

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**ESCUELA DE POSGRADO**



**T E S I S**

**Auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes  
de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024**

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

**Ciencias Contables**

**Mención: Auditoría Integral**

**Autor:**

**Bach. Walter Miguel AYALA LEON**

**Asesor:**

**Dr. Carlos Jesus YUPANQUI VILLANUEVA**

**Cerro de Pasco - Perú – 2026**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**ESCUELA DE POSGRADO**



**T E S I S**

**Auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes  
de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024**

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

---

**Dr. Melquiades Sindulfo HIDALGO MARTIN**  
**PRESIDENTE**

---

**Dr. Jesus Jhonny CANTA HILARIO**  
**MIEMBRO**

---

**Dr. Carlos David BERNALDO FAUSTINO**  
**MIEMBRO**



**Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión**  
**Escuela de Posgrado**  
**Unidad de Investigación**

---

**INFORME DE ORIGINALIDAD N° 112-2026- DI-EPG-UNDAC**

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

Presentado por:  
**Walter Miguel AYALA LEON**

Escuela de Posgrado:  
**MAESTRÍA EN CIENCIAS CONTABLES - MENCIÓN: AUDITORÍA INTEGRAL**

TIPO DE TRABAJO:  
**TESIS**

TÍTULO DEL TRABAJO:  
**AUDITORÍA INTEGRAL Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GERENTES DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2024.**

**ASESOR (A): Dr. Carlos Jesús YUPANQUI VILLANUEVA**

Índice de Similitud:  
**23%**

Calificativo  
**APROBADO**

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

Cerro de Pasco, 24 de junio del 2026



Firmado digitalmente por ALEJOS  
LOPEZ Jacinto Alejandro FAU  
20154605046 soft  
Motivo: Soy el autor del documento  
Fecha: 25.06.2026 17:11:10 -05:00

**DOCUMENTO FIRMADO DIGITALMENTE**  
**Dr. Jacinto Alejandro ALEJOS LOPEZ**  
**DIRECTOR**

## **DEDICATORIA**

Me gustaría dedicar a Dios; por permitirme obtener todo lo que necesito para seguir adelante y superar todos los problemas.

A mis padres; porque sin ellos no habría podido tener una educación y esta maravillosa maestría de auditoría integral que se obtuvo gracias a su sacrificio y apoyo incondicional.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco profundamente a Dios, porque sin su guía y bendición no habría sido posible alcanzar esta meta. Asimismo, expreso mi gratitud a la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión por abrirme las puertas de esta prestigiosa institución y brindarme la oportunidad de formarme profesionalmente.

De igual manera, manifiesto mi especial reconocimiento al Dr. Carlos Jesús Yupanqui Villanueva, mi asesor, por su constante orientación, paciencia y dedicación durante el desarrollo de este trabajo. Finalmente, agradezco a toda la familia universitaria por el apoyo moral e intelectual que me brindaron en todo momento.

## RESUMEN

El presente estudio analiza la auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco durante el año 2024. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, y utilizó encuesta aplicadas a gerentes y responsables financieros de diversas entidades microfinancieras de la región. Los resultados evidencian que la auditoría integral al integrar el enfoque financiero, operativo, de cumplimiento y de gestión de riesgos mejora significativamente la toma de decisiones, el control interno y la eficiencia en el uso de los recursos. Asimismo, se determinó que la aplicación sistemática de procesos de auditoría integral permite mayor transparencia, reducción de riesgos crediticios y fortalecimiento del desempeño organizacional.

Con el objetivo de determinar la relación de la auditoría integral como herramienta de gestión en los funcionarios, metodológicamente, el tipo de investigación fue aplicada, el nivel de investigación fue correlacional, el método aplicado en la investigación fue el analítico, el diseño de investigación fue el no experimental de tipo transversal, con una población de gerentes 35, con un muestreo no probabilístico 35. La técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, para la validez de contenido fue mediante el procedimiento de juicio de expertos y mediante el cálculo de validez de contenido de distribución binomial donde se obtuvo para la primera variable auditoría integral  $P_{promedio} = 0.002$  y  $P_{valor} < 0.05$  y la segunda variable herramienta de gestión financiera  $P_{promedio} = 0.001$  y  $P_{valor} = 0.05$ ; indicando que el instrumento de medición es válido en su contenido. Y para el cálculo de la confiabilidad de consistencia interna el Alpha de Cronbach con un valor 0.928 para la primera variable auditoría integral y 0.952 para la segunda variable gestión financiera, determinando que el instrumento de medición tiene una consistencia interna muy alta. La técnica de procesamiento y análisis de datos se realizó, mediante el SPSS versión 25 y el análisis inferencial, el tratamiento estadístico fue mediante la prueba no paramétrica Chi cuadrado de

Pearson y teniendo en cuenta la orientación ética en el trabajo. Se concluye que la auditoría integral constituye una herramienta fundamental para potenciar la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas en la provincia de Pasco, contribuyendo a la sostenibilidad y confiabilidad institucional.

**Palabras clave:** Auditoría integral, gestión financiera.

## **ABSTRACT**

This study analyzes comprehensive auditing and its contribution to the financial management of managers in microfinance institutions in the province of Pasco during 2024. The research was conducted using a quantitative approach and employed surveys administered to managers and financial officers of various microfinance entities in the region. The results demonstrate that comprehensive auditing, by integrating financial, operational, compliance, and risk management approaches, significantly improves decision-making, internal control, and the efficiency of resource utilization. Furthermore, it was determined that the systematic application of comprehensive auditing processes allows for greater transparency, reduced credit risks, and strengthened organizational performance. Methodologically, to determine the relationship of comprehensive auditing as a management tool for officials, the research was applied, correlational, and analytical. The research design was non-experimental and cross-sectional, with a population of 35 managers, selected through non-probability sampling. The technique used was a survey, and the instrument was a questionnaire. Content validity was established through expert judgment and by calculating the binomial distribution of content validity. For the first variable, comprehensive audit, the average p-value was 0.002 and the p-value was less than 0.05. For the second variable, financial management tool, the average p-value was 0.001 and the p-value was 0.05, indicating that the measurement instrument is valid in its content. For internal consistency reliability, Cronbach's alpha was used, yielding a value of 0.928 for the first variable, comprehensive audit, and 0.952 for the second variable, financial management, determining that the measurement instrument has very high internal consistency. Data processing and analysis were performed using SPSS version 25, and inferential analysis was conducted. The statistical treatment was performed using the non-parametric Pearson's chi-squared test, taking into account ethical considerations in the work. It is concluded that comprehensive auditing is a fundamental tool for enhancing the financial management of

microfinance managers in the province of Pasco, contributing to institutional sustainability and reliability.

**Keywords:** Comprehensive auditing, financial management.

## INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el sector de las microfinanzas en la provincia de Pasco ha experimentado un crecimiento sostenido, impulsado por la demanda de servicios crediticios y financieros por parte de emprendedores, pequeños productores y sectores poblacionales con limitado acceso al sistema financiero tradicional. Este crecimiento plantea desafíos importantes para los gerentes de microfinanzas, quienes deben garantizar una gestión financiera eficiente, transparente y orientada al control de riesgos, en un entorno competitivo y regulado.

Frente a este escenario, la auditoría integral surge como una herramienta estratégica capaz de evaluar no solo los aspectos financieros, sino también los procesos operativos, el cumplimiento normativo y el sistema de control interno. A diferencia de la auditoría tradicional, la auditoría integral ofrece una visión global del funcionamiento institucional, permitiendo identificar brechas, optimizar procesos y fortalecer la toma de decisiones gerenciales.

La presente investigación busca analizar cómo la auditoría integral contribuye a mejorar la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco en el año 2024, considerando la necesidad de fortalecer la transparencia, la eficiencia organizacional y la sostenibilidad de las entidades microfinancieras. Para ello, se aborda el marco teórico de la auditoría integral, se examinan los componentes clave de la gestión financiera y se evalúa la relación entre ambos elementos en el contexto regional.

Este trabajo se justifica porque, en un entorno donde las microfinanzas desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico local, resulta indispensable contar con mecanismos de evaluación integral que permitan mejorar la gobernanza, reducir riesgos y asegurar una administración responsable de los recursos. Los hallazgos de esta investigación aportan evidencia relevante para la toma de decisiones gerenciales y para el fortalecimiento institucional del sector microfinanciero en Pasco.

Por ello, el presente trabajo se encuentra estructurado en cuatro capítulos. En el Capítulo I se desarrollan las preguntas de investigación, abordando la identificación y planteamiento del problema, la delimitación del estudio, la formulación de los problemas generales y específicos, así como los objetivos, la justificación y las limitaciones de la investigación.

En el Capítulo II se presenta el marco teórico, donde se incluyen los antecedentes relacionados con el tema de estudio, las bases teóricas y científicas vinculadas a la auditoría integral y la gestión financiera, la definición de términos básicos, además de la formulación de hipótesis generales y específicas, así como la identificación y operacionalización de variables e indicadores.

El Capítulo III comprende la metodología de investigación, detallando el tipo, nivel y diseño de estudio, la población y muestra consideradas, las técnicas e instrumentos para la recolección de datos, así como los procedimientos de validación, confiabilidad, procesamiento y análisis estadístico de la información. También se consideran los principios éticos y filosóficos aplicados durante el desarrollo de la investigación.

El Capítulo IV se exponen los resultados y la discusión del trabajo de campo, incluyendo el análisis e interpretación de los datos obtenidos, la contrastación de hipótesis y la discusión de los hallazgos. Del mismo modo, se presentan las conclusiones y recomendaciones derivadas de la investigación.

Confío en que este trabajo pueda aportar al fortalecimiento de las investigaciones relacionadas con la auditoría integral y servir como referencia para futuros estudios, contribuyendo tanto al desarrollo académico de estudiantes como al desempeño profesional en el ámbito contable. Asimismo, expreso mi sincero agradecimiento a los jurados evaluadores por sus valiosos aportes, su criterio profesional y su compromiso con el crecimiento de la ciencia contable en nuestra universidad.

# ÍNDICE

## Página

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

## CAPÍTULO I

### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

|        |                                                  |    |
|--------|--------------------------------------------------|----|
| 1.1.   | Identificación y determinación del problema..... | 1  |
| 1.2.   | Delimitación de la investigación.....            | 3  |
| 1.3.   | Formulación del problema. ....                   | 4  |
| 1.3.1. | Problema general .....                           | 4  |
| 1.3.2. | Problemas específicos.....                       | 4  |
| 1.4.   | Formulación de objetivos.....                    | 5  |
| 1.4.1. | Objetivo general.....                            | 5  |
| 1.4.2. | Objetivos específicos .....                      | 5  |
| 1.5.   | Justificación de la investigación. ....          | 5  |
| 1.5.1. | Justificación teórica .....                      | 5  |
| 1.5.2. | Justificación práctica.....                      | 7  |
| 1.5.3. | Justificación metodológica.....                  | 8  |
| 1.6.   | Limitaciones de la investigación.....            | 10 |

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

|        |                                                        |    |
|--------|--------------------------------------------------------|----|
| 2.1.   | Antecedentes de estudio .....                          | 12 |
| 2.1.1. | Antecedentes internacionales .....                     | 12 |
| 2.1.2. | Antecedente nacional. ....                             | 13 |
| 2.1.3. | A nivel local .....                                    | 14 |
| 2.2.   | Bases teóricas - científicas .....                     | 15 |
| 2.2.1. | Auditoría integral .....                               | 15 |
| 2.2.2. | Dimensiones de auditoría integral .....                | 17 |
| 2.2.3. | Gestión financiera. ....                               | 19 |
| 2.2.4. | Dimensiones de gestión financiera. ....                | 19 |
| 2.3.   | Definición de términos básicos .....                   | 24 |
| 2.4.   | Formulación de hipótesis .....                         | 25 |
| 2.4.1. | Hipótesis general.....                                 | 25 |
| 2.4.2. | Hipótesis específicas .....                            | 25 |
| 2.5.   | Identificación de variables. ....                      | 25 |
| 2.6.   | Definición operacional de variables e indicadores..... | 26 |

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

|        |                               |    |
|--------|-------------------------------|----|
| 3.1.   | Tipo de investigación .....   | 28 |
| 3.2.   | Nivel de investigación.....   | 28 |
| 3.3.   | Métodos de investigación..... | 28 |
| 3.4.   | Diseño de investigación. .... | 28 |
| 3.5.   | Población y muestra .....     | 29 |
| 3.5.1. | Población.....                | 29 |

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.5.2. Muestra .....                                                                  | 29 |
| 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....                             | 29 |
| 3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación. .... | 29 |
| 3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....                              | 32 |
| 3.9. Tratamiento estadístico .....                                                    | 32 |
| 3.10. Orientación ética filosófica y epistémica .....                                 | 32 |

## CAPITULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1. Descripción del trabajo de campo .....                      | 34 |
| 4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados. .... | 35 |
| 4.2.1. Indicadores de cumplimiento normativo. ....               | 35 |
| 4.2.2. Calidad de información financiera.....                    | 37 |
| 4.2.3. Indicadores de control interno. ....                      | 38 |
| 4.2.4. Gestión del proceso de auditoría.....                     | 39 |
| 4.2.5. Indicadores de eficacia.....                              | 40 |
| 4.2.6. Indicadores de eficiencia.....                            | 41 |
| 4.2.7. Indicadores de economía.....                              | 42 |
| 4.2.8. Indicadores de control interno y gestión de riesgos.....  | 43 |
| 4.2.9. Ambiente de control.....                                  | 44 |
| 4.2.10. Evaluación de riesgos. ....                              | 45 |
| 4.2.11. Actividades de control interno. ....                     | 45 |
| 4.2.12. Información y comunicación. ....                         | 46 |
| 4.2.13. Revisión presupuestaria. ....                            | 47 |
| 4.2.14. Gestión de ingresos y gastos. ....                       | 48 |
| 4.2.15. Revisión del endeudamiento y solvencia.....              | 49 |

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| 4.2.16. Rentabilidad y utilidad.....              | 50 |
| 4.2.17. Indicadores de riesgo del mercado.....    | 51 |
| 4.2.18. Evaluación de riesgos de crédito.....     | 52 |
| 4.2.19. Indicadores de riesgo de liquidez.....    | 54 |
| 4.2.20. Indicadores de riesgo operacional.....    | 55 |
| 4.2.21. Indicadores de rentabilidad. ....         | 56 |
| 4.2.22. Indicadores de liquidez. ....             | 57 |
| 4.2.23. Indicadores de endeudamiento.....         | 58 |
| 4.2.24. Indicadores de eficiencia y gestión. .... | 59 |
| 4.3. Prueba de hipótesis.....                     | 60 |
| 4.4. Discusión de resultados.....                 | 66 |

## CONCLUSIONES

## RECOMENDACIONES

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

## ANEXOS

## ÍNDICE DE TABLAS

|                                                                   | <b>Página</b> |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|
| Tabla 1. Indicadores de cumplimiento normativo .....              | 36            |
| Tabla 2. Calidad de información financiera.....                   | 37            |
| Tabla 3. Indicadores de control interno .....                     | 38            |
| Tabla 4. Gestión del proceso de auditoría.....                    | 39            |
| Tabla 5. Indicadores de eficacia.....                             | 40            |
| Tabla 6. Indicadores de eficiencia .....                          | 41            |
| Tabla 7. Indicadores de economía .....                            | 42            |
| Tabla 8. Indicadores de control interno y gestión de riesgos..... | 43            |
| Tabla 9. Ambiente de control.....                                 | 44            |
| Tabla 10. Evaluación de riesgos .....                             | 45            |
| Tabla 11. Actividades de control interno .....                    | 46            |
| Tabla 12. Información y comunicación .....                        | 47            |
| Tabla 13. Revisión presupuestaria .....                           | 48            |
| Tabla 14. Gestión de ingresos y gastos .....                      | 49            |
| Tabla 15. Revisión del endeudamiento y solvencia.....             | 50            |
| Tabla 16. Rentabilidad y utilidad.....                            | 51            |
| Tabla 17. Indicadores del riesgo de mercado.....                  | 52            |
| Tabla 18. Evaluación de riesgos de crédito .....                  | 53            |
| Tabla 19. Indicadores de riesgo de liquidez.....                  | 54            |
| Tabla 20. Indicadores de riesgo operacional.....                  | 55            |
| Tabla 21. Indicadores de rentabilidad.....                        | 56            |
| Tabla 22. Indicadores de liquidez .....                           | 57            |
| Tabla 23. Indicadores de endeudamiento.....                       | 58            |

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| Tabla 24. Indicadores de eficiencia y gestión..... | 59 |
|----------------------------------------------------|----|

## ÍNDICE DE FIGURAS

|                                                                     | <b>Página</b> |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|
| Figura 1. Indicadores de cumplimiento normativo .....               | 36            |
| Figura 2. Calidad de información financiera .....                   | 37            |
| Figura 3. Indicadores de control interno .....                      | 38            |
| Figura 4. Gestión del proceso de auditoría .....                    | 39            |
| Figura 5. Indicadores de eficacia .....                             | 40            |
| Figura 6. Indicadores de eficiencia .....                           | 41            |
| Figura 7. Indicadores de economía .....                             | 42            |
| Figura 8. Indicadores de control interno y gestión de riesgos ..... | 43            |
| Figura 9. Ambiente de control .....                                 | 44            |
| Figura 10. Evaluación de riesgos .....                              | 45            |
| Figura 11. Actividades de control interno.....                      | 46            |
| Figura 12. Información y comunicación .....                         | 47            |
| Figura 13. Revisión presupuestaria.....                             | 48            |
| Figura 14. Gestión de ingresos y gastos.....                        | 49            |
| Figura 15. Revisión del endeudamiento y solvencia .....             | 50            |
| Figura 16. Rentabilidad y utilidad .....                            | 51            |
| Figura 17. Indicadores del riesgo de mercado .....                  | 52            |
| Figura 18. Evaluación de riesgos de crédito .....                   | 53            |
| Figura 19. Indicadores de riesgo de liquidez .....                  | 54            |
| Figura 20. Indicadores de riesgo operacional .....                  | 55            |
| Figura 21. Indicadores de rentabilidad.....                         | 56            |
| Figura 22. Indicadores de liquidez.....                             | 57            |
| Figura 23. Indicadores de endeudamiento .....                       | 58            |

|                                                     |     |
|-----------------------------------------------------|-----|
| Figura 24. Indicadores de eficiencia y gestión..... | 59. |
|-----------------------------------------------------|-----|

## **CAPÍTULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

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

La auditoría integral es un proceso sistemático que evalúa los componentes financieros, operativos, de cumplimiento, de control interno y de gestión de riesgos dentro de una organización. Se caracteriza por ofrecer una visión completa de la situación institucional, considerando la eficiencia, efectividad, economía y transparencia de los procesos. En las instituciones de microfinanzas, esta auditoría permite detectar deficiencias en la administración del crédito, calidad de cartera, procesos contables, normativas regulatorias y desempeño organizacional.

