

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES  
CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES  
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS:**

**"LA AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS EFECTOS EN LA  
CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO DEL  
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ SEDE PASCO  
PERIODO 2018"**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL  
DE CONTADOR PÚBLICO**

***PRESENTADO POR:***

*Bach. CAMAVILCA CHAVEZ, Criss*

*Bach. ROBLES LUIS, Gabby Julia*

***ASESOR:***

*Mg. VENTURA GONZALES, Nicéforo*

**PASCO – PERÚ - 2018.**

PRESENTADO POR:

**Bach. Criss CAMAVILCA CHAVEZ**  
**Bach. Gabby Julia ROBLES LUIS**

SUSTENTADO Y APROBADO ANTE LOS JURADOS:

-----  
Dr. Carlos J. YUPANQUI VILLANUEVA  
**PRESIDENTE**

-----  
Dr. Julián C. ROJAS GALLUFFI  
**MIEMBRO**

-----  
Mg. Nemías CRISPÍN COTRINA  
**MIEMBRO**

## **DEDICATORIA**

A nuestros padres; por su abnegado sacrificio, para ser persona de bien en nuestra sociedad.

A las personas que queremos y respetamos, por su enseñanza y su abnegado sacrificio, para quienes nos guiaron por el camino del estudio y nunca dejaron de apoyarnos.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a Dios por ser guía espiritual en nuestro proceso académico y profesional; así mismo a nuestros padres y hermanos por su comprensión y apoyo incondicional para culminar este proceso académico que incluye la presentación del informe final para poder optar el título profesional de Contador Público.

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

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del Jurado Calificador:

En cumplimiento a las disposiciones vigentes del reglamento de grados y títulos de nuestra Facultad, Escuela Profesional de Contabilidad; ponemos a vuestra consideración la presente tesis intitulada "LA AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS EFECTOS EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITO DEL BANCO DE CREDITO DEL PERU SEDE PASCO PERIODO 2018" con el propósito de optar el título profesional de Contador Público.

El presente trabajo aborda una profunda investigación, sobre la auditoría integral y sus efectos en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú en el sistema financiero y su rol fundamental en el funcionamiento de la economía, las instituciones financieras sólidas y solventes permiten que los recursos financieros fluyan eficientemente desde los agentes superavitarios a los deficitarios permitiendo que se aprovechen las oportunidades de negocios y de consumo; teniendo en cuenta el riesgo crediticio que se afronta en sus diversos productos de estas.

Agradecemos a la "Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión" y expresamos públicamente nuestro reconocimiento y gratitud a todos los profesores por sus enseñanzas y experiencias impartidas a lo largo de nuestra formación profesional.

## **INTRODUCCION**

La presente tesis de investigación, es un tema de la auditoría integral y el análisis sobre el riesgo de crédito, teniendo en cuenta que el tipo de riesgo es lo más importante al que debe hacer frente cualquier entidad financiera. Se tendrá en cuenta los indicadores del riesgo crediticio en el nivel de morosidad de la entidad, es decir, la proporción de su cartera que se encuentra en calidad de incumplimiento. Así mismo se debe identificar la causa principal de las dificultades que han sufrido algunos sistemas financieros y ciertas entidades de tamaño considerable sobre la morosidad. Ya que una elevada cartera morosa constituye un serio problema que compromete la viabilidad de largo plazo de la institución y finalmente del propio sistema

Así tenemos en el primer capítulo: Planteamiento del problema de investigación, en ella tratamos, descripción de la realidad, delimitación de la investigación, la formulación del problema, objetivos, justificación del estudio, y limitaciones de la investigación.

En el segundo capítulo: Marco teórico y conceptual, comprende antecedentes del estudio, bases teóricas científicas relacionadas a la auditoría integral y sus efectos en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018, y definición de términos básicos.

Asimismo, en el tercer capítulo: Metodología y técnicas de investigación, abarco, tipo y nivel, método, universo y muestra, formulación de hipótesis, identificación de variables, definición de variables e indicadores, técnicas e instrumentos de recolección de datos y técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Finalmente, en el cuarto capítulo: Análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación, análisis e interpretación de resultados obtenidos y contrastación de hipótesis. Concluyendo con las conclusiones y recomendaciones.

Espero que nuestro aporte, contribuya a mejorar la labor de los profesionales inmersos en el tema de Auditoría Integral, y sirva de punto de partida para otros trabajos; que contribuya a estudiantes y profesionales en la investigación. De manera muy especial van mis sinceros reconocimientos a los señores Jurados por haber tenido el elevado criterio profesional para evaluar el presente trabajo y dictaminar positivamente, buscando siempre el desarrollo en la ciencia contable en nuestra Universidad.

## INDICE

	Pág.
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
PRESENTACIÓN	
INTRODUCCIÓN	

### ***CAPÍTULO I***

#### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

1.1	Descripción de la realidad	10
1.2	Delimitación de la investigación	13
1.3	Formulación del problema	14
	1.3.1 Problema general	14
	1.3.2 Problema específicos	14
1.4	Formulación de objetivos	14
	1.4.1 Objetivo general	14
	1.4.2 Objetivos específicos	15
1.5	Justificación de la investigación	15
1.6	Limitaciones de la investigación	16

### ***CAPÍTULO II***

#### **MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

2.1	Antecedentes del estudio	17
2.2	Bases teóricas – científicas relacionados con el tema	17
2.3	Definición de términos básicos	50

### ***CAPÍTULO III***

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

3.1	Tipo y nivel de investigación	52
-----	-------------------------------	----

3.1.1	Tipo de investigación	52
3.1.2	Nivel de la investigación	52
3.2	Método de la investigación	52
3.2.1	Método de investigación	52
3.2.2	Diseño de la investigación	53
3.3	Universo y muestra	53
3.3.1	Universo del estudio	53
3.3.2	Universo social	53
3.3.3	Unidad de análisis	53
3.3.4	Muestra de la investigación	54
3.4	Formulación de hipótesis	54
3.4.1	Hipótesis general	54
3.4.2	Hipótesis específicos	54
3.5	Identificación de variables	54
3.6	Definición de variables e indicadores	55
3.7	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	55
3.8	Técnicas de procesamiento y análisis de datos	56

## ***CAPÍTULO IV***

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS**

4.1	Descripción del trabajo de campo	57
4.2	Presentación, análisis e interpretación de resultados	59
4.3	Contrastación de hipótesis	75

CONCLUSIONES  
RECOMENDACIONES  
BIBLIOGRAFIA  
ANEXOS

## **CAPITULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

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

*Nuestra investigación intitulada “LA AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS EFECTOS EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITO DEL BANCO DE CREDITO DEL PERU SEDE PASCO PERIODO 2018” busca proponer un nuevo enfoque de auditoría, en un ambiente de modernización del Banco de Crédito. Para ello hemos realizado un análisis profundo de la normatividad vigente, contrastándolos con los resultados de la realidad que se informan a través de los medios periodísticos. Estos resultados son los indicadores del rol actual que vienen desarrollando esta institución en el ámbito del sistema nacional de control. En este contexto analizamos la problemática del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, los*

*cuales tienen incidencia directa en la actuación de los auditores internos gubernamentales.*

*Este nuevo sistema de auditoría que se propone es la auditoría integral, es una exposición de la aplicabilidad de las normas de auditoría, la importancia de los papeles de trabajo, la realización de una guía de discusión y el discernimiento de las conclusiones que tenemos como resultado de este trabajo de investigación.*

*El Banco de Crédito tiene un sistema político, económico y social que permite establecer premisas y parámetros para un buen control de los recursos. Pero el desconocimiento de técnicas, normas legales establecidas y la falta de automatización producen distorsiones, mal manejo de fondos y atraso en las informaciones económicas y financieras.*

*Las actividades de banca comercial, se desarrolla en el marco de la globalización de economía mundial, dentro del contexto de la economía de mercado internacional globalizado, cuya principal manifestación se da a través del avance científico y tecnológico, el factor principal de toda producción es la tecnología actualizada, en ella los grandes complejos industriales, empresas de prestigio y la evolución de los conocimientos surgen alrededor de los grandes centros de investigación; apuntando el incremento de la productividad y/o servicios de acuerdo a la especialidad que ostentan y al sector que pertenecen.*

*El desarrollo del Banco de Crédito sede Pasco, en el entorno regional se ha caracterizado por un trabajo conjunto y coordinado en todos los sectores con la finalidad de fortalecer el plan de desarrollo regional, el cual nos conlleva a conocer aspectos fundamentales, como el socio económico, se determina las principales actividades económicas de las áreas de influencia del banco que son: tierra, agricultura, ganadería, forestal, minería, comercio y servicio. El mismo que se encuentra dentro de Pasco y otros sectores.*

*La gestión del Banco de Crédito, debe mejorar en cuanto al flujograma de los documentos administrativos para el desarrollo efectivo y oportuno de la gestión institucional.*

*La situación descrita se ha convertido en apremiante en la medida que las actuales formas de control auditorías tradicionales, han dejado de entregar una seguridad razonable y con valor agregado sobre la eficacia de su cometido, especialmente porque las tipologías, vigentes en esta materia se sustentan en la constatación anterior de los hechos económicos esporádicamente en el análisis de los procesos y el entorno que rodea al ente, a fin de ejercer un control mirando al futuro.*

*Por esta razón el trabajo que se realiza para entregar el producto de la auditoría es el dictamen, la que se lleva a cabo a través de la verificación de una muestra pequeña que generalmente no representa el todo, para conceptuar en forma posterior sobre lo sucedido, es decir, cuando los hechos han tenido repercusiones en el ente. Esta*

*circunstancia hace que el dictamen se convierta en un documento extemporáneo, el cual, por su falta de oportunidad, no permite evitar o al menos cuestionar el mal uso de los recursos, el fraude o despilfarro y, en general el daño que causa una decisión inadecuada generando de una determinada de operación.*

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

Frente a la problemática planteada en la presente investigación metodológicamente las hemos delimitado en los siguientes aspectos:

### **a) Delimitación espacial.**

El presente trabajo de investigación abarco la sede Pasco.

### **b) Delimitación temporal.**

Es una investigación de actualidad, el período que comprendió el estudio es el 2018, siendo el inicio del trabajo en junio y termino en noviembre del mismo año.

### **c) Delimitación social.**

Comprendió a los trabajadores del Banco de Crédito del Perú.

### **d) Delimitación conceptual.**

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

**Auditoría integral.**

**Calificación de cartera.**

### **1.3 Formulación del problema.**

#### **1.3.1 Formulación del problema general.**

¿De qué manera la auditoría integral por modelos operativos, influye en la calificación de cartera del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018?

#### **1.3.2 Formulación del problema específico.**

- a. ¿Cómo la modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral, influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018?
- b. ¿En qué medida el empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, influyen eficazmente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018?
- c. ¿Cómo la verificación de las estructuras en el sistema de auditoría integral, influyen favorablemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018?

### **1.4 Objetivos de la investigación.**

#### **1.4.1 Objetivos generales.**

Conocer de qué manera la auditoría integral por modelos operativos, influyen en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

#### **1.4.2 Objetivos específicos.**

- a. Determinar cómo la modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral, influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.
- b. Determinar en qué medida el empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, influyen eficazmente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.
- c. Determinar cómo la verificación de las estructuras en el sistema de auditoría integral, influyen favorablemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

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

*La presente investigación se lleva a cabo, en vista de haber observado que en la administración del Banco de Crédito del Perú sede Pasco, en la parte contable y financiera, no se viene ejecutando de acuerdo a los procedimientos establecidos; lo cual ha generado el interés profesional de los suscritos, por tratar de ver cuál es el rol que cumple el sistema de auditoría integral por modelo operativos en las acciones de control a nivel de dirección.*

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

Las únicas limitaciones que se presentaron, se encuentran referidas al acopio de material bibliográfico; sin embargo, no constituyeron impedimento que afecten su desarrollo. Por otro lado, los gastos económicos que generaron el presente estudio.

## ***CAPITULO II***

### **MARCO TEORICO**

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

Respecto al tema específico materia de investigación elegida, no se han encontrado antecedentes al respecto específicamente para la provincia de Paso. Por lo que, considero inédita la presente investigación. Cabe aclarar que se ha recurrido a las bibliotecas de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables y otros centros de información donde no existe bibliografía suficiente al respecto.

