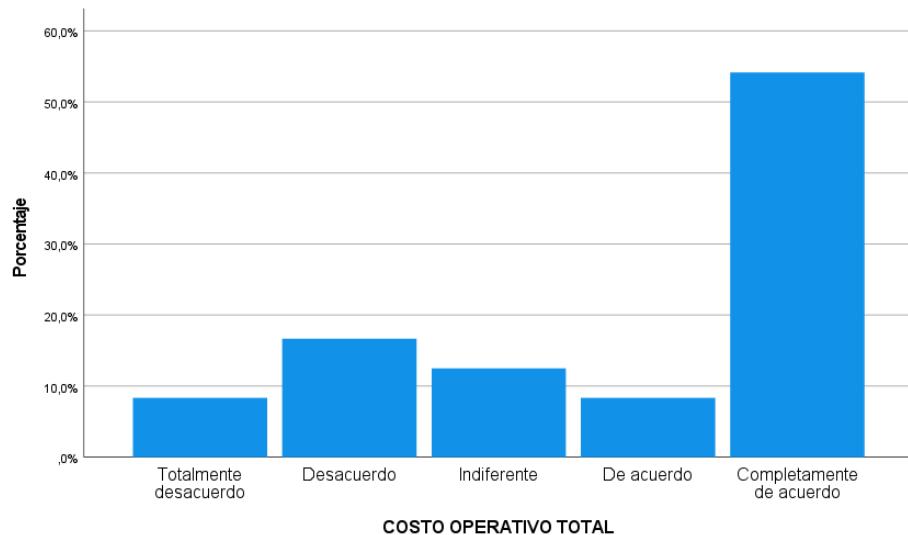
#### **4.2.1. Costo operativo total.**

A la pregunta: ¿Contribuye la evaluación del costo operativo total permanentemente en la banca comercial?

**Tabla 1. Costo Operativo Total**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	4	16,7	16,7	25,0
	Indiferente	3	12,5	12,5	37,5
	De acuerdo	2	8,3	8,3	45,8
	Completamente de acuerdo	13	54,2	54,2	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 1. Costo operativo total**



### Interpretación:

El estudio de campo reveló según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 54% señalaron en su mayoría completamente de acuerdo la contribución de la evaluación del costo operativo total permanentemente en la banca comercial, 08% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 17% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

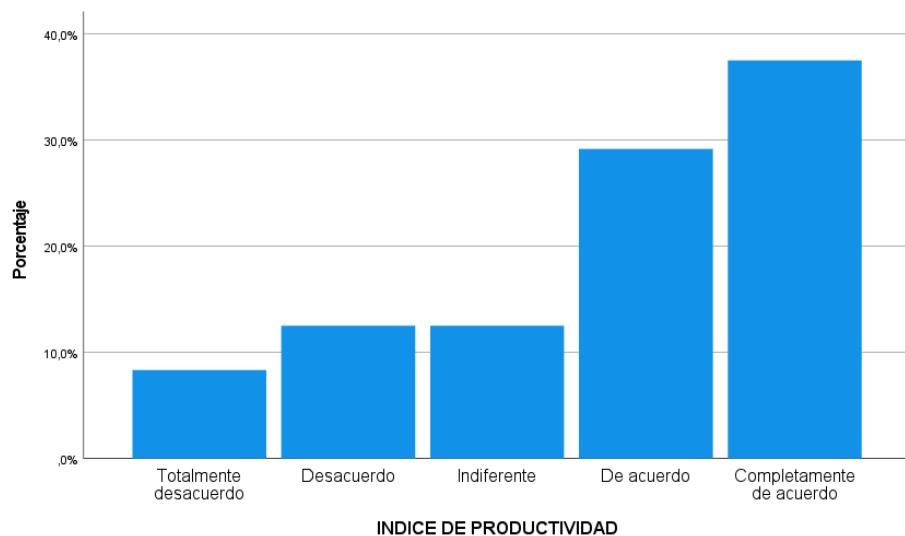
#### 4.2.2. Índice de productividad

A la pregunta ¿Aporta el análisis del índice de productividad siempre en la banca comercial?

**Tabla 2. Índice de Productividad**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje acumulado
				válido	
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	3	12,5	12,5	20,8
	Indiferente	3	12,5	12,5	33,3
	De acuerdo	7	29,2	29,2	62,5
	Completamente de acuerdo	9	37,5	37,5	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 2. Índice de Productividad**



#### Interpretación:

El estudio de campo reveló según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 37% en su mayoría señalaron completamente de acuerdo el aporte del análisis del índice de productividad siempre en la banca comercial, 29% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 13% indicaron desacuerdo y 8% indicaron desacuerdo.

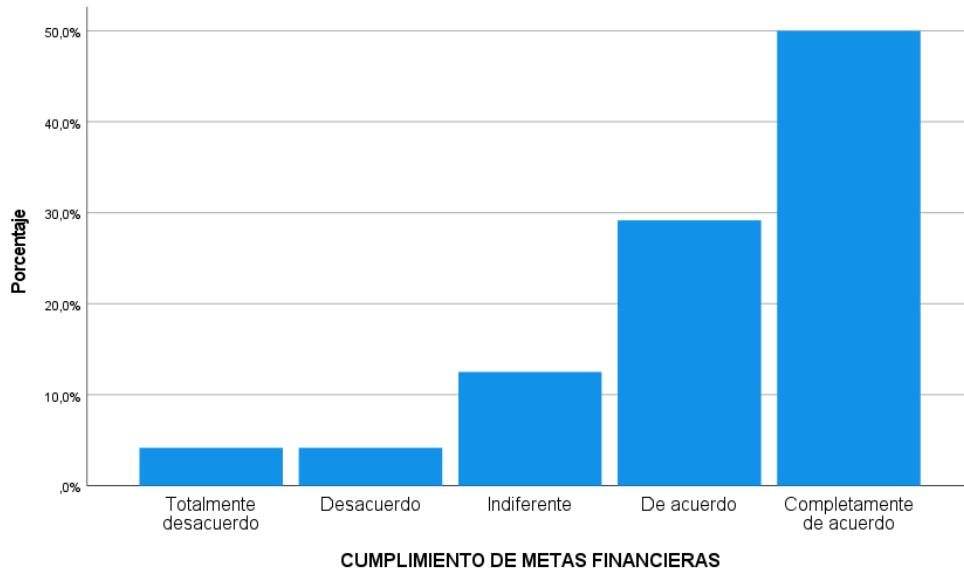
#### 4.2.3. Cumplimiento de metas financieras.

A la pregunta ¿Considera importante la revisión del cumplimiento de metas financieras constantemente en la banca comercial?

**Tabla 3. Cumplimiento de metas financieras**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
	Desacuerdo	1	4,2	4,2	8,3
	Indiferente	3	12,5	12,5	20,8
	De acuerdo	7	29,2	29,2	50,0
	Completamente de acuerdo	12	50,0	50,0	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 3. Cumplimiento de metas financieras**



#### Interpretación:

Nuestro trabajo de campo reveló según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; el 50% señalaron en su mayoría completamente de acuerdo considerar importante la revisión del cumplimiento de metas financieras constantemente en la banca comercial, el 29% indicaron de

acuerdo, el 13% indicaron indiferente, el 04% indicaron desacuerdo y el 04% indicaron totalmente desacuerdo.

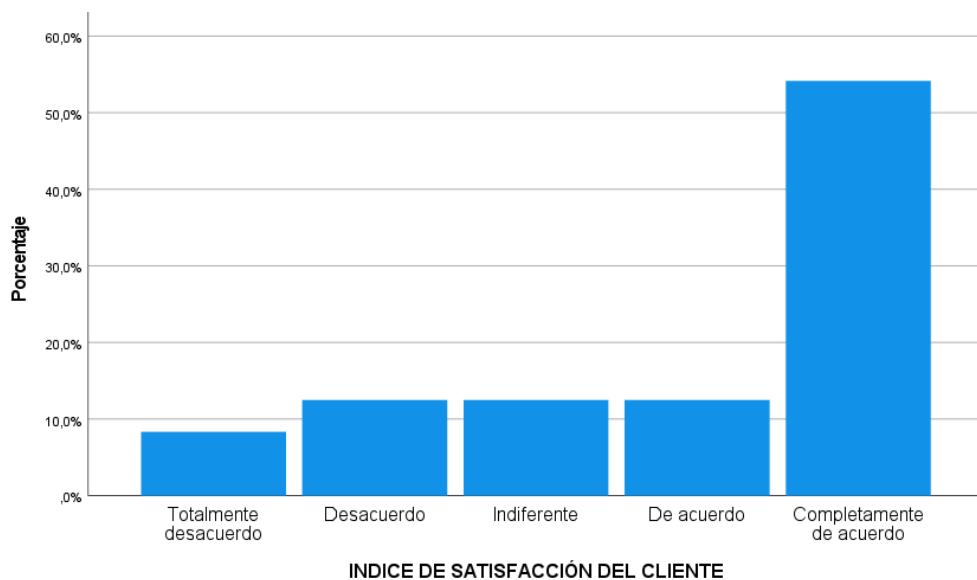
#### 4.2.4. Índice de satisfacción del cliente.

A la pregunta ¿Considera importante la evaluación del índice de satisfacción del cliente periódicamente en la banca comercial?

**Tabla 4. Índice de satisfacción de cliente**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	3	12,5	12,5	20,8
	Indiferente	3	12,5	12,5	33,3
	De acuerdo	3	12,5	12,5	45,8
	Completamente de acuerdo	13	54,2	54,2	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 4. Índice de satisfacción de cliente**



#### Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 54% señalaron en su mayoría completamente de acuerdo considerar importante la evaluación del índice de satisfacción del cliente periódicamente en la banca

comercial, 13% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 12% indicaron desacuerdo y 08% totalmente desacuerdo.

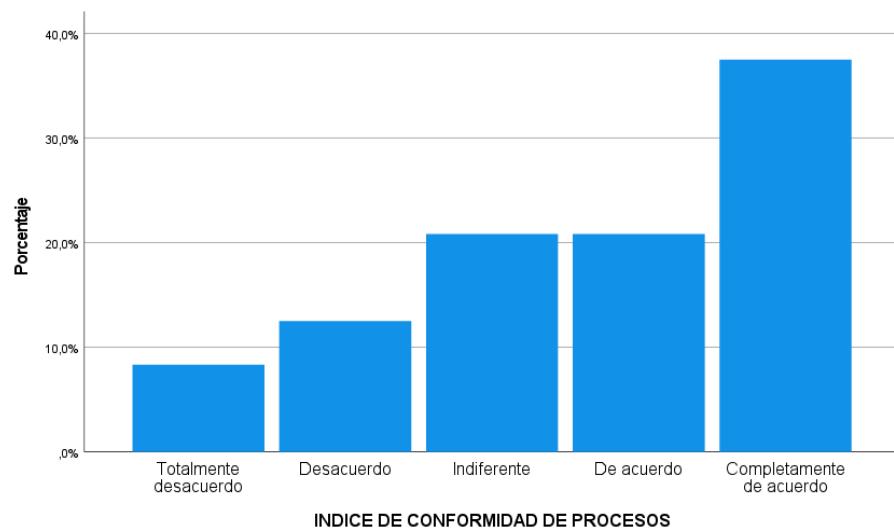
#### 4.2.5. Índice de conformidad de procesos

A la pregunta ¿Considera importante analizar el índice de conformidad de procesos siempre en la banca comercial?