La gestión financiera realizada por los gerentes de microfinanzas comprende la planificación, organización, evaluación y control de los recursos financieros. Incluye la toma de decisiones sobre la colocación de créditos, administración de cartera, gestión de liquidez, control de riesgos y cumplimiento regulatorio. En contextos de microfinanzas, la gestión financiera debe orientarse a la sostenibilidad, mitigación de riesgos crediticios y fortalecimiento de la transparencia.

Las instituciones de microfinanzas en la provincia de Pasco desempeñan un papel clave en el acceso al crédito de pequeños emprendedores, comerciantes y familias que no califican en el sistema bancario tradicional. Sin embargo, su crecimiento acelerado en los últimos años ha evidenciado limitaciones en la gestión financiera, tales como deficiencias en el control interno, riesgos crediticios elevados, falta de mecanismos sólidos de supervisión, y brechas en el cumplimiento normativo.

Durante el año 2024, diversas entidades financieras locales han presentado indicadores preocupantes relacionados con retrasos en la cobranza, incremento de la cartera en riesgo, y limitada capacidad gerencial para evaluar procesos financieros de manera integral. Estas situaciones generan incertidumbre sobre la sostenibilidad institucional y la eficiencia de las decisiones tomadas por los gerentes de microfinanzas.

En este escenario, la auditoría integral se presenta como una herramienta vital para fortalecer la gestión financiera, permitiendo una evaluación completa de las operaciones y proporcionando información clave para la toma de decisiones. Sin embargo, se desconoce en qué medida esta herramienta se está aplicando de forma adecuada en las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco y cómo está contribuyendo al desempeño gerencial.

A pesar de la importancia de una gestión financiera sólida, muchas instituciones microfinancieras de Pasco muestran limitaciones en el control de riesgos, deficiencias en la supervisión de procesos crediticios y poca articulación entre las áreas operativas y financieras. Estas deficiencias están asociadas a la escasa implementación de auditorías integrales, las cuales permitirían detectar fallas, corregir procesos y mejorar la eficiencia en el manejo de los recursos.

Se observa que los gerentes toman decisiones financieras con información incompleta, sin una evaluación integral de los riesgos ni una adecuada validación de los

procesos internos. Esto afecta la calidad de la cartera, la sostenibilidad de los recursos y la transparencia institucional.

Por ello, surge la necesidad de investigar si la auditoría integral efectivamente contribuye y en qué medida a mejorar la gestión financiera realizada por los gerentes de microfinanzas en la provincia de Pasco durante el 2024.

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

Con relación a la problemática abordada en la presente investigación, se establecieron las siguientes delimitaciones metodológicas:

### **a) Delimitación espacial.**

La investigación se desarrolló en la provincia de Pasco, lugar donde se llevó a cabo la recopilación y análisis de la información necesaria para el estudio.

### **b) Delimitación temporal.**

El estudio comprendió el período correspondiente al año 2024, considerando la información y los hechos ocurridos durante dicho intervalo de tiempo.

### **c) Delimitación social.**

La población objeto de estudio estuvo conformada por los gerentes del sector microfinanciero, quienes aportaron información relevante para el desarrollo de la investigación.

### **d) Delimitación conceptual.**

La investigación se sustentó en el manejo de bases teóricas y conceptuales relacionadas con el tema de estudio, considerando principalmente los conceptos vinculados a la auditoría integral y la gestión financiera:

#### **Auditoría integral.**

La auditoría integral es un proceso de evaluación sistemática, profesional e independiente que examina de manera global y simultánea los aspectos financieros,

operativos, administrativos, de gestión y de cumplimiento legal de una organización. Su finalidad es emitir un informe completo que permita a la empresa mejorar su eficiencia, eficacia y transparencia, así como fortalecer su toma de decisiones estratégicas.

### **Gestión financiera**

La gestión financiera es el conjunto de procesos, técnicas y estrategias utilizados para planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos económicos de una organización con el fin de alcanzar sus objetivos financieros de manera eficiente y sostenible. Implica la toma de decisiones relacionadas con la obtención, administración y utilización óptima del capital, garantizando la rentabilidad, liquidez y solvencia de la empresa

## **1.3. Formulación del problema**

### **1.3.1. Problema general**

¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024?

### **1.3.2. Problemas específicos**

- a. ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría financiera y planeación financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024?
- b. ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría de gestión y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024?

- c. ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría de control interno y el control financiero de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024?

#### **1.4. Formulación de objetivos**

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

Establecer cuál es la relación que existe entre la auditoría integral y su contribución en la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

##### **1.4.2. Objetivos específicos**

- a. Establecer cuál es la relación que existe entre la auditoría financiera y planeación financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024
- b. Establecer cuál es la relación que existe entre la auditoría de gestión y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.
- c. Establecer cuál es la relación que existe entre la auditoría de control interno y el control financiero de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

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

##### **1.5.1. Justificación teórica**

La auditoría integral se ha consolidado como un enfoque multidimensional que permite evaluar de manera global las operaciones y la gestión de las organizaciones, combinando auditorías financieras, operativas, de gestión y de cumplimiento. En el contexto de las microfinanzas, donde la correcta administración de recursos es esencial

para la sostenibilidad y crecimiento de estas entidades, la auditoría integral se convierte en una herramienta estratégica para mejorar la gestión financiera.

Desde una perspectiva teórica, esta investigación se fundamenta en teorías relacionadas con la gestión financiera, la auditoría y el control interno:

**1. Teoría de la agencia:**

Esta teoría establece que existe una relación de representación entre los dueños de las empresas (principales) y los gerentes (agentes), donde puede surgir un conflicto de intereses. En este sentido, la auditoría integral actúa como un mecanismo de control y supervisión que reduce la asimetría de información, asegura la transparencia y promueve decisiones financieras más acertadas.

**2. Teoría del control interno:**

Propuesta por el modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), la teoría del control interno enfatiza la importancia de sistemas de control efectivos para garantizar la integridad de los procesos financieros y operativos. La auditoría integral evalúa estos controles, permitiendo identificar deficiencias y fortalecerlos para mejorar la gestión financiera de las microfinancieras.

**3. Teoría de la toma de decisiones:**

Según esta teoría, una gestión eficiente requiere información confiable y oportuna para la toma de decisiones. La auditoría integral genera información precisa y detallada, lo que permite a los gerentes de microfinanzas tomar decisiones estratégicas basadas en datos verificados y recomendaciones fundamentadas.

**4. Teoría del enfoque sistémico:**

Esta teoría sostiene que las organizaciones deben analizarse como sistemas complejos e interdependientes. La auditoría integral aplica este enfoque al evaluar

simultáneamente las áreas financiera, operativa, administrativa y de cumplimiento, asegurando una visión completa y holística del funcionamiento organizacional. La aplicación de estas teorías permite entender la relación directa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas en la provincia de Pasco. Al evaluar las prácticas de gestión financiera bajo el enfoque de la auditoría integral, se espera proporcionar un marco teórico robusto que evidencie cómo la aplicación de este tipo de auditoría puede mejorar la eficiencia, transparencia y sostenibilidad financiera de estas organizaciones.

### **1.5.2. Justificación práctica**

La investigación sobre la auditoría integral y su contribución a la gestión financiera de los gerentes de microfinancieras de la provincia de Pasco en el periodo 2024 es de gran relevancia práctica, ya que busca generar propuestas y recomendaciones que puedan mejorar la gestión financiera y la toma de decisiones en dichas instituciones.

Los hallazgos de esta investigación proporcionarán información clave sobre cómo la auditoría integral puede fortalecer los procesos financieros y administrativos de las microfinancieras. Al identificar áreas críticas y debilidades, se podrán implementar estrategias correctivas que optimicen la eficiencia operativa y reduzcan riesgos financieros.

Los gerentes de microfinancieras podrán aplicar los resultados para:

Mejorar la gestión de recursos financieros mediante la adopción de prácticas recomendadas por la auditoría integral.

Desarrollar sistemas de control interno más sólidos que garanticen el cumplimiento de normas y regulaciones.

Tomar decisiones financieras informadas basadas en informes y auditorías confiables.

La auditoría integral permite un enfoque estructurado para revisar los sistemas de control interno, asegurando que las microfinancieras puedan operar de manera transparente y rendir cuentas de sus operaciones a los organismos reguladores y a la sociedad.

Al mejorar la gestión financiera a través de prácticas basadas en la auditoría integral, las microfinancieras podrán incrementar su sostenibilidad económica, mejorar su competitividad y asegurar su permanencia en el mercado financiero.

Los resultados de la investigación servirán como referencia para:

- Desarrollar políticas financieras más efectivas.
- Definir planes estratégicos a mediano y largo plazo.
- Implementar programas de capacitación en auditoría integral para el personal directivo y operativo.

Un sistema financiero más eficiente y transparente impulsará el desarrollo económico en la provincia de Pasco, ya que microempresarios y emprendedores se beneficiarán de instituciones financieras más sólidas y mejor gestionadas.

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

La presente investigación sobre la auditoría integral y su contribución a la gestión financiera de los gerentes de las microfinancieras en la provincia de Pasco durante el periodo 2024 requiere una metodología adecuada para alcanzar sus objetivos.

La selección del enfoque, el tipo de investigación, el diseño metodológico y las técnicas de recolección y análisis de datos están orientados a obtener información relevante y verificable que permita comprender la relación entre la auditoría integral y el desempeño financiero en dichas instituciones.

Se adoptará un enfoque cuantitativo: Para medir el grado de aplicación de la auditoría integral y su relación con la gestión financiera mediante indicadores específicos.

El estudio será de carácter correlacional, porque analizará la relación existente entre ambas variables, estableciendo el grado de influencia que la auditoría integral ejerce sobre la gestión financiera.

El diseño de investigación será un diseño no experimental y transversal:

No experimental: Porque no se manipularon las variables; se observarán tal como ocurren en su entorno natural.

Transversal: Porque se recolectarán datos en un momento específico (periodo 2024) para analizar las relaciones y características del fenómeno en ese período de tiempo.

La técnica de recolección de datos será la encuesta: Dirigidas a los gerentes de las microfinancieras para medir la percepción, aplicación y resultados relacionados con la auditoría integral.

La técnica de análisis de datos será: Análisis Estadístico: Utilizando herramientas como SPSS o Excel, se aplicarán pruebas de correlación, análisis de regresión y estadísticas descriptivas para medir la relación entre las variables principales.

La población y muestra: Población: Gerentes y responsables financieros de las microfinancieras de la provincia de Pasco durante el periodo 2024. Muestra: Se utilizará un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando aquellas microfinancieras que hayan implementado auditorías integrales o prácticas relacionadas durante el año de estudio.

El diseño metodológico propuesto garantiza un enfoque integral, permitiendo abordar el tema desde una perspectiva teórica y práctica. La aplicación de métodos cuantitativos proporcionará datos precisos y significativos, contribuyendo a la comprensión de cómo la auditoría integral puede mejorar la gestión financiera en el sector de las microfinanzas. Además, los resultados obtenidos servirán como base para desarrollar propuestas y recomendaciones aplicables a las microfinancieras de la provincia.

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

En todo trabajo de investigación, es fundamental identificar las posibles limitaciones que podrían afectar el desarrollo y los resultados del estudio. En el caso de la investigación sobre la auditoría integral y su contribución a la gestión financiera de los gerentes de microfinancieras en la provincia de Pasco durante el periodo 2024, se consideran las siguientes limitaciones:

##### **Limitaciones metodológicas:**

**Acceso a la Información:** Algunas microfinancieras podrían restringir el acceso a documentos confidenciales como informes financieros y auditorías previas, lo que podría limitar el análisis documental.

**Tamaño de la muestra:** La investigación depende de la disposición de los gerentes de microfinancieras para participar en encuestas. Un bajo nivel de respuesta podría afectar la representatividad de la muestra.

**Diseño no experimental:** El estudio no manipula variables, lo que puede dificultar el establecimiento de relaciones causales directas entre la auditoría integral y la gestión financiera.

**Limitaciones temporales:**

Periodo de estudio restringido: El análisis se limita al año 2024, lo que puede reducir la posibilidad de observar tendencias a largo plazo o cambios en la gestión financiera derivados de la auditoría integral.

**Limitaciones geográficas:**

Alcance provincial: El estudio se circunscribe a la provincia de Pasco, lo que podría limitar la generalización de los resultados a otras provincias con características socioeconómicas distintas.

**Limitaciones técnicas:**

Disponibilidad de recursos tecnológicos: El uso de herramientas estadísticas avanzadas para el análisis podría estar limitado por el acceso a software especializado o la experiencia técnica del equipo investigador.

**Limitaciones humanas:**

Sesgo de respuesta: Los participantes podrían proporcionar respuestas incompletas o sesgadas debido a la falta de comprensión de los conceptos relacionados con la auditoría integral o por temor a comprometer la imagen de su institución.

Experiencia del investigador: La precisión y profundidad del análisis pueden depender de la experiencia y formación previa del investigador en el campo de la auditoría y la gestión financiera.

**Limitaciones contextuales:**

Cambios en el entorno financiero: El contexto económico y regulatorio podría haber cambiado desde 2024, afectando la actualidad y aplicabilidad de los resultados en el momento de la investigación.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

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

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

- **(Ávila Verdugo, 2019)**, la tesis "Análisis de la probabilidad de incumplimiento de la cartera de crédito en una Cooperativa del segmento II mediante matrices de transición periodos 2013 – 2018", de la Universidad Azuay, Ecuador (2019), presentado por el autor Gabriela Fernanda Ávila Verdugo, llegó a la conclusión siguiente:

La investigación aplicó matrices de transición para evaluar la probabilidad de incumplimiento en la cartera de crédito de una cooperativa de ahorro y crédito. Los resultados evidenciaron que la auditoría integral, al incorporar herramientas cuantitativas como las matrices de transición, permite a los gerentes de microfinanzas identificar segmentos de mayor riesgo y tomar decisiones informadas para mitigar posibles incumplimientos. Esto contribuye a una gestión financiera más sólida y a la sostenibilidad de las instituciones microfinancieras

- **(Cordero Cabrera, 2019)**, la tesis intitulada “Propuesta metodológica para gestión de riesgo y gobierno corporativo aplicado a microempresas familiares del sector servicios del cantón Cuenca”, de la Universidad Azuay, Ecuador (2019), presentado por el autor María Belén Cordero Cabrera, llego a la conclusión siguiente:

La tesis propone una metodología que integra la auditoría integral con prácticas de gestión de riesgos y gobierno corporativo en microempresas familiares. Se concluye que la implementación de esta metodología permite a los gerentes de microfinanzas mejorar la eficiencia operativa y la transparencia, fortaleciendo la confianza de los inversores y clientes, y **asegurando una** gestión financiera más efectiva en el sector de servicios.

#### **2.1.2. Antecedente nacional.**

- **(Tinoco Cárdenas, 2021)**, la tesis intitulada “Efecto de la auditoría interna en la administración de riesgos crediticios de las empresas microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020”, de la universidad de San Martín de Porres, Lima, 2021, presentado por el autor Brenda Katherine Tinoco Cárdenas, llego a la conclusión siguiente:

La investigación determinó que la auditoría interna influye significativamente en la administración de riesgos crediticios en las empresas microfinancieras. Se evidenció que un plan anual de control y acciones de auditoría bien estructuradas mejoran la identificación y gestión de riesgos, fortaleciendo la estabilidad financiera y la confianza en estas instituciones.

- **(Baldeón Jara, 2019)**, la tesis intitulada “Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las cooperativas de Huancayo,

período 2017- 2018”, de la universidad de San Martín de Porres, Lima, 2019, presentado por el autor Pedro Miguel Baldeón Jara, llego a la conclusión siguiente:

El estudio concluye que la auditoría financiera incide positivamente en la gestión administrativa de las cooperativas, mejorando la toma de decisiones y la eficiencia operativa. La implementación de auditorías integrales permite a los gerentes de microfinanzas identificar debilidades y fortalezas, optimizando la gestión financiera y promoviendo la transparencia en las operaciones.

### **2.1.3. A nivel local**

- **(Yachachin Panez, 2018)**, la tesis intitulada “La auditoría integral y su implicancia en la gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco, periodo 2018”, de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, Perú (2018), presentado por el autor Yanina Mireya Yachachin Panez, llego a la conclusión:

La auditoría integral aplicada en las instituciones de microfinanzas de Pasco permite evidenciar procesos y procedimientos institucionales, aportando recomendaciones para adoptar políticas que no toleren comportamientos de riesgo. Esto contribuye a una gestión financiera más eficiente y a la mitigación de riesgos operativos y crediticios.

- **(Ramos Ramos, 2019)**, la tesis intitulada “La auditoría financiera y su relación en la gestión de las MYPES del distrito de Chaupimarca - Pasco, 2019”, de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, Perú (2019), presentado por el autor Yovana Ramos Ramos, llegó a la conclusión:

El estudio concluye que la auditoría financiera es fundamental para la gestión efectiva de las MYPES en Chaupimarca. La implementación de auditorías integrales permite a los gerentes identificar áreas de mejora en sus procesos financieros, optimizando la toma de decisiones y contribuyendo al crecimiento sostenible de sus empresas.

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

### **2.2.1. Auditoría integral**

#### ***Definiciones de la auditoría integral***

**(Maldonado M. , 2011)**, La auditoría integral puede definirse como un proceso de evaluación independiente y multidisciplinaria, realizado bajo un enfoque sistémico, orientado a analizar en qué medida y de qué forma una organización cumple con sus objetivos institucionales. Este proceso también considera la interacción de la entidad con su entorno y la eficacia de sus operaciones, con el propósito de identificar oportunidades de mejora que permitan optimizar el uso de los recursos disponibles y facilitar el logro más eficiente de sus fines.

**(Blanco Luna Y. , 2012)**, La auditoría integral se entiende como un proceso sistemático y objetivo de obtención y evaluación de evidencias, llevado a cabo en un período determinado, con el fin de analizar diversos aspectos clave de una organización. Entre estos se incluyen la información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento normativo aplicable y la eficiencia en la ejecución de sus metas y objetivos institucionales. El propósito central de este proceso es emitir un juicio informado sobre el grado de correspondencia entre dichos elementos y los criterios o indicadores previamente establecidos para su evaluación.

**(Economipedia, Economipedia, s.f.)**, define la auditoría integral como "una acción conjunta de otros tipos de auditoría como lo son la financiera, la de gestión, la

de cumplimiento o la operacional. Comprende un análisis de carácter sistemático y exhaustivo de una empresa o una institución".