#### **2.2 Bases teórico - científicas**

##### **2.2.1 Marco regulatorio de los órganos de control institucional en el ámbito del sistema nacional de control.**

El sistema nacional de control, se define en la ley peruana como “el conjunto de órganos de control, normas, métodos y procedimientos estructurados e integrados funcionalmente, destinados a conducir y desarrollar el ejercicio del control gubernamental”. Integran este sistema: (i) la contraloría general de la república (CGR) como ente técnico rector; (ii) los órganos de control institucional (OCIs); y (iii) las sociedades de auditoría (SOAs) designadas. Los organismos sujetos a control incluyen: (i) poder ejecutivo; (ii) gobiernos regionales y locales; (iii) organismos autónomos; (iv) unidades administrativas de los poderes legislativo y judicial; (v) empresas públicas y entes reguladores; (vi) las fuerzas armadas y la policía nacional; y (vii) entidades privadas que reciben aportes del Estado. El total de entidades sujetas a control es de 2501, de las cuales 1829 (73%) son gobiernos locales. Los auditores internos del sector público gubernamental laboran en los denominados Órganos de Control Institucional – OCIs, las cuales basan su accionar de acuerdo con los aspectos normativos siguientes:

- Constitución Política del Perú. - cuando se dispone en los artículos 81° y 82° que la misión de la “Contraloría General de la República”, es dictaminar la cuenta general de la república, como una entidad descentralizada de derecho público que goza de autonomía conforme a su ley orgánica. Por lo que la

contraloría general de la república es el órgano superior del sistema nacional de control, que tiene como misión la supervisión de la legalidad de la ejecución del presupuesto del Estado, de las operaciones de la deuda pública y de los actos de las instituciones sujetas a control.

- Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la contraloría general de la república – Ley N° 27785.- cuando define en el artículo 2º, 7º, 17º al 19º al control interno gubernamental, e indica que el control interno posterior es ejercido por el “Órgano de Control Institucional”, según sus planes y programas anuales; disponiendo que entidades tendrán necesariamente un órgano de auditoría interna ubicado en el mayor nivel jerárquico de la estructura de la entidad, manteniendo una relación de dependencia funcional con la contraloría general especialmente del jefe del órgano de auditoría interna con la contraloría general, el cual debe desarrollar labor y actuar con independencia técnica dentro del ámbito de su competencia. Asimismo, se señala que la designación y separación definitiva de los jefes de los órganos de auditoría interna, se efectúa solo por la contraloría general de acuerdo a los requisitos,

procedimientos, incompatibilidades y excepciones que establezca para tal efecto.

- Reglamento de los órganos de control institucional.- aprobado mediante la R.C.Nº 114-2003-CG de 08.ABR.2003, define al jefe del órgano de control institucional (auditor interno), como responsable de la ejecución de acciones y actividades de control que constituyen el control gubernamental interno posterior a que se refiere el artículo 7º de la “Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control”, así como el control gubernamental externo que ejerce por encargo de la contraloría general según el artículo 8º de la ley. Asimismo, define la misión de promover la correcta y transparente gestión de los recursos y bienes de la entidad cautelando la legalidad y eficiencia de sus actos y operaciones, así como el logro de sus resultados mediante la ejecución de acciones y actividades de control para contribuir con el cumplimiento de los fines y metas institucionales, dentro de una estructura, recursos como una unidad orgánica especializada se ubica en el mayor nivel jerárquico organizacional de la entidad para efectos del ejercicio del control gubernamental.
- El plan anual de control.- Son aquellos lineamientos de política emitidos por la contraloría general de la república

para la formulación del plan anual de control de los OCIs, esta es reglamentada para cada periodo presupuestal, para el presente año fue aprobado con la R.C. N° 331-2003-CG de 30.Set.2003: asimismo, en la directiva N° 002-2003-CG/PL se define el objetivo, alcance y responsabilidad que se exponen en el “Plan Anual de Control de los Órganos de Control Institucional”, para el año 2004.

- Normas de control gubernamental. - Son aquellos instrumentos técnicos que guían el accionar de los auditores en el ámbito del sistema nacional de control, tales como la NAGU, MAGU, directivas, reglamentos, códigos, etc.
- Directiva de uso del sistema de auditoria gubernamental (SAGU).- aprobada con la R.C. N° 070-2001-CG – Directiva N° 009-2001-CG/B180, define la herramienta informática que permite a los órganos del SNC el registro del plan anual de control a través de su programación, ejecución y evaluación. La información remitida por medios magnéticos, mediante el uso del SAGU, tiene carácter de declaración jurada.<sup>1</sup>

### **2.2.2 Conceptualizaciones referidas sobre el sistema de auditoría integral por modelos operativos.**

---

<sup>1</sup> Instituto de Auditores Internos del Perú Curso: “El Rol de la Actividad de Auditoría Interna en el Gobierno, Riesgo y Control” 2004.

Según Armando Villacorta, en el marco de competencia de la auditoría integral: un nuevo rol para el profesional contable señala lo siguiente:

“La auditoría integral es un proceso objetivo e independiente de evaluación orientado al desarrollo organizacional en un entorno de cambio permanente; cuya gestión puede ser llevado a cabo (gerencial) desde la organización misma, a través de un servicio de terceros o mediante una combinación de ellos; guiada por una filosofía de servicios y calidad, y que busca proveer de seguridad al proceso administrativo en su integridad (planificación, organización, dirección y control) con relación a la administración del riesgo para la organización.

Asiste a la organización en el cumplimiento de sus objetivos estratégicos y tácticas a través de un enfoque holístico del sistema que permita evaluar y mejorar la efectividad del gerenciamiento, en cuanto al valor agregado que aporta a los procesos y a la administración de los riesgos en las organizaciones”.<sup>2</sup>

### **Objetivos.**

La auditoría integral busca involucrar el punto en el cual la gerencia informará sobre el logro de operaciones económicas, eficientes y efectivas. El rol del auditor es, revisar y probar

---

<sup>2</sup> XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad “Marco de Competencia de la Auditoría Integral: Un nuevo para la profesión contable” p. 177. Edición y control de calidad María A. Díaz San Juan – Puerto Rico 1999.

dichas afirmaciones y sus controles internos de apoyo en los procesos.

**Alcance.**

- Es variable y se puede aplicarse a la organización total de la entidad o solamente a algunas de sus procesos o actividades.
- Es un periodo que se extienda en varios años o sólo algunas semanas.

**Requisitos del personal.**

La auditoría integral, exige un equipo compuesto por profesionales con una amplia gama de habilidades gerenciales que pueden o no incluir a profesionales con habilidades contables.

**Criterios establecidos y/o normas para comparación.**

- En la auditoría integral frecuentemente no hay normas de auditoría generalmente aceptadas con las cuales se puedan comprar una condición o circunstancia real.
- El desarrollo de criterios de auditorías o unidades de medidas deben identificarse para cada examen.

**Ambiente de la auditoría integral.**

**Desarrollo de una relación positiva con los auditados.**

Puesto que es posible que algunas auditorías integrales se conviertan en un proceso adverso, es vital establecer relaciones positivas con los auditados. Esto es importante para la ejecución de cualquier auditoría de manera eficiente y para maximizar los resultados logrados. Los siguientes son algunos medios que el auditor podría utilizar para lograr una relación positiva con el personal auditado:

- a. Clasificar los objetivos de cada auditoría, su alcance y sus medios a través de los cuales se efectuará.
- b. Establecer una filosofía determinada de auditoría de tal forma que el auditado conozca cómo se va efectuar la misma y los diferentes puntos en los cuales se espera su participación.
- c. Obtener de acuerdo el cuerpo directivo de la entidad auditada sobre las metas y expectativas referidas al proceso auditoría integral

### **Sistemas de medición del rendimiento interno.**

Aunque la existencia de un sistema de medición del rendimiento de ninguna manera es un prerrequisito para la ejecución de una auditoría integral, ciertamente proporciona una base sustancial. Aun en circunstancias en las cuales podría obtener información selectiva que pueda ser utilizada para el medir el rendimiento (tal información podría ser incluida en informes gerenciales mensuales).

### **Actitudes y tareas del personal de auditoría asignada.**

Un factor importante al crear un ambiente positivo de auditoría es la selección de un personal altamente motivado que tenga interés y habilidad en mantener relaciones positivas. Los auditores integrales más eficientes a menudo son muy hábiles al entrevistar para obtener información del auditado.

La importancia de la actitud del auditor en relación a crear un ambiente positivo de auditoría nunca podrá ser sobrestimada.

Otro factor es la asignación del personal a las auditorías de tal manera que se logre conjunción de habilidades relacionadas con los requisitos de auditoría”<sup>3</sup>

### **Necesidad de la creación de un modelo de control.**

Es pertinente precisar según Augusto Lizardo O. y Jaime A. Hernández, que desde el punto de vista de la Auditoría integral: “Que garantiza la viabilidad del cumplimiento. Es por ello dentro de este contexto, han tomado enorme importancia los modelos económicos generadores de plusvalía. Por lo tanto, concebidos desde una estructura que le permite a sus acciones, verificar las actividades realizadas por otros, así como sus resultados, independientes del contexto o ámbito en el que se efectúen”.

Es precisamente en esta percepción axiológica donde se configura la auditoría integral, la cual encarna un modelo de

---

<sup>3</sup> IBID., pp. 178-181.

control completo, susceptible de entregar una seguridad razonable como se requiere, a los inversionistas y propietarios, al estado y a la comunidad en general, sobre idoneidad de las operaciones económicas, la fidedignidad de los estados financieros, la eficiencia y la eficacia de las gestiones administrativas y de los procesos decisionales, el aprovechamiento de oportunidades de negocios, la competencia y calidad de los productos, la evaluación del impacto ambiental y la neutralización de riesgos.

Al respecto es de notar que la auditoría integral comprende al ente económico incluido su entorno y su trabajo se debe entender en el sentido de constatar y comprobar las actividades realizadas para evaluar sus resultados y los procesos que les dieron origen.

Luego de la descripción del modelo, el desarrollo del mismo de conformidad con el marco general:

#### **1. Naturaleza.**

Es la concepción actual de los distintos modelos evaluativos, se considera el control como una disciplina que coadyuva al desarrollo de las demás disciplinas cognoscitivas, es por ello no es válido ni apropiado continuar catalogándose como una fase exclusiva de los procesos administrativos, por el contrario es tal su importancia y lo asiduo de su uso, que ha trascendido

estas fronteras y se ha convertido en una nueva disciplina, con la vida propia, independiente de cualquiera otra función que le limite o le cercene su campo de acción y, con un valor de enorme importancia en el área del conocimiento científica. Existen diferentes tipos de control; así tenemos:

### **Controles de prevención.**

Estos controles buscan prevenir la ocurrencia de las desviaciones de función, para lo cual, establecen parámetros de seguridad que eviten el desarrollo de hechos no deseados o que se alejen de los objetivos trazados.

### **Controles de corrección.**

Estos controles implican la detección de los desvíos ocurridos respecto de los parámetros establecidos y su medición, por ello comprenden controles mínimos que incluyen la medición, por ello comprenden controles mínimos que incluyen la medición e información de desvíos de tipo mecánico u organizacional.

### **Controles de retroalimentación.**

Son aquellos en los que la medición de la actividad del sistema que se controla, se efectúa comparando los resultados producidos por el sistema con los resultados establecidos, es decir, operan sobre sucesos y sobre

hechos del pasado. Por lo tanto, la medición, actuación e información de estos controles, se lleva a cabo cuando las operaciones ya se han realizado y por tanto han producido un resultado.

### **Controles de pre alimentación.**

Estos controles operan mediante la comparación de los resultados que se esperan con los objetivos establecidos, es decir, actúan sobre hechos del futuro y los hallazgos obtenidos son desvíos proyectados. Su beneficio radica en que puedan adoptar decisiones que logren evitar la ocurrencia de tales desvíos.

### **Controles de secuencia.**

Esta clasificación se refiere a la independencia de cada control, según pertenezca o no al sistema operante que regula. Por lo tanto, se dice que un sistema de control es de secuencia abierta cuando el grupo de control es independiente del sistema operante y es cerrado en caso contrario.

## **2. El arquetipo de auditoría integral.**

Para cumplir con sus objetivos la auditoría integral debe ejercer de cobertura general, que nace de un proceso continuo a través de los ciclos de actividad, que se inicia con el comienzo de la operación del hecho que le da origen, continua con el desarrollo de la misma incluidos

todos los factores que lo integran como los procesos de decisión sigue con el fenecimiento del ciclo operativo y el resultado obtenido, el cual constata en el sistema de información contable y en los documentos e informes que se emiten, para concluir con la evaluación de dichos resultados y sus consecuencias hacia el futuro, analizando a su vez, el entorno o contexto en el cual se obtuvieron.