**Tabla 5. Índice de Conformidad de procesos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	
				válido	acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	3	12,5	12,5	20,8
	Indiferente	5	20,8	20,8	41,7
	De acuerdo	5	20,8	20,8	62,5
	Completamente de acuerdo	9	37,5	37,5	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 5. Índice de satisfacción de cliente**



#### Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 38% señalaron en su mayoría completamente de acuerdo considerar importante

analizar el índice de conformidad de procesos siempre en la banca comercial, 21% indicaron de acuerdo, 21% indicaron indiferente, 12% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

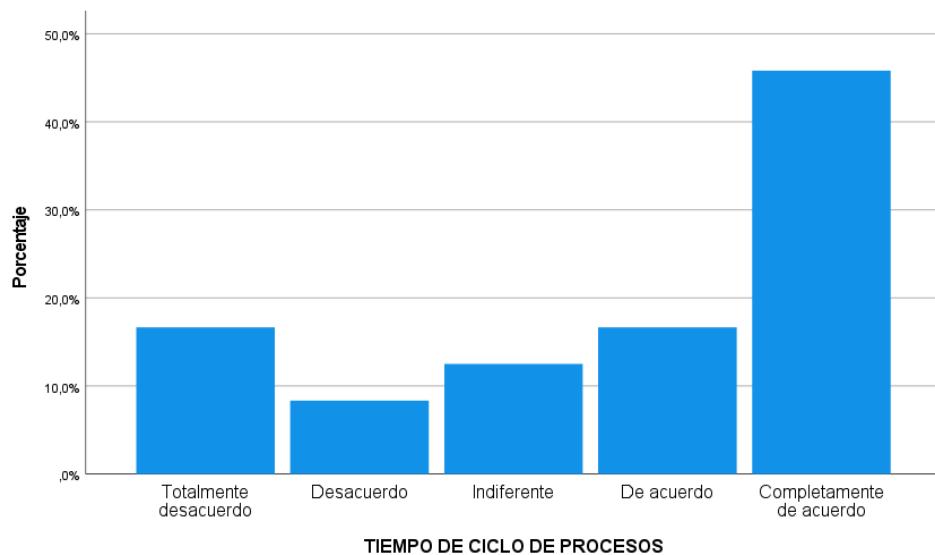
#### 4.2.6. Índices de incidentes.

A la pregunta ¿Considera importante la revisión del tiempo de ciclo de procesos siempre en la banca comercial?.

**Tabla 6. Tiempo de ciclo de procesos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	
				válido	acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	4	16,7	16,7	16,7
	Desacuerdo	2	8,3	8,3	25,0
	Indiferente	3	12,5	12,5	37,5
	De acuerdo	4	16,7	16,7	54,2
	Completamente de acuerdo	11	45,8	45,8	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 6. Tiempo de ciclo de procesos**



#### Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 46% señalo en su mayoría completamente de acuerdo considerar importante la revisión

del tiempo de ciclo de procesos siempre en la banca comercial, 17% indicaron de acuerdo, 12% indicaron indiferente, 08% indicaron desacuerdo y 17% indicaron totalmente desacuerdo.

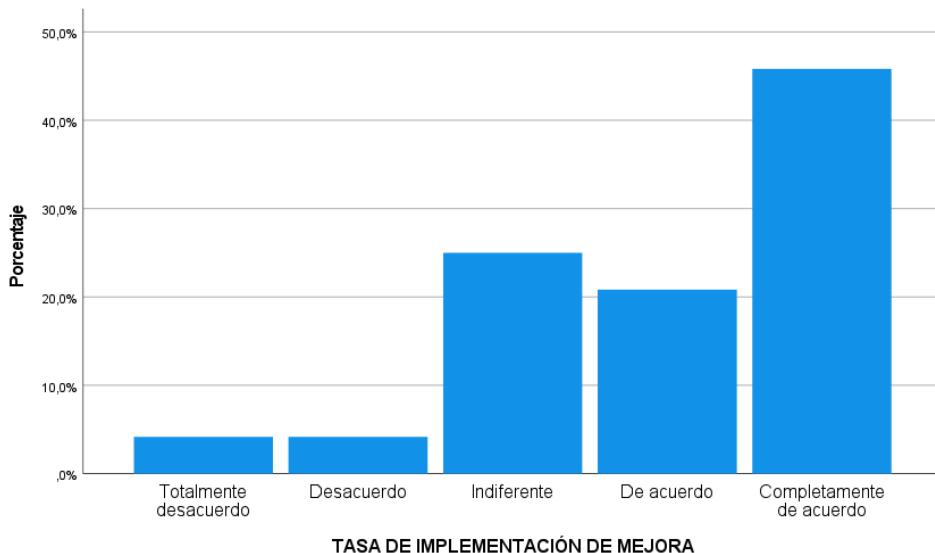
#### 4.2.7. Tasa de implementación de mejora.

A la pregunta: ¿Contribuye la evaluación de la tasa de implementación de mejora siempre en la banca comercial?

**Tabla 7. Tasa de implementación de mejora**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje
					acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
	Desacuerdo	1	4,2	4,2	8,3
	Indiferente	6	25,0	25,0	33,3
	De acuerdo	5	20,8	20,8	54,2
	Completamente de acuerdo	11	45,8	45,8	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 7. Tasa de implementación de mejora**



#### Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 46% señalo en su mayoría completamente de acuerdo la contribución de la evaluación

de la tasa de implementación de mejora siempre en la banca comercial, 21% indicaron de acuerdo, 25% indicaron indiferente, 04% indicaron de acuerdo y 04% indicaron totalmente desacuerdo.

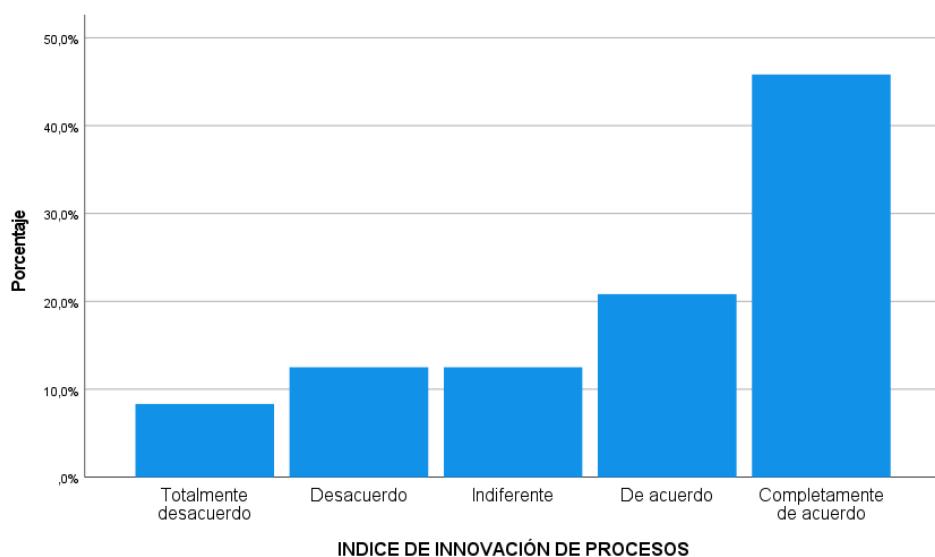
#### 4.2.8. Índice de innovación de procesos.

A la pregunta ¿Es importante la evaluación del índice de innovación de procesos siempre en la banca comercial?

**Tabla 8. Índice de innovación de procesos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje acumulado
				válido	
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	3	12,5	12,5	20,8
	Indiferente	3	12,5	12,5	33,3
	De acuerdo	5	20,8	20,8	54,2
	Completamente de acuerdo	11	45,8	45,8	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 8. Índice de innovación de procesos**



#### Interpretación

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 46%

señalaron en su mayoría completamente de acuerdo la importancia de la evaluación del índice de innovación de procesos siempre en la banca comercial, 20% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 13% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

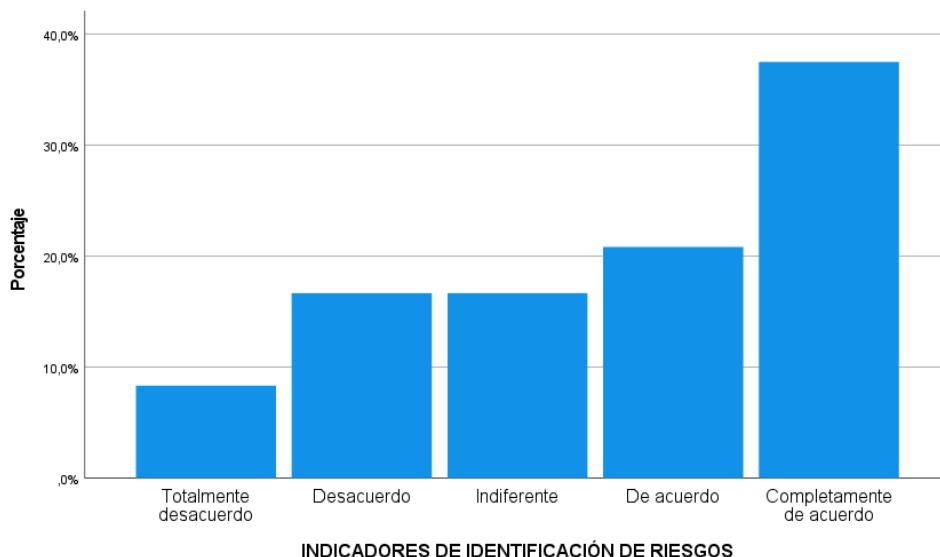
#### 4.2.9. Indicadores de identificación de riesgos.

A la pregunta ¿ Es importante la evaluación de indicadores de identificación de riesgos permanentemente en la banca comercial?.

**Tabla 9. Indicadores de identificación de riesgos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje
					acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	4	16,7	16,7	25,0
	Indiferente	4	16,7	16,7	41,7
	De acuerdo	5	20,8	20,8	62,5
	Completamente de acuerdo	9	37,5	37,5	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 9. Indicadores de identificación de riesgos**



#### Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 37%

señalaron en su mayoría completamente de acuerdo la importancia de la evaluación de indicadores de identificación de riesgos permanentemente en la banca comercial; 21% indicaron de acuerdo, 17 % indicaron indiferente, 17% indicaron desacuerdo, 08% indicaron totalmente en desacuerdo.

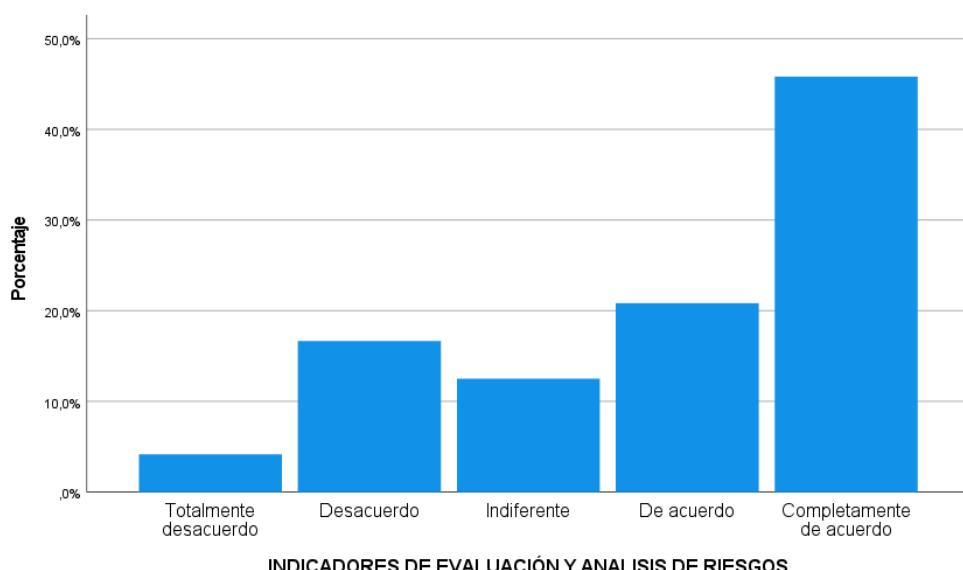
#### 4.2.10. Indicadores de evaluación y análisis de riesgo.