(Redalyc., 2018), Afirma que "la auditoría integral como evaluación preventiva, permite validar los sistemas administrativos, financiero, de cumplimiento y de gestión que gobiernan una entidad, con el objeto de proponer alternativas para el logro adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos".

### ***Objetivos de la auditoria integral***

Según (Sánchez, 2018), los objetivos son:

- **Evaluación financiera:** Revisar la exactitud de los estados financieros y el control interno.
- **Cumplimiento normativo:** Garantizar que la organización cumpla con las leyes y regulaciones aplicables.
- **Gestión organizacional:** Identificar la eficiencia y eficacia en el uso de recursos.

### ***Tipos de Auditoría Incluidas en la Auditoría Integral***

- **Auditoría financiera:** Analiza los estados financieros para asegurar su exactitud y confiabilidad (Maldonado M. , 2011).
- **Auditoría de gestión:** Evalúa la eficiencia y eficacia en la administración de los recursos.
- **Auditoría de cumplimiento:** Verifica el cumplimiento de leyes, normativas y regulaciones aplicables (Blanco Luna Y. , 2012).
- **Auditoría ambiental:** Examina las políticas y prácticas ambientales de la organización (Economipedia., s.f.).

### ***Metodología.***

Según (Pérez, 2020), la auditoría integral sigue una metodología basada en etapas:

- **Planeación:** Identificación de objetivos, alcance y recursos necesarios.
- **Ejecución:** Recolección de evidencia mediante entrevistas, inspecciones y análisis de documentación.
- **Evaluación:** Análisis de los hallazgos con base en indicadores y estándares.
- **Informe:** Presentación de conclusiones y recomendaciones para la mejora continua

### 2.2.2. Dimensiones de auditoría integral

#### *Auditoría de gestión.*

La auditoría de gestión evalúa la eficiencia, eficacia y economía con las que una organización utiliza sus recursos para cumplir sus objetivos. (Blanco, 2012), "es un instrumento esencial para mejorar el desempeño organizacional, al proporcionar información valiosa sobre cómo se gestionan los procesos y recursos".

#### **Aspectos clave de la auditoría de gestión:**

- **Eficiencia:** Uso adecuado de los recursos para evitar desperdicios.
- **Eficacia:** Cumplimiento de los objetivos establecidos.
- **Economía:** Minimización de costos sin comprometer la calidad. **Fases de la**

#### **auditoría de gestión:**

- **Planeación:** Definición de objetivos y alcance.
- **Ejecución:** Análisis de procesos y recopilación de datos.
- **Informe:** Presentación de hallazgos y recomendaciones. **Beneficios:**
- Mejora la toma de decisiones.
- Identifica áreas críticas y oportunidades de mejora.
- Promueve la sostenibilidad y el cumplimiento de objetivos estratégicos.

#### *Auditoría financiera*

La auditoría financiera es un proceso que examina los estados financieros de una organización para garantizar que estén preparados de acuerdo con principios

contables aceptados y reflejen fielmente su situación económica. Según (Castrillón, 2015), el objetivo principal es "verificar la razonabilidad de los estados financieros y emitir una opinión profesional sobre su confiabilidad".

**Importancia de la auditoría financiera:**

Garantiza la transparencia en la información financiera.

Aumenta la confianza de los inversionistas, acreedores y otras partes interesadas.

Contribuye al cumplimiento de normativas contables y fiscales. **Métodos:**

- Revisión de registros contables y financieros.
- Análisis de balances, cuentas y flujos de efectivo.
- Confirmación externa con terceros relacionados, como bancos o proveedores.

***Auditoría de control interno.***

La auditoría de control interno se centra en evaluar los sistemas y procedimientos establecidos por una organización para garantizar el cumplimiento de objetivos y la protección de sus activos. Según (Rodríguez, 2020), "el control interno es fundamental para prevenir fraudes, errores y garantizar la confiabilidad de la información financiera".

**Componentes del control interno:**

**Ambiente de control:** Cultura organizacional que promueve la ética y el cumplimiento.

**Evaluación de riesgos:** Identificación y análisis de riesgos internos y externos.

**Actividades de control:** Procedimientos implementados para mitigar riesgos.

**Información y comunicación:** Flujo adecuado de información entre las áreas.

**Supervisión:** Revisión continua de los controles implementados. Importancia de la auditoría de control interno:

- Fortalece la seguridad y protección de activos.
- Mejora la calidad de la información financiera.
- Reduce riesgos operativos y financieros.

### **2.2.3. Gestión financiera.**

#### **Definiciones**

(Fayol, 1916), Considerado uno de los padres de la administración moderna, Fayol definió la gestión financiera como una de las funciones esenciales de la empresa, junto con la planificación, organización, dirección y control. Para Fayol, la gestión financiera se centraba en la administración de los recursos financieros, incluyendo la obtención de fondos, su distribución y el control de su uso.

(Economipedia, Economipedia, s.f.), Señala que la gestión financiera se enfoca en obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una empresa, incluyendo la definición de necesidades, modos y métodos de financiación, administración de recursos y evaluación de proyectos. Es esencial para la planificación, control y toma de decisiones financieras estratégicas.

(Hoy., s.f.), Menciona que la gestión financiera es "el proceso de planificación, dirección y control de las actividades financieras de una organización, con el objetivo de maximizar el valor de la empresa a través de decisiones financieras adecuadas".

### **2.2.4. Dimensiones de gestión financiera.**

#### ***Planeación financiera.***

La planeación financiera es un proceso estructurado que permite a una organización determinar cómo asignar y gestionar sus recursos económicos para alcanzar objetivos estratégicos y operativos. Según (Gitman, L. J., & Zutter, C. J, 2015), "es el proceso de desarrollo de estrategias y previsiones financieras para garantizar la disponibilidad de recursos y optimizar su uso".

(Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M, 2014), "La planeación financiera se centra en la proyección de estados financieros, flujos de efectivo y en la evaluación de necesidades de financiamiento, permitiendo a las empresas anticiparse a problemas financieros y aprovechar oportunidades estratégicas".

(Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C., 2017), "Es un proceso estructurado que involucra la estimación de ingresos, egresos y necesidades de financiamiento a lo largo del tiempo, ayudando a la organización a coordinar sus actividades operativas y estratégicas".

### **Objetivos**

- Garantizar la disponibilidad de fondos para las operaciones diarias.
- Establecer metas financieras a corto, mediano y largo plazo.
- Optimizar la asignación de recursos en proyectos estratégicos.
- Proveer herramientas para tomar decisiones informadas.

### **Importancia**

- Permite a las organizaciones anticiparse a posibles problemas económicos.
- Proporciona un marco para evaluar alternativas estratégicas.
- Incrementa la eficiencia en el uso de recursos financieros.

### **Herramientas utilizadas**

- Modelos de flujo de caja proyectado.
- Presupuestos de ingresos y gastos.
- Indicadores financieros como el valor presente neto (VPN) y la tasa interna de retorno (TIR)

### ***Gestión de riesgos financieros.***

La gestión de riesgos financieros se centra en identificar, medir y mitigar los riesgos asociados con los cambios en los mercados, las decisiones crediticias y

operativas. Según (Hull J. C., 2018), "es un conjunto de estrategias diseñadas para minimizar el impacto de las incertidumbres financieras sobre los objetivos organizacionales"

(Gitman, L. J., & Zutter, C. J., 2015), "La gestión de riesgos financieros es un conjunto de actividades que permiten a las organizaciones identificar, evaluar y controlar los riesgos que afectan sus operaciones financieras. Este proceso incluye la evaluación de riesgos de mercado, crédito y liquidez, y la implementación de estrategias para minimizar sus efectos adversos sobre el flujo de efectivo y los resultados financieros de la empresa".

(Crouhy, M., Galai, D., & Mark, R, 2014), "La gestión de riesgos financieros es la práctica de identificar, medir y gestionar los riesgos que surgen de la exposición de una organización a los mercados financieros. Esto incluye el uso de modelos cuantitativos para estimar el impacto de eventos adversos, la implementación de estrategias de cobertura y la evaluación continua de los controles internos para garantizar que los riesgos se mantengan en niveles aceptables".

(Van Horne, 2014), "La gestión de riesgos financieros es el proceso de supervisión y control de los riesgos asociados con los cambios en los mercados financieros, incluyendo riesgos de mercado, crédito y liquidez. Este proceso es esencial para garantizar que una empresa pueda operar de manera sostenible frente a la volatilidad económica, utilizando herramientas como simulaciones de escenarios, análisis de sensibilidad y modelos de riesgo cuantitativo".

### **Tipos de riesgos financieros**

- Riesgo de mercado: Cambios en las tasas de interés, tipo de cambio y precios de activos.
- Riesgo de crédito: Posibilidad de incumplimiento por parte de los deudores.

- Riesgo de liquidez: Incapacidad de cumplir obligaciones a corto plazo.
- Riesgo operativo: Fallos en procesos, sistemas o personal.

### **Proceso de gestión de riesgos**

- Identificación: Detección de fuentes de riesgo financiero.
- Análisis: Evaluación de la probabilidad y el impacto de los riesgos.
- Diseño de estrategias: Desarrollo de medidas para mitigar o transferir el riesgo (por ejemplo, seguros, derivados financieros).
- Monitoreo: Supervisión constante de los riesgos identificados.

### **Herramientas**

- Derivados financieros como futuros, opciones y swaps.
- Modelos de valoración de riesgo como VaR (Valor en Riesgo).
- Matrices de riesgos y metodologías de calificación crediticia.

### **Importancia**

- Protege a las organizaciones contra pérdidas significativas.
- Mejora la estabilidad financiera y la confianza de los inversores.
- Permite la sostenibilidad operativa a largo plazo.

### ***Control financiero.***

El control financiero es el conjunto de procedimientos utilizados para supervisar y garantizar el uso eficiente y efectivo de los recursos financieros. Según Anthony y (Anthony, R. N., & Govindarajan, V, 2014), "es un sistema de monitoreo que asegura el cumplimiento de los objetivos financieros a través de estándares y métricas específicas".

(Gitman, L. J., & Zutter, C. J, 2015), "El control financiero se refiere a la supervisión y evaluación continua del uso de los recursos financieros en una organización. Este proceso incluye la implementación de herramientas como

presupuestos, indicadores financieros y análisis de rentabilidad para garantizar que las metas financieras se logren de manera eficiente y eficaz. El control financiero permite a los gerentes identificar problemas potenciales y tomar decisiones informadas para mejorar el desempeño financiero".

(Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C, 2017), "El control financiero se centra en garantizar que los recursos de una organización sean utilizados de manera óptima para alcanzar sus metas económicas. Esto incluye la supervisión de presupuestos, auditorías internas y el análisis de informes financieros para asegurar la eficiencia, rentabilidad y sostenibilidad en el tiempo. Un control financiero eficaz es esencial para tomar decisiones informadas y reducir riesgos operativos y financieros".

(Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M, 2020), "El control financiero es un sistema integral de seguimiento y evaluación del desempeño financiero de una organización. Incluye la implementación de herramientas de gestión como el análisis de variaciones presupuestarias, indicadores de desempeño financiero y auditorías para garantizar que los recursos sean utilizados de manera eficiente y que las metas estratégicas se cumplan".

#### **Componentes del control financiero.**

- **Planeación financiera:** Establecimiento de objetivos financieros y presupuestos.
- **Monitoreo de resultados:** Revisión periódica de indicadores como liquidez, rentabilidad y solvencia.
- **Auditoría interna:** Evaluación independiente de las operaciones financieras.
- **Informes financieros:** Comunicación de resultados a partes interesadas.

#### **Herramientas y métodos.**

- Indicadores financieros: EBITDA, ROE (retorno sobre el capital) y ROA (retorno sobre activos).

- Software de gestión financiera.
- Análisis de variaciones presupuestarias.

### **Beneficios**

- Detecta desviaciones en los objetivos financieros.
- Incrementa la transparencia en la gestión de recursos.
- Facilita la toma de decisiones correctivas en tiempo real

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

**Auditoría.** - La auditoría es un proceso sistemático y objetivo que consiste en la recolección, evaluación y análisis de información sobre una entidad, con el propósito de determinar si cumple con los estándares y normas establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas. (Whittington, O. R., & Pany, K., 2020).

**Gestión.** - La gestión es el conjunto de actividades planificadas y organizadas para alcanzar objetivos específicos en una organización, mediante la administración eficiente de recursos humanos, financieros y materiales. (Koontz, H., & Weihrich, H, 2015).

**Control.** - El control es el proceso mediante el cual los gerentes evalúan si los recursos están siendo utilizados eficientemente para lograr los objetivos organizacionales, comparando los resultados reales con los planeados e implementando acciones correctivas si es necesario. (Anthony, R. N., & Govindarajan, V, 2014).

**Riesgo.** El riesgo es la probabilidad de ocurrencia de un evento adverso que pueda afectar el logro de los objetivos de una organización o la integridad de sus recursos. (Kaplan, R. S., & Mikes, A, 2012).

**Planeación.** - La planeación es el proceso mediante el cual una organización define sus metas y objetivos, establece las estrategias necesarias para lograrlos y asigna los recursos adecuados para su implementación. (Mintzberg, 1994).

**Riesgos financieros.** - Los riesgos financieros son las incertidumbres relacionadas con las operaciones financieras y las inversiones de una organización, incluyendo riesgos de mercado, crédito, liquidez y operativos, que pueden impactar su estabilidad económica. (Hull J. C., 2018).

**Control Internos.** - El control interno es un sistema integrado de políticas y procedimientos establecidos por una organización para garantizar el cumplimiento de sus objetivos operativos, financieros y normativos, así como la protección de sus activos. (COSO, 2013).

## **2.4. Formulación de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis general**

Existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de pasco periodo 2024.

### **2.4.2. Hipótesis específicas**

- a. Existe una relación directa y significativa entre la auditoría financiera y la planeación financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.
- b. Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de gestión y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.
- c. Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de control interno y el control financiero de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

## **2.5. Identificación de variables**

### **Primera variable.**

Auditoría integral.

## Segunda variable.

Gestión financiera.

### 2.6. Definición operacional de variables e indicadores

| VARIABLE           | DEFINICION OPERACIONAL                                                                                                                                                                                                                                                                       | DIMENSIÓN                    | INDICADORES                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Auditoría Integral | La auditoría integral se define operacionalmente como el conjunto de actividades que incluyen la recopilación, análisis e interpretación de evidencia objetiva y relevante en las áreas clave de una organización, para determinar si sus operaciones cumplen con los criterios establecidos | Auditoría financiera         | 1. Evalúa los indicadores de cumplimiento de normativa permanentemente.<br>2. Analiza los indicadores de calidad de información financiera siempre.<br>3. Revisa los indicadores de control interno constantemente.<br>4. Analiza los indicadores de gestión del proceso de auditoría siempre. |
|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Auditoría de gestión         | 5. Revisa los indicadores de eficiencia siempre.<br>6. Evalúa los indicadores de eficiencia siempre.<br>7. Evalúa los indicadores de economía permanentemente.<br>8. Evalúa los indicadores de control interno y gestión de riesgos permanentemente.                                           |
|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Auditoría de control interno | 9. Evalúa el ambiente de control siempre<br>10. Analiza la evaluación de riesgos siempre<br>11. Evalúa la actividad de control siempre<br>12. Analiza la información y comunicación siempre                                                                                                    |
|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Planeación financiera        | 1. Revisa la presupuestación permanentemente.<br>2. Analiza la gestión de ingresos y gastos siempre.<br>3. Revisa el endeudamiento y solvencia periódicamente.<br>4. Evalúa la rentabilidad y utilidad siempre.                                                                                |



### **CAPÍTULO III**

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

##### **3.1. Tipo de investigación**

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

##### **3.2. Nivel de investigación**

El presente trabajo de investigación es de nivel correlacional.

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

El método es el procedimiento que se sigue en la ciencia para descubrir, enseñar o probar la verdad. Se utilizó el método inductivo y deductivo.

##### **3.4. Diseño de investigación**

El diseño del estudio fue un diseño transversal no experimental. Depende de la profundidad o alcance de la investigación. Este es un acto realizado sin manipular variables deliberadamente. Se basa fundamentalmente en la observación de los fenómenos que ocurren en el medio natural y el posterior análisis de los mismos.

### **3.5. Población y muestra**

#### **3.5.1. Población**

La población está conformada por 35 gerentes de las microfinancieras de la provincia de Pasco.

#### **3.5.2. Muestra**

Se utilizó la técnica del muestreo no probabilístico, específicamente el muestreo intencionado o de conveniencia. Según Molina (2012). Siendo la población muy pequeña. En este caso, se seleccionaron 35 gerentes de las microfinancieras de la provincia de Pasco.

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

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

#### **Técnicas de investigación.**

La encuesta.

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

El cuestionario.

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

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

Juicio de expertos.

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

P promedio = 0.002

P valor < 0.05

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

### **Validez del instrumento de medición gestión financiera.**

P promedio = 0.001

P valor < 0.05

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

### **Confiabilidad.**

Alpha de Cronbach.

### **Confiabilidad del instrumento auditoría integral**

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

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido                | 35 | 100,0 |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|       | Total                 | 35 | 100,0 |

#### **Estadísticas de fiabilidad**

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0,928            | 12             |

### Tabla de valores de Cronbach

| Coefficiente   | Relación      |
|----------------|---------------|
| 0.00 a +/-0.20 | Despreciable  |
| 0.20 a 0.40    | Baja o ligera |
| 0.40 a 0.60    | Moderada      |
| 0.60 a 0.80    | Marcada       |
| 0.80 a 1.00    | Muy alta      |

### Interpretación

Según los resultados del análisis de confiabilidad el coeficiente es de 0.928 puntos, según el rango de valores de Cronbach se determina que el dispositivo bajo prueba tiene una coordinación interna extremadamente alta.

### Confiabilidad del instrumento gestión financiera

#### Resumen de procesamiento de casos

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido                | 35 | 100,0 |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|       | Total                 | 35 | 100,0 |

#### Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0,952            | 12             |

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

| <b>Coficiente</b> | <b>Relación</b> |
|-------------------|-----------------|
| 0.00 a +/-0.20    | Despreciable    |
| 0.20 a 0.40       | Baja o ligera   |
| 0.40 a 0.60       | Moderada        |
| 0.60 a 0.80       | Marcada         |
| 0.80 a 1.00       | Muy alta        |

### **Interpretación**

Según los resultados del análisis de confiabilidad el coeficiente es de 0.952 puntos, según el rango de valores de Cronbach se determina que el instrumento de medición tiene alta consistencia interna.

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

SPSS Versión 25.

#### **Análisis de datos.**

Análisis inferencial.