La auditoría integral, determina a través de sus procedimientos un valor agregado no otorgado por las auditorías tradicionales, pues su medición se hace dentro de una concepción de que cada operación o actividad lleva implícito una partícula compuesta por procesos decisionales, bienes, uso de recursos, regulación interna y externa, repercusiones financieras, económicas y de riesgo, prospección, calidad de los productos y servicios ofrecidos, tecnología, competencia, estructura organizacional y todos los demás aspectos inherente.

Toda esta labor se realiza mediante un trabajo de verificación ex - ante o previo, perceptivo o simultáneo y posterior o ex – post facto sobre los hechos económicos, las decisiones administrativas y las operaciones del ente societario, así como sobre sus resultados económicos, contables y financieros, para informar y dictaminar sobre

las labores de su esencia, las cuales cubren todos los procesos, fases de modo, tiempo y lugar en relación con los hechos económicos – operaciones y áreas que entran en la composición del ente, cuya duración en el tiempo es constante, para dar garantía de la racionalidad de los resultados económicos.

Es por ello que la actividad que realiza la auditoría integral multidimensional y multidireccional. En efecto, cuestiona y evalúa el que, el cómo, el cuándo, el dónde y el para qué de las operaciones desarrolladas por el ente económico en todos sus estadios y tiempos así:

Que: Que se hace, se hizo, se hará o se haría = Tiempo y fases.

Cómo: Como se hace, se hizo, se hará o se haría = Área lugares o sitios.

Desarrollo de operaciones

Cuando: Cuándo se hace, se hizo, se hará o se haría = Tiempo y fases.

Dónde: Dónde se hace, se hizo, se hará o se haría = Áreas lugares o sitios.

Para que: Para que se hace, se hizo, se hará o se haría = Fines metas o resultados.

Todo lo anterior aplicado al cumplimiento de los objetivos sociales y sus procesos integrantes, tales como: recursos,

decisiones, actividades, hechos económicos, operaciones, resultados, políticas, metas, misión, visión, regulación, procedimientos, información, sistema de información contable, entorno, riesgos y competencia, comunidad – clientes, oportunidades de negocio, estado, etc.

Según se puede apreciar en el siguiente esquema: Como se observa en el esquema anterior, la auditoría integral abarca todo el ente económico y sus procesos integrantes, incluido el entorno, por ello su labor cubre todas las fases, desde la preparación hasta la culminación de las actividades y operaciones, pasando por su desarrollo; igualmente cubre todo el contexto o área en que se realizan. Para cumplir con ese objetivo, la auditoría integral se desarrolla mediante la utilización de un modelo que se conforma como sigue:

- Una estructura, equipo y recursos de auditoría.
- Una metodología: normas y procedimientos.
- Un sistema: ente económico sujeto a evaluación en inverso.
- Un producto informe – dictamen.

La anterior configuración permite el cumplimiento de los objetivos dentro de una relación costo/beneficio y con un carácter supra, es decir, por encima de los parámetros tradicionales de las auditorías usuales.

Esta concepción le permite a la auditoría integral prestar un valor agregado a sus servicios, pues su actividad estará íntimamente relacionada en cada parte y operación del ente.

En este estudio podemos definir entonces la auditoría integral así: Es el conjunto estructurado de procesos que tienen como objetivo la evaluación sistemática y permanente del ente económico en su universo, para obtener y valorar evidencia, formarse un juicio y emitir informes sobre las aseveraciones verificables y los hallazgos obtenidos, conforme a parámetros y criterios existentes.

### **3. Principios.**

#### **Independencia.**

La primera norma general de auditoría integral determina que, en todas las tareas relacionadas con la actividad, los miembros del equipo de auditoría, deberían estar libres de toda clase de impedimentos personales, profesionales o económicos, que puedan limitar su autonomía o inferir su labor o su juicio profesional.

#### **Objetividad.**

La segunda norma general de auditoría integral determina que en todas las labores desarrolladas incluidas en forma primordial la obtención de evidencia, así como lo atinente a la formulación y emisión del juicio profesional por parte

del auditor, se deberá observar una actitud imparcial, sustentada en la realidad y en la conciencia profesional.

**Permanencia.**

La tercera norma general de auditoría integral determina que la labor debe ser de tal forma continua, que permita una supervisión constante sobre las operaciones en todas sus fases, desde su nacimiento hasta su culminación, ejerciendo un control previo o ex ante, perceptivo o concomitante y posterior o ex post facto, por ello incluye la inspección y constatación de todo el proceso decisional de actividades.

**Integridad.**

La cuarta norma de auditoría integral determina que las tareas deben cubrir en forma integral todas las operaciones, áreas, bienes, funciones y demás aspectos con sustanciales al ente económico, incluido su entorno. Esta norma contempla al ente económico como un todo compuesto por sus bienes, recursos, operaciones, resultados, etc.

**Oportunidad.**

La quinta norma general de auditoría integral determina que la labor debe ser eficiente en términos de evitar el daño, por lo que la inspección y verificación deben ser ulteriores al acaecimiento de hechos no concordantes con

los parámetros preestablecidos o que se encuentren desviados de los objetivos de la organización; que en caso de llevarse a cabo implicarían un costo en términos logísticos o de valor dinerario para la entidad. Esta norma debe permitir ejercer una labor preventiva.

### **Certificación.**

La sexta norma general de auditoría integral determina que, por residir la responsabilidad exclusivamente en cabeza de contadores públicos, los informes y documentos suscritos por el auditor tienen la calidad de certeza, es decir tienen el sello de la fe pública, de la refrendación de los hechos y de la atestación. Se entiende como fe pública el asentimiento o aceptación de lo dicho por aquellos que tienen una investidura para atestar, cuyas manifestaciones están revestidas de verdad y certeza.

### **Cumplimiento de las normas de profesión.**

La séptima norma general de auditoría integral determina que las labores desarrolladas se deben realizar con respeto de las normas y postulados aplicables en cada caso a la profesión contable, en especial, aquellas relacionadas con las normas de otras auditorías que sean aplicables en cada caso.

#### **4. Procedimientos.**

Para realizar la auditoría integral, se deben establecer procedimientos que garanticen que el juicio profesional es idóneo y cubre integralmente al ente económico. Por ello los procedimientos se deben estatuir a partir de una planeación estratégica del trabajo que permita una labor integral, oportuna y permanente de las operaciones del ente.

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

- a. Inspección, constatación o comprobación directa.
- b. Observación de controles.
- c. Reconstrucción de hechos.
- d. Validación de datos de prueba.
- e. Confirmación de terceros.
- f. Procedimientos analíticos, probados en circunstancias similares y mediante muestras ajustadas, calculadas con minimización del error aplicable.

De acuerdo con lo anterior, la auditoría integral no es aplicable mediante unas pocas visitas o una selección apresurada de “muestras al azar” por parte de los auditores, pues el resultado no sólo, no sería confiable, sino que podría recomendar decisiones desviadas de la realidad.

En la siguiente figura, se puede observar el examen y cobertura que deben atender cada uno de los procedimientos establecidos por la auditoría integral.

Para cumplir cabalmente con la estructura anterior, los procedimientos deben tener un carácter matricial, es decir, que nada procedimiento debe verificar rubros integrados por actividades y operaciones.

g. Evidencia.

En la auditoría integral, la evidencia debe tener un carácter incontrovertible y a su vez, debe permitir sustentar los informes que se emitan, conforme con las normas generales sobre la materia sin sombra de duda.

Por ello la labor en la aplicación de procedimientos, determina obtener suficiente, competente y relevante para fundamentar razonablemente los juicios y conclusiones, más allá de lo tradicional. Todo lo cual indica que la evidencia debe contener una partícula de cada parte del proceso y del resultado, esto es, que la evidencia debe ser universal y por lo tanto no debe presentarse segmentada o parcial.

Así debe incluir todos los componentes de cada hecho económico, actividad, operación, procedimientos, resultados y consecuencia. Es este sentido se debe conservar un registro de trabajo efectuado en forma

documental, cualquiera sea su sentido. Los documentos que sustentan el trabajo deben contener información suficiente para permitir que un funcionario experimentado, sin conexión previa con la auditoría, obtenga de ellos la misma evidencia que respalda las conclusiones y juicios significativos de los auditores.

La evidencia se obtiene con base en la aplicación de procesos, que tengan un carácter integral en su confiabilidad, es decir, que correspondan a un proceso secuencial de naturaleza general que implique garantías al interior del sistema de control.

La evidencia se puede clasificar en física, documental, testimonial y analítica. La evidencia física se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, bienes o sucesos.

La evidencia es de naturaleza puede presentarse en forma de memorándums, fotografías, gráficos, cuadros, mapas o muestras materiales, la evidencia documental consiste en información elaborada, como la contenida en cartas, contratos, registros, facturas y documentos de la administración relacionados con su desempeño.

Igualmente todo lo atinente a los sistemas y medios de información y comunicación electrónica, tales como

autopsias de información medios del espectro electromagnético, videos, etc.

La evidencia testimonial se obtiene de otras personas en forma de declaraciones hechas en el curso de investigaciones o entrevistas. La evidencia analítica comprende cálculos, comparaciones, razonamientos, prospecciones y separación de la información en sus componentes.

En este sentido, la evidencia de la auditoría integral, permite un juicio universal y debe estar relacionada con todas las partes del ente, caso contrario no cumpliría con el paradigma. Así, un hallazgo debe cubrir todo el ciclo de operaciones que hicieron parte del resultado. La evidencia por lo tanto debe cubrir todo el ciclo verificado. Este procedimiento hace que el dictamen emitido genere la adopción de diversas decisiones para cada proceso y revele la integridad de lo acaecido en relación con cada operación evaluada. Este hecho, le otorga gran solidez a las decisiones y rumbos que en adelante adopte el ente económico.

En este estadio, se debe afirmar que la evidencia debe apuntar siempre en el sentido de otorgar como se ha dicho solidez al juicio profesional, teniendo en cuenta la estructura para la emisión de este, es decir, atendiendo

los objetivos del juicio profesional, su correspondencia con el control, los factores para su evaluación y los resultados obtenidos.

h. Informes.

Con base en el resultado de su examen evidencia y, de acuerdo con las funciones realizadas, la auditoría integral otorga los siguientes informes o documentos expresados a través de medios comunicables, en los cuales se explica en forma detallada la labor desempeñada, así como los resultados obtenidos. Dichos informes contienen el dictamen correspondiente.

Se entiende por dictamen, el concepto u opinión emitido por el auditor con base en un juicio profesional idóneo.

Los informes de auditoría integral en su configuración permiten juzgar la calidad y cantidad de la evidencia. Es por ello, que en la auditoría integral no se debe entregar informes de tipo estándar uniforme, ya que este modelo puede distorsionar o disminuir el grado de información que se consigna. En la auditoría integral se deben preparar por lo menos los siguientes informes o documentos escritos contentivos de la opinión profesional: Un informe anual con el dictamen respectivo, el cual, incluye la opinión sobre la totalidad del ente económico partiendo de los estados financieros de cierre de ejercicio

preparados por la administración, con una explicación detallada de la labor desempeñada. Dicho informe por lo tanto contendrá al menos las siguientes manifestaciones por parte del auditor.

**a. Sobre los estados financieros.**

Si el examen se realizó con sujeción a las normas generales de auditoría integral y a las normas que rigen la profesión contable.

Si el examen realizado tuvo o no, limitaciones en el alcance o en la práctica de las pruebas.

Si los estados financieros fueron tomados fielmente de los libros de contabilidad.

Si los estados financieros presentan de manera fidedigna la situación financiera de la entidad y los resultados de las operaciones durante el respectivo periodo y su integridad.

Si el sistema de información contable se lleva de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas legales sobre la materia.

Si la sociedad cumple oportunamente sus obligaciones con terceros, en especial aquellas de contenido patrimonial.

Si los análisis financieros que realiza la administración son confiables y la aplicación y uso de los estados financieros en la toma de decisiones.

Si los resultados financieros corresponden a procesos divisionales idóneos.

Si no se ha manipulado al sistema de información contable y si el mismo ha sido inspeccionado de manera integral.

Las reservas o salvedades sobre la fidelidad de los estados financieros si las hubiere, las que deben ser expresadas en forma clara, completa y detallada.