A la pregunta ¿Contribuye la revisión de los indicadores de evaluación y análisis de riesgo siempre en la banca comercial?

**Tabla 10. Indicadores de evaluación y análisis de riesgo**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje acumulado
				válido	
Válido	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
	Desacuerdo	4	16,7	16,7	20,8
	Indiferente	3	12,5	12,5	33,3
	De acuerdo	5	20,8	20,8	54,2
	Completamente de acuerdo	11	45,8	45,8	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 10. Indicadores de evaluación y análisis de riesgo**



#### Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 46%

señalo en su mayoría completamente de acuerdo con la contribución de la revisión de los indicadores de evaluación y análisis de riesgo siempre en la banca comercial, 21% indicaron de acuerdo, 12% indicaron indiferente, 17% indicaron desacuerdo y 04 % indicaron totalmente desacuerdo.

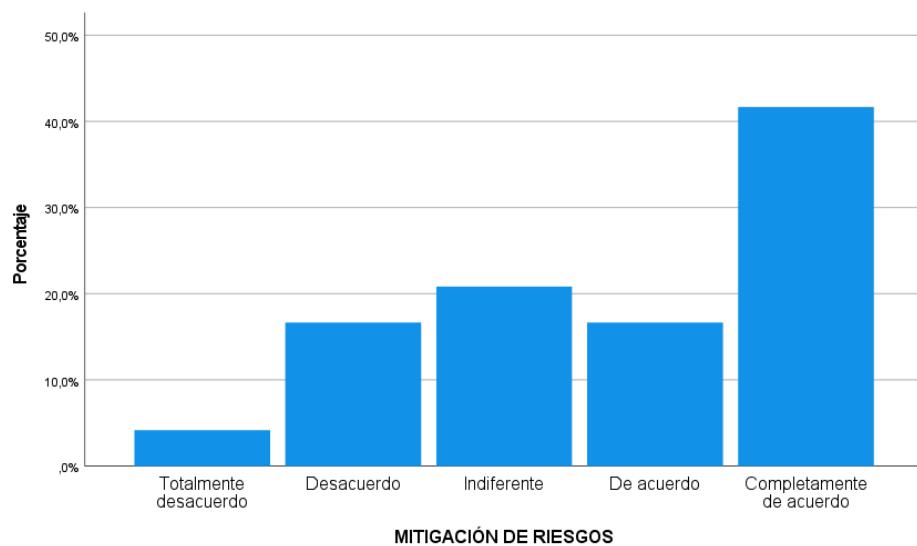
#### 4.2.11. Indicadores de mitigación de riesgos.

A la pregunta: ¿Contribuye el análisis de indicadores de mitigación de riesgos periódicamente en la banca comercial?

**Tabla 11. Mitigaciones de riesgo**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje acumulado
				válido	
Válido	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
	Desacuerdo	4	16,7	16,7	20,8
	Indiferente	5	20,8	20,8	41,7
	De acuerdo	4	16,7	16,7	58,3
	Completamente de acuerdo	10	41,7	41,7	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 11. Mitigaciones de riesgo**



#### Interpretación:

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 42% en

su mayoría señalaron completamente de acuerdo con la contribución del análisis de indicadores de mitigación de riesgos periódicamente en la banca comercial, 17% indicaron de acuerdo, 21% indicaron indiferente, 16% indicaron desacuerdo y 04% totalmente desacuerdo.

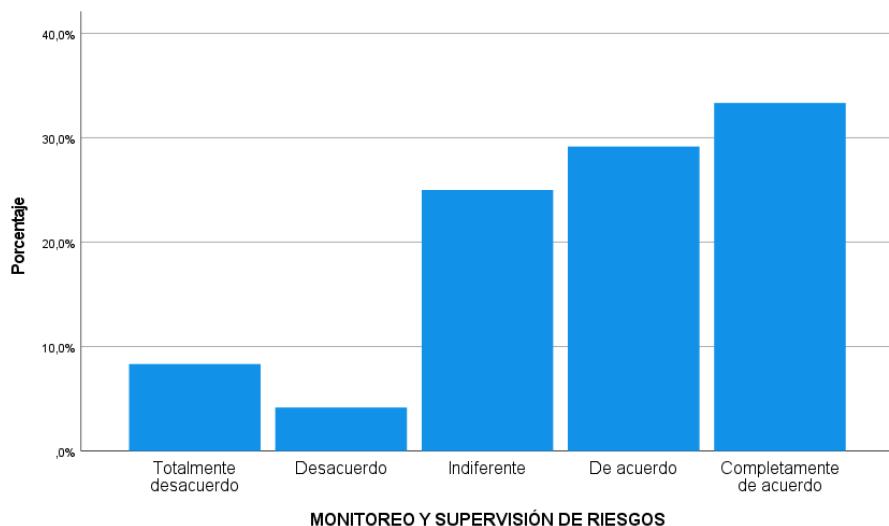
#### **4.2.12. Monitoreo y supervisión de riesgos.**

A la pregunta ¿Contribuye el análisis de monitoreo y supervisión de riesgos siempre en la banca comercial?.

**Tabla 12. Monitoreo y supervisión de riesgos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	1	4,2	4,2	12,5
	Indiferente	6	25,0	25,0	37,5
	De acuerdo	7	29,2	29,2	66,7
	Completamente de acuerdo	8	33,3	33,3	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 12. Monitoreo y supervisión de riesgos**



#### **Interpretación:**

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 33%

señalaron en su mayoría completamente de acuerdo la contribución del análisis de monitoreo y supervisión de riesgos siempre en la banca comercial, 29% indicaron de acuerdo, 25% indicaron con frecuencia, 04% indicaron desacuerdo y 09% totalmente en desacuerdo.

## **GESTION DE INVERSION Y PORTAFOLIO**

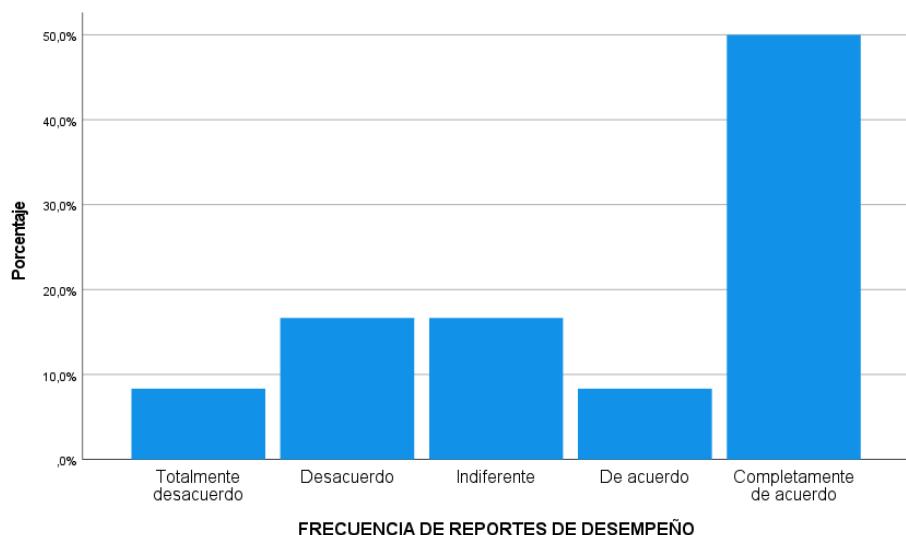
### **4.2.13. Frecuencia de reportes de desempeño.**

A la pregunta ¿Contribuyen la revisión de frecuencia de reportes de desempeño permanentemente en la banca comercial?

**Tabla 13. Frecuencia de reportes de desempeño**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
			válido	acumulado	
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	4	16,7	16,7	25,0
	Indiferente	4	16,7	16,7	41,7
	De acuerdo	2	8,3	8,3	50,0
	Completamente de acuerdo	12	50,0	50,0	100,0
	Total	24	100,0	100,0	

**Figura 13. Frecuencia de reportes de desempeño**



### **Interpretación:**

Nuestro trabajo de campo permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; el 50% en su mayoría señalo completamente de acuerdo con la contribución de la revisión de frecuencia de reportes de desempeño permanentemente en la banca comercial, 08% indicaron de acuerdo, 17% indicaron indiferente, 17% indicaron desacuerdo 08% indicaron totalmente desacuerdo.

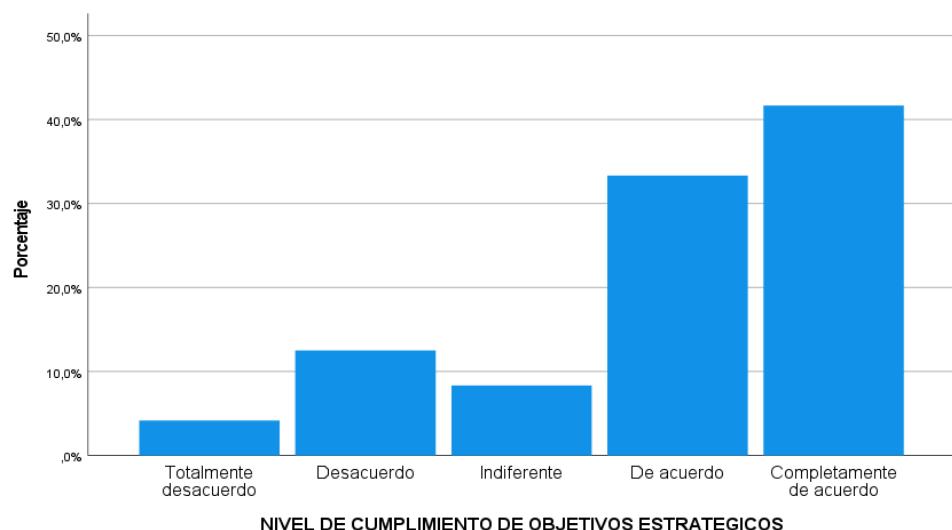
#### **4.2.14. Nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos.**

A la pregunta ¿Contribuyen el análisis del nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos siempre en la banca comercial?

**Tabla 14. Nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
	Desacuerdo	3	12,5	12,5	16,7
	Indiferente	2	8,3	8,3	25,0
	De acuerdo	8	33,3	33,3	58,3
	Completamente de acuerdo	10	41,7	41,7	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 14. Nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos**



## Interpretación

El trabajo de campo realizado ha permitido establecer que según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 42% en su mayoría señalaron completamente de acuerdo con la contribución del análisis del nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos siempre en la banca comercial , 33% indicaron de acuerdo, 08% indicaron indiferente, 13% indicaron desacuerdo y 04% indicaron totalmente desacuerdo.