### **3.9. Tratamiento estadístico**

Prueba de Chi cuadrada de Pearson.

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

El trabajo de investigación permitió hacer la revisión y aprobación de los temas éticos antes de iniciar la investigación, la misma que fue esencial para asegurar que el estudio cumple con los estándares éticos.

Se presenta un protocolo de investigación detallado para la revisión ética.

Se cumplió con las recomendaciones y requerimientos éticos.

Al abordar estos aspectos, el trabajo de investigación garantiza que la investigación se realiza de manera ética, protegiendo a los participantes y manteniendo la integridad científica de su estudio. Esto no solo es fundamental para el respeto de los derechos humanos y la dignidad de los participantes, sino también para la credibilidad y aceptación de los resultados de la investigación en la comunidad científica y en la sociedad en general.

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

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

Antes de realizar la aplicación de técnicas e instrumentos de recolección de datos, primero me propuse desarrollar los instrumentos de recolección de información para luego validarlos adecuadamente siguiendo los procedimientos que requiere un trabajo de investigación riguroso e imparcial, probando así las hipótesis, consistentes con los objetivos de este trabajo.; por ello, presentamos detalladamente metodológicamente el trabajo realizado:

**Cuestionario.** Se aplicaron a los gerentes de las microfinancieras de la provincia de Pasco periodo 2024, a través de preguntas agrupadas lógicamente para garantizar imparcialidad a los encuestados y a los datos empíricos estudiados, así como al tamaño total de la muestra.

Las técnicas e instrumentos elegidos en este estudio fueron seleccionados con base en la metodología de investigación utilizada en este trabajo.

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

Este capítulo tiene el propósito de presentar el proceso que conduce a la demostración de la hipótesis en la investigación “LA AUDITORÍA INTEGRAL Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GERENTES DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2024”.

Este capítulo comprende el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Establecer cuál es la relación que existe entre la auditoría financiera y planeación financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024
- Establecer cuál es la relación que existe entre la auditoría de gestión y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.
- Establecer cuál es la relación que existe entre la auditoría de control interno y el control financiero de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

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.

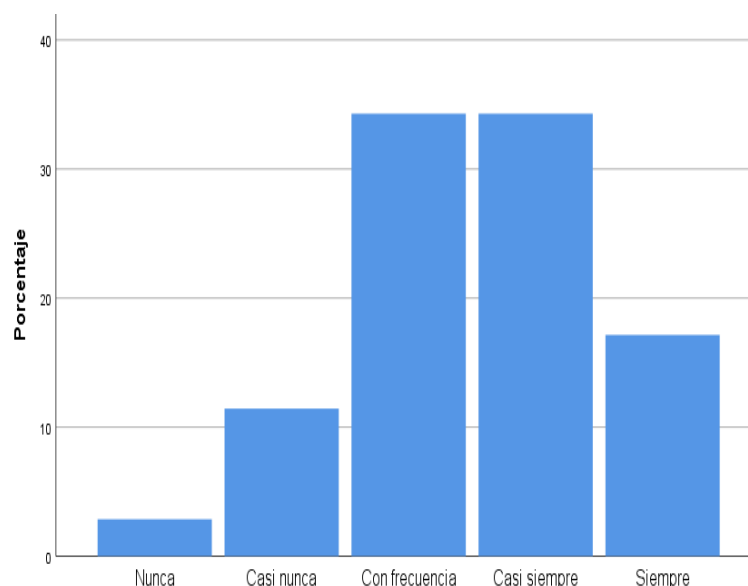
#### **Auditoria Integral**

##### **4.2.1. Indicadores de cumplimiento normativo.**

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de cumplimiento normativo permanentemente en las microfinancieras?

**Tabla 1** Indicadores de cumplimiento normativo

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9                  | 2,9                     |
|        | Casi nunca     | 4          | 11,4       | 11,4                 | 14,3                    |
|        | Con frecuencia | 12         | 34,3       | 34,3                 | 48,6                    |
|        | Casi siempre   | 12         | 34,3       | 34,3                 | 82,9                    |
|        | Siempre        | 6          | 17,1       | 17,1                 | 100,0                   |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 1** Indicadores de cumplimiento normativo

### Interpretación

La mayoría de los encuestados casi un 34% señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de cumplimiento normativo permanentemente en las microfinancieras. Solo un pequeño porcentaje (3,0%) indica que no es importante. Esto sugiere que es relevante y debe ser monitoreada regularmente en el contexto de las microfinancieras.

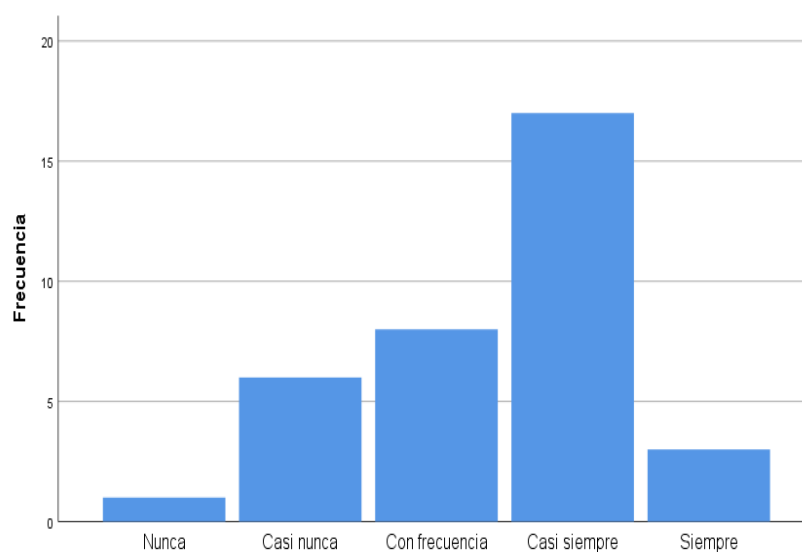
#### 4.2.2. Calidad de información financiera.

A la pregunta: ¿Contribuye analizar los indicadores de calidad de información financiera siempre en las microfinancieras?

**Tabla 2** *Calidad de información financiera*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 2,9                  |
|        | Casi nunca     | 6          | 17,1       | 17,1              | 20,0                 |
|        | Con frecuencia | 8          | 22,9       | 22,9              | 42,9                 |
|        | Casi siempre   | 17         | 48,6       | 48,6              | 91,4                 |
|        | Siempre        | 3          | 8,6        | 8,6               | 100,0                |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 2** *Calidad de información financiera*



#### Interpretación

El 49.0% de los encuestados señalaron casi siempre ccontribuye analizar los indicadores de calidad de información financiera siempre en las microfinancieras. Solo un 09,0% consideraron que nunca es importante.

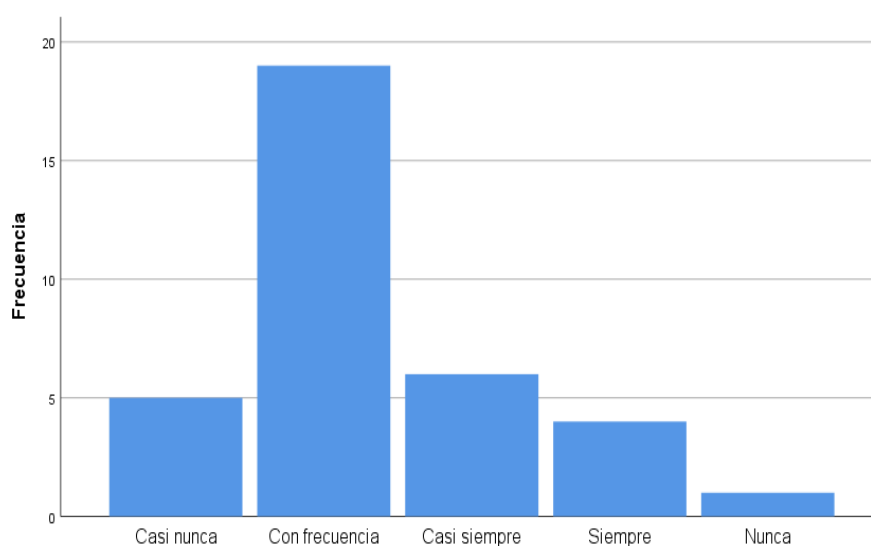
#### 4.2.3. Indicadores de control interno.

A la pregunta: ¿Contribuye revisar los indicadores de control interno constantemente en las microfinancieras?

**Tabla 3** *Indicadores de control interno*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Casi nunca     | 5          | 14,3       | 14,3                 | 14,3                    |
|        | Con frecuencia | 19         | 54,3       | 54,3                 | 68,6                    |
|        | Casi siempre   | 6          | 17,1       | 17,1                 | 85,7                    |
|        | Siempre        | 4          | 11,4       | 11,4                 | 97,1                    |
|        | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9                  | 100,0                   |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 3** *Indicadores de control interno*



#### Interpretación

En general, **más del 54%** de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye revisar los indicadores de control interno constantemente en las microfinancieras. La **baja proporción** señaló nunca 03,0%.

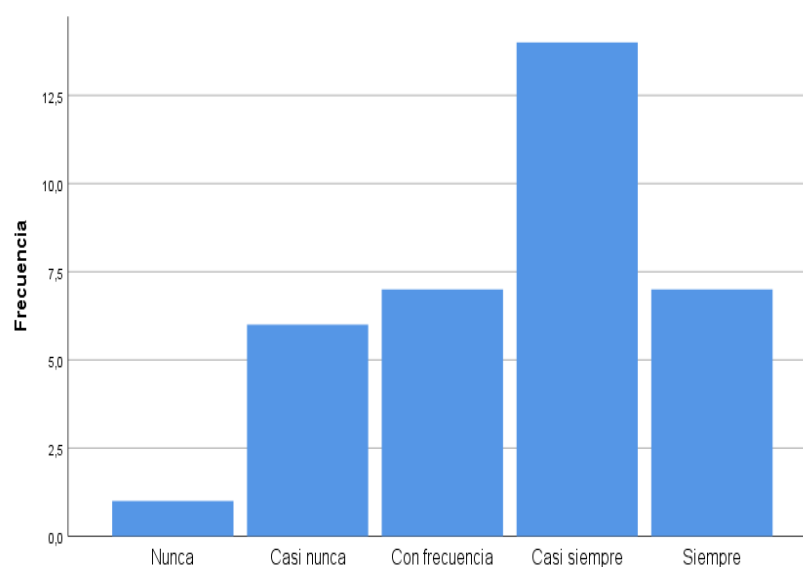
#### 4.2.4. Gestión del proceso de auditoría.

A la pregunta: ¿Contribuye analizar los indicadores de gestión del proceso de auditoría siempre en las microfinancieras?

**Tabla 4** *Gestión del proceso de auditoría*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 2,9                  |
|        | Casi nunca     | 6          | 17,1       | 17,1              | 20,0                 |
|        | Con frecuencia | 7          | 20,0       | 20,0              | 40,0                 |
|        | Casi siempre   | 14         | 40,0       | 40,0              | 80,0                 |
|        | Siempre        | 7          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 4** *Gestión del proceso de auditoría*



#### Interpretación

El **40%** de los encuestados señalaron casi siempre contribuye analizar los indicadores de gestión del proceso de auditoría siempre en las microfinancieras, solo un 03% señalaron nunca.

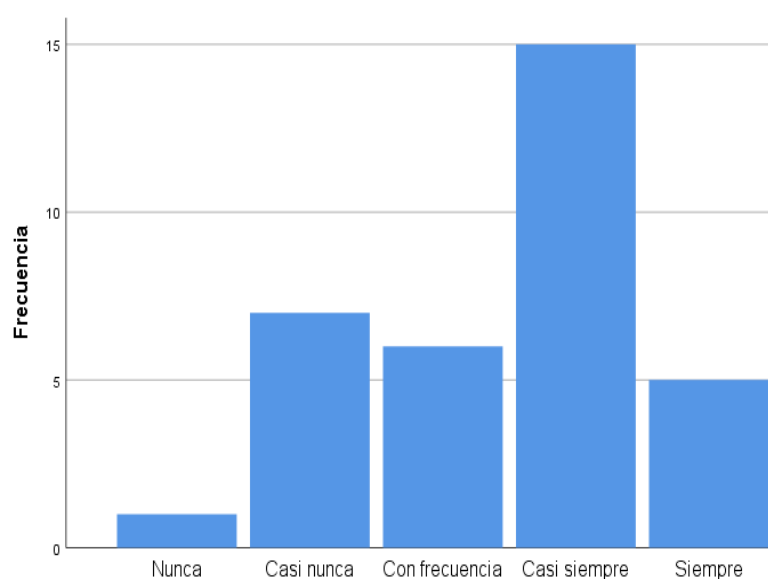
#### 4.2.5. Indicadores de eficacia.

A la pregunta: ¿Contribuye revisar los indicadores de eficacia siempre en las microfinancieras?

**Tabla 5** *Indicadores de eficacia*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9                  | 2,9                     |
|        | Casi nunca     | 7          | 20,0       | 20,0                 | 22,9                    |
|        | Con frecuencia | 6          | 17,1       | 17,1                 | 40,0                    |
|        | Casi siempre   | 15         | 42,9       | 42,9                 | 82,9                    |
|        | Siempre        | 5          | 14,3       | 14,3                 | 97,1                    |
|        |                | 1          | 2,9        | 2,9                  | 100,0                   |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 5** *Indicadores de eficacia*



#### Interpretación

El 43,% de los encuestados señalaron casi siempre contribuye revisar los indicadores de eficacia siempre en las microfinancieras, un 03,0% de los encuestados indicaron nunca.

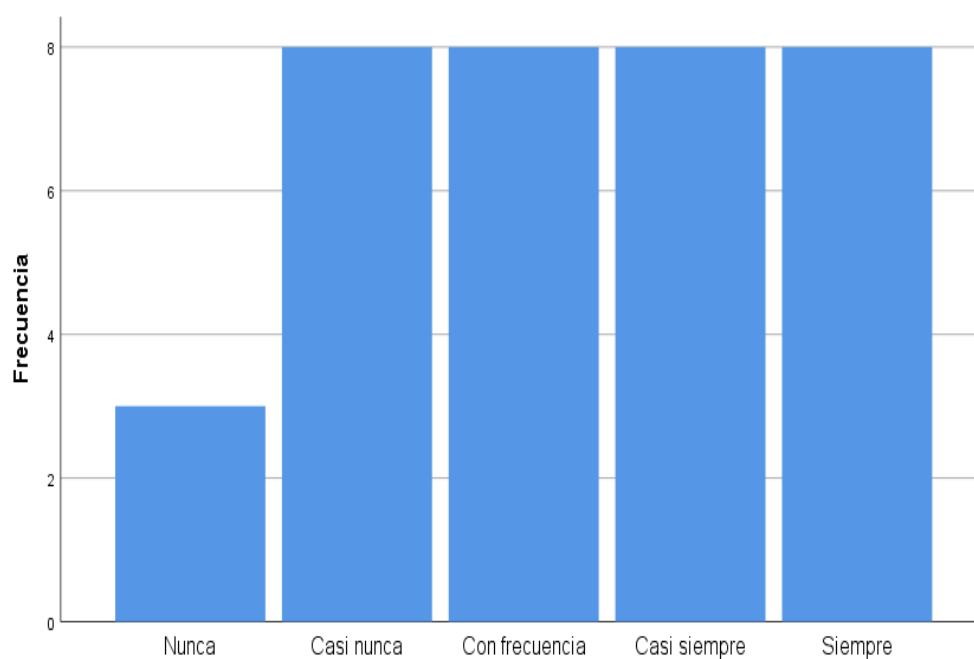
#### 4.2.6. Indicadores de eficiencia.

A la pregunta: ¿Contribuye evaluar los indicadores de eficiencia siempre en las microfinancieras?

**Tabla 6** *Indicadores de eficiencia*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 3          | 8,6        | 8,6               | 8,6                  |
|        | Casi nunca     | 8          | 22,9       | 22,9              | 31,4                 |
|        | Con frecuencia | 8          | 22,9       | 22,9              | 54,3                 |
|        | Casi siempre   | 8          | 22,9       | 22,9              | 77,1                 |
|        | Siempre        | 8          | 22,9       | 22,9              | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 6** *Indicadores de eficiencia*



#### Interpretación

El 23.0% de los encuestados señalaron siempre contribuye evaluar los indicadores de eficiencia siempre en las microfinancieras, un 09,0% señalaron nunca.

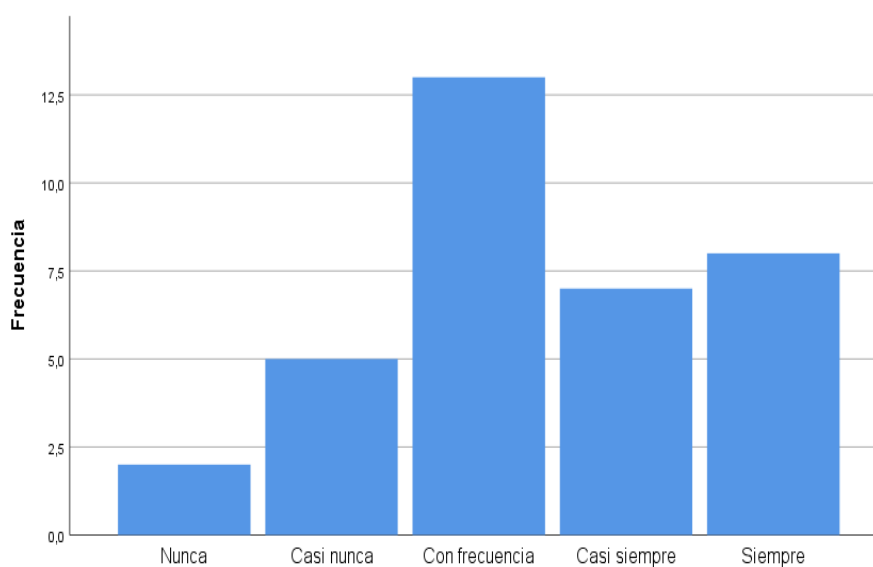
#### 4.2.7. Indicadores de economía.

A la pregunta: ¿Contribuye evaluar los indicadores de economía siempre en las microfinancieras?

**Tabla 7** Indicadores de economía

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 2          | 5,7        | 5,7               | 5,7                  |
|        | Casi nunca     | 5          | 14,3       | 14,3              | 20,0                 |
|        | Con frecuencia | 13         | 37,1       | 37,1              | 57,1                 |
|        | Casi siempre   | 7          | 20,0       | 20,0              | 77,1                 |
|        | Siempre        | 8          | 22,9       | 22,9              | 100,0                |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 7** Indicadores de economía



#### Interpretación

El **37,0%** de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye evaluar los indicadores de economía siempre en las microfinancieras, un **06,0%** señalaron nunca.