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

Si los administradores han cumplido integralmente con las obligaciones que les competen, en especial con aquellas de contenido patrimonial y, con las recomendaciones de la auditoría integral:

Si la gestión administrativa ha sido eficiente, eficaz y económica en los términos del ramo o industria al cual pertenece el ente económico y, su correspondiente evaluación.<sup>4</sup>

**2.2.3 Conceptualizaciones sobre acciones de control.**

En el manual de la contraloría general de la república de la escuela nacional de control interno de la “Contraloría General de la República” Lima, conceptualización con relación a las acciones de control son los siguientes:

---

<sup>4</sup> Lizardo O., Augusto, Hernández, Jaime A. “La Auditoria Operativa: Como Instrumento en la Decisión Gerencial” pp. 56 – 65.

El control interno es la base fundamental sobre la que se apoyan la naturaleza, la extensión y la oportunidad de las pruebas de los registros de contabilidad y de los demás procedimientos de auditoría que se aplican en cada caso.

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada sirve para la obtención de información financiera correcta y segura, la protección de sus activos, medir la eficiencia de la operación de acuerdo con las políticas de eficiencia prescritas por la dirección de la entidad.

Esta definición también comprende el control presupuestal, u cuerpo de auditoría interna, programas de entrenamiento personal.

### **Elementos del control interno.**

Estos se pueden agrupar en cuatro (4) clasificaciones:

#### **Organización.**

Los elementos del control interno que intervienen en ella son:

- a. **Dirección**, que asume la responsabilidad de la política general de la entidad y de las decisiones tomadas en su desarrollo.
- b. **Coordinación**, que adopte las obligaciones y necesidades de las partes integrantes de la entidad a un todo homogéneo y armónico; que prevea los conflictos

propios de invasión de funciones o interpretaciones contrarias a las asignaciones de autoridad.

- c. **División de labores**, que defina claramente la independencia de las funciones de operación custodia y registró.
- d. **El principio de división de funciones**, impide de aquellos de quienes depende la realización de determinada operación puede influir en la forma que ha de adoptar su registro o en la posición de los bienes involucrados en la operación. Bajo este principio, una misma transacción debe pasar por diversas personas, independientes entre sí.
- e. **Asignación de responsabilidades**, que establezca con claridad los nombramientos dentro de la entidad, su jerarquía y delegue facultades de autorización inherentes con las responsabilidades asignadas. En el marco de este principio fundamental, este aspecto consiste, en que no se realice transacción alguna sin la aprobación de alguien debidamente autorizado para ello.

#### **Procedimiento.**

- a. **Planeamiento y sistematización.-** Para ello es deseable encontrar un instructivo general o una serie de instructivos general o una serie de instructivos sobre funciones de dirección y coordinación; la división de

labores; el sistema de autorizaciones y fijación de responsabilidades, que de manera usual asumen la forma de **manuales de procedimientos** y tienen por objeto asegurar el cumplimiento, por parte del personal, con las prácticas que dan efecto a las políticas de la empresa, uniformar los procedimientos; reducir errores; abreviar el proceso de entrenamiento del personal y eliminar o reducir el número de órdenes verbales y de decisiones apresuradas.

- b. **Registro y Formas.**- un buen sistema de control interno debe procurar procedimientos adecuados para el registro completo y correcto de activos, pasivos, productos y gastos.
- c. **Informes.**- desde el punto de vista de la vigilancia sobre las actividades de la empresa y sobre el personal encargado de realizarlas, el elemento más importante del control interno, desde la preparación de balances mensuales, hasta las hojas de distribución de adeudos de clientes por antigüedad o de obligaciones por vencimientos.

### **Personal.**

El sistema de control interno no puede cumplir su objetivo si las actividades diarias de la empresa no están continuamente en manos de personal capacitado o idóneo.

Los elementos que intervienen en este proceso son:

- a. **Entrenamiento.**- mientras mejores programas de entrenamiento se encuentran en vigencia más apto será el personal encargado de los diversos aspectos de la empresa.
- b. **Eficiencia.** - luego del entrenamiento, la eficiencia dependerá del juicio personal aplicado a cada actividad.
- c. **Moralidad.** - es obvio que la moralidad del personal es una de las columnas sobre las que descansa la estructura del control interno.
- d. **Redistribución.** - es indudable que un personal retribuido adecuadamente se presta mejor a realizar los propósitos con entusiasmo, concentración y mayor atención es cumplir con eficiencia que en hacer planes para desfaltar el negocio.

### **Supervisión.**

Una buena planeación y sistematización de procedimientos y un buen diseño de registros, formatos e informes, permite la supervisión casi automática de los diversos aspectos del control interno, teniendo es este aspecto fundamental un papel muy importante, el departamento de auditoria interna, que actúa como vigilante permanente del cumplimiento de la empresa con los otros elementos de control; organización, procedimiento y personal.

## **Objetivos.**

Básicamente son tres (3):

### **a. Información.**

Constante, completa y oportuna que es fundamental para el desarrollo de la entidad, ya que significa la base para las decisiones gerenciales y la formulación de planes futuros.

### **b. Protección**

Que representa el más claro objetivo, porque es la protección de los intereses del negocio, tanto contra debilidades humanas (desfalcos y otros), como el de la cobertura de seguros para proteger particularmente el activo fijo de la entidad.

### **c. La eficiencia de operación.**

Que actualmente es uno de los objetivos que atraen la atención de los hombres de negocios preocupados en mejorar la productividad de la entidad.<sup>5</sup>

## **Principios Básicos de Control Interno.**

El control interno se basa en el concepto de carga y descarga de responsabilidad y deberes. Sus principios básicos son:

### **a. Responsabilidad delimitada.**

La responsabilidad de la realización de cada uno tiene que ser delimitada por cada persona.

---

<sup>5</sup> Bravo Cervantes, Miguel H. "Auditoría Integral" pp. 180 - 183. Editorial FECAT Lima Perú.

La calidad de control será ineficiente, si no existe la debida responsabilidad. No se debe realizar transacción alguna, si la aprobación de una persona específicamente autorizada para ello.

b. **Separación de funciones de carácter incompatible.**

Las operaciones contables y financieras deberían estar en situación, de controlar los registros y al mismo tiempo de controlar las operaciones que originan los asientos en los registros.

Las funciones de iniciación, autorización, contabilización de transacciones y de custodia de recursos, deben separarse dentro del plan de organización de la entidad.

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

c. **División del procesamiento de cada transacción**

Ninguna persona debe tener responsabilidad completa por una transacción. Toda persona puede cometer errores y la probabilidad de descubrirlos aumenta, cuando son varias las personas que realizan una transacción.

Por ejemplo: el pago de haberes, personas distintas deben controlar la tarjeta de tiempo, preparar el rol de pagos, revisarlo, girar el cheque y efectuar el pago.

d. **Selección de servicios hábiles y capacitados.**

Se debe seleccionar y capacitar a los empleados, servidores hábiles y capacitados producen un trabajo más eficiente y económico.

e. **Aplicaciones de pruebas continuas de exactitud.**

Deben utilizarse pruebas de exactitud, con el objeto de garantizar la corrección de la operación de que se trata, así como de la contabilización subsiguiente.

Por ejemplo: deberá compararse el total cobrado diario por un cajero con el total depositado en el banco.

f. **Rotación de deberes.**

Se deberá rotar a los empleados de un trabajo, al máximo posible y deberá exigirse vacaciones anuales para quienes están en puesto de confianza. Permite descubrir errores y fraudes si se han cometido.

g. **Fianzas.**

Los empleados que manejan recursos materiales y financieros deben estar afianzados.

Por ejemplo: el cajero, los cobradores, el bodeguero.

h. **Instrucciones por escrito.**

Las instrucciones deberán ser por escrito, en forma de manual de operaciones. Las órdenes verbales pueden olvidarse o mal interpretarse.

i. **Utilización de cuentas de control.**

El principio de la cuenta de control deberá utilizarse en todos los casos aplicables. El uso de las cuentas de control sirve para prueba de exactitud entre los saldos de las cuentas ayudando a evaluarlos.

j. **Uso de equipos con pruebas automáticas.**

El principio mecánico con dispositivo de prueba interno construido deberá utilizarse siempre que sea posible. Por ejemplo: máquinas registradoras.

k. **Contabilidad por partida doble.**

Deberá utilizarse el sistema de contabilidad por partida doble. Sin embargo, este sistema no constituye por sí mismo, un sustituto, para el control interno, sino que más bien ayuda a éste.

l. **Evitar el uso de dinero en efectivo.**

Se debe evitar el uso de dinero en efectivo utilizado este solo para compras menores mediante el fondo de caja chica con saldo fijo.

m. **Uso del mínimo de cuenta bancaria.**

Se debe reducir el mínimo de mantenimiento de varias cuentas bancarias debiendo contarse con una cuenta corriente para operaciones generales y no con varios fines específicos.

n. **Depósitos inmediatos o intactos.**

Todo dinero recibido en efectivo o mediante cheques, órdenes de pago, etc. se deberá depositar intacto en la cuenta bancaria respectiva, a más tardar dentro de las 24 horas de recibidas. Esta medida disminuye el riesgo de fraude.<sup>6</sup>

### **2.3 Definición de términos básicos.**

#### **Acciones correctivas**

Enmendar lo errado. Enmendar las desviaciones rehaciendo los planes y modificando las metas mediante reasignación o la aclaración de las tareas, mediante la contratación de personal adicional para una mejor solución y capacitación o por las medidas más drásticas; la sanción o el despido.

#### **Control operativo**

Es un proceso indispensable que se da en el momento en todas las fases operativas, de las labores y en todos los niveles jerárquicos y funciones; y que por lo tanto deben estar presentes en las distintas etapas administrativas siendo el punto de relación efectivo entre lo planificado y lo ejecutado.

#### **Estructuras organizacionales**

En el agrupamiento de los individuos que trabajan en una institución de acuerdo con las labores que tienen asignados y el grado de

---

<sup>6</sup> Contraloría general de la República Escuela Nacional de Control Interno “Manual de la Contraloría General de la República” pp. 150 - 152 Lima Perú.

autoridad de que gozan. En el resultado de la distribución escalonada en niveles jerárquicos con distintos grados de autoridad, y en grupo afines, de las actividades que tiene que realizar un organismo administrativo para alcanzar sus objetivos.

### **Objetivos**

Lo que se propone una organización y puede conseguir en el presente, sin necesidad de obtener una mayor cantidad de recursos o de realizar investigaciones adicionales.

### **Política**

Actividad orientada en forma ideológica a la toma de decisiones de un grupo para alcanzar ciertos objetivos.

### **Procedimientos**

Métodos y procedimientos fundamentales. Mediante los cuales una organización coordina o regula sus acciones.

### **Programas**

Serie de acciones propuestas para conseguir ciertos propósitos

### ***CAPITULO III***

#### **METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACIÓN**

##### **3.1 Tipo y nivel de investigación.**

###### **3.1.1 Tipo de investigación.**

Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como: “INVESTIGACIÓN APLICADA”

###### **3.1.2 Nivel de investigación.**

Conforme a los propósitos del estudio la investigación se centra en el nivel descriptivo y correlacional.

##### **3.2 Método de la investigación.**

###### **3.2.1 Método de investigación.**

En la presente investigación se utilizará el método descriptivo y explicativo.

### **3.2.2 Diseño de la investigación.**

Se tomó una muestra en la cual:

$$M = O_x \text{ r } O_y$$

Dónde:

M = Muestra.

O = Observación.

x = Auditoría integral.

y = Calificación de cartera.

R = Relación entre Variables.

### **3.3 Universo y muestra.**

#### **3.3.1 Universo del estudio.**

El universo del estudio abarco la provincia de Pasco.

#### **3.3.2 Universo social.**

El universo social lo constituyo los colaboradores del Banco de Crédito del Perú.

#### **3.3.3 Unidad de análisis.**

*La población estuvo constituida por los 52 colaboradores de la institución.*

#### **3.3.4 Muestra de la investigación.**

*La muestra estuvo constituida por los mismos colaboradores que representan la unidad de análisis.*

### **3.4 Formulación de hipótesis de investigación.**

#### **3.4.1. Hipótesis general**

La auditoría integral por modelos operativos, influyen en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

#### **3.4.2 Hipótesis específico**

- a. La modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral, influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.
- b. El empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, influyen eficazmente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.
- c. Las estructuras en el sistema de auditoría integral, influyen favorablemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

### **3.5 Identificación de variables.**

#### **3.5.1 Variable independiente.**

Auditoría integral.