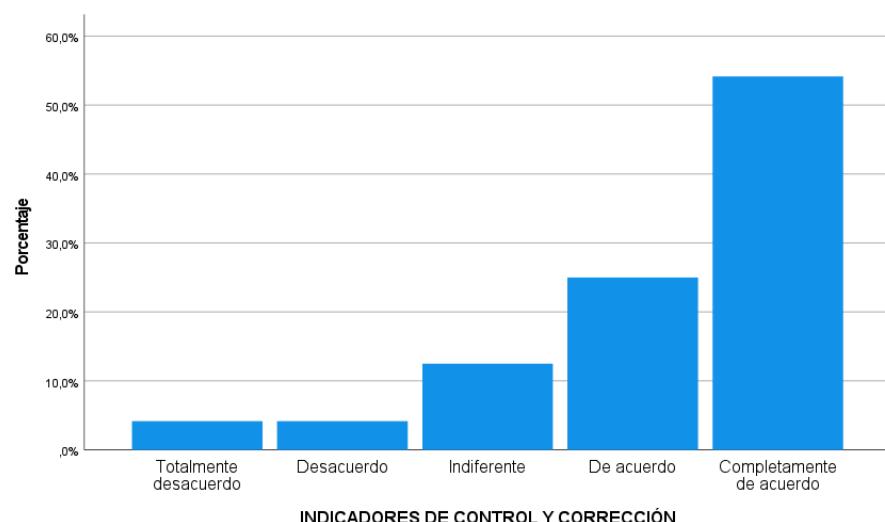
### 4.2.15. Indicadores de control y corrección.

A la pregunta ¿Considera importante revisar los indicadores de control y corrección periódicamente en la banca comercial?.

**Tabla 15. Indicadores de control y corrección**

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
	Desacuerdo	1	4,2	4,2	8,3
	Indiferente	3	12,5	12,5	20,8
	De acuerdo	6	25,0	25,0	45,8
	Completamente de acuerdo	13	54,2	54,2	100,0
	Total	24	100,0	100,0	

**Figura 15. Indicadores de control y corrección**



## Interpretación

Nuestro trabajo de campo permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 54% señalo en su mayoría completamente de acuerdo considerar importante revisar los indicadores de control y corrección periódicamente en la banca comercial, 25% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 04% indicaron desacuerdo y el 04% indicaron totalmente desacuerdo.

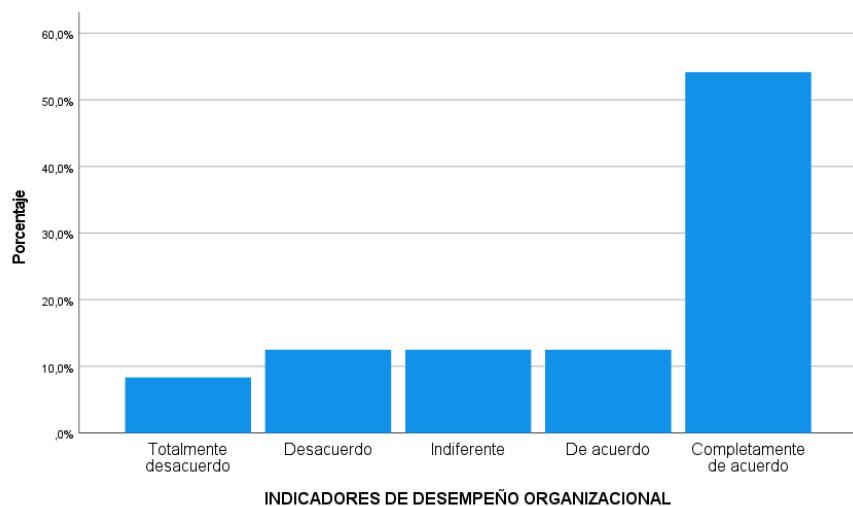
### 4.2.16. Indicadores de desempeño organizacional.

A la pregunta ¿Es importante la revisión de indicadores de desempeño organizacional periódicamente en la banca comercial?.

**Tabla 16. Indicadores de desempeño organizacional**

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje acumulado
				válido	
Totalmente desacuerdo	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	3	12,5	12,5	20,8
	Indiferente	3	12,5	12,5	33,3
	De acuerdo	3	12,5	12,5	45,8
	Completamente de acuerdo	13	54,2	54,2	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 16. Indicadores de desempeño organizacional**



### **Interpretación:**

Nuestro trabajo de campo realizado permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 54% señalo en su mayoría completamente de acuerdo la importancia de la revisión de indicadores de desempeño organizacional periódicamente en la banca comercial, 13% indicaron de acuerdo, 12% indicaron indiferente, 13% indicaron desacuerdo y el 08% indicaron totalmente desacuerdo.

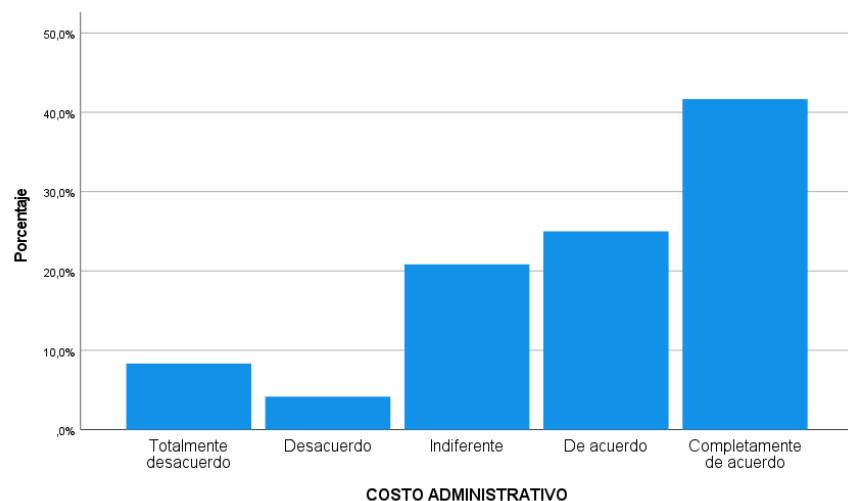
#### **4.2.17. Costo administrativo.**

A la pregunta: ¿Considera ventajoso la evaluación del costo administrativo siempre en la banca comercial?

**Tabla 17. Costo administrativo**

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	1	4,2	4,2	12,5
	Indiferente	5	20,8	20,8	33,3
	De acuerdo	6	25,0	25,0	58,3
	Completamente de acuerdo	10	41,7	41,7	100,0
	Total	24	100,0	100,0	

**Figura 17. Costo administrativo**



### **Interpretación:**

Nuestro trabajo de campo permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 42% en su mayoría señalo completamente de acuerdo considerar ventajoso la evaluación del costo administrativo siempre en la banca comercial, 25% indicaron de acuerdo, 21% indicaron indiferente, 04% indicaron desacuerdo y 08% totalmente desacuerdo.

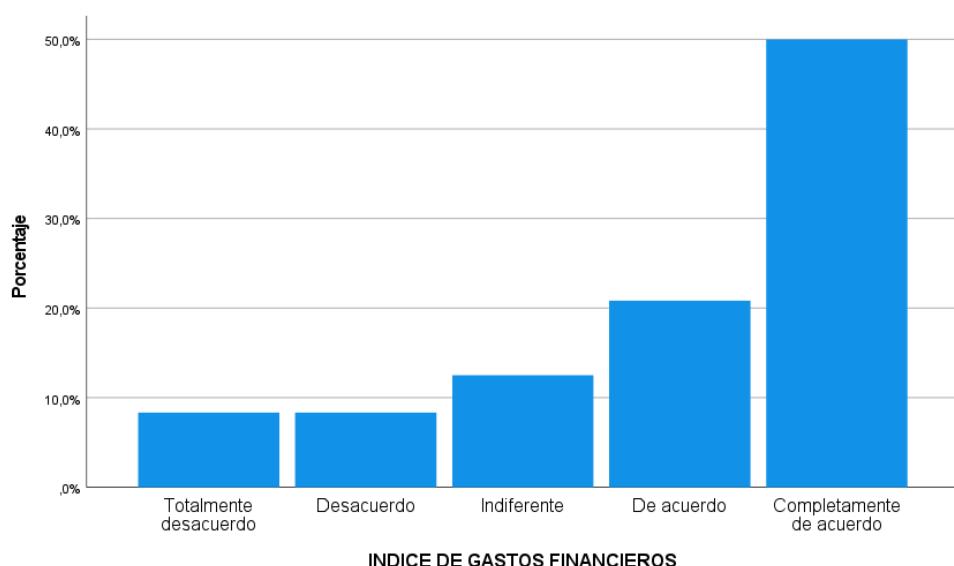
#### **4.2.18. Índice de gastos financieros.**

A la pregunta ¿Considera necesario la evaluación del índice de gastos financieros periódicamente en la banca comercial?

**Tabla 18. Índice de gastos financieros**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	2	8,3	8,3	16,7
	Indiferente	3	12,5	12,5	29,2
	De acuerdo	5	20,8	20,8	50,0
	Completamente de acuerdo	12	50,0	50,0	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 18. Índice de gastos financieros**



### **Interpretación:**

El trabajo de campo que realizamos permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 50% en su mayoría señalo completamente de acuerdo considerar necesario la evaluación del índice de gastos financieros periódicamente en la banca comercial, 21% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 08% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

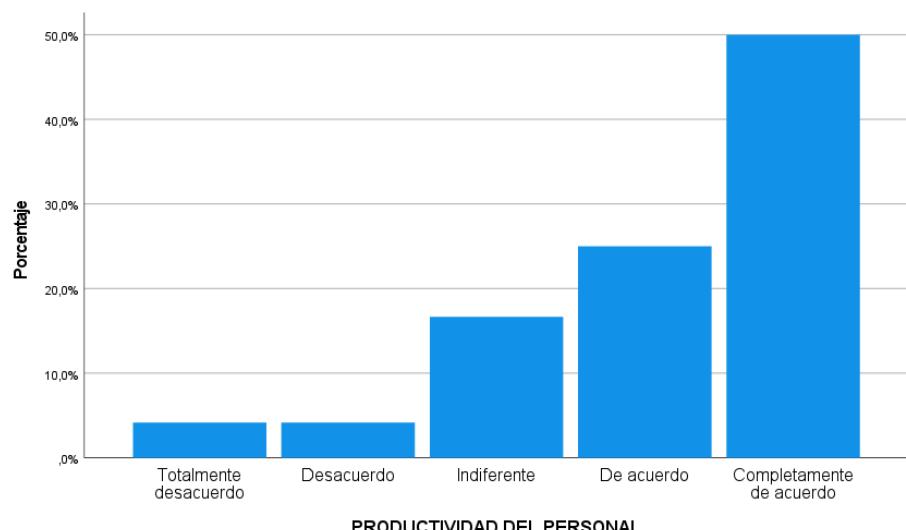
#### **4.2.19. Productividad del personal.**

A la pregunta ¿Considera prioritario la evaluación de la productividad del personal siempre en la banca comercial?