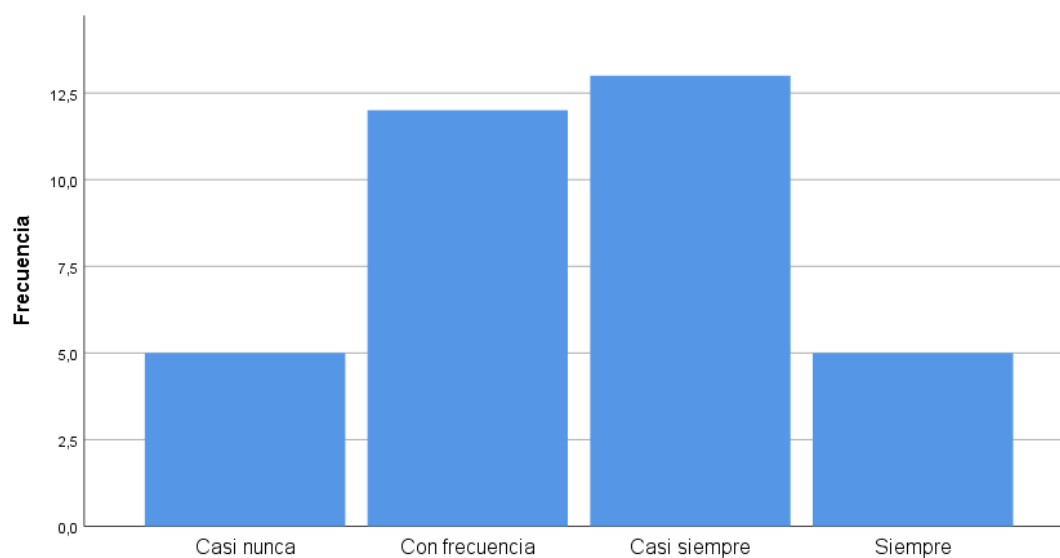
#### 4.2.8. Indicadores de control interno y gestión de riesgos.

A la pregunta: ¿Contribuye evaluar los indicadores de control interno y gestión de riesgos permanentemente en las microfinancieras?

**Tabla 8** *Indicadores de control interno y gestión de riesgos*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi nunca     | 5          | 14,3       | 14,3              | 14,3                 |
|        | Con frecuencia | 12         | 34,3       | 34,3              | 48,6                 |
|        | Casi siempre   | 13         | 37,1       | 37,1              | 85,7                 |
|        | Siempre        | 5          | 14,3       | 14,3              | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 8** *Indicadores de control interno y gestión de riesgos*



#### Interpretación

El 37,0% de los encuestados señalaron casi siempre contribuye evaluar los indicadores de control interno y gestión de riesgos permanentemente en las microfinancieras, el 14,0% señalo nunca.

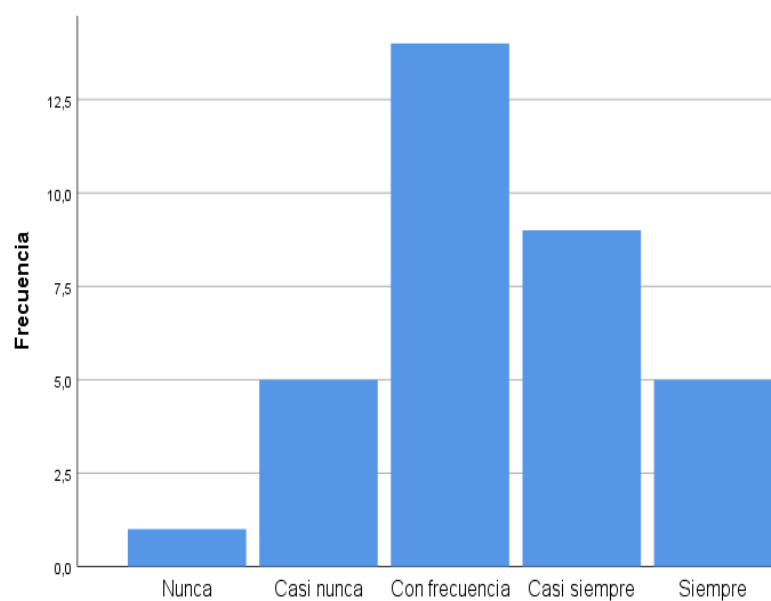
#### 4.2.9. Ambiente de control.

A la pregunta: ¿Contribuye evaluar el ambiente de control siempre en las microfinancieras?

**Tabla 9** Ambiente de control

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 2,9                  |
|        | Casi nunca     | 5          | 14,3       | 14,3              | 17,1                 |
|        | Con frecuencia | 14         | 40,0       | 40,0              | 57,1                 |
|        | Casi siempre   | 9          | 25,7       | 25,7              | 82,9                 |
|        | Siempre        | 5          | 14,3       | 14,3              | 97,1                 |
|        |                | 1          | 2,9        | 2,9               | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 9** Ambiente de control



#### Interpretación

El **40,0%** de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye evaluar el ambiente de control siempre en las microfinancieras, el **03,0%** señalaron nunca.

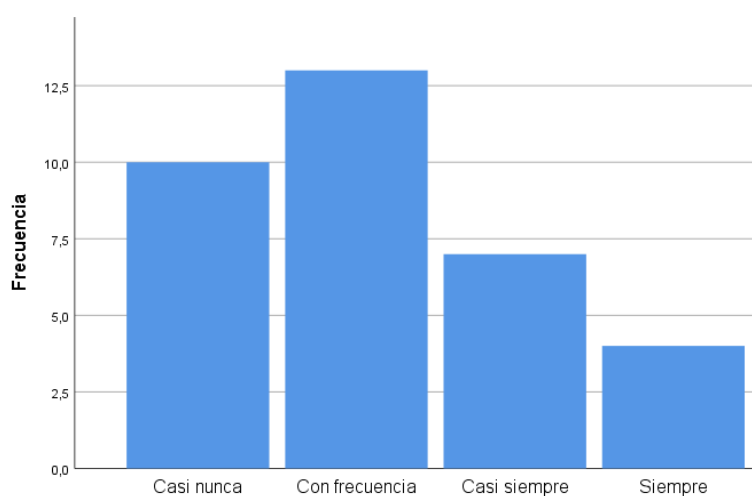
#### 4.2.10. Evaluación de riesgos.

A la pregunta: ¿Contribuye a analizar la evaluación de riesgos siempre en las microfinancieras?

**Tabla 10** Evaluación de riesgos

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi nunca     | 10         | 28,6       | 28,6              | 28,6                 |
|        | Con frecuencia | 13         | 37,1       | 37,1              | 65,7                 |
|        | Casi siempre   | 7          | 20,0       | 20,0              | 85,7                 |
|        | Siempre        | 4          | 11,4       | 11,4              | 97,1                 |
|        |                | 1          | 2,9        | 2,9               | 100,0                |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 10** Evaluación de riesgos



#### Interpretación

El 37,0% de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye a analizar la evaluación de riesgos siempre en las microfinancieras, un 03.0% señalo nunca.

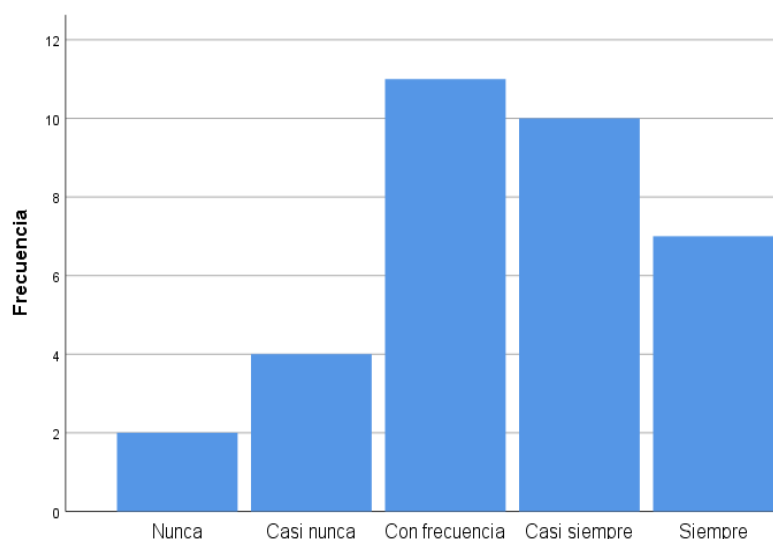
#### 4.2.11. Actividades de control interno.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de actividades de control interno en las microfinancieras?

**Tabla 11** Actividades de control interno

|        |                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca             | 2          | 5,7        | 5,7                  | 5,7                     |
|        | Casi nunca        | 4          | 11,4       | 11,4                 | 17,1                    |
|        | Con<br>frecuencia | 11         | 31,4       | 31,4                 | 48,6                    |
|        | Casi siempre      | 10         | 28,6       | 28,6                 | 77,1                    |
|        | Siempre           | 7          | 20,0       | 20,0                 | 97,1                    |
|        |                   | 1          | 2,9        | 2,9                  | 100,0                   |
|        | Total             | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 11** Actividades de control interno



### Interpretación

El 31,0% de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye tener en cuenta la evaluación de actividades de control interno en las microfinancieras, el 03,0% señalo nunca.

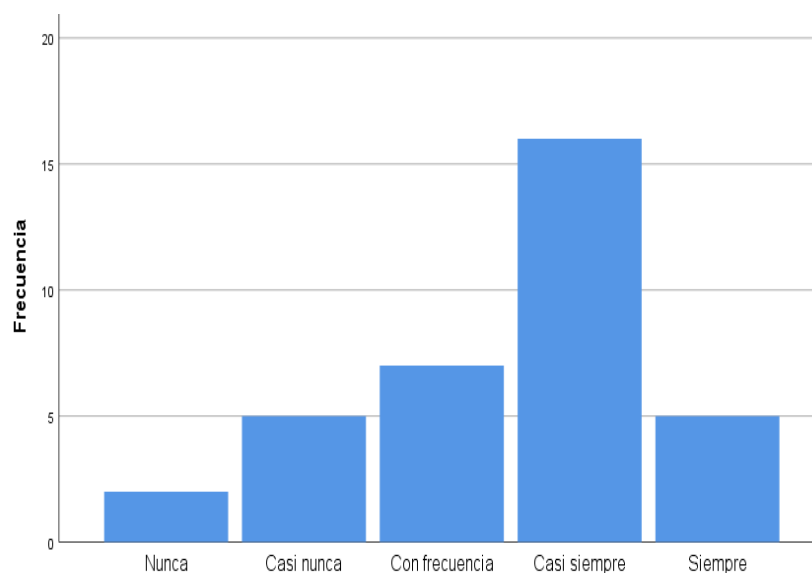
#### 4.2.12. Información y comunicación.

A la pregunta: ¿Contribuye analizar la información y comunicación siempre en las microfinancieras?

**Tabla 12** Información y comunicación

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca          | 2          | 5,7        | 5,7                  | 5,7                     |
|        | Casi nunca     | 5          | 14,3       | 14,3                 | 20,0                    |
|        | Con frecuencia | 7          | 20,0       | 20,0                 | 40,0                    |
|        | Casi siempre   | 16         | 45,7       | 45,7                 | 85,7                    |
|        | Siempre        | 5          | 14,3       | 14,3                 | 100,0                   |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 12** Información y comunicación



### Interpretación

El 46,0% de los encuestados señalaron casi siempre contribuye analizar la información y comunicación siempre en las microfinancieras, el 06,0% señalaron nunca, desconociendo la gestión del manejo de información y comunicación.

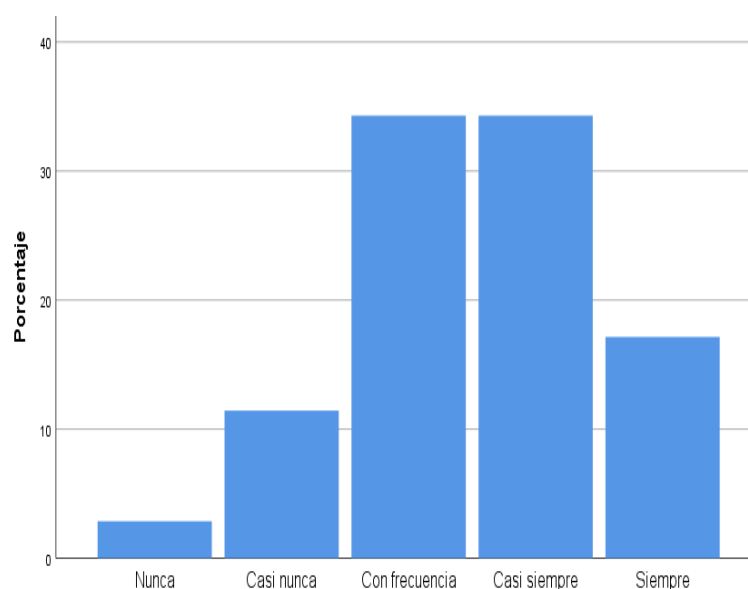
### Gestión Financiera

#### 4.2.13. Revisión presupuestaria.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la revisión presupuestaria en las microfinancieras?

**Tabla 13** *Revisión presupuestaria*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9                  | 2,9                     |
|        | Casi nunca     | 4          | 11,4       | 11,4                 | 14,3                    |
|        | Con frecuencia | 12         | 34,3       | 34,3                 | 48,6                    |
|        | Casi siempre   | 12         | 34,3       | 34,3                 | 82,9                    |
|        | Siempre        | 6          | 17,1       | 17,1                 | 100,0                   |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 13** *Revisión presupuestaria*

### Interpretación

La mayoría de los encuestados casi un 34% señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la revisión presupuestaria en las microfinancieras. Solo un pequeño porcentaje 03,0% indica nunca.

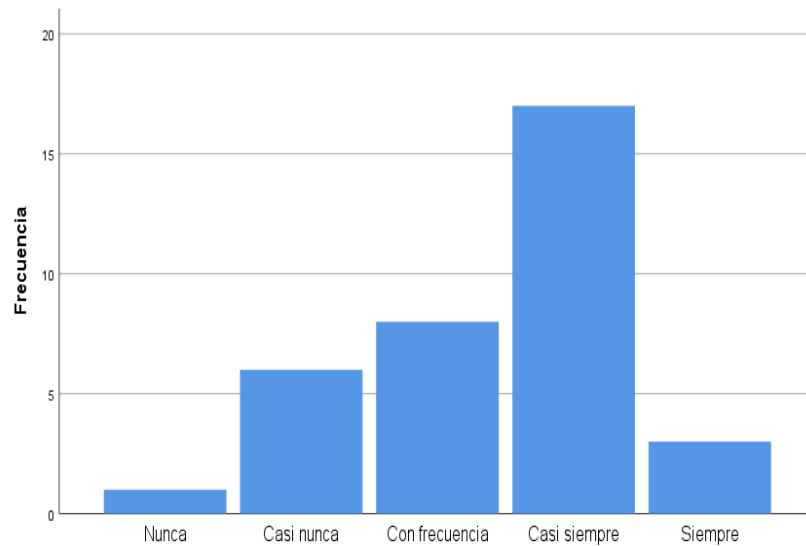
#### 4.2.14. Gestión de ingresos y gastos.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta analizar la gestión de ingresos y gastos en las microfinancieras?

**Tabla 14** *Gestión de ingresos y gastos*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 2,9                  |
|        | Casi nunca     | 6          | 17,1       | 17,1              | 20,0                 |
|        | Con frecuencia | 8          | 22,9       | 22,9              | 42,9                 |
|        | Casi siempre   | 17         | 48,6       | 48,6              | 91,4                 |
|        | Siempre        | 3          | 8,6        | 8,6               | 100,0                |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 14** *Gestión de ingresos y gastos*



### **Interpretación**

El 49.0% de los encuestados señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta analizar la gestión de ingresos y gastos en las microfinancieras. Solo un 09,0% consideraron que nunca.

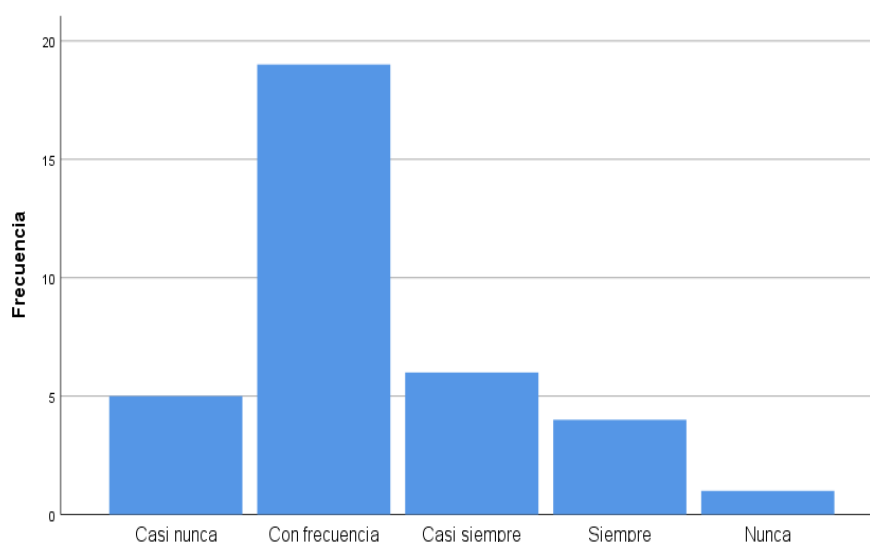
#### **4.2.15. Revisión del endeudamiento y solvencia.**

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la revisión del endeudamiento y solvencia periódicamente en las microfinancieras?

**Tabla 15** *Revisión del endeudamiento y solvencia*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi nunca     | 5          | 14,3       | 14,3              | 14,3                 |
|        | Con frecuencia | 19         | 54,3       | 54,3              | 68,6                 |
|        | Casi siempre   | 6          | 17,1       | 17,1              | 85,7                 |
|        | Siempre        | 4          | 11,4       | 11,4              | 97,1                 |
|        | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 15** *Revisión del endeudamiento y solvencia*



### Interpretación

En general, **más del 54%** de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye tener en cuenta la revisión del endeudamiento y solvencia periódicamente en las microfinancieras. Un 03% consideraron nunca.