#### **3.5.2 Variable dependiente.**

Calificación de cartera de créditos.

### **3.6 Operacionalización de variables e indicadores.**

#### **3.6.1 Variable independiente.**

X Auditoría integral.

##### **Indicadores.**

X<sub>1</sub> Políticas.

X<sub>2</sub> Controles integrales.

X<sub>3</sub> Estructuras organizacionales.

X<sub>4</sub> Planes.

X<sub>5</sub> Metodología.

#### **3.6.1 Variable dependiente.**

Y Calificación de cartera de créditos.

##### **Indicadores**

Y<sub>1</sub> Objetivos.

Y<sub>2</sub> Programas.

Y<sub>3</sub> Procedimientos.

Y<sub>4</sub> Acciones correctivas.

Y<sub>5</sub> Políticas.

### **3.7 Técnicas e instrumento de recolección de datos.**

#### **Técnicas**

Las principales técnicas que utilizamos en este estudio fueron la encuesta y el análisis documental.

## **Instrumentos**

Se empleó básicamente el cuestionario y la guía de análisis documental. Del mismo modo el software estadístico SPSS 24 para poder sistematizar todos los datos registrados.

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

Después de haber realizado la recolección de datos empíricos, se han utilizado las principales técnicas de procesamiento e interpretación de datos como las siguientes: Codificación, tabulación y elaboración complementariamente con cuadros estadísticos para el análisis e interpretación de las variables en estudio y luego describir, predecir y explicar con imparcialidad la información obtenida y de esta manera llevar a conclusiones y recomendaciones, para los Colaboradores del Banco de Crédito de Perú sede Pasco periodo 2018, relacionados al tema de investigación, como resultado y cumplimiento de los objetivos propuestos y respuestas reales a los problemas planteados, sobre la base de los resultados obtenidos, las mismas que aparecen en el capítulo IV del presente trabajo.

## ***CAPITULO IV***

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS**

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

Antes de ejecutar la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, primero hemos procedido a la elaboración de los instrumentos de recolección de información para luego validar adecuadamente conforme los procedimientos que exige un trabajo de investigación rigurosa e imparcial, que conduce a la demostración de las hipótesis, en cumplimiento a los objetivos del presente trabajo; por lo que detallamos metodológicamente el trabajo desarrollado:

- 1) Se han elaborado previamente los instrumentos de recolección de datos para la aplicación de la encuesta a los colaboradores del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018, integrantes de la muestra, para posteriormente validarlos.

- 2) Luego, se ha aplicado una “Prueba Piloto” con los instrumentos previamente elaborados, con el objetivo de realizar algunas correcciones pertinentes si hubiera dicha necesidad y así como poder calcular el tiempo necesario que se requiere para la aplicación y recopilación de las respuestas entre el primero y el último que entrega la encuesta, para lo cual se ha tomado el 10 por ciento del total de la muestra.
  
- 3) De igual manera, se han convocado a una entrevista no estructurada a los integrantes de la muestra representativa, tomando como base sólo el 10 por ciento del total de la muestra con la finalidad de recibir algunas sugerencias o dificultades que hubiera en el instrumento de recolección de datos, con la finalidad de evitar posteriores errores en la captación de la información.

En el trabajo de campo, después de validar los instrumentos se han realizado con toda normalidad logrando con éxito todo lo planificado para cumplir con los objetivos de la investigación, permitiendo realizar la aplicación de los siguientes instrumentos previstos para el presente trabajo:

1. **El Cuestionario.** Fueron aplicados a los colaboradores del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018, mediante preguntas cerradas y lógicamente agrupadas, para garantizar la imparcialidad de los informantes y de los datos empíricos en estudio, del total de los integrantes de la

muestra y establecida dentro del universo social y unidad de análisis de la presente investigación.

2. **Guía de análisis documental.** Se han registrado algunos datos indispensables relacionados con las variables e indicadores en estudio, con la finalidad de reforzar y garantizar la imparcialidad de los datos registrados en el instrumento anterior aplicados en la presente investigación.

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

#### **4.2 Presentación, análisis e interpretación de resultados obtenidos.**

Este capítulo tiene el propósito de presentar el proceso que conduce a la demostración de la hipótesis en la investigación “LA AUDITORÍA INTEGRAL Y SUS EFECTOS EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITO DEL PERU SEDE PASCO PERIODO 2018”.

Este capítulo comprende el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- a. Determinar cómo la modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral, influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.
- b. Determinar en qué medida el empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, influyen eficazmente en las

acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

- c. Determinar cómo la verificación de las estructuras en el sistema de auditoría integral, influyen favorablemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

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

## **LA AUDITORIA INTEGRAL**

### **4.2.1 Políticas de la auditoría integral.**

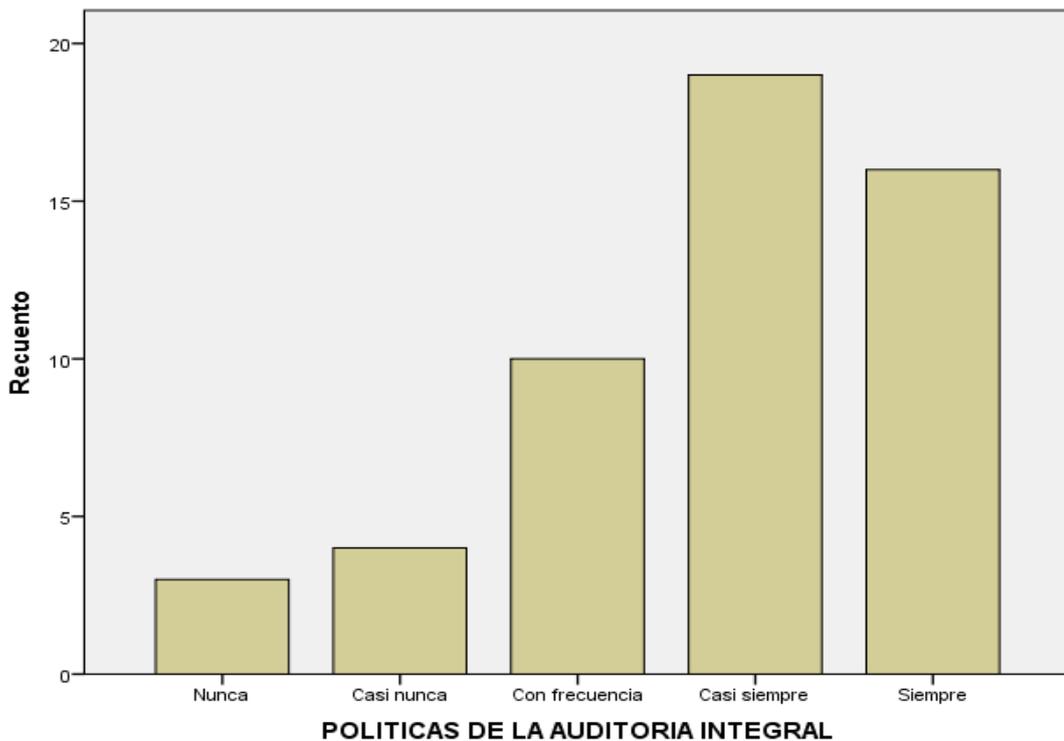
A la pregunta: ¿Es importante las políticas en la auditoría integral por modelos operativos?

### CUADRO Nº 01

#### POLITICAS DE LA AUDITORIA INTEGRAL

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	3	5,8	5,8	5,8
Casi nunca	4	7,7	7,7	13,5
Con frecuencia	10	19,2	19,2	32,7
Casi siempre	19	36,5	36,5	69,2
Siempre	16	30,8	30,8	100,0
Total	52	100,0	100,0	

### GRAFICO Nº 01



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 31% indicaron siempre, 37% señalaron en su mayoría casi siempre es importante las políticas en la auditoría integral por modelos operativos, 19% indicaron con frecuencia, 08% indicaron casi nunca y 06% indico nunca.

### 4.2.2 Controles integrales en el proceso.

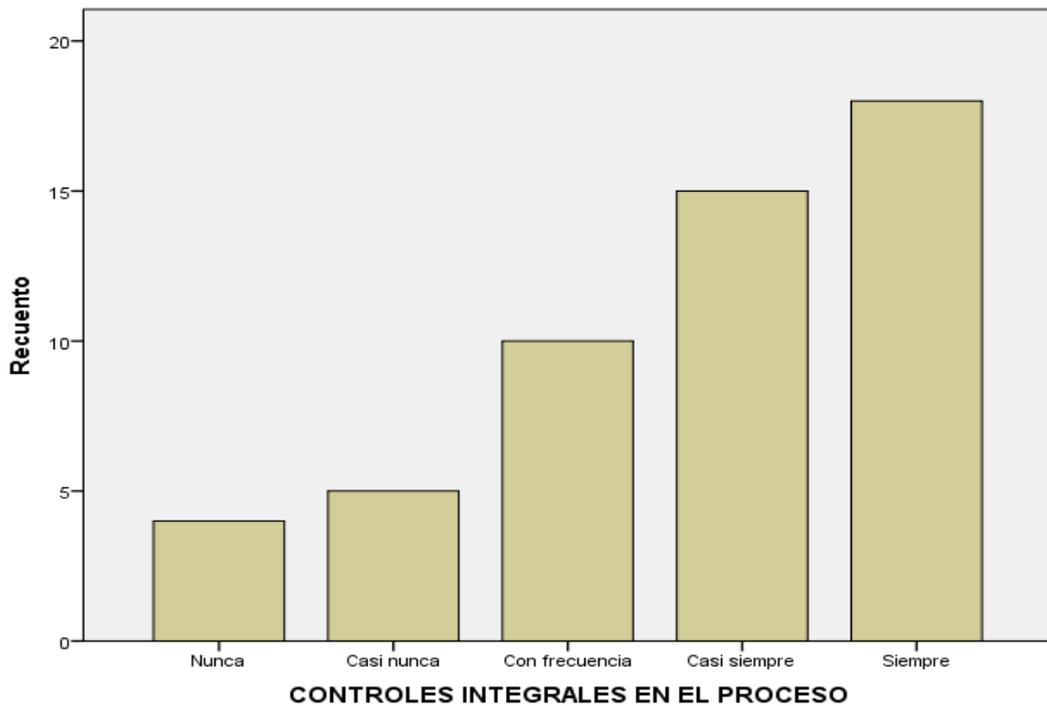
A la pregunta ¿Es necesario tener en cuenta los controles integrados en el proceso de la auditoría integral?

**CUADRO N° 02**

### **CONTROLES INTEGRALES EN EL PROCESO**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	7,7	7,7	7,7
	Casi nunca	5	9,6	9,6	17,3
	Con frecuencia	10	19,2	19,2	36,5
	Casi siempre	15	28,8	28,8	65,4
	Siempre	18	34,6	34,6	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO N° 02**



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 35% en su mayoría señalaron siempre es necesario tener en cuenta los controles integrados en el proceso de la auditoría integral, 29% indicaron casi siempre, 19% indicaron con frecuencia, 10% indicaron casi nunca y 08% indico nunca.

**4.2.3 Estructuras organizacionales en la auditoría.**

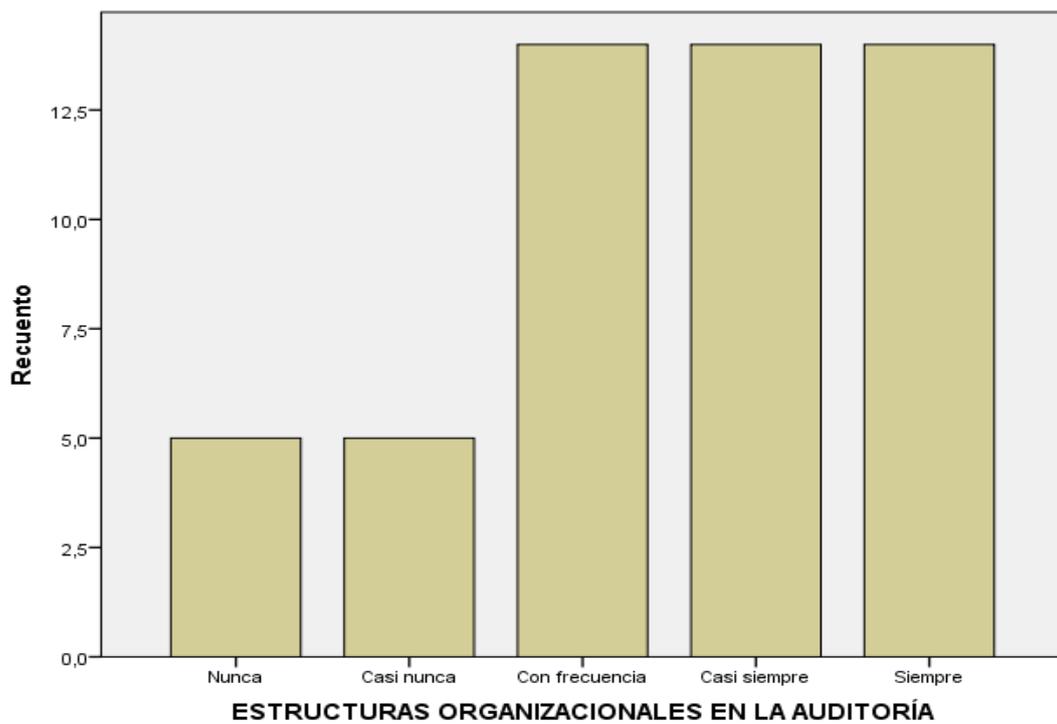
A la pregunta ¿Es necesario las estructuras organizacionales en la auditoría integral para su aplicación en el proceso de auditar?