**Tabla 19. Productividad del personal**

	Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado	
Totalmente desacuerdo	Totalmente desacuerdo	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
		Desacuerdo	1	4,2	4,2	8,3
		Indiferente	4	16,7	16,7	25,0
		De acuerdo	6	25,0	25,0	50,0
		Completamente de acuerdo	12	50,0	50,0	100,0
	Total		24	100,0	100,0	

**Figura 19. Productividad del personal**



### Interpretación:

Nuestro trabajo de campo permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 50 % señalo en su mayoría completamente de acuerdo considerar prioritario la evaluación de la productividad del personal siempre en la banca comercial, 14% indicaron de acuerdo, 17% indicaron indiferente, 04% indicaron desacuerdo y 04% indicaron totalmente desacuerdo.

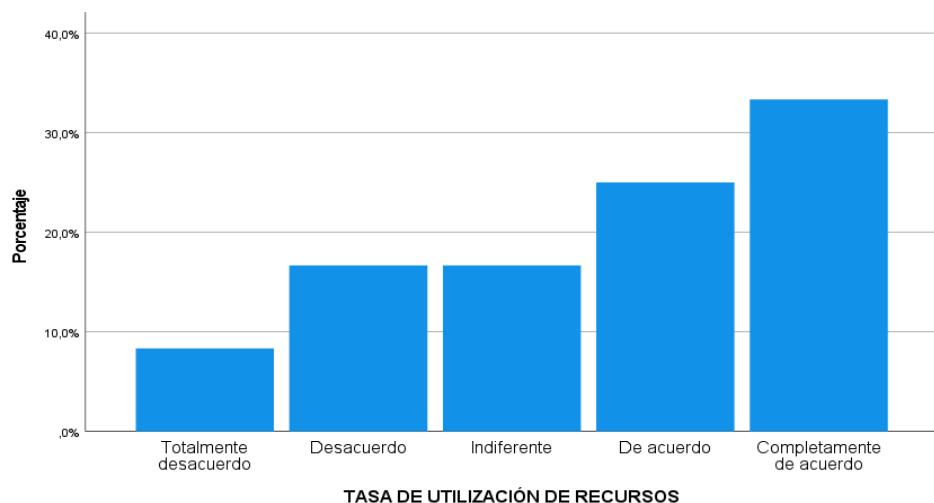
#### 4.2.20. Tasa de utilización de recursos.

A la pregunta ¿Considera necesario la evaluación de la tasa de utilización de recursos siempre en la banca comercial?

**Tabla 20.** *Tasa de utilización de recursos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	4	16,7	16,7	25,0
	Indiferente	4	16,7	16,7	41,7
	De acuerdo	6	25,0	25,0	66,7
	Completamente de acuerdo	8	33,3	33,3	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 20.** *Tasa de utilización de recursos*



### Interpretación:

Nuestro trabajo de campo realizado permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021, 33% en su mayoría señalaron completamente de acuerdo considerar necesario la evaluación de la tasa de utilización de recursos siempre en la banca comercial, 25% indicaron de acuerdo, 17% indicaron indiferente, 17% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

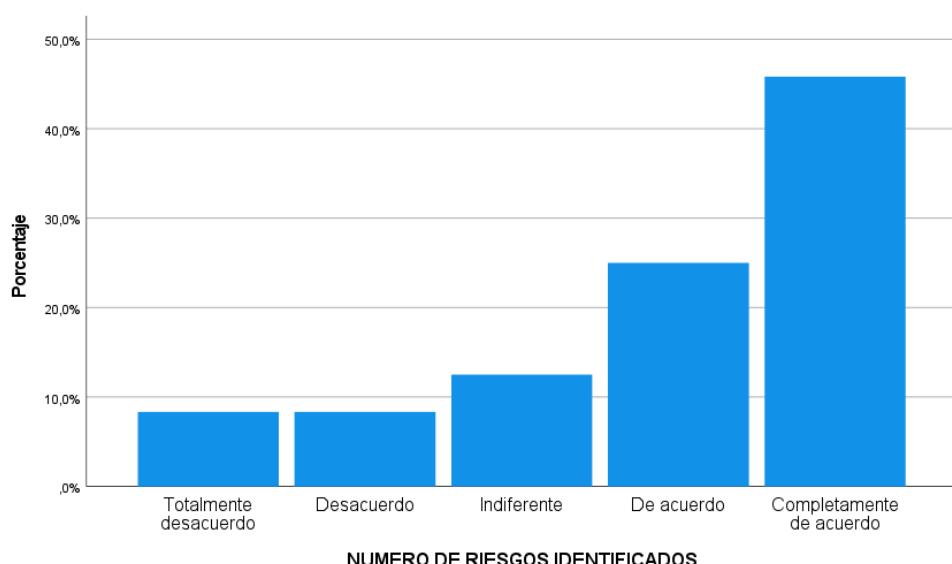
#### 4.2.21. Número de riesgos identificados.

A la pregunta ¿Considera necesario evaluar el número de riesgos identificados permanentemente en la banca comercial?

**Tabla 21. Número de riesgos identificados**

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	2	8,3	8,3	16,7
	Indiferente	3	12,5	12,5	29,2
	De acuerdo	6	25,0	25,0	54,2
	Completamente de acuerdo	11	45,8	45,8	100,0
	Total	24	100,0	100,0	

**Figura 21. Número de riesgos identificados**



### **Interpretación:**

Nuestro trabajo de campo permitió confirmar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; el 46% en su mayoría señalo completamente de acuerdo considerar necesario evaluar el número de riesgos identificados permanentemente en la banca comercial, 25% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 08% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

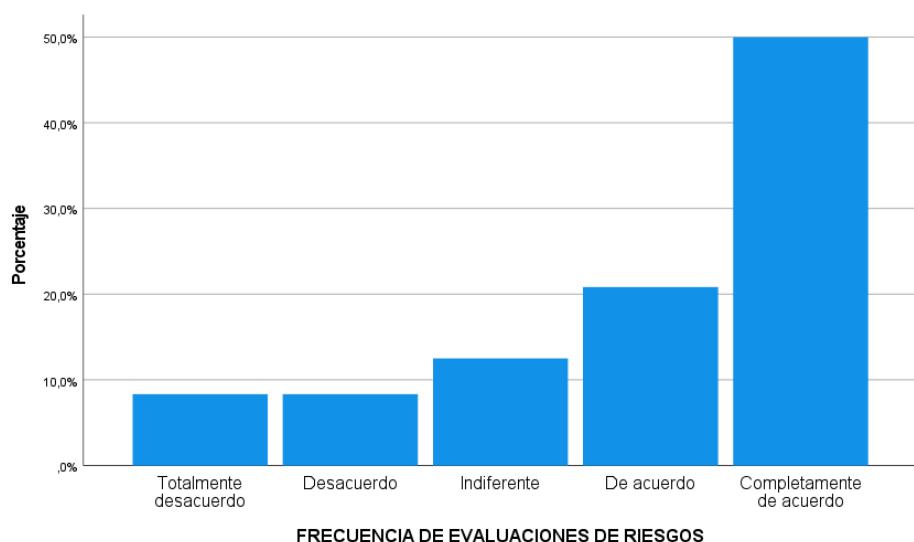
#### **4.2.22. Frecuencias de evaluaciones.**

A la pregunta ¿Considera necesario analizar la frecuencia de evaluaciones de riesgo siempre en la banca comercial?

**Tabla 22. Frecuencia de evaluaciones**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	2	8,3	8,3	16,7
	Indiferente	3	12,5	12,5	29,2
	De acuerdo	5	20,8	20,8	50,0
	Completamente de acuerdo	12	50,0	50,0	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 22. Frecuencia de evaluaciones**



### Interpretación:

El trabajo de campo realizado permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021, 50% en su mayoría señalo completamente de acuerdo considerar necesario analizar la frecuencia de evaluaciones de riesgo siempre en la banca comercial, 21% indicaron de acuerdo, 13% indicaron indiferente, 08% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

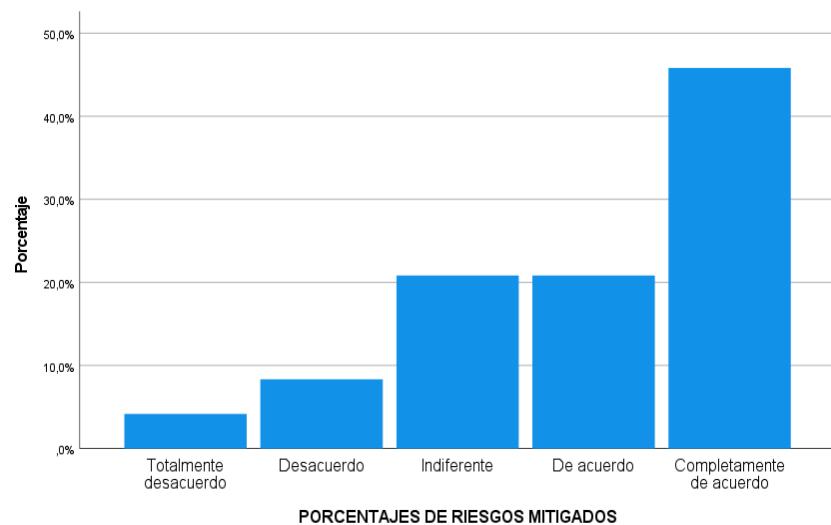
#### 4.2.23. Porcentajes de riesgos mitigados.

A la pregunta ¿Considera importante la evaluación de porcentajes de riesgos mitigados periódicamente en la banca comercial?

**Tabla 23. Porcentajes de riesgos mitigados**

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
	Totalmente desacuerdo	1	4,2	4,2	4,2
	Desacuerdo	2	8,3	8,3	12,5
	Indiferente	5	20,8	20,8	33,3
	De acuerdo	5	20,8	20,8	54,2
	Completamente de acuerdo	11	45,8	45,8	100,0
	Total	24	100,0	100,0	

**Figura 23. Porcentajes de riesgos mitigados**



### **Interpretación:**

Nuestro trabajo de campo permitió establecer según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; 46% en su mayoría señalaron completamente de acuerdo considerar importante la evaluación de porcentajes de riesgos mitigados periódicamente en la banca comercial, 2 1% indicaron de acuerdo, 21 % indicaron indiferente, 08% indicaron desacuerdo y 04% indicaron totalmente desacuerdo.

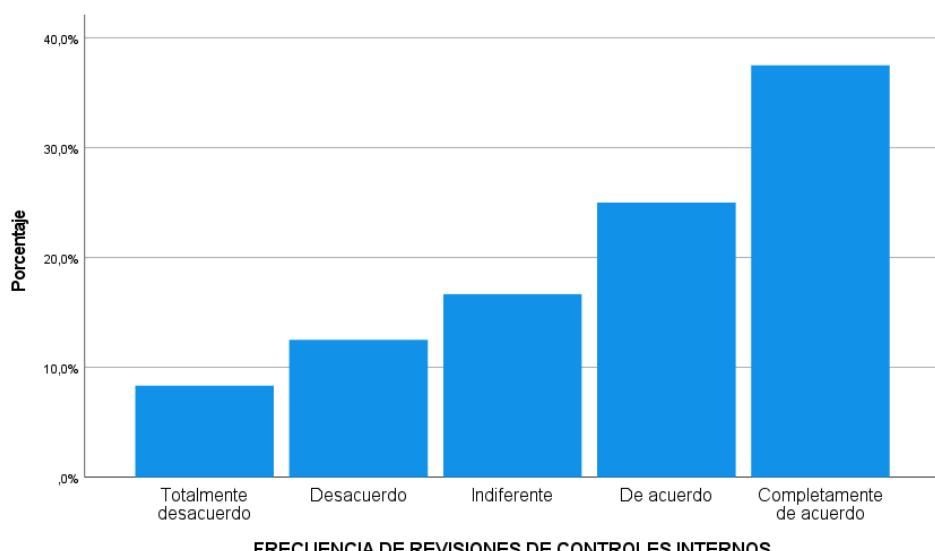
#### **4.2.24. Frecuencia de revisiones de controles internos.**

A la pregunta ¿contribuye la evaluación de frecuencias de revisiones de controles internos siempre en la banca comercial?