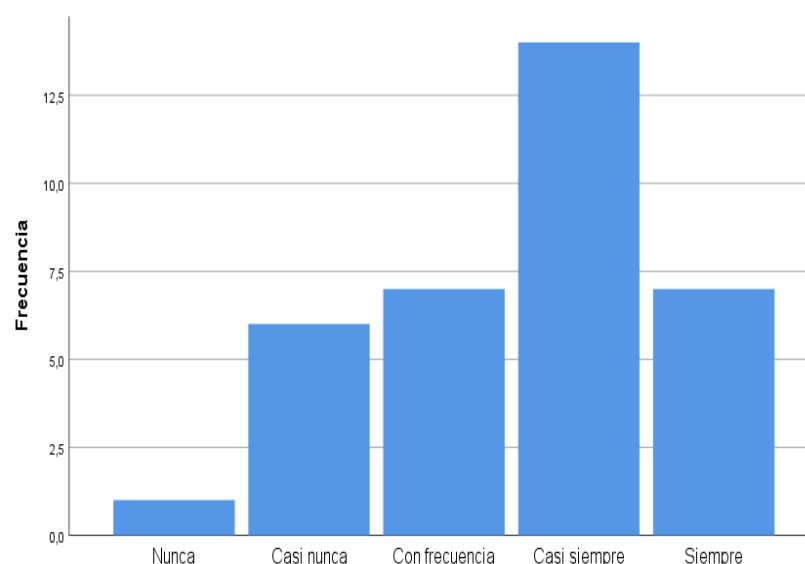
#### 4.2.16. Rentabilidad y utilidad.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de la rentabilidad y utilidad en las microfinancieras?

**Tabla 16 Rentabilidad y utilidad**

|        |                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca             | 1          | 2,9        | 2,9                  | 2,9                     |
|        | Casi nunca        | 6          | 17,1       | 17,1                 | 20,0                    |
|        | Con<br>frecuencia | 7          | 20,0       | 20,0                 | 40,0                    |
|        | Casi siempre      | 14         | 40,0       | 40,0                 | 80,0                    |
|        | Siempre           | 7          | 20,0       | 20,0                 | 100,0                   |
|        | Total             | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 16 Rentabilidad y utilidad**



### Interpretación

El **40%** de los encuestados señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la evaluación de la rentabilidad y utilidad en las microfinancieras, solo un 03% señalaron nunca.

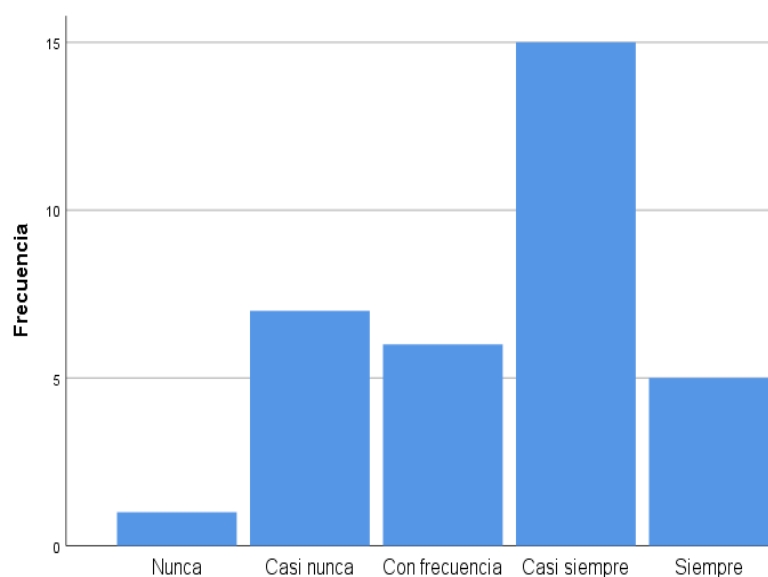
#### 4.2.17. Indicadores de riesgo del mercado.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de riesgo del mercado periódicamente en las microfinancieras?

**Tabla 17** *Indicadores del riesgo de mercado*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9                  | 2,9                     |
|        | Casi nunca     | 7          | 20,0       | 20,0                 | 22,9                    |
|        | Con frecuencia | 6          | 17,1       | 17,1                 | 40,0                    |
|        | Casi siempre   | 15         | 42,9       | 42,9                 | 82,9                    |
|        | Siempre        | 5          | 14,3       | 14,3                 | 97,1                    |
|        |                | 1          | 2,9        | 2,9                  | 100,0                   |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 17** *Indicadores del riesgo de mercado*



### **Interpretación**

El 43,% de los encuestados señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de riesgo del mercado periódicamente en las microfinancieras, un 03,0% de los encuestados indicaron nunca.

#### **4.2.18. Evaluación de riesgos de crédito.**

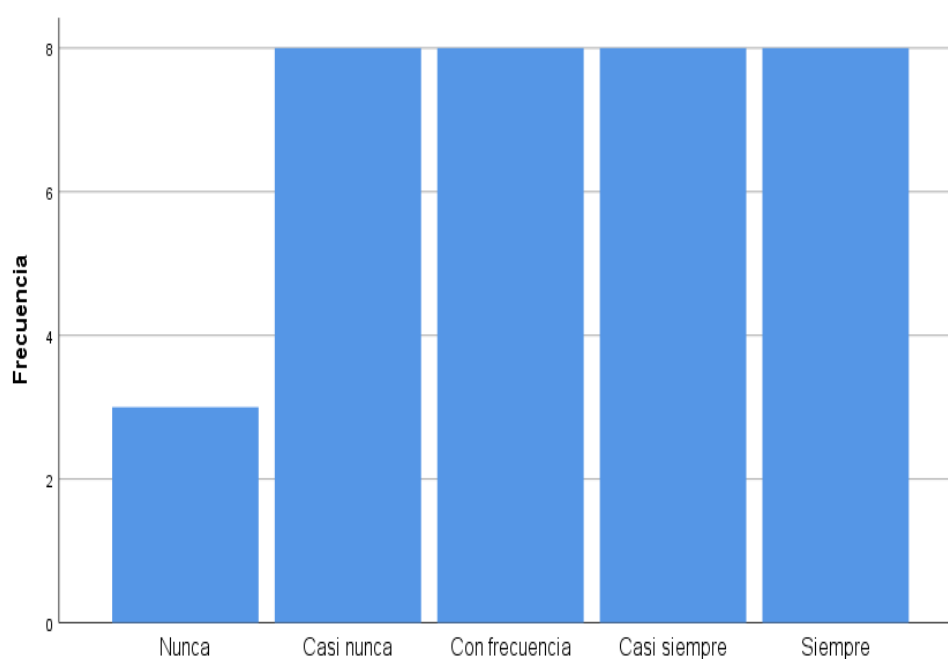
A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta los indicadores de la evaluación de riesgos de crédito en las microfinancieras?

**Tabla 18** Evaluación de riesgos de crédito

**Evaluación de riesgos de crédito**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Nunca          | 3          | 8,6        | 8,6                  | 8,6                     |
|        | Casi nunca     | 8          | 22,9       | 22,9                 | 31,4                    |
|        | Con frecuencia | 8          | 22,9       | 22,9                 | 54,3                    |
|        | Casi siempre   | 8          | 22,9       | 22,9                 | 77,1                    |
|        | Siempre        | 8          | 22,9       | 22,9                 | 100,0                   |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0                |                         |

**Figura 18** Evaluación de riesgos de crédito



**Interpretación**

El 23.0% de los encuestados señalaron siempre contribuye tener en cuenta los indicadores de la evaluación de riesgos de crédito en las microfinancieras, un 09,0% señalaron nunca.

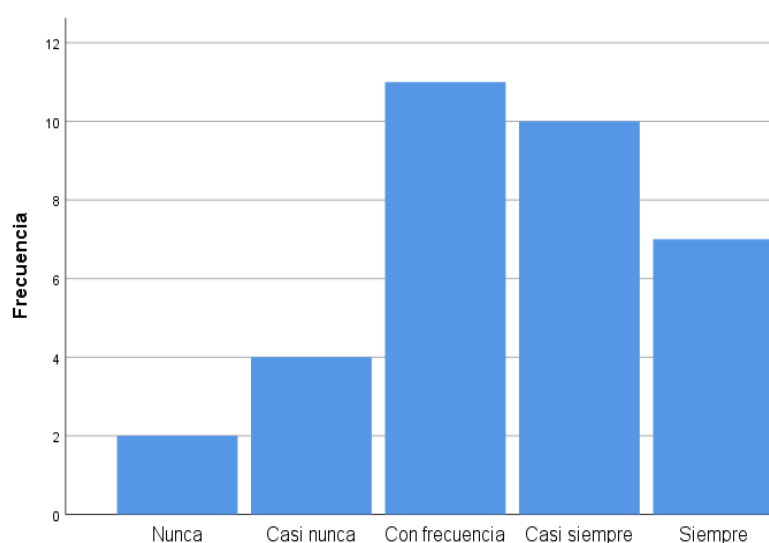
#### 4.2.19. Indicadores de riesgo de liquidez

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores del riesgo de liquidez en las microfinancieras?

**Tabla 19** *Indicadores de riesgo de liquidez*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 2          | 5,7        | 5,7               | 5,7                  |
|        | Casi nunca     | 4          | 11,4       | 11,4              | 17,1                 |
|        | Con frecuencia | 11         | 31,4       | 31,4              | 48,6                 |
|        | Casi siempre   | 10         | 28,6       | 28,6              | 77,1                 |
|        | Siempre        | 7          | 20,0       | 20,0              | 97,1                 |
|        |                | 1          | 2,9        | 2,9               | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 19** *Indicadores de riesgo de liquidez*



#### Interpretación

El 31,0% de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores del riesgo de liquidez en las microfinancieras, el 03,0% señaló nunca.

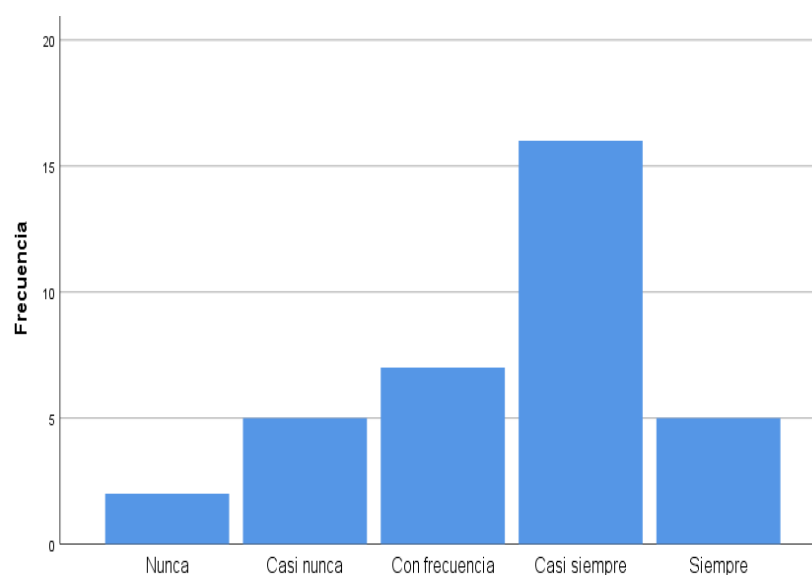
#### 4.2.20. Indicadores de riesgo operacional.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de riesgo operacional en las microfinancieras?

**Tabla 20** *Indicadores de riesgo operacional*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 2          | 5,7        | 5,7               | 5,7                  |
|        | Casi nunca     | 5          | 14,3       | 14,3              | 20,0                 |
|        | Con frecuencia | 7          | 20,0       | 20,0              | 40,0                 |
|        | Casi siempre   | 16         | 45,7       | 45,7              | 85,7                 |
|        | Siempre        | 5          | 14,3       | 14,3              | 100,0                |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 20** *Indicadores de riesgo operacional*



#### Interpretación

El 46,0% de los encuestados señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de riesgo operacional en las microfinancieras, el 06,0% señalaron nunca.

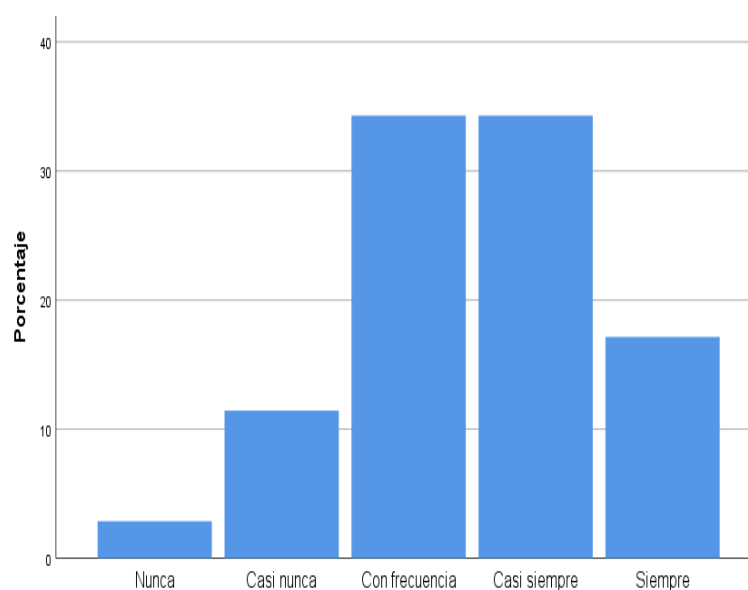
#### 4.2.21. Indicadores de rentabilidad.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de rentabilidad siempre en las microfinancieras?

**Tabla 21** *Indicadores de rentabilidad*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 2,9                  |
|        | Casi nunca     | 4          | 11,4       | 11,4              | 14,3                 |
|        | Con frecuencia | 12         | 34,3       | 34,3              | 48,6                 |
|        | Casi siempre   | 12         | 34,3       | 34,3              | 82,9                 |
|        | Siempre        | 6          | 17,1       | 17,1              | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 21** *Indicadores de rentabilidad*



#### Interpretación

La mayoría de los encuestados casi un 34% señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de rentabilidad siempre en las microfinancieras. Solo un pequeño porcentaje 03,0% indica nunca.

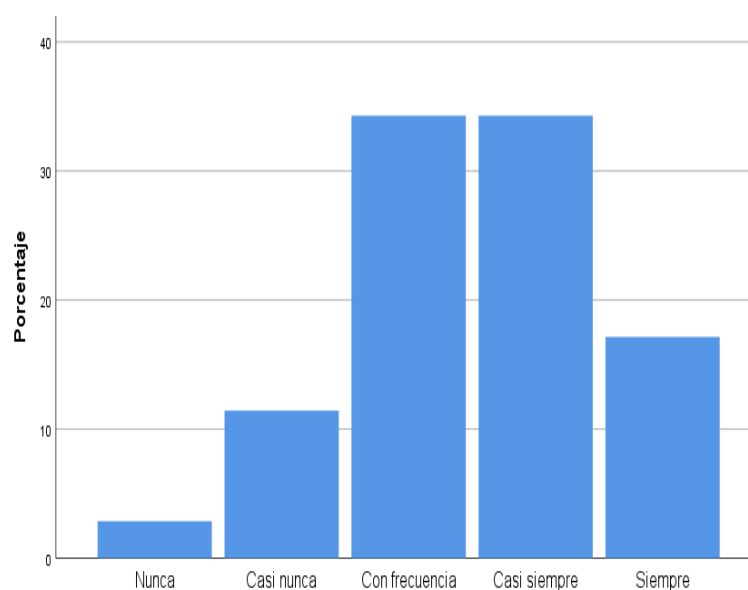
#### 4.2.22. Indicadores de liquidez.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de liquidez en las microfinancieras?

**Tabla 22** *Indicadores de liquidez*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 2,9                  |
|        | Casi nunca     | 4          | 11,4       | 11,4              | 14,3                 |
|        | Con frecuencia | 12         | 34,3       | 34,3              | 48,6                 |
|        | Casi siempre   | 12         | 34,3       | 34,3              | 82,9                 |
|        | Siempre        | 6          | 17,1       | 17,1              | 100,0                |
|        | Total          | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 22** *Indicadores de liquidez*



#### Interpretación

La mayoría de los encuestados casi un 34% señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de liquidez en las microfinancieras. Solo un pequeño porcentaje 03,0% indica nunca.

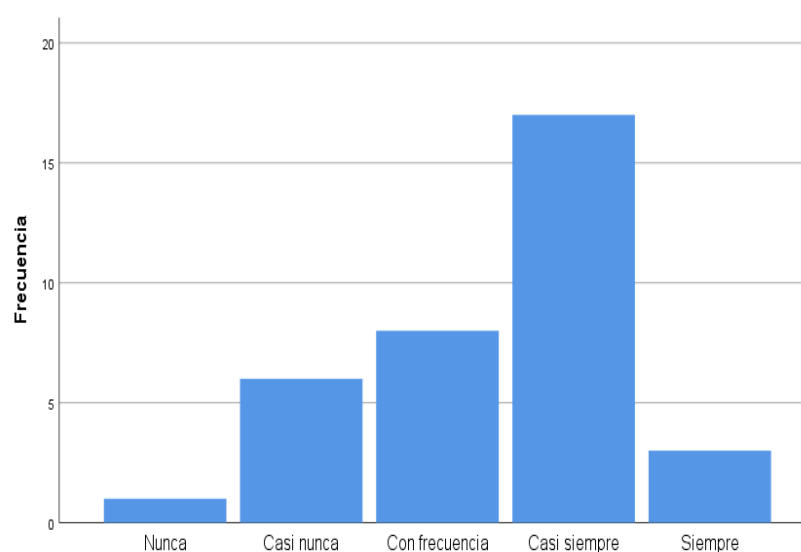
#### 4.2.23. Indicadores de endeudamiento.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de endeudamiento siempre en las microfinancieras?

**Tabla 23** *Indicadores de endeudamiento*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Nunca          | 1          | 2,9        | 2,9               | 2,9                  |
|        | Casi nunca     | 6          | 17,1       | 17,1              | 20,0                 |
|        | Con frecuencia | 8          | 22,9       | 22,9              | 42,9                 |
|        | Casi siempre   | 17         | 48,6       | 48,6              | 91,4                 |
|        | Siempre        | 3          | 8,6        | 8,6               | 100,0                |
| Total  |                | 35         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Figura 23** *Indicadores de endeudamiento*



#### Interpretación

El 49,0% de los encuestados señalaron casi siempre contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de endeudamiento siempre en las microfinancieras. Solo un 09,0% consideraron que nunca.