**CUADRO Nº 03**

**ESTRUCTURAS ORGANIZACIONALES EN LA AUDITORÍA**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	5	9,6	9,6	9,6
Casi nunca	5	9,6	9,6	19,2
Con frecuencia	14	26,9	26,9	46,2
Casi siempre	14	26,9	26,9	73,1
Siempre	14	26,9	26,9	100,0
Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO Nº 03**



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 27% señalaron en su mayoría siempre es necesario las estructuras organizacionales en la auditoría integral para su aplicación en el proceso de auditar, 27% indicaron casi siempre, 27% indicaron con frecuencia, 10% indicaron casi nunca y 10% indico nunca.

### 4.2.4 Planes de auditoría integral.

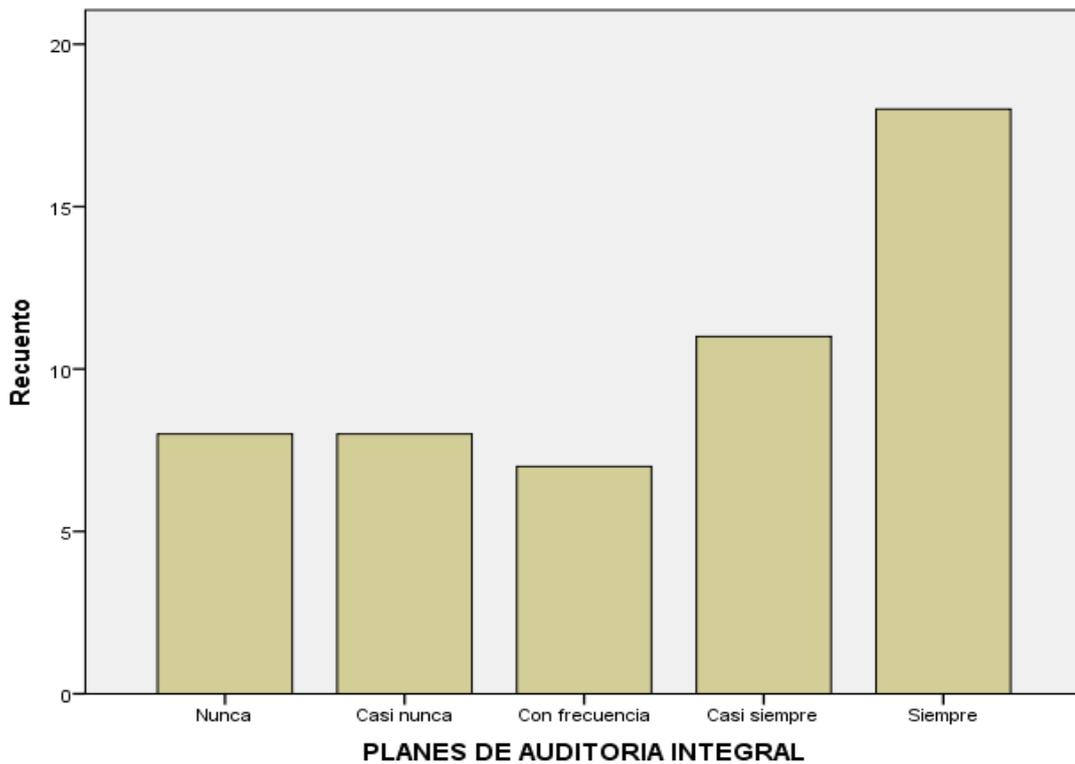
A la pregunta ¿Es importante contener planes de auditoría integral para un buen desarrollo en su accionar?

**CUADRO N° 04**

#### **PLANES DE AUDITORIA INTEGRAL**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	8	15,4	15,4	15,4
Casi nunca	8	15,4	15,4	30,8
Con frecuencia	7	13,5	13,5	44,2
Casi siempre	11	21,2	21,2	65,4
Siempre	18	34,6	34,6	100,0
Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO N° 04**



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 35% señalaron en su mayoría siempre es importante con tener planes de auditoría integral para un buen desarrollo en su accionar, 21% indicaron casi siempre, 14% indicaron con frecuencia, 15 indicaron casi nunca y 15% indico nunca.

**4.2.5 Metodología de la auditoría.**

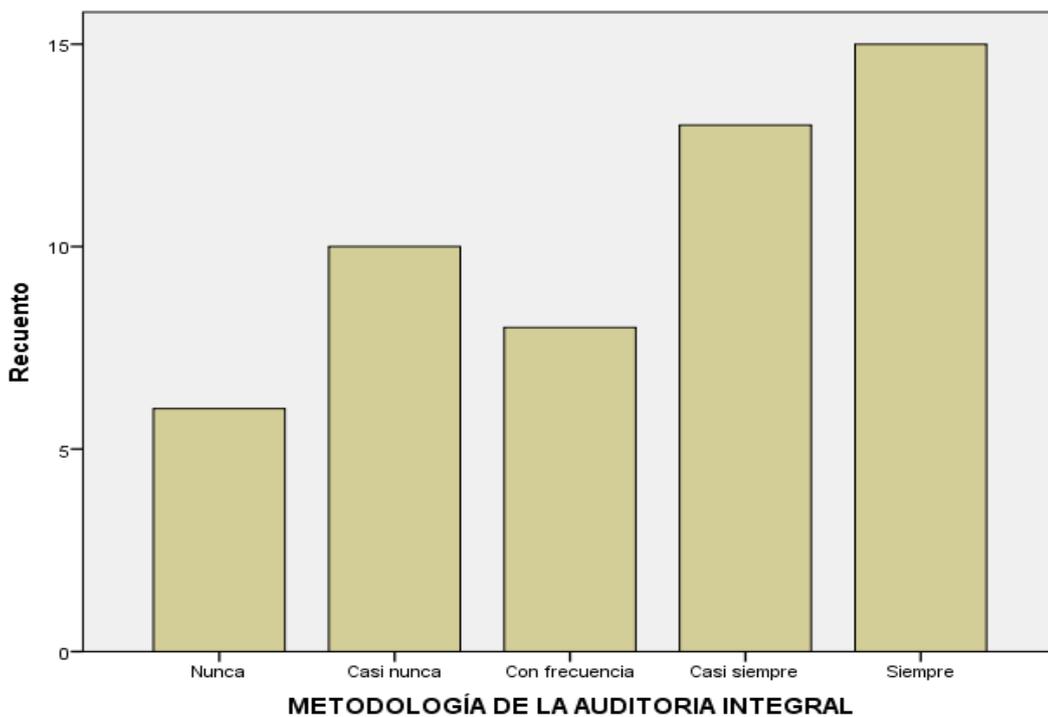
A la pregunta ¿Es importante el desarrollo de la metodología de la auditoría integral en su accionar?

**CUADRO Nº 05**

**METODOLOGÍA DE LA AUDITORIA INTEGRAL**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	6	11,5	11,5	11,5
Casi nunca	10	19,2	19,2	30,8
Con frecuencia	8	15,4	15,4	46,2
Casi siempre	13	25,0	25,0	71,2
Siempre	15	28,8	28,8	100,0
Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO Nº 05**



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 29% señalaron en su mayoría siempre es importante el desarrollo de la metodología de la auditoría integral en su accionar, 25% indicaron casi siempre, 15% indicaron con frecuencia, 19% indicaron casi nunca y 12% indico nunca.

### CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITO

#### **4.2.6 Objetivos en la calificación de cartera.**

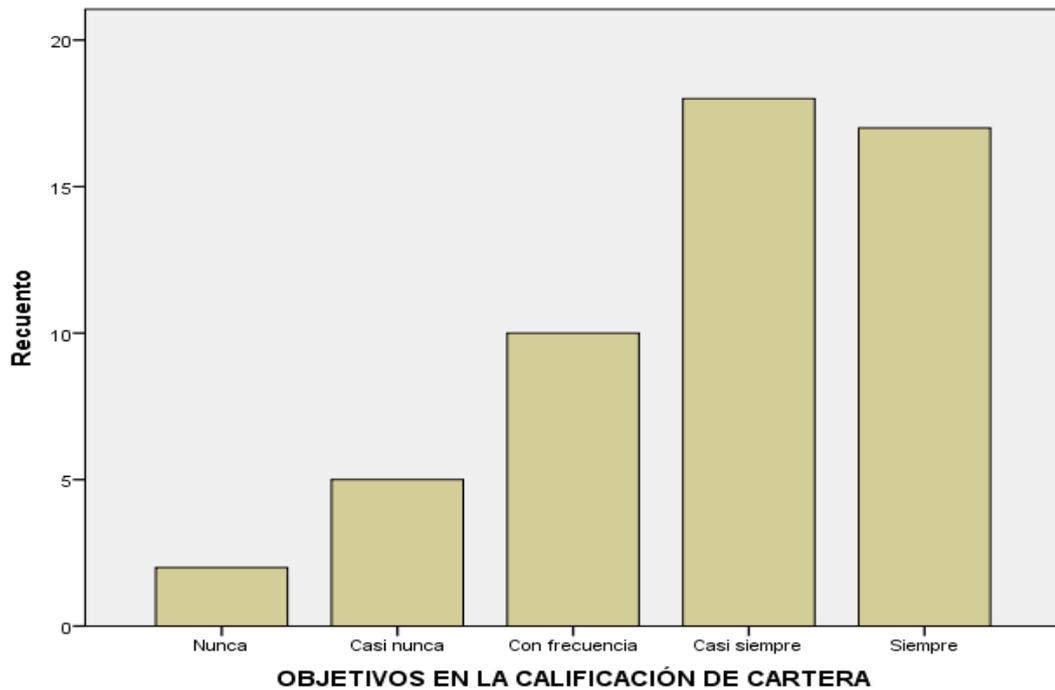
A la pregunta: ¿Es importante señalar los objetivos en la calificación de cartera de crédito?

**CUADRO N° 06**

#### **OBJETIVOS EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	3,8	3,8	3,8
Casi nunca	5	9,6	9,6	13,5
Con frecuencia	10	19,2	19,2	32,7
Casi siempre	18	34,6	34,6	67,3
Siempre	17	32,7	32,7	100,0
Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO N° 06**



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 33% indicaron siempre, 35% señalaron en su mayoría casi siempre es importante señalar los objetivos en la calificación de cartera de crédito, 19% indicaron con frecuencia, 10% indicaron casi nunca y 04% indico nunca.