**Tabla 24. Frecuencia de revisiones de controles internos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	
Válido	Totalmente desacuerdo	2	8,3	8,3	8,3
	Desacuerdo	3	12,5	12,5	20,8
	Indiferente	4	16,7	16,7	37,5
	De acuerdo	6	25,0	25,0	62,5
	Completamente de acuerdo	9	37,5	37,5	100,0
Total		24	100,0	100,0	

**Figura 24. Frecuencia de revisiones de controles internos**



### **Interpretación:**

Nuestro trabajo de campo permitió determinar según los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021; el 38% señalaron en su mayoría completamente de acuerdo la contribución de la evaluación de frecuencias de revisiones de controles internos siempre en la banca comercial, 25% indicaron de acuerdo, 17% indicaron indiferente, 12% indicaron desacuerdo y 08% indicaron totalmente desacuerdo.

#### **4.3. Prueba de hipótesis**

Para obtener resultados e interpretaciones precisas, es necesario cumplir con los requisitos previos antes de aplicar los contrastes estadísticos. No obstante, en ocasiones utilizamos conjuntos de datos muy específicos, como en este ejemplo, que no siguen una distribución determinada, con variaciones significativamente distintas y variables en una escala ordinal.

Tomando en cuenta la creación de preguntas tanto generales como específicas, además de los objetivos planteados en este estudio, los resultados resultantes tras la realización de la investigación pueden ser empleados para respaldar, cotejar y confirmar las hipótesis iniciales. Se lleva a cabo la organización y análisis del trabajo y de los datos recolectados, representados en tablas estadísticas en el capítulo 4.2, con el fin de facilitar su comprensión. Para la prueba de hipótesis se emplea el chi-cuadrado, ya que los datos para el análisis se distribuyen por frecuencia absoluta u observada. El uso de la prueba de chi-cuadrado es más apropiado en este estudio ya que las variables son de naturaleza cualitativa.

### Hipótesis general:

Ho: No existe una relación entre la auditoría integral y la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

H1: Existe una relación entre la auditoría integral y la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

<b>GESTION DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO</b>							
		Totalmente desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
<b>AUDITORIA INTEGRAL</b>	Totalmente desacuerdo	2	0	0	0	0	2
	Desacuerdo	0	4	0	0	0	4
	Indiferente	0	0	3	0	0	3
	De acuerdo	0	0	0	2	0	2
	Completamente de acuerdo	0	0	1	0	12	13
Total		2	4	4	2	12	24

<b>Pruebas de chi-cuadrado</b>			Significación asintótica
	Valor	gl	
Chi-cuadrado de Pearson	88,615 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	58,132	16	,000
Asociación lineal por lineal	21,234	1	,000
N de casos válidos	24		

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  $\chi^2$  con  $(5-1)(5-1) = 16$  grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 26.296.
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 88,615$$

6. Decisión estadística: Dado que  $88,615 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación entre la auditoría integral y la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

**Hipótesis a:**

$H_0$ : No existe una relación significativa entre la eficiencia y eficacia y el monitoreo y evaluación de desempeño de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

$H_1$ : Existe una relación significativa entre la eficiencia y eficacia y el monitoreo y evaluación de desempeño de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

### EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO

		Completamente de acuerdo					Total
		Totalmente desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	acuerdo	
EFICIENCIA Y EFICACIA	Totalmente desacuerdo	1	0	0	0	1	2
MONITOREO	Desacuerdo	0	3	0	0	0	3
	Indiferente	0	0	2	1	0	3
	De acuerdo	0	0	0	7	0	7
	Completamente de acuerdo	0	0	0	0	9	9
<b>Total</b>		<b>1</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>24</b>

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación
			asintótica
Chi-cuadrado de Pearson	72,800 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	57,268	16	,000
Asociación lineal por lineal	14,242	1	,000
N de casos válidos	24		

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:
- $$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$
3. Distribución de la estadística de prueba: cuando  $H_0$  es verdadera,  $\chi^2$  sigue una distribución aproximada de  $\chi^2$  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  $\chi^2$  es mayor o igual a 26.296.
  5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} \quad 72,800$$

6. Decisión estadística: Dado que  $72.800 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación significativa entre la eficiencia y eficacia y el monitoreo y evaluación de desempeño de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

**Hipótesis b:**

$H_0$ : No existe una relación significativa entre la calidad en los procesos y mejora continua y los costos y eficiencia en la administración de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

$H_1$ : Existe una relación significativa entre la calidad en los procesos y mejora continua y los costos y eficiencia en la administración de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

<b>COSTOS Y EFICIENCIA EN LA ADMINISTRACIÓN</b>						
		Totalmente			Completamen	
		desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	te de acuerdo
CALIDAD EN LOS PROCESOS Y MEJORA CONTINUA	Totalmente desacuerdo	2	0	0	0	0
	Desacuerdo	0	1	0	1	1
	Indiferente	0	0	5	0	0
	De acuerdo	0	0	0	5	0
	Completamente de acuerdo	0	0	0	0	9
Total		2	1	5	6	24

## Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	75,733 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	59,535	16	,000
Asociación lineal por lineal	16,545	1	,000
N de casos válidos	24		

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:

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

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:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 75,733$$

6. Decisión estadística: Dado que  $75,733 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación significativa entre la calidad en los procesos y mejora continua y los costos y eficiencia en la administración de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

### Hipótesis c:

Ho: No existe una relación significativa entre el control de riesgo y control de riesgo y tolerancia al riesgo de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

H1: Existe una relación significativa entre el control de riesgo y control de riesgo y tolerancia al riesgo de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

		CONTROL DE RIESGO Y TOLERANCIA AL RIESGO					Total
		Totalmente desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Completamente de acuerdo	
CONTROL DE RIESGO	Totalmente desacuerdo	2	0	0	0	0	2
	Desacuerdo	0	2	0	1	1	4
	Indiferente	0	0	3	0	1	4
	De acuerdo	0	0	0	5	0	5
	Completamente de acuerdo	0	0	0	0	9	9
Total		2	2	3	6	11	24

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica
Chi-cuadrado de Pearson	71,727 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	53,338	16	,000
Asociación lineal por lineal	15,526	1	,000
N de casos válidos		24	

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  $\chi^2$  con  $(5-1)(5-1) = 16$  grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 26.296.
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la fórmula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 71,727$$

6. Decisión estadística: Dado que  $71,727 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación significativa entre el control de riesgo y control de riesgo y tolerancia al riesgo de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha período 2021.

#### 4.4. Discusión de resultados

La evaluación de la auditoría integral de 2021 y sus ventajas en el plan de gestión por resultados de los empleados en las entidades públicas del distrito de Yanacancha mostró los siguientes hallazgos:

La auditoría integral se relaciona con el plan de gestión por resultados según una prueba estadística de chi-cuadrado de Pearson de 111.917 y una significancia de 0,000. Se decide que hay una relación directa y relevante entre la auditoría integral y el plan de gestión por resultados. Se observa una relación entre las dimensiones de enfoque de economía y planificación orientada a resultados, con una prueba de chi-cuadrado de Pearson de 105.889 y un nivel de significancia de 0.000. El resultado es que hay una conexión directa entre la perspectiva de economía y la planificación centrada en resultados. Además, se

observa una conexión entre las áreas de enfoque en eficiencia y presupuesto por resultados, como se evidencia en la prueba estadística no paramétrica de Chi-cuadrado de Pearson con un valor de 62.040 y un nivel de significancia de 0.000. La conclusión es que hay una relación directa entre las estrategias de eficacia y el presupuesto basado en resultados. Se confirmó a través de la prueba estadística no paramétrica Chi-cuadrado de Pearson que hay una relación significativa en las dimensiones de efectividad y gestión financiera, auditoría y adquisiciones, con un valor de 96.204 y una significancia de 0,000. Se determina que hay una relación entre el enfoque de eficacia y la administración financiera, auditoría y compras.

El análisis de los resultados obtenidos en la investigación titulada “La auditoría integral y sus implicancias en la gestión de inversión y portafolio de los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha, período 2021” permitió identificar elementos clave relacionados con la gestión financiera, el control de riesgos y la toma de decisiones estratégicas en las entidades bancarias evaluadas. A continuación, se discuten los principales hallazgos en función de los objetivos y preguntas de investigación planteadas.

Los resultados muestran que la auditoría integral es percibida como una herramienta fundamental para la gestión financiera, especialmente en la administración de portafolios de inversión. Sin embargo, se identificaron niveles variables de aplicación entre las distintas entidades bancarias analizadas. En los bancos con mayor implementación de auditoría integral, se evidenció una mejor distribución de activos y una mayor diversificación de sus portafolios de inversión, lo que permitió mitigar riesgos financieros. En contraste, las entidades

con auditorías limitadas presentaron decisiones de inversión más centralizadas y menos sostenibles, incrementando su exposición al riesgo.

Esto confirma la relevancia del enfoque multidimensional de la auditoría integral, tal como lo sostiene la teoría de control interno (COSO), que abarca aspectos financieros, operativos y de cumplimiento normativo.

La calidad de la información generada por la auditoría integral influyó significativamente en la toma de decisiones estratégicas relacionadas con la asignación de recursos y la selección de oportunidades de inversión. El 78% de los gerentes entrevistados reconocieron que la auditoría integral les proporciona información confiable para tomar decisiones financieras. Sin embargo, un 22% mencionó que la implementación de recomendaciones auditadas se ve limitada por restricciones presupuestarias y resistencia al cambio.

Esto respalda la teoría de la información financiera, que destaca que una adecuada gestión de datos financieros contribuye a decisiones informadas y a la maximización del valor económico. Se evidenció que las entidades bancarias que aplican auditorías integrales con mayor frecuencia tienen sistemas de control de riesgos más robustos y una evaluación de desempeño más estructurada. Los bancos con auditorías semestrales presentaron una reducción del 35% en incidentes relacionados con errores de inversión y desviaciones presupuestarias. Sin embargo, algunas entidades con auditorías anuales mostraron dificultades para anticipar y gestionar riesgos emergentes.

Esto está alineado con la teoría de gestión de riesgos, que sostiene que una auditoría integral permite una evaluación continua de los riesgos operativos y financieros, mejorando la capacidad de prevención y mitigación. Los resultados también señalaron varios desafíos relacionados con la aplicación efectiva de

auditorías integrales, entre los cuales destacan: Falta de personal capacitado en auditoría integral y gestión de riesgos. Limitaciones tecnológicas en algunas entidades para procesar grandes volúmenes de datos financieros. Resistencia al cambio en la cultura organizacional, lo que retrasa la aplicación de recomendaciones clave. Estos obstáculos resaltan la importancia de fortalecer la infraestructura tecnológica, capacitar al personal y promover una cultura organizacional orientada a la mejora continua. Los hallazgos de esta investigación son consistentes con estudios realizados en contextos bancarios similares, donde la auditoría integral ha mostrado un impacto positivo en la gestión financiera y la reducción de riesgos. Sin embargo, se observan diferencias en el nivel de madurez de los sistemas de control implementados, debido a factores contextuales y operativos.