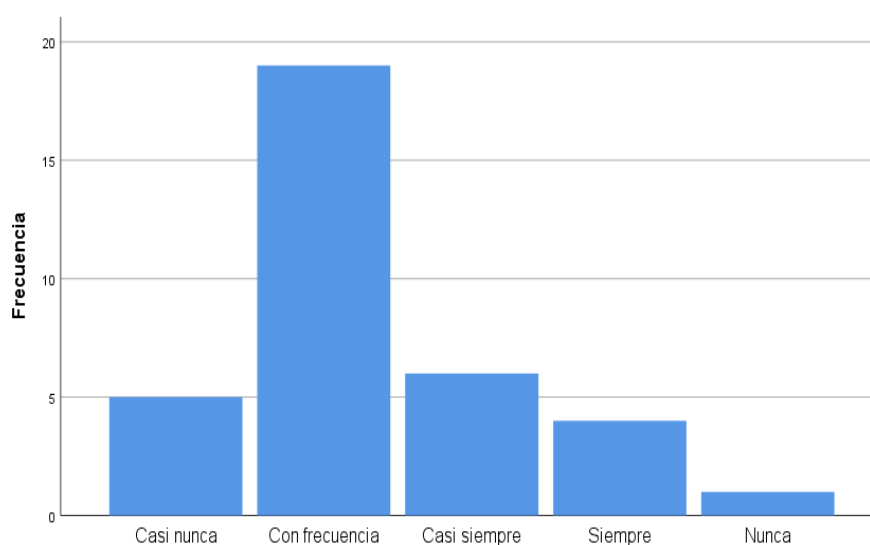
#### 4.2.24. Indicadores de eficiencia y gestión.

A la pregunta: ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de eficiencia y gestión siempre en las microfinancieras?

**Tabla 24** *Indicadores de eficiencia y gestión*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Casi nunca     | 5          | 14,3         | 14,3              | 14,3                 |
|        | Con frecuencia | 19         | 54,3         | 54,3              | 68,6                 |
|        | Casi siempre   | 6          | 17,1         | 17,1              | 85,7                 |
|        | Siempre        | 4          | 11,4         | 11,4              | 97,1                 |
|        | Nunca          | 1          | 2,9          | 2,9               | 100,0                |
|        | <b>Total</b>   | <b>35</b>  | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>      |                      |

**Figura 24** *Indicadores de eficiencia y gestión*



#### Interpretación

En general, **más del 54%** de los encuestados señalaron con frecuencia contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de eficiencia y gestión siempre en las microfinancieras. Un 03% consideraron nunca.

### 4.3. Prueba de hipótesis

La aplicación adecuada de los contrastes estadísticos exige el cumplimiento de ciertos supuestos metodológicos, cuya omisión puede derivar en conclusiones e interpretaciones incorrectas. No obstante, en diversas investigaciones, como en el presente caso, se trabaja con muestras particulares que no responden a distribuciones específicas, presentan varianzas significativamente heterogéneas y emplean variables medidas en escalas ordinales.

A partir de la formulación de las preguntas generales y específicas, así como de los objetivos planteados en este estudio, los resultados obtenidos tras la aplicación del diseño metodológico permiten demostrar, contrastar y verificar las hipótesis iniciales. El procesamiento y tabulación de la información recolectada en campo, junto con su representación mediante tablas estadísticas, han sido desarrollados con el propósito de facilitar una comprensión más clara de los hallazgos.

Para la contrastación de hipótesis se empleó la prueba de ji-cuadrada, dado que los datos analizados se presentan en términos de frecuencias absolutas u observadas. Esta técnica resulta particularmente apropiada para el presente estudio, ya que las variables consideradas son de naturaleza cualitativa.

#### **Hipótesis general:**

Ho: No existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

H1: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

### Pruebas de chi-cuadrado

|                              | Valor                | Df | Significación<br>asintótica<br>(bilateral) |
|------------------------------|----------------------|----|--------------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 133,987 <sup>a</sup> | 16 | ,000                                       |
| Razón de verosimilitud       | 110,545              | 16 | ,000                                       |
| Asociación lineal por lineal | 25,380               | 1  | ,000                                       |
| N de casos válidos           | 35                   |    |                                            |

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

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

$$X^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 133,987$$

6. Decisión estadística: Dado que  $133,987 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría integral y la gestión financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de pasco periodo 2024.

**Hipótesis a:**

$H_0$ : No existe una relación directa y significativa entre la auditoría financiera y la planeación financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

$H_1$ : Existe una relación directa y significativa entre la auditoría financiera y la planeación financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

**Pruebas de chi-cuadrado**

|                              | Valor                | Df | Significación<br>asintótica<br>(bilateral) |
|------------------------------|----------------------|----|--------------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 134,082 <sup>a</sup> | 16 | ,000                                       |
| Razón de verosimilitud       | 94,948               | 16 | ,000                                       |
| Asociación lineal por lineal | 34,804               | 1  | ,000                                       |
| N de casos válidos           | 35                   |    |                                            |

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando  $H_0$  es verdadera,  $\chi^2$  sigue una distribución aproximada de 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  $\chi^2$  es mayor o igual a 26.296.
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 134.082$$

6. Decisión estadística: Dado que  $134.082 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría financiera y la planeación financiera de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

**Hipótesis b:**

$H_0$ : No existe una relación directa y significativa entre la auditoría de gestión y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

$H_1$ : Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de gestión y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

### Pruebas de chi-cuadrado

|                              | Valor                | Df | Significación<br>asintótica<br>(bilateral) |
|------------------------------|----------------------|----|--------------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 129,643 <sup>a</sup> | 16 | ,000                                       |
| Razón de verosimilitud       | 106,971              | 16 | ,000                                       |
| Asociación lineal por lineal | 34,478               | 1  | ,000                                       |
| N de casos válidos           | 35                   |    |                                            |

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando  $H_0$  es verdadera,  $\chi^2$  sigue una distribución aproximada de 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  $\chi^2$  es mayor o igual a 26.296
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 129.643$$

6. Decisión estadística: Dado que  $129.643 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de gestión y la gestión de riesgos financieros de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

**Hipótesis c:**

$H_0$ : No existe una relación directa y significativa entre la auditoría de control interno y el control financiero de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

$H_1$ : Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de control interno y el control financiero de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

**Pruebas de chi-cuadrado**

|                              | Valor                | Df | Significación<br>asintótica<br>(bilateral) |
|------------------------------|----------------------|----|--------------------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson      | 118,428 <sup>a</sup> | 16 | ,000                                       |
| Razón de verosimilitud       | 89,861               | 16 | ,000                                       |
| Asociación lineal por lineal | 22,231               | 1  | ,000                                       |
| N de casos válidos           | 35                   |    |                                            |

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

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

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

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando  $H_0$  es verdadera,  $\chi^2$  sigue una distribución aproximada de 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  $\chi^2$  es mayor o igual a 26.296
5. Cálculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 118.428$$

6. Decisión estadística: Dado que  $118.428 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: Existe una relación directa y significativa entre la auditoría de control interno y el control financiero de los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2024.

#### **4.4. Discusión de resultados**

La presente investigación analizó el grado en que la auditoría integral contribuye al fortalecimiento de la gestión financiera realizada por los gerentes de entidades de microfinanzas de la provincia de Pasco durante el periodo 2024. Los resultados evidencian una relación directa y significativa entre la implementación de

prácticas de auditoría integral y la mejora de los procesos financieros, la toma de decisiones y la eficiencia operativa.

Los hallazgos muestran que la auditoría integral al incorporar dimensiones financieras, operativas y de cumplimiento permitió identificar fallas críticas en los sistemas de control interno de las microfinancieras. Los gerentes reportaron que las recomendaciones derivadas de la auditoría ayudaron a fortalecer procedimientos de supervisión, segmentación de riesgos de crédito y verificación documental, reduciendo la ocurrencia de errores y pérdidas evitables. Esto coincide con modelos teóricos que señalan que una auditoría integral efectiva actúa como un mecanismo preventivo y correctivo para la gestión del riesgo financiero.

Los resultados sugieren que la auditoría integral favoreció la transparencia y confiabilidad de los estados financieros. Los gerentes afirmaron que, gracias al proceso de auditoría, se implementaron prácticas más rigurosas de registro, conciliación y presentación de información. Esta mejora permitió decisiones más oportunas respecto a la asignación de recursos, evaluación de cartera morosa y proyecciones presupuestales; elementos fundamentales en instituciones de microfinanzas donde la liquidez y la rotación del capital son críticas.

La investigación evidencia que los gerentes que aplicaron recomendaciones de auditoría integral presentaron un mayor nivel de desempeño gerencial. Esto se reflejó en decisiones más estratégicas respecto a otorgamiento de créditos, diversificación de productos y gestión de indicadores clave como morosidad, cobertura y rentabilidad. Asimismo, la auditoría permitió a los gerentes orientar sus decisiones no solo a resultados financieros, sino también al cumplimiento normativo y la sostenibilidad operativa, en línea con los enfoques modernos de auditoría integral.

Las microfinanzas están sujetas a regulaciones estrictas que buscan salvaguardar los intereses de clientes y entidades. Los resultados muestran que la auditoría integral contribuyó a elevar los niveles de cumplimiento regulatorio, especialmente en lo referente a prevención de lavado de activos, evaluación de cartera y prácticas de protección al cliente. Esto no solo redujo riesgos legales, sino que también fortaleció la confianza institucional ante usuarios y entes fiscalizadores.

El estudio revela mejoras notorias en la eficiencia de los procesos internos. La auditoría integral permitió detectar duplicidad de funciones, cuellos de botella en los procesos crediticios y deficiencias en la gestión documental. Las mejoras implementadas por recomendación de la auditoría se tradujeron en mayor agilidad en la evaluación de créditos, mejor seguimiento de cartera y reducción del tiempo promedio de atención.

En conjunto, los resultados respaldan la hipótesis de que la auditoría integral constituye una herramienta estratégica para la gestión financiera en las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco. Su enfoque multidimensional que integra auditoría financiera, de gestión, de cumplimiento y control interno genera una visión más completa y útil para los gerentes, lo que se refleja en una gestión más sólida, transparente y eficiente.

## **CONCLUSIONES**

### **Conclusión general:**

La aplicación de la auditoría integral en las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco, durante el periodo 2024, demuestra ser un instrumento estratégico para fortalecer la gestión financiera de los gerentes. El enfoque conjunto de auditoría financiera, auditoría de gestión y auditoría de control interno permite mejorar la calidad de la información financiera, optimizar la administración de riesgos y consolidar mecanismos de control que elevan la eficiencia, transparencia y sostenibilidad operativa. En consecuencia, la auditoría integral contribuye significativamente a una gestión financiera más responsable, precisa y orientada a la toma de decisiones basadas en evidencia.

### **Conclusiones específicas:**

1. La auditoría financiera contribuyó de manera directa al fortalecimiento de la planeación financiera de las instituciones de microfinanzas, al mejorar la confiabilidad y consistencia de los estados financieros. Los gerentes pudieron elaborar proyecciones más precisas, asignar recursos con mayor criterio técnico y evaluar escenarios financieros basados en información verificada. Esta articulación entre auditoría financiera y planeación permitió reducir la incertidumbre y mejorar el rendimiento financiero institucional.
2. La auditoría de gestión evidenció deficiencias en los procesos operativos y crediticios que impactaban en el riesgo financiero, permitiendo a los gerentes implementar acciones correctivas orientadas a la identificación, medición y mitigación de riesgos. La aplicación de recomendaciones derivadas de esta auditoría permitió mejorar la calidad de la cartera colocada, reducir niveles de morosidad y optimizar los controles de seguimiento, fortaleciendo así la gestión integral del riesgo financiero.
3. La auditoría de control interno reveló debilidades en los procedimientos de revisión, autorización y supervisión financiera, lo que afectaba la eficiencia y transparencia de los

procesos. Su aplicación permitió establecer controles más robustos, estandarizar procedimientos y garantizar una mayor fiabilidad en la gestión financiera diaria. En consecuencia, el control financiero se fortaleció al disminuir errores operativos, mejorar el cumplimiento normativo y garantizar la integridad de las transacciones.

## **RECOMENDACIONES**

### **Recomendación general.**

Se recomienda que las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco institucionalicen la aplicación continua de la auditoría integral como parte de su modelo de gestión financiera. Para ello, es fundamental fortalecer los sistemas de control interno, adoptar mecanismos sistemáticos de auditoría financiera y de gestión, y asegurar que los hallazgos derivados de estos procesos se integren directamente en la planeación financiera, la administración de riesgos y la toma de decisiones gerenciales. Asimismo, se sugiere promover la capacitación permanente de los gerentes y equipos financieros en prácticas modernas de auditoría y gestión estratégica, garantizando así una gestión más eficiente, transparente y orientada a la sostenibilidad operativa.

### **Recomendaciones específicas.**

1. Se recomienda institucionalizar revisiones periódicas de auditoría financiera y utilizar sus resultados como insumo principal para la elaboración de presupuestos, proyecciones y análisis financieros. Asimismo, los gerentes deberían implementar herramientas de planeación basadas en indicadores financieros validados y promover capacitaciones continuas en análisis financiero estratégico.
2. Se sugiere fortalecer los sistemas de evaluación y monitoreo de riesgos a partir de los hallazgos de la auditoría de gestión, incorporando matrices de riesgo, modelos de probabilidad de incumplimiento y mecanismos de alerta temprana. Además, se recomienda capacitar al personal en gestión de riesgos y estandarizar procedimientos crediticios para disminuir la exposición al riesgo financiero institucional.
3. Es recomendable actualizar y documentar los procedimientos de control interno y asegurar su cumplimiento mediante auditorías internas recurrentes. Asimismo, se debe implementar un sistema de supervisión basado en indicadores de control financiero, reforzar la

segregación de funciones y utilizar tecnologías de registro y seguimiento que garanticen mayor trazabilidad en las operaciones.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anthony, R. N., & Govindarajan, V. (2014). Sistemas de control administrativo. McGraw-Hill Educación.
- Anthony, R. N., & Govindarajan, V. (2014). Sistemas de control administrativo. McGraw-Hill Educación.
- Ávila Verdugo, G. F. (2019). Análisis de la probabilidad de incumplimiento de la cartera de crédito en una Cooperativa del segmento II mediante matrices de transición periodos 2013 – 2018. Ecuador: Universidad del Azuay.  
<https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/9191/1/14835.pdf>
- Baldeón Jara, P. M. (2019). Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las cooperativas de Huancayo, período 2017-2018. Perú: Universidad de San Martín de Porres.  
[https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5335/baldeon\\_pmj.pdf](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5335/baldeon_pmj.pdf)
- Blanco Luna, Y. (2012). Auditoría integral: Evaluación y control de la gestión organizacional. Universidad de Guayaquil.
- Blanco Luna, Y. (2012). Auditoría integral: Evaluación y control de la gestión organizacional. Universidad de Guayaquil.
- Blanco, Y. (2012). Auditoría de gestión: Herramientas para la mejora organizacional. Universidad de Guayaquil.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2017). Financial Management: Theory and Practice. Cengage Learning.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2017). Financial management: Theory and practice. Cengage Learning.
- Castrillón, L. (2015). Auditoría financiera: Principios y aplicaciones. Editorial Contable.

- Cordero Cabrera, M. B. (2019). Propuesta metodológica para gestión de riesgo y gobierno corporativo aplicado a microempresas familiares del sector servicios del cantón Cuenca. Ecuador: Universidad del Azuay.  
<https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/8999/1/14644.pdf>
- COSO. (2013). Internal Control—Integrated Framework. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.
- Crouhy, M., Galai, D., & Mark, R. (2014). The Essentials of Risk Management. McGraw-Hill Education. Economipedia. (s.f.).
- Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/auditoriaintegral.html>
- Economipedia. (s.f.). Economipedia. Economipedia- Gestión financiera:  
<https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>
- Economipedia. (s.f.). Economipedia - Auditoría integral.  
<https://economipedia.com/definiciones/auditoria-integral.html>
- Fayol, H. (1916). Administration Industrielle et Générale. Dunod.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). Principios de administración financiera. Pearson Educación.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). Principios de administración financiera. Pearson Educación.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). Principios de administración financiera. Pearson Educación.
- Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. (2020). Contabilidad administrativa. Pearson Educación.
- Hoy., S. y. (s.f.). Seguros y Finanzas Hoy. . Seguros y Finanzas Hoy- Gestión Financiera:  
<https://www.segurosyzfinanzashoy.com/gestion-financiera-que-es-definicion-yconcepto/>

- Hull, J. C. (2018). Risk Management and Financial Institutions. John Wiley & Sons.
- Hull, J. C. (2018). Risk Management and Financial Institutions. John Wiley & Sons.
- Kaplan, R. S., & Mikes, A. (2012). Managing Risks: A New Framework. Harvard Business Review.
- Koontz, H., & Weihrich, H. (2015). Administración: Una perspectiva global y empresarial. McGraw-Hill Educación.
- Maldonado, M. (2011). Auditoría integral: Enfoque multidisciplinario para la evaluación organizacional. Editorial Académica Española.
- Maldonado, M. (2011). Auditoría integral: Enfoque multidisciplinario para la evaluación organizacional. Editorial Académica Española.
- Mintzberg, H. (1994). The Rise and Fall of Strategic Planning. Free Press.
- Pérez, R. (2020). Guía práctica de auditoría integral. Ediciones Jurídicas.
- Ramos Ramos, Y. (2019). La auditoría financiera y su relación en la gestión de las MYPES del distrito de Chaupimarca - Pasco, 2019. Pasco, Perú: Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.  
[https://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1849/1/T026\\_42801583\\_T.pdf](https://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1849/1/T026_42801583_T.pdf)
- Redalyc. (2018). Redalyc. :  
<https://www.redalyc.org/journal/993/99359223011/99359223011.pdf>
- Rodríguez, M. (2020). Auditoría de control interno: Fundamentos y aplicación práctica. Ediciones Académicas.
- Sánchez, L. (2018). Auditoría integral: Fundamentos y aplicaciones prácticas. Ediciones Académicas.
- Tinoco Cárdenas, B. K. (2021). Efecto de la auditoría interna en la administración de riesgos crediticios de las empresas microfinancieras de Lima Metropolitana, 2019 – 2020. Perú:

Universidad de San Martín de Porres.

[https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10553/tinoco\\_bkc.pdf](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10553/tinoco_bkc.pdf)

Van Horne, J. C. (2014). Fundamentos de administración financiera. Pearson Educación.

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2014). Fundamentos de administración financiera. Pearson Educación.

Whittington, O. R., & Pany, K. (2020). Principles of Auditing and Other Assurance Services. McGraw-Hill Education.

Yachachin Panes, Y. M. (2018). La auditoría integral y su implicancia en la gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco, periodo 2018. Perú:

Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.

<https://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/558>

## **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) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de cumplimiento normativo permanentemente en las microfinancieras?

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

2) ¿Contribuye analizar los indicadores de calidad de información financiera siempre en las microfinancieras?