**4.2.7 Programas en la calificación de cartera.**

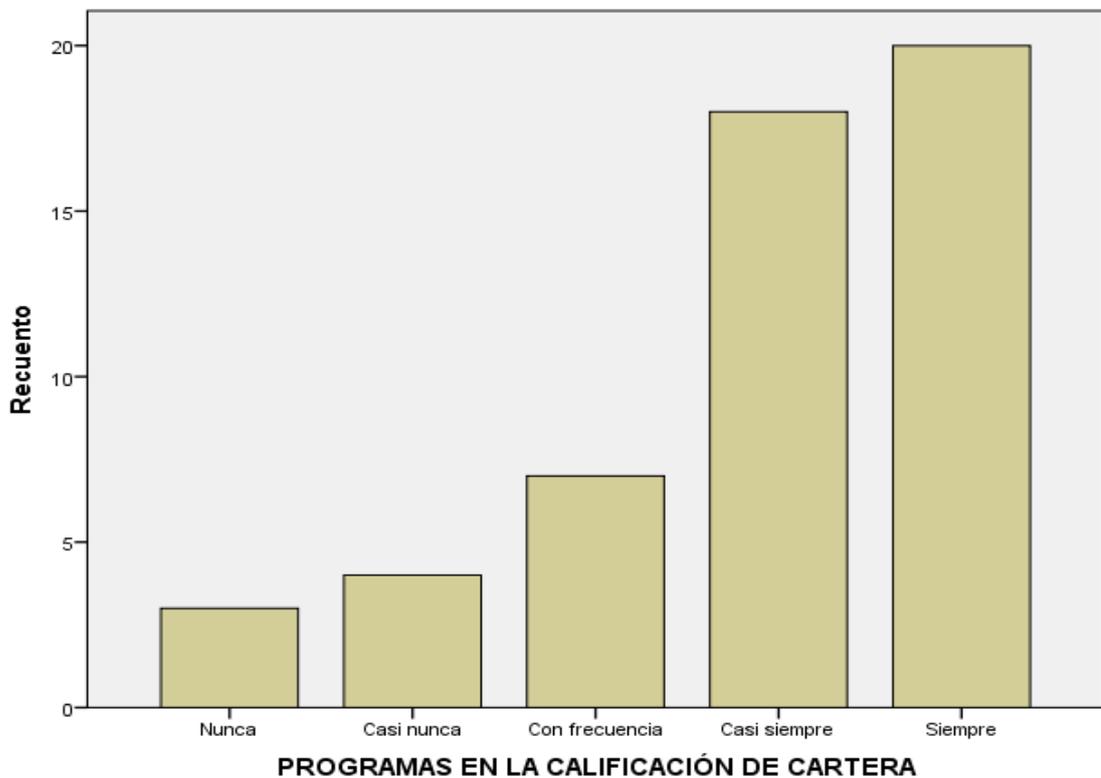
A la pregunta ¿Es ventajoso considerar los programas en la calificación de cartera de crédito?

**CUADRO Nº 07**

**PROGRAMAS EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	3	5,8	5,8	5,8
Casi nunca	4	7,7	7,7	13,5
Con frecuencia	7	13,5	13,5	26,9
Casi siempre	18	34,6	34,6	61,5
Siempre	20	38,5	38,5	100,0
Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO Nº 07**



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 39% en su mayoría señalaron siempre es ventajoso considerar los programas en la calificación de cartera de crédito, 35% indicaron casi siempre, 14% indicaron con frecuencia, 08% indicaron casi nunca y 06% indico nunca.

### 4.2.8 Procedimientos en la calificación de cartera.

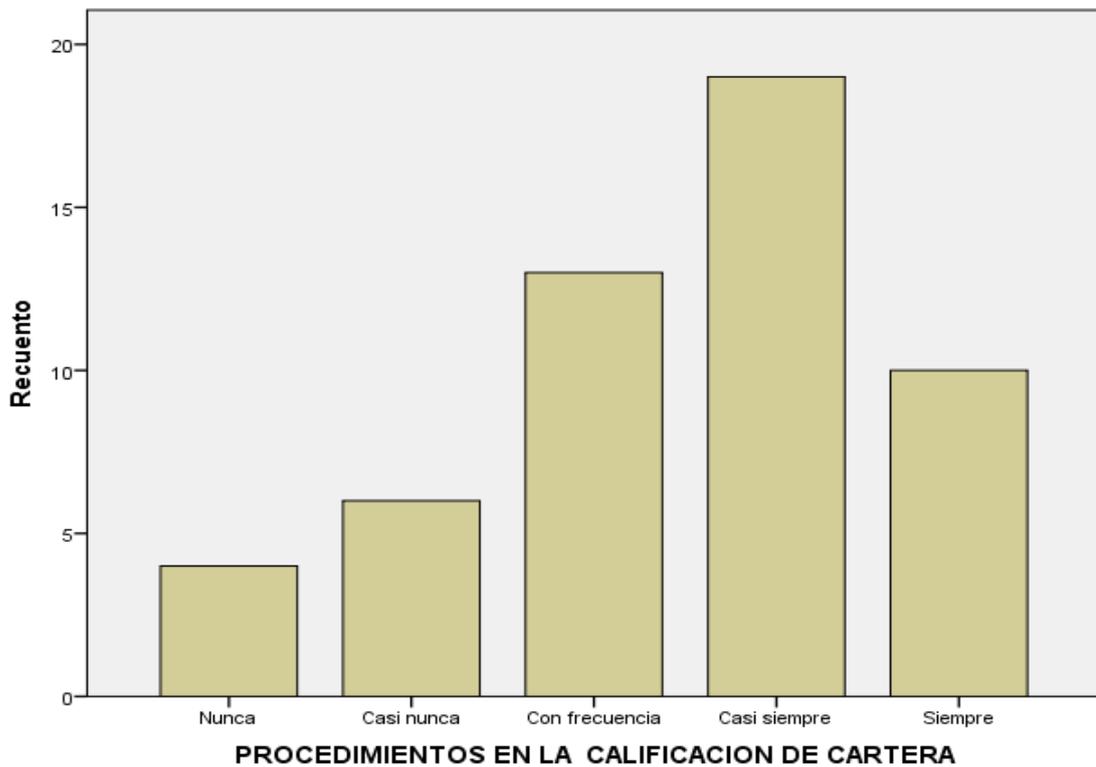
A la pregunta ¿Es importante evaluar los procedimientos en la calificación de cartera de crédito?

#### CUADRO Nº 08

#### PROCEDIMIENTOS EN LA CALIFICACION DE CARTERA

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	4	7,7	7,7	7,7
Casi nunca	6	11,5	11,5	19,2
Con frecuencia	13	25,0	25,0	44,2
Casi siempre	19	36,5	36,5	80,8
Siempre	10	19,2	19,2	100,0
Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO N° 08**



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 19% indicaron siempre, 37% señalaron en su mayoría casi siempre es importante evaluar los procedimientos en la calificación de cartera de crédito, 25% indicaron con frecuencia, 12% indicaron casi nunca y 08% indico nunca.

**4.2.9 Acciones correctivas en la calificación de cartera.**

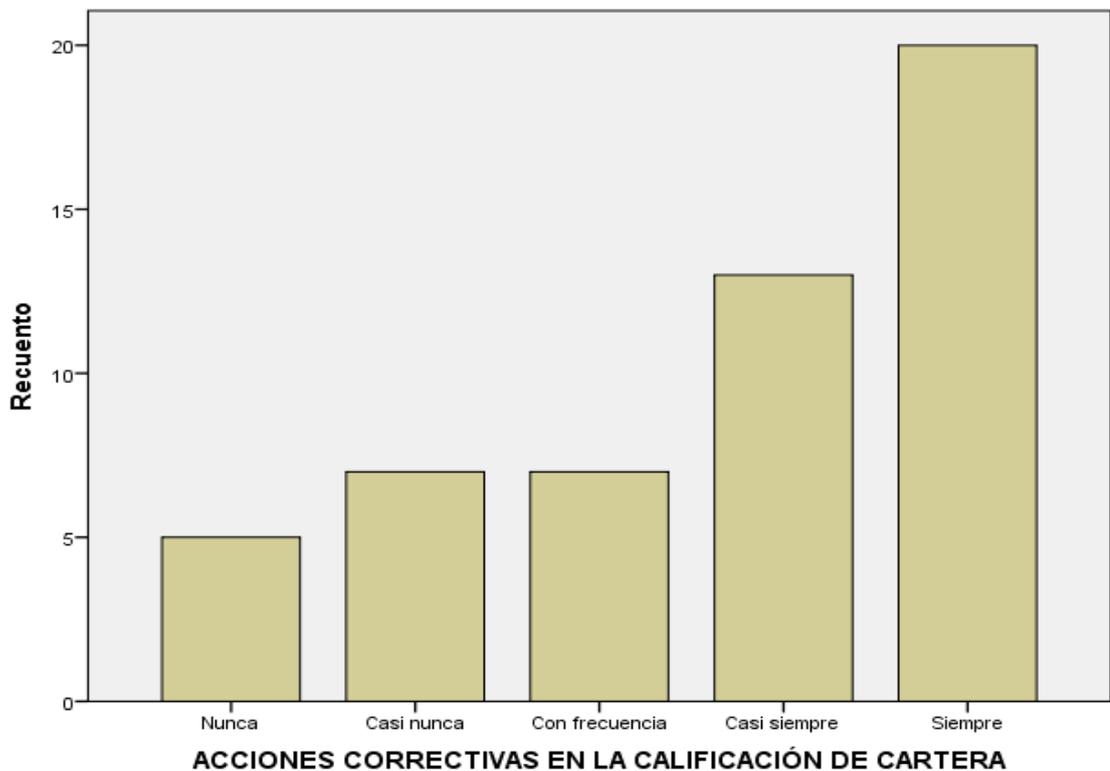
A la pregunta ¿Es fundamental tener en cuenta las acciones correctivas en la calificación de cartera de crédito?

### CUADRO Nº 09

#### ACCIONES CORRECTIVAS EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	5	9,6	9,6	9,6
Casi nunca	7	13,5	13,5	23,1
Con frecuencia	7	13,5	13,5	36,5
Casi siempre	13	25,0	25,0	61,5
Siempre	20	38,5	38,5	100,0
Total	52	100,0	100,0	

### GRAFICO Nº 09



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 39% señalaron en su mayoría siempre es fundamental tener en cuenta las acciones correctivas en la calificación de cartera de crédito, 25% indicaron casi siempre, 14% indicaron con frecuencia, 14% indicaron casi nunca y 10% indico nunca.

### 4.2.10 Nivel de morosidad para la calificación de cartera.

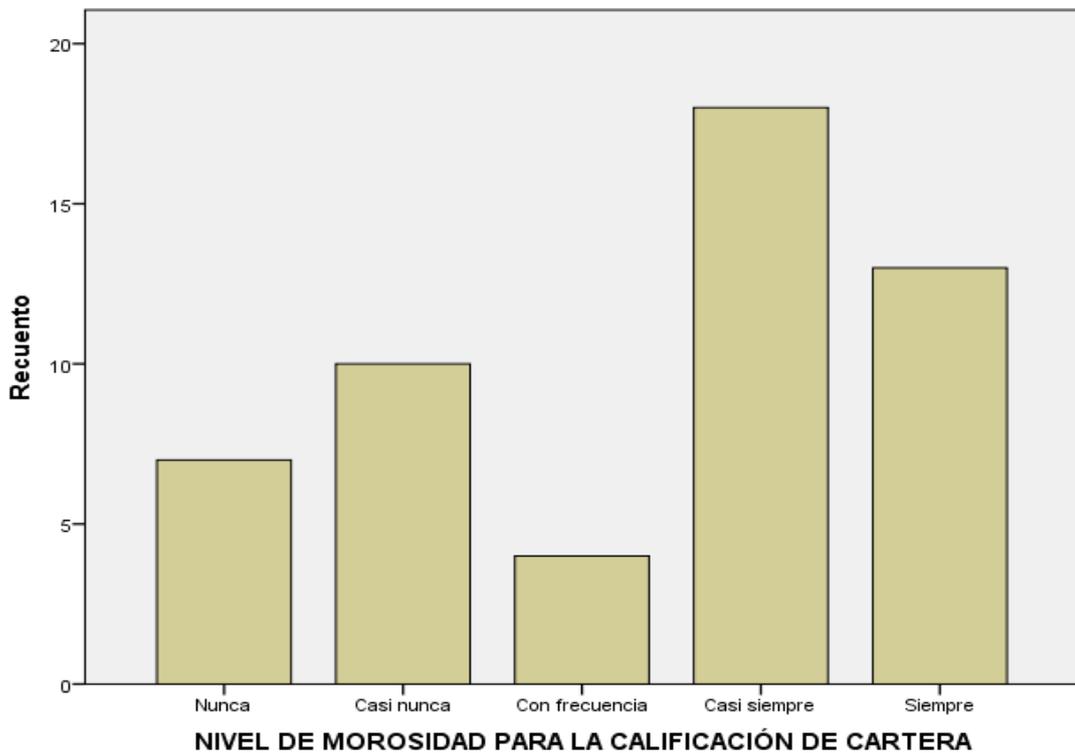
A la pregunta ¿Es importante tener en cuenta el nivel de morosidad para la calificación de cartera de crédito?