## CONCLUSIONES

### **Conclusión general:**

La investigación confirma que la auditoría integral tiene un impacto positivo en la gestión de inversiones y portafolios de los gerentes bancarios del distrito de Yanacancha. Sin embargo, para maximizar sus beneficios, es fundamental mejorar la infraestructura tecnológica, capacitar al personal y fomentar una cultura de control y transparencia. La auditoría integral, como herramienta de gestión, no solo garantiza el cumplimiento normativo, sino que también optimiza la eficiencia operativa y la rentabilidad financiera.

### **Conclusiones específicas:**

1. En conjunto, las dimensiones de eficiencia y eficacia operativa y monitoreo y evaluación de desempeño confirman que la auditoría integral es un elemento clave para optimizar la gestión de inversiones y portafolios en las entidades bancarias del distrito de Yanacancha. Su aplicación adecuada mejora la asignación de recursos, asegura el cumplimiento de metas financieras y permite ajustes estratégicos basados en información confiable y oportuna. Sin embargo, su efectividad depende de la infraestructura tecnológica, la periodicidad de las auditorías y el compromiso organizacional para adoptar una cultura de control y mejora continua.
2. En conjunto, las dimensiones de calidad en los procesos y mejora continua y costos y eficiencia en la administración demuestran que la auditoría integral es un factor clave para mejorar la gestión de inversiones y portafolios en las entidades bancarias del distrito de Yanacancha. Su aplicación adecuada garantiza procesos más estructurados, eficientes y ajustados a estándares de calidad, además de una administración financiera transparente y rentable. Sin embargo, para maximizar su impacto, es esencial contar con sistemas de monitoreo automatizados, promover una

cultura organizacional orientada a la mejora continua y asegurar la disposición de los gerentes para implementar recomendaciones de manera oportuna y sostenible.

3. En conjunto, las dimensiones de control de riesgo y tolerancia al riesgo confirman que la auditoría integral es una herramienta esencial para gestionar riesgos de manera efectiva en la banca comercial del distrito de Yanacancha. Su aplicación permite identificar, evaluar y mitigar riesgos potenciales, además de establecer límites claros para la toma de decisiones financieras seguras. Sin embargo, su impacto depende de la capacidad de cada entidad para implementar recomendaciones, automatizar procesos de control y ajustar su perfil de tolerancia al riesgo de acuerdo con su estrategia financiera y condiciones del mercado. La integración de estos elementos contribuye a la sostenibilidad y rentabilidad de la gestión de inversiones y portafolios.

## RECOMENDACIONES

### **Recomendación general.**

Se recomienda implementar auditorías integrales con una frecuencia mínima semestral, abarcando los aspectos financieros, operativos, de cumplimiento y gestión de riesgos. Esto permitirá identificar oportunamente deficiencias, realizar ajustes correctivos y mejorar la toma de decisiones estratégicas en la gestión de inversiones y portafolios.

### **Recomendaciones específicas**

1. Se recomienda promover una cultura organizacional que valore el control y la gestión de riesgos a través de capacitaciones continuas para gerentes y personal financiero. Esto permitirá una mejor comprensión y aplicación de las recomendaciones derivadas de las auditorías.
2. Se recomienda invertir en sistemas de información integrados y herramientas tecnológicas avanzadas para automatizar la gestión de inversiones, el monitoreo de riesgos y la elaboración de informes financieros. Esto permitirá procesar grandes volúmenes de datos de manera precisa y en tiempo real.
3. Se recomienda establecer políticas formales que definan los niveles de tolerancia al riesgo y los criterios de diversificación de portafolios de inversión. Esto permitirá que los gerentes de banca comercial adopten decisiones financieras seguras y alineadas con la estrategia organizacional.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 31000, I. (2018). Gestión de riesgos: Directrices. Organización Internacional de Normalización.
- CABELLO, B. B., & NAVARRO, B. L. (2023). Auditoría integral y su enfoque en la gestión financiera de los colaboradores de la banca comercial en el Distrito de Yanacancha periodo 2021. Pasco, Lima: Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.
- Chacón Vega, R. M. (2024). La auditoria integral de la Superintencia de Banca y Seguros y su incidencia en los Estados Financieros de la Federación de cooperativas de ahorro y credito FENACREP. Lima: Universidad Ferderico Villarreal.
- Chiavenato, I. (2019). Introducción a la teoría general de la administración. Editorial McGraw-Hill.
- Echevarría, N. S. (Marzo de 2018). Analisis sobre la gestión de un portafolio de inversiones con perfil de riesgo moderado y sobre la influencia de las instituciones en el crecimiento económico. Piura, Lima: Universidad de Piura.
- Elizabeth, R. A. (2019). Auditoría Integral al área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda” ubicada en la Ciudad de Tulcán, Provincia del Carchi, por el periodo 2017. Quito, Ecuador.
- Gómez, J. &. (2018). Auditoría integral: Un enfoque para la gestión moderna. Editorial Universitaria.
- Hernández, L. &. (2017). Metodologías para la auditoría integral en el sector público. Editorial Académica.
- Horngren, C. D. (s.f.). Contabilidad de costos: un énfasis gerencial. (14.<sup>a</sup> ed.). Prentice Hall.

- Iralda Eugenia Benavides Echeverría, C. P. (2014). Auditoria Integral aplicada al sector Público . Publicación autorizada por la Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas. <https://doi.org/978-9942-765-07-9>
- López, G. &. (2020). La auditoría integral en la evaluación de la sostenibilidad organizativa. 15(4), 25-38. Revista de Auditoría y Control Interno.
- López, G. &. (2020). La auditoría integral en la evaluación de la sostenibilidad organizativa. 15(4), 25-38. Revista de Auditoría y Control Interno.
- Markowitz, H. (2000). Selección de cartera. 7(1), 77-91. The Journal of Finance.
- McDavid, J. y. (2006). Evaluación de programas y medición del desempeño: una introducción a la práctica . Sage Publications.
- Ochoa, M. E. (2022). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. Telos -Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín, 21(2), pp. 422-448.
- Ramírez, P. (2016). Auditoría integral y su impacto en la gestión organizacional. Editorial Contable.
- Ramírez, P. (2016). Auditoría integral y su impacto en la gestión organizacional. Editorial Contable.
- Rodríguez, S. &. (2019). Estructura y planeación de auditorías integrales en organizaciones públicas. 8(1), 30-50. Revista Internacional de Gestión Pública.

## **ANEXOS**

## **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.

### **AUDITORIA INTEGRAL**

1) ¿Contribuye la evaluación del costo operativo total permanentemente en la banca comercial?

- a) Completamente de acuerdo (5) ( )
- b) De acuerdo (4) ( )
- c) Indiferente (3) ( )
- d) Desacuerdo (2) ( )
- e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

2) ¿Aporta el análisis del índice de productividad siempre en la banca comercial?

- a) Completamente de acuerdo (5) ( )
- b) De acuerdo (4) ( )
- c) Indiferente (3) ( )
- d) Desacuerdo (2) ( )
- e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

3) ¿Considera importante la revisión del cumplimiento de metas financieras constantemente en la banca comercial?

- a) Completamente de acuerdo (5) ( )
- b) De acuerdo (4) ( )
- c) Indiferente (3) ( )
- d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

4) ¿Considera importante la evaluación del índice de satisfacción del cliente periódicamente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

5) ¿Considera importante analizar el índice de conformidad de procesos siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

6) ¿Considera importante la revisión del tiempo de ciclo de procesos siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

7) ¿Contribuye la evaluación de la tasa de implementación de mejora siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

8) ¿Es importante la evaluación del índice de innovación de procesos

siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

9) ¿Es importante la evaluación de indicadores de identificación de

riesgos permanentemente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

10) ¿Contribuye la revisión de los indicadores de evaluación y análisis

de riesgo siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

11) ¿Contribuye el análisis de indicadores de mitigación de riesgos

periódicamente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

12) ¿Contribuye el análisis de monitoreo y supervisión de riesgos

siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

## PLAN DE GESTIÓN

1) ¿Contribuyen la revisión de frecuencia de reportes de desempeño

permanentemente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

2) ¿Contribuyen el análisis del nivel de cumplimiento de objetivos

estratégicos siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

3) ¿ Considera importante revisar los indicadores de control y corrección periódicamente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

4) ¿ Es importante la revisión de indicadores de desempeño organizacional periódicamente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

5) ¿ Considera ventajoso la evaluación del costo administrativo siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

6) ¿ Considera necesario la evaluación del índice de gastos financieros periódicamente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

7) ¿ Considera prioritario la evaluación de la productividad del

personal siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

8) ¿ Considera necesario la evaluación de la tasa de utilización de

recursos siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

9) ¿ Considera necesario evaluar el número de riesgos identificados

permanentemente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

10) ¿ Considera necesario analizar la frecuencia de evaluaciones de

riesgo siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

11) ¿ Considera importante la evaluación de porcentajes de riesgos

mitigados periódicamente en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

12) ¿ Contribuye la evaluación de frecuencias de revisiones de

controles internos siempre en la banca comercial?

a) Completamente de acuerdo (5) ( )

b) De acuerdo (4) ( )

c) Indiferente (3) ( )

d) Desacuerdo (2) ( )

e) Totalmente desacuerdo (1) ( )

Muchas Gracias.



**VALIDACIÓN DE CONTENIDO MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**

**FICHA PARA EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO DE ACOPIO DE DATOS**

**I.- DATOS DEL EXPERTO:**

Apellidos y Nombres del experto: *Dr. Daniel Hilario Jerez F.* / METODÓLOGO

Título y/o Grado académico: Doctor (  ) Magister (  ) Otros (  )

Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

**II. DATOS DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN:**

**Nombre del instrumento:** Cuestionario aplicado a los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha.

**Población o Muestra de investigación:**

Título de investigación: “AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS IMPLICANCIAS EN LA GESTIÓN DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO DE LOS GERENTES DE LA BANCA COMERCIAL DEL DISTRITO DE YANACANCHA PERÍODO 2021”.

**Fecha:** 15 de agosto del 2024.

### III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 0-20%	REGULAR 21 - 50%	BUENO 51 - 70%	MUY BUENO 71 - 80%	EXCELENTE 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguajes apropiado.					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado en conducta observable.					91
ACTUALIDAD	Es adecuado el avance de la ciencia y tecnología.					92
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					90
SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de claridad y calidad.					91
CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos acordes a la tecnología.					92
COHERENCIA	Existe relación entre las dimensiones e indicadores de sus variables.					91

### IV. OBSERVACIONES:

NINGUNA

### V. RECOMENDACIONES:

NINGUNA



A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'P' and a vertical line, followed by a horizontal line.