- a) Siempre (5)

b) Casi siempre (4)

c) Con frecuencia (3)

d) Casi nunca (2)

e) Nunca (1)

3) ¿Contribuye revisar los indicadores de control interno constantemente en las microfinancieras?

a) Siempre (5)

b) Casi siempre (4)

c) Con frecuencia (3)

d) Casi nunca (2)

e) Nunca (1)

4) ¿Contribuye analizar los indicadores de gestión del proceso de auditoría siempre en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

5) ¿Contribuye revisar los indicadores de eficacia siempre en las microfinancieras?

a. Siempre (5)

b. Casi siempre (4)

c. Con frecuencia (3)

d. Casi nunca (2)

e. Nunca (1)

6) ¿Contribuye evaluar los indicadores de eficiencia siempre en las microfinancieras?

a. Siempre (5)

b. Casi siempre (4)

c. Con frecuencia (3))

d. Casi nunca (2)

e. Nunca (1)

7) ¿Contribuye evaluar los indicadores de economía siempre en las microfinancieras?

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

8) ¿Contribuye evaluar indicadores de control interno y gestión de riesgos permanentemente en las microfinancieras?

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

9) ¿Contribuye evaluar el ambiente de control siempre en las microfinancieras?

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

d. Casi nunca (2)

e. Nunca (1)

10) ¿Contribuye a analizar la evaluación de riesgos siempre en las microfinancieras?

a. Siempre (5)

b. Casi siempre (4)

c. Con frecuencia (3)

d. Casi nunca (2)

e. Nunca (1)

11) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de actividades de control interno en las microfinancieras?

a. Siempre (5)

b. Casi siempre (4)

c. Con frecuencia (3))

d. Casi nunca (2))

e. Nunca (1)

12) ¿Contribuye analizar la información y comunicación siempre en las microfinancieras?

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

### **GESTIÓN FINANCIERA**

13) ¿Contribuye tener en cuenta la revisión presupuestaria en las microfinancieras?

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

14) ¿Contribuye tener en cuenta analizar la gestión de ingresos y gastos en las microfinancieras?

- a. Siempre (5) ( )
- b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

15) ¿Contribuye tener en cuenta la revisión del endeudamiento y solvencia periódicamente en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

16) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de la rentabilidad y utilidad en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

17) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de riesgo del mercado periódicamente en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

18) ¿Contribuye tener en cuenta los indicadores de la evaluación de riesgos de crédito en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

19) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores del riesgo de liquidez en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

20) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de riesgo operacional en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

21) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de rentabilidad siempre en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

22) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de liquidez en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

23) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de endeudamiento siempre en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

24) ¿Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de eficiencia y gestión

siempre en las microfinancieras?

a. Siempre (5) ( )

b. Casi siempre (4) ( )

c. Con frecuencia (3) ( )

d. Casi nunca (2) ( )

e. Nunca (1) ( )

**Muchas Gracias**

## Procedimiento de validación y confiabilidad



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



### VALIDACIÓN DE CONTENIDO MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

#### FICHA PARA EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO DE ACOPIO DE DATOS

##### I.- DATOS DEL EXPERTO:

Apellidos y Nombres del experto: De la Cruz Ramos Ross Mery

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

Institución donde labora: UNDAC

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

Nombre del instrumento: Cuestionario aplicado a los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco.

Población o Muestra de investigación:

Título de investigación: "AUDITORÍA INTEGRAL Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GERENTES DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2024".

Fecha: octubre 2025.

##### III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

| INDICADORES  | CRITERIOS                                         | DEFICIENTE<br>0-20% | REGULAR<br>21 - 50% | BUENO<br>51 -<br>70% | MUY<br>BUENO<br>71 - 80% | EXCELENTE<br>81 - 100% |
|--------------|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|
| CLARIDAD     | Esta formulado con lenguajes apropiado.           |                     |                     |                      |                          | 92                     |
| OBJETIVIDAD  | Esta expresado en conducta observable.            |                     |                     |                      |                          | 91                     |
| ACTUALIDAD   | Es adecuado el avance de la ciencia y tecnología. |                     |                     |                      |                          | 90                     |
| ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica.                   |                     |                     |                      |                          | 89                     |
| SUFICIENCIA  | Comprende los aspectos de claridad y calidad.     |                     |                     |                      |                          | 88                     |
| CONSISTENCIA | Está basado en aspectos teóricos y                |                     |                     |                      |                          | 91                     |



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



|            |                                                                       |  |  |  |  |    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|----|
|            | científicos acordes a la tecnología.                                  |  |  |  |  |    |
| COHERENCIA | Existe relación entre las dimensiones e indicadores de sus variables. |  |  |  |  | 92 |

IV. OBSERVACIONES:

NINGUNA

V. RECOMENDACIONES:

NINGUNA.

FIRMA DEL EXPERTO



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

| N°                           | Dimensiones/Ítems                                                                                                          | Pertinencia <sup>1</sup> |    | Relevancia <sup>2</sup> |    | Claridad <sup>3</sup> |    | Sugerencias |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|-------------|
|                              |                                                                                                                            | Si                       | No | Si                      | No | Si                    | No |             |
| VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL |                                                                                                                            |                          |    |                         |    |                       |    |             |
| 01                           | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de cumplimiento normativo permanentemente en las microfinancieras. | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 02                           | Contribuye analizar los indicadores de calidad de información financiera siempre en las microfinancieras.                  | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 03                           | Contribuye revisar los indicadores de control interno constantemente en las microfinancieras.                              | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 04                           | Contribuye analizar los indicadores de gestión del proceso de auditoría siempre en las microfinancieras.                   | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 05                           | Contribuye revisar los indicadores de eficacia siempre en las microfinancieras.                                            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 06                           | Contribuye evaluar los indicadores de eficiencia siempre en las microfinancieras.                                          | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 07                           | Contribuye evaluar los indicadores de economía siempre en las microfinancieras.                                            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 08                           | Contribuye evaluar indicadores de control interno y gestión de riesgos permanentemente en las microfinancieras.            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 09                           | Contribuye evaluar el ambiente de control siempre en las microfinancieras.                                                 | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 10                           | Contribuye a analizar la evaluación de riesgos siempre en las microfinancieras                                             | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 11                           | Contribuye tener en cuenta la evaluación de actividades de control interno en las microfinancieras                         | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 12                           | Contribuye analizar la información y comunicación siempre en las microfinancieras                                          | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA |                                                                                                                            |                          |    |                         |    |                       |    |             |
| 01                           | Contribuye tener en cuenta la revisión presupuestaria en las microfinancieras.                                             | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 02                           | Contribuye tener en cuenta analizar la gestión de ingresos y gastos en las microfinancieras.                               | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 03                           | Contribuye tener en cuenta la revisión del endeudamiento y solvencia periódicamente en las microfinancieras.               | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 04                           | Contribuye tener en cuenta la evaluación de la rentabilidad y utilidad en las microfinancieras.                            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



|    |                                                                                                                      |   |  |   |  |   |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|---|--|---|--|
| 05 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de riesgo del mercado periódicamente en las microfinancieras | X |  | X |  | X |  |
| 06 | Contribuye tener en cuenta los indicadores de la evaluación de riesgos de crédito en las microfinancieras            | X |  | X |  | X |  |
| 07 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores del riesgo de liquidez en las microfinancieras           | X |  | X |  | X |  |
| 08 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de riesgo operacional en las microfinancieras.           | X |  | X |  | X |  |
| 09 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de rentabilidad siempre en las microfinancieras.         | X |  | X |  | X |  |
| 10 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de liquidez en las microfinancieras                      | X |  | X |  | X |  |
| 11 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de endeudamiento siempre en las microfinancieras         | X |  | X |  | X |  |
| 12 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de eficiencia y gestión siempre en las microfinancieras      | X |  | X |  | X |  |

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

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

Apellidos y nombres del Juez Validador

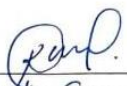
<sup>1</sup> **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

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

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

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

Cerro de Pasco octubre de 2025.

  
Mg o Dr. De la Cruz Ramos Ross Meny  
TEMÁTICO/METODÓLOGO



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



VALIDACIÓN DE CONTENIDO MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

FICHA PARA EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO DE ACOPIO DE DATOS

I.- DATOS DEL EXPERTO:

Apellidos y Nombres del experto: PALOMINO ROBLES DIANA SILVIA

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

Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

II. DATOS DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN:

Nombre del instrumento: Cuestionario aplicado a los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco.

Población o Muestra de investigación:

Título de investigación: "AUDITORÍA INTEGRAL Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GERENTES DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2024".

Fecha: octubre 2025.

III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

| INDICADORES  | CRITERIOS                                         | DEFICIENTE<br>0-20% | REGULAR<br>21 - 50% | BUENO<br>51 -<br>70% | MUY<br>BUENO<br>71 - 80% | EXCELENTE<br>81 - 100% |
|--------------|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|
| CLARIDAD     | Esta formulado con lenguajes apropiado.           |                     |                     |                      |                          | 92                     |
| OBJETIVIDAD  | Esta expresado en conducta observable.            |                     |                     |                      |                          | 91                     |
| ACTUALIDAD   | Es adecuado el avance de la ciencia y tecnología. |                     |                     |                      |                          | 89                     |
| ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica.                   |                     |                     |                      |                          | 91                     |
| SUFICIENCIA  | Comprende los aspectos de claridad y calidad.     |                     |                     |                      |                          | 92                     |
| CONSISTENCIA | Está basado en aspectos teóricos y                |                     |                     |                      |                          | 93                     |



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



|            |                                                                       |  |  |  |  |    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|----|
|            | científicos acordes a la tecnología.                                  |  |  |  |  |    |
| COHERENCIA | Existe relación entre las dimensiones e indicadores de sus variables. |  |  |  |  | 93 |

IV. OBSERVACIONES:

Ninguno

V. RECOMENDACIONES:

Ninguno

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA DE POSGRADO  
Mg. DIANA SILVIA PALOMINO ROBLES  
DOCENTE

FIRMA DEL EXPERTO



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

| CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: |                                                                                                                            |                          |    |                         |    |                       |    |             |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|-------------|
| N°                                              | Dimensiones/Ítems                                                                                                          | Pertinencia <sup>1</sup> |    | Relevancia <sup>2</sup> |    | Claridad <sup>3</sup> |    | Sugerencias |
|                                                 |                                                                                                                            | Si                       | No | Si                      | No | Si                    | No |             |
| VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL                    |                                                                                                                            |                          |    |                         |    |                       |    |             |
| 01                                              | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de cumplimiento normativo permanentemente en las microfinancieras. | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 02                                              | Contribuye analizar los indicadores de calidad de información financiera siempre en las microfinancieras.                  | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 03                                              | Contribuye revisar los indicadores de control interno constantemente en las microfinancieras.                              | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 04                                              | Contribuye analizar los indicadores de gestión del proceso de auditoría siempre en las microfinancieras.                   | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 05                                              | Contribuye revisar los indicadores de eficacia siempre en las microfinancieras.                                            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 06                                              | Contribuye evaluar los indicadores de eficiencia siempre en las microfinancieras.                                          | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 07                                              | Contribuye evaluar los indicadores de economía siempre en las microfinancieras.                                            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 08                                              | Contribuye evaluar indicadores de control interno y gestión de riesgos permanentemente en las microfinancieras.            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 09                                              | Contribuye evaluar el ambiente de control siempre en las microfinancieras.                                                 | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 10                                              | Contribuye a analizar la evaluación de riesgos siempre en las microfinancieras                                             | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 11                                              | Contribuye tener en cuenta la evaluación de actividades de control interno en las microfinancieras                         | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 12                                              | Contribuye analizar la información y comunicación siempre en las microfinancieras                                          | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA                    |                                                                                                                            |                          |    |                         |    |                       |    |             |
| 01                                              | Contribuye tener en cuenta la revisión presupuestaria en las microfinancieras.                                             | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 02                                              | Contribuye tener en cuenta analizar la gestión de ingresos y gastos en las microfinancieras.                               | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 03                                              | Contribuye tener en cuenta la revisión del endeudamiento y solvencia periódicamente en las microfinancieras.               | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |
| 04                                              | Contribuye tener en cuenta la evaluación de la rentabilidad y utilidad en las microfinancieras.                            | X                        |    | X                       |    | X                     |    |             |



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



|    |                                                                                                                      |   |  |   |  |   |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|---|--|---|--|
| 05 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de riesgo del mercado periódicamente en las microfinancieras | X |  | X |  | X |  |
| 06 | Contribuye tener en cuenta los indicadores de la evaluación de riesgos de crédito en las microfinancieras            | X |  | X |  | X |  |
| 07 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores del riesgo de liquidez en las microfinancieras           | X |  | X |  | X |  |
| 08 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de riesgo operacional en las microfinancieras.           | X |  | X |  | X |  |
| 09 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de rentabilidad siempre en las microfinancieras.         | X |  | X |  | X |  |
| 10 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de liquidez en las microfinancieras                      | X |  | X |  | X |  |
| 11 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de endeudamiento siempre en las microfinancieras         | X |  | X |  | X |  |
| 12 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de eficiencia y gestión siempre en las microfinancieras      | X |  | X |  | X |  |

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

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

Apellidos y nombres del Juez Validador

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

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

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

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

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
ESCUELA DE POSGRADO  
Mg. DIANA SILVIA PALOMINO ROBLES  
DOCENTE

Cerro de Pasco octubre de 2025.

Mg o Dr. DIANA SILVIA PALOMINO ROBLES

TEMÁTICO/ METODÓLOGO



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



VALIDACIÓN DE CONTENIDO MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

FICHA PARA EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO DE ACOPIO DE DATOS

I.- DATOS DEL EXPERTO:

Apellidos y Nombres del experto: DE LA CRUZ RAMOS ZOLAUSN

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

Institución donde labora: DIRECCIÓN REGIONAL DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES

II. DATOS DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN:

Nombre del instrumento: Cuestionario aplicado a los gerentes de microfinanzas de la provincia de Pasco.

Población o Muestra de investigación:

Título de investigación: "AUDITORÍA INTEGRAL Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GERENTES DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2024".

Fecha: octubre 2025.

III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

| INDICADORES  | CRITERIOS                                         | DEFICIENTE<br>0-20% | REGULAR<br>21-50% | BUENO<br>51-70% | MUY BUENO<br>71-80% | EXCELENTE<br>81-100% |
|--------------|---------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| CLARIDAD     | Esta formulado con lenguajes apropiado.           |                     |                   |                 |                     | 92                   |
| OBJETIVIDAD  | Esta expresado en conducta observable.            |                     |                   |                 |                     | 93                   |
| ACTUALIDAD   | Es adecuado el avance de la ciencia y tecnología. |                     |                   |                 |                     | 94                   |
| ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica.                   |                     |                   |                 |                     | 95                   |
| SUFICIENCIA  | Comprende los aspectos de claridad y calidad.     |                     |                   |                 |                     | 91                   |
| CONSISTENCIA | Está basado en aspectos teóricos y                |                     |                   |                 |                     | 90                   |



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



|            |                                                                       |  |  |  |  |    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|----|
|            | científicos acordes a la tecnología.                                  |  |  |  |  |    |
| COHERENCIA | Existe relación entre las dimensiones e indicadores de sus variables. |  |  |  |  | 89 |

IV. OBSERVACIONES:

Ninguno

V. RECOMENDACIONES:

Ninguno

FIRMA DEL EXPERTO



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

| Nº                           | Dimensiones/Items                                                                                                          | Pertinencia¹ |    | Relevancia¹ |    | Claridad¹ |    | Sugerencias |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----|-------------|----|-----------|----|-------------|
|                              |                                                                                                                            | Si           | No | Si          | No | Si        | No |             |
| VARIABLE: AUDITORIA INTEGRAL |                                                                                                                            |              |    |             |    |           |    |             |
| 01                           | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de cumplimiento normativo permanentemente en las microfinancieras. | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 02                           | Contribuye analizar los indicadores de calidad de información financiera siempre en las microfinancieras.                  | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 03                           | Contribuye revisar los indicadores de control interno constantemente en las microfinancieras.                              | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 04                           | Contribuye analizar los indicadores de gestión del proceso de auditoria siempre en las microfinancieras.                   | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 05                           | Contribuye revisar los indicadores de eficacia siempre en las microfinancieras.                                            | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 06                           | Contribuye evaluar los indicadores de eficiencia siempre en las microfinancieras.                                          | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 07                           | Contribuye evaluar los indicadores de economía siempre en las microfinancieras.                                            | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 08                           | Contribuye evaluar indicadores de control interno y gestión de riesgos permanentemente en las microfinancieras.            | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 09                           | Contribuye evaluar el ambiente de control siempre en las microfinancieras.                                                 | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 10                           | Contribuye a analizar la evaluación de riesgos siempre en las microfinancieras.                                            | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 11                           | Contribuye tener en cuenta la evaluación de actividades de control interno en las microfinancieras.                        | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 12                           | Contribuye analizar la información y comunicación siempre en las microfinancieras.                                         | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA |                                                                                                                            |              |    |             |    |           |    |             |
| 01                           | Contribuye tener en cuenta la revisión presupuestaria en las microfinancieras.                                             | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 02                           | Contribuye tener en cuenta analizar la gestión de ingresos y gastos en las microfinancieras.                               | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 03                           | Contribuye tener en cuenta la revisión del endeudamiento y solvencia periódicamente en las microfinancieras.               | X            |    | X           |    | X         |    |             |
| 04                           | Contribuye tener en cuenta la evaluación de la rentabilidad y utilidad en las microfinancieras.                            | X            |    | X           |    | X         |    |             |



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
MAESTRIA EN: Gestión Pública y Desarrollo Local  
ESCUELA DE POSGRADO



|    |                                                                                                                      |   |  |   |  |   |  |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|---|--|---|--|--|
| 05 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de riesgo del mercado periódicamente en las microfinancieras | X |  | X |  | X |  |  |
| 06 | Contribuye tener en cuenta los indicadores de la evaluación de riesgos de crédito en las microfinancieras            | X |  | X |  | X |  |  |
| 07 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores del riesgo de liquidez en las microfinancieras           | X |  | X |  | X |  |  |
| 08 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de riesgo operacional en las microfinancieras            | X |  | X |  | X |  |  |
| 09 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de rentabilidad siempre en las microfinancieras          | X |  | X |  | X |  |  |
| 10 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de liquidez en las microfinancieras                      | X |  | X |  | X |  |  |
| 11 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de los indicadores de endeudamiento siempre en las microfinancieras         | X |  | X |  | X |  |  |
| 12 | Contribuye tener en cuenta la evaluación de indicadores de eficiencia y gestión siempre en las microfinancieras      | X |  | X |  | X |  |  |

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

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

Apellidos y nombres del Juez Validador

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

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

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

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

Cerro de Pasco octubre de 2025.

Mg o Dr. Zoraida De la Cruz Ramos

TEMÁTICO/ METODÓLOGO