**CUADRO Nº 10**

#### NIVEL DE MOROSIDAD PARA LA CALIFICACIÓN DE CARTERA

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	7	13,5	13,5	13,5
Casi nunca	10	19,2	19,2	32,7
Con frecuencia	4	7,7	7,7	40,4
Casi siempre	18	34,6	34,6	75,0
Siempre	13	25,0	25,0	100,0
Total	52	100,0	100,0	

**GRAFICO N° 10**



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los Colaboradores de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018; 25% indicaron siempre, 35% en su mayoría señalaron casi siempre es importante tener en cuenta el nivel de morosidad para la calificación de cartera de crédito, 08% indicaron con frecuencia, 19% indicaron casi nunca y 14% indico nunca.

**4.3. Contrastación y validación de la hipótesis de investigación.**

Todos los contrastes estadísticos exigen para su correcta aplicación uno o varios requisitos previos que, en el supuesto de no cumplirse, podrían dar lugar a resultados e interpretaciones erróneas. Sin embargo, hay muchas situaciones en las que trabajamos con muestras

de datos muy exclusivos como en el presente caso, en las que los mismos no siguen una distribución determinada, en las que las variancias difieren significativamente, en las que las variables están medidas en una escala ordinal.

Teniendo en cuenta la formulación del problema general y específicos, así como los objetivos propuestos en el presente trabajo de investigación, podemos realizar la correspondiente demostración, contrastación y validación de las hipótesis planteadas inicialmente, frente a los resultados obtenidos después de la aplicación del trabajo de campo y la tabulación y procesamiento de datos obtenidos, y su presentación respectiva mediante los cuadros estadísticos que presentamos en el capítulo 4.2 del presente trabajo, y para su mayor comprensión en este capítulo; para contrastar las hipótesis se usó la distribución ji cuadrada puesto que los datos disponibles para el análisis están distribuidos en frecuencias absolutas o frecuencias observadas. La estadística ji cuadrada es más adecuada para esta investigación porque las variables son cualitativas.

**Hipótesis a:**

Ho: La modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral, no influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

H1: La modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral, influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

		OBJETIVOS EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA					
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	Total
POLITICAS DE LA AUDITORIA INTEGRAL	Nunca	2	0	0	1	0	3
	Casi nunca	0	4	0	0	0	4
	Con frecuencia	0	0	9	0	1	10
	Casi siempre	0	0	0	16	3	19
	Siempre	0	1	1	1	13	16
	Total	2	5	10	18	17	52

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	141,493 a	16	,000
Razón de verosimilitud	96,699	16	,000
Asociación lineal por lineal	30,259	1	,000
N de casos válidos	52		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

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

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

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 141.493$$

6. Decisión estadística: Dado que  $141.493 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: La modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral, influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

**Hipótesis b:**

- Ho: El empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, no influyen eficazmente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.
- H1: El empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, influyen eficazmente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

PROGRAMAS EN LA CALIFICACIÓN DE  
CARTERA

		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	Total
CONTROLES	Nunca	2	0	1	0	1	4
INTEGRALES EN EL PROCESO	Casi nunca	0	3	0	1	1	5
	Con frecuencia	1	1	5	2	1	10
	Casi siempre	0	0	1	14	0	15
	Siempre	0	0	0	1	17	18
Total		3	4	7	18	20	52

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	95,507 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	82,045	16	,000
Asociación lineal por lineal	25,547	1	,000
N de casos válidos	52		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

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

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 95.507$$

6. Decisión estadística: Dado que  $95.507 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. *Conclusión: El empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, influyen eficazmente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.*

**Hipótesis c:**

Ho: Las estructuras en el sistema de auditoría integral, no influyen favorablemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

H1: Las estructuras en el sistema de auditoría integral, influyen favorablemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.

		PROCEDIMIENTOS EN LA CALIFICACION DE CARTERA					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
ESTRUCTURAS ORGANIZACIONALES EN LA AUDITORÍA	Nunca	4	0	0	1	0	5
	Casi nunca	0	4	0	0	1	5
	frecuencia	0	0	13	0	1	14
	Casi siempre	0	0	0	13	1	14
	Siempre	0	2	0	5	7	14
	Total	4	6	13	19	10	52

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	126,550 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	101,507	16	,000
Asociación lineal por lineal	24,705	1	,000
N de casos válidos	52		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera,  $X^2$  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 (Ho) 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:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 126.550$$

6. Decisión estadística: Dado que  $126.550 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. *Conclusión: Las estructuras en el sistema de auditoría integral, influyen favorablemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.*

## CONCLUSIONES

- 1.- La modificación de las políticas en el sistema de auditoría integral influyen eficientemente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito sede Pasco periodo 2018. Las políticas de la auditoría integral es identificar es tener los objetivos identificados, los programas de auditoría dividen estos objetivos en tareas específicas que deben realizarse, el programa identificara los datos que deben reunirse, además de describir los pasos importantes a seguir en la medición del rendimiento actual y anticipado. La auditoría de eficiencia intentara mejorar el empleo de los recursos a través del aumento de la producción. El nivel de liquidez y por ende la capacidad de pago de los prestamistas, pueden afectar en forma directa el nivel de colocaciones que se tiene, se puede generar altas tasas de incumplimiento de créditos, deteriorando la calidad de la cartera de créditos, teniendo implicancias negativas en las colocaciones, elevando los índices de morosidad, así como realizando mayores provisiones por los créditos impagos, disminuyendo las utilidades del Banco de Crédito del Perú sede Pasco.
- 2.- El empleo de los controles integrales en el sistema de auditoría integral, influyen eficazmente en las acciones de control en la calificación de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018. El énfasis de la auditoría integral está dirigido hacia lo adecuado y apropiado de los sistemas de

control interno administrativo y financiero, dando lugar a que el trabajo sea enfocado sobre controles financieros y otros aspectos relacionados, en lugar de efectuar auditorías de efectividad. En la gestión crediticia e indicadores financieros de la agencia del Banco de Crédito del Perú, destacan la tasa de crecimiento de las colocaciones, el margen de intermediación financiera. El monto colocado por cada analista, el nivel de endeudamiento de los clientes, la gestión de eficiencia operativa en la entidad, su nivel de solvencia, la diversificación sectorial y geográfica de sus activos, las garantías y la composición de sus activos. Además, según el trabajo de campo las colocaciones se relacionan en forma negativa con la cartera pesada, esto sugiere que la capacidad de gestión crediticia, seguimiento y recuperación de los créditos administrados. El papel de colocaciones con garantía preferida no es claro desde que se encuentra una relación positiva con la cartera pesada y una negativa con la cartera de alto riesgo. El ratio costos operativos sobre el total de colocaciones influye de manera negativa en la cartera pesada, lo cual significa que los mayores gastos en el control o seguimiento de los créditos colocados mejoran la calidad de las entidades.

- 3.- Las estructuras en el sistema de auditoría integral influyen favorablemente en las acciones de control en las calificaciones de cartera de crédito del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018. Aunque la existencia de un sistema de medición del

rendimiento de ninguna manera es un pre requisito para la ejecución de una auditoría integral, ciertamente proporciona una base sustancial. Existen diferentes procedimientos para la optimización de la gestión crediticia, entre los que destaca un rol fundamental el analista de créditos; dentro de este procedimiento el cual en algunos casos es estándar, se debe de realizar una buena evaluación de créditos, la verificación de los documentos, tener una adecuada política de recuperación de créditos, evaluar los antecedentes del prestamista, verificar de manera consensuada estas variables, además es necesario tener claro el tema de sus avales o las garantías aun esto no sea relevante.

## RECOMENDACIONES

- 1.- En la sede Pasco del Banco de Crédito del Perú; se debería de implementar un departamento de seguimiento y recuperación de cartera atrasada, en el cual este departamento especializado pueda disminuir el efecto que tienen los indicadores macro y microeconómicos en la gestión crediticia e indicadores financieros, así como realizar proyecciones y preparar procedimientos proyectados de recuperación de créditos y disminución de la cartera de créditos.
- 2.- A los analistas de crédito; la recuperación de un crédito en una entidad bancaria no es una cuestión meramente institucional e impersonal, como lo es en el resto de intermediarios financieros (específicamente en la banca comercial), sino una tarea personalizada de alto valor agregado, que lleva a cabo cada analista y que permite con cada cliente, a través de un trabajo personal, alcanzar el objetivo de reducir los niveles de mora de su cartera, con la consiguiente reducción de la morosidad de la institución y optimización de la gestión crediticia e indicadores financieros del Banco de Crédito del Perú sede Pasco periodo 2018.
3. A los usuarios; tener cuidado en sobre endeudarse, pese a que en un momento este endeudamiento puede ser alejado debido a la posición económica que se atraviesa. Es necesario tener contingencias para cumplir con el pago de créditos, y respaldar momentos de emergencia en los cuales la capacidad de pago puede disminuir.

## BIBLIOGRAFIA

1. ARENS, Alvin A. y LOEBBECKE, James K. Auditoría un Enfoque Integral. Sexta Edición. México. 1996..
2. BRAVO CERVANTES, Miguel H. Auditoría Integral Editorial FECAT Lima Perú. 2003
3. CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA. Manual de la Contraloría General de República Escuela Nacional de Control Interno Lima Perú. 1997.
4. COSHIN, James; NEUWIRTH, Paúl y LEVY F., Jhon. Manual de Auditoría I. Grupo Editorial Océano., México. 2001.
5. CORRINE NORGAN. Paúl. El punto de vista del Contador Profesional Sobre la Auditoría Operativa. Revista de Contabilidad, Lima Perú.2002.
6. CUADRADO, Amparo y VALMAYOR, Lina Teoría Contable. Metodología de la Investigación Contable, Editorial Mc Graw Hill, España. 1996.

7. HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ, Fernando La Auditoría Operativa: Como Instrumento en la Decisión Gerencial. Primera Edición, Editorial San Marcos, Lima – Perú. 2003.
8. KAST, Jhonson y J. E. ROSENZWEIG. Teoría, Integración y Administración de Sistemas. Editorial Progreso España 2000.
9. KELL, Walter G. y Richard E. ZIEGLER Auditoría Moderna. Cuarta Reimpresión, Editorial Continental SA., México. 1992.
10. LINDBERG, Roy y Teodoro COHN Auditoría de Operaciones. Asociación de Administración Americana, NUEVA YORK, 1999.
11. LÓPEZ SANTISO, Horacio Un nuevo enfoque sobre Auditoría y sus Normas. Informe del Centro de Estudios Científicos y Técnicos de la Federación. ARGENTINA - La Plata, 2001.

# **ANEXOS**



## **CUESTIONARIO**

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

### **AUDITORÍA INTEGRAL**

1. ¿Es importante las políticas en la auditoría integral por modelos operativos?
  - 1) Siempre ( )
  - 2) Con frecuencia ( )
  - 3) A veces ( )
  - 4) Casi nunca ( )
  - 5) Nunca ( )
  
2. ¿Es necesario tener en cuenta los controles integrados en el proceso de la auditoría integral?
  - 1) Siempre ( )
  - 2) Con frecuencia ( )
  - 3) A veces ( )
  - 4) Casi nunca ( )
  - 5) Nunca ( )

3. ¿Es necesario las estructuras organizacionales en la auditoría integral para su aplicación en el proceso de auditar?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )

4. ¿Es importante con tener planes de auditoría integral para un buen desarrollo en su accionar?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )

5. ¿Es importante el desarrollo de la metodología de la auditoría integral en su accionar?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )

## CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITO

6. ¿Es importante señalar los objetivos en la calificación de cartera de crédito?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )

7. ¿Es ventajoso considerar los programas en la calificación de cartera de crédito?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )

8. ¿Es importante evaluar los procedimientos en la calificación de cartera de crédito?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )

9. ¿Es fundamental tener en cuenta las acciones correctivas en la calificación de cartera de crédito?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )

10. ¿Es importante tener en cuenta el nivel de morosidad para la calificación de cartera de crédito?

1) Siempre ( )

2) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

4) Casi nunca ( )

5) Nunca ( )



### **GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL**

1. ¿Qué tipo de documento es?

-----

2. ¿Qué representa?

-----

3. ¿Es una obra de rigor científico?

-----

4. ¿Cuál es su actualidad?

-----

5. ¿Cuál es su contexto?

-----

6. ¿Quién es el autor?

-----

7. ¿Qué relevancia científica tiene en la disciplina?

-----

8. ¿Con que fines se creó el documento?

-----

9. ¿Es autentico?

-----

10. ¿Cuán original es?

---