FIRMA DEL EXPERTO

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL**

Nº	Dimensiones/Ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL</b>								
<b>01</b>	Contribuye la evaluación del costo operativo total permanentemente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>02</b>	Aporta el análisis del índice de productividad siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>03</b>	Considera importante la revisión del cumplimiento de metas financieras constantemente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>04</b>	Considera importante la evaluación del índice de satisfacción del cliente periódicamente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>05</b>	Considera importante analizar el índice de conformidad de procesos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>06</b>	Considera importante la revisión del tiempo de ciclo de procesos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>07</b>	Contribuye la evaluación de la tasa de implementación de mejora siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		

08	Es importante la evaluación del índice de innovación de procesos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
09	Es importante la evaluación de indicadores de identificación de riesgos permanentemente en la banca comercial.	X		X		X		
10	Contribuye la revisión de los indicadores de evaluación y análisis de riesgo siempre en la banca comercial.	X		X		X		
11	Contribuye el análisis de indicadores de mitigación de riesgos periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		
12	Contribuye el análisis de monitoreo y supervisión de riesgos siempre en la banca comercial.	X		X		X		

**VARIABLE: GESTIÓN DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO**

13	Contribuyen la revisión de frecuencia de reportes de desempeño permanentemente en la banca comercial.	X		X		X		
14	Contribuyen el análisis del nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
15	Considera importante revisar los indicadores de control y corrección periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		
16	Es importante la revisión de indicadores de desempeño organizacional periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		

17	Considera ventajoso la evaluación del costo administrativo siempre en la banca comercial.	X		X		X		
18	Considera necesario la evaluación del índice de gastos financieros periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		
19	Considera prioritario la evaluación de la productividad del personal siempre en la banca comercial.	X		X		X		
20	Considera necesario la evaluación de la tasa de utilización de recursos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
21	Considera necesario evaluar el número de riesgos identificados permanentemente en la banca comercial.	X		X		X		
22	Considera necesario analizar la frecuencia de evaluaciones de riesgo siempre en la banca comercial.	X		X		X		
23	Considera importante la evaluación de porcentajes de riesgos mitigados periódicamente en la banca comercial	X		X		X		
24	Contribuye la evaluación de frecuencias de revisiones de controles internos siempre en la banca comercial.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

**Apellidos y nombres del Juez Validador**

Dr. Jesús J. Pauta Hilario

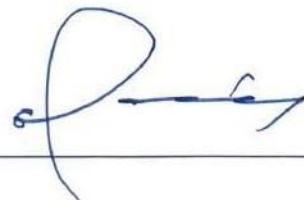
<sup>1</sup> **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

<sup>2</sup> **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

<sup>3</sup> **Claridad:** Se entiende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Cerro de Pasco 15 de agosto de 2024.



Dr. Jesús J. Pauta Hilario

METODÓLOGO



**VALIDACIÓN DE CONTENIDO MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**  
**FICHA PARA EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO DE ACOPIO DE DATOS**

**I.- DATOS DEL EXPERTO:**

**Apellidos y Nombres del experto:** VLLENTIN LEON JENNY MARILINA...../ **TEMÁTICO**

**Título y/o Grado académico:** Doctor (  )      Magister (  )      Otros (  )

**Institución donde labora:** UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

**II. DATOS DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN:**

**Nombre del instrumento:** Cuestionario aplicado a los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha.

**Población o Muestra de investigación:**

**Título de investigación:** “AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS IMPLICANCIAS EN LA GESTIÓN DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO DE LOS GERENTES DE LA BANCA COMERCIAL DEL DISTRITO DE YANACANCHA PERÍODO 2021”.

**Fecha:** 15 de agosto del 2024.

### III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

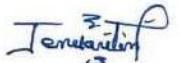
INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 0-20%	REGULAR 21 – 50%	BUENO 51 – 70%	MUY BUENO 71 – 80%	EXCELENTE 81 – 100%
<b>CLARIDAD</b>	Esta formulado con lenguajes apropiado.					90
<b>OBJETIVIDAD</b>	Esta expresado en conducta observable.					91
<b>ACTUALIDAD</b>	Es adecuado el avance de la ciencia y tecnología.					90
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica.					92
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos de claridad y calidad.					93
<b>CONSISTENCIA</b>	Está basado en aspectos teóricos y científicos acordes a la tecnología.					91
<b>COHERENCIA</b>	Existe relación entre las dimensiones e indicadores de sus variables.					92

### IV. OBSERVACIONES:

NINGUNA

### V. RECOMENDACIONES:

NINGUNA

  
FIRMA DEL EXPERTO

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL**

Nº	Dimensiones/Ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL</b>								
<b>01</b>	Contribuye la evaluación del costo operativo total permanentemente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>02</b>	Aporta el análisis del índice de productividad siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>03</b>	Considera importante la revisión del cumplimiento de metas financieras constantemente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>04</b>	Considera importante la evaluación del índice de satisfacción del cliente periódicamente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>05</b>	Considera importante analizar el índice de conformidad de procesos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>06</b>	Considera importante la revisión del tiempo de ciclo de procesos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>07</b>	Contribuye la evaluación de la tasa de implementación de mejora siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		

<b>08</b>	Es importante la evaluación del índice de innovación de procesos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>09</b>	Es importante la evaluación de indicadores de identificación de riesgos permanentemente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>10</b>	Contribuye la revisión de los indicadores de evaluación y análisis de riesgo siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>11</b>	Contribuye el análisis de indicadores de mitigación de riesgos periódicamente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>12</b>	Contribuye el análisis de monitoreo y supervisión de riesgos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		

**VARIABLE: GESTIÓN DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO**

<b>13</b>	Contribuyen la revisión de frecuencia de reportes de desempeño permanentemente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>14</b>	Contribuyen el análisis del nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>15</b>	Considera importante revisar los indicadores de control y corrección periódicamente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
<b>16</b>	Es importante la revisión de indicadores de desempeño organizacional periódicamente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		

17	Considera ventajoso la evaluación del costo administrativo siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
18	Considera necesario la evaluación del índice de gastos financieros periódicamente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
19	Considera prioritario la evaluación de la productividad del personal siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
20	Considera necesario la evaluación de la tasa de utilización de recursos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
21	Considera necesario evaluar el número de riesgos identificados permanentemente en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
22	Considera necesario analizar la frecuencia de evaluaciones de riesgo siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
23	Considera importante la evaluación de porcentajes de riesgos mitigados periódicamente en la banca comercial	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
24	Contribuye la evaluación de frecuencias de revisiones de controles internos siempre en la banca comercial.	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

**Apellidos y nombres del Juez Validador**

VALENTIN LEON JENNY MARILINA.

<sup>1</sup> **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

<sup>2</sup> **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

<sup>3</sup> **Claridad:** Se entiende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Cerro de Pasco 15 de agosto de 2024.

*Jenny Marilina*

JENNY MARILINA VALENTIN LEON

.....  
TEMÁTICO



**VALIDACIÓN DE CONTENIDO MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**

**FICHA PARA EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO DE ACOPIO DE DATOS**

**I.- DATOS DEL EXPERTO:**

**Apellidos y Nombres del experto:** ORLANDO URBEZO NOBRE SOLEDAD...../ **TEMÁTICO**

**Título y/o Grado académico:** Doctor ( ) Magister (  ) Otros ( )

**Institución donde labora:** UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

**II. DATOS DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN:**

**Nombre del instrumento:** Cuestionario aplicado a los gerentes de la banca comercial del distrito de Yanacancha.

**Población o Muestra de investigación:**

**Título de investigación:** “AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS IMPLICANCIAS EN LA GESTIÓN DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO DE LOS GERENTES DE LA BANCA COMERCIAL DEL DISTRITO DE YANACANCHA PERÍODO 2021”.

**Fecha:** 15 de agosto del 2024.

### III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 0-20%	REGULAR 21 – 50%	BUENO 51 – 70%	MUY BUENO 71 – 80%	EXCELENTE 81 – 100%
<b>CLARIDAD</b>	Esta formulado con lenguajes apropiado.					90
<b>OBJETIVIDAD</b>	Esta expresado en conducta observable.					91
<b>ACTUALIDAD</b>	Es adecuado el avance de la ciencia y tecnología.					92
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica.					90
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos de claridad y calidad.					91
<b>CONSISTENCIA</b>	Está basado en aspectos teóricos y científicos acordes a la tecnología.					92
<b>COHERENCIA</b>	Existe relación entre las dimensiones e indicadores de sus variables.					91

### IV. OBSERVACIONES:

NINGUNA

### V. RECOMENDACIONES:

NINGUNA



**FIRMA DEL EXPERTO**

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL**

Nº	Dimensiones/Ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL</b>								
01	Contribuye la evaluación del costo operativo total permanentemente en la banca comercial.	X		X		X		
02	Aporta el análisis del índice de productividad siempre en la banca comercial.	X		X		X		
03	Considera importante la revisión del cumplimiento de metas financieras constantemente en la banca comercial.	X		X		X		
04	Considera importante la evaluación del índice de satisfacción del cliente periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		
05	Considera importante analizar el índice de conformidad de procesos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
06	Considera importante la revisión del tiempo de ciclo de procesos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
07	Contribuye la evaluación de la tasa de implementación de mejora siempre en la banca comercial.	X		X		X		

08	Es importante la evaluación del índice de innovación de procesos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
09	Es importante la evaluación de indicadores de identificación de riesgos permanentemente en la banca comercial.	X		X		X		
10	Contribuye la revisión de los indicadores de evaluación y análisis de riesgo siempre en la banca comercial.	X		X		X		
11	Contribuye el análisis de indicadores de mitigación de riesgos periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		
12	Contribuye el análisis de monitoreo y supervisión de riesgos siempre en la banca comercial.	X		X		X		

**VARIABLE: GESTIÓN DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO**

13	Contribuyen la revisión de frecuencia de reportes de desempeño permanentemente en la banca comercial.	X		X		X		
14	Contribuyen el análisis del nivel de cumplimiento de objetivos estratégicos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
15	Considera importante revisar los indicadores de control y corrección periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		
16	Es importante la revisión de indicadores de desempeño organizacional periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		

17	Considera ventajoso la evaluación del costo administrativo siempre en la banca comercial.	X		X		X		
18	Considera necesario la evaluación del índice de gastos financieros periódicamente en la banca comercial.	X		X		X		
19	Considera prioritario la evaluación de la productividad del personal siempre en la banca comercial.	X		X		X		
20	Considera necesario la evaluación de la tasa de utilización de recursos siempre en la banca comercial.	X		X		X		
21	Considera necesario evaluar el número de riesgos identificados permanentemente en la banca comercial.	X		X		X		
22	Considera necesario analizar la frecuencia de evaluaciones de riesgo siempre en la banca comercial.	X		X		X		
23	Considera importante la evaluación de porcentajes de riesgos mitigados periódicamente en la banca comercial	X		X		X		
24	Contribuye la evaluación de frecuencias de revisiones de controles internos siempre en la banca comercial.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

**Apellidos y nombres del Juez Validador**

.....ORINUELA.....ORBEGO.....NOEMI.....SOLEDAD.....

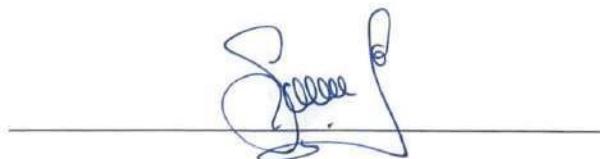
**<sup>1</sup> Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

**<sup>2</sup> Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

**<sup>3</sup> Claridad:** Se entiende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Cerro de Pasco 15 de agosto de 2024.



Hag.: NOEMI SOLEDAD ORINUELA ORBEZO

TEMÁTICO