

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y**  
**SOCIALES**  
**Escuela Profesional de Contabilidad**



**TESIS**

“Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Abancay, 2021”

Presentado por:

**Bach. MILIANA ALZAMORA CÓRDOVA**

**Bach. ALEXANDRA PALOMINO CRUZ**

Para optar el título profesional de:

**CONTADOR PÚBLICO.**

**Abancay- Apurímac – Perú**

**2023**

## **Tesis**

“Auditoría interna y gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021”

### **Línea de investigación:**

Contabilidad Privada y Negocios

### **Asesor:**

CPCC: Antonio Ramírez Mamani



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES**

**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y SOCIALES**

**Escuela Profesional de Contabilidad**

**“AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN DE RIESGOS EN LAS COOPERATIVAS  
DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE ABANCAY, 2021”**

Presentado por los Bach. **MILIANA ALZAMORA CÓRDOVA** y Bach. **ALEXANDRA PALOMINO CRUZ** para optar el título profesional de: **CONTADOR PÚBLICO.**

Sustentado y aprobado el 20 de octubre del 2023 ante el jurado:

**Presidente** : Mg. Maricela Ochoa Guillen  
**Primer Miembro** : Mg. Erika Pipa Huamani  
**Segundo Miembro** : CPC. Luis Huaraca Aedo  
**Asesor** : CPCC. Antonio Ramírez Mamani

# “AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN DE RIESGOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE ABANCAY, 2021.”

## INFORME DE ORIGINALIDAD

24%

INDICE DE SIMILITUD

24%

FUENTES DE INTERNET

10%

PUBLICACIONES

14%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Tecnologica de los Andes Trabajo del estudiante	3%
2	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	3%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	repositorio.continental.edu.pe Fuente de Internet	2%
5	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	transparencia.utea.edu.pe Fuente de Internet	1%

## **DEDICATORIA**

A Jehová por brindarnos salud y sabiduría en nuestra formación profesional

A mis padres Mariano Alzamora Guerrero y Fortunata Córdova Llicahua, esposo Arnold Aguirre Huacac por su apoyo constante en la parte moral y económica para el logro de mi objetivo profesional.

A mi hermano que desde el cielo me ilumina para seguir adelante con mis proyectos.

También dedico a mi hija Nazly Aremiz quien ha sido mi mayor motivación para nunca rendirme en los estudios y poder llegar a ser un ejemplo para ella.

**Miliana**

A Dios por iluminarme con salud y sabiduría

A mis padres Martín Palomino Quintana y Gregoria Cruz Críales por su incansable apoyo moral e incondicional y por su motivación constante para lograr mi aspiración profesional.

**Alexandra**

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad por darme la oportunidad de formarme profesionalmente.

A la Mg. Maricela Ochoa Guillen por su orientación y apoyo moral para no rendirme, mi eterna gratitud.

A mi asesor CPCC. Antonio Ramírez Mamani por su estímulo constante, apoyo incondicional en la realización de este trabajo.

A mis dictaminantes Néstor Rafael Roas Velasque y Mg. Erika Pipa Huamani por poner de su parte en la realización de la tesis.

**Miliana**

A los docentes dictaminantes, asesor y directora de la Universidad por el apoyo que me brindaron en mi formación profesional y compartir su experiencia en el desarrollo de la presente investigación.

**Alexandra**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	I
POS PORTADA.....	li
PAGINA DE JURADOS .....	lii
PAGINA DE PORCENTAJE .....	lv
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	Vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	Vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	X
ÍNDICE DE FIGURAS.....	Xi
ACRÓNIMOS.....	Xii
RESUMEN.....	Xiii
ABSTRACT.....	Xiv
INTRODUCCIÓN.....	Xv

17

### CAPÍTULO I

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1	Descripción de la realidad problemática	17
1.2	Identificación y Formulación de problemas.....	22
1.2. 1	Problema General.....	22
1.2. 2	Problemas Específicos.....	22
1.3	Justificación de la investigación.....	23
1.4	Objetivos de la investigación.....	24
1.4. 1	Objetivo General.....	24
1.4. 2	Objetivos Específicos.....	24
1.5	Delimitación de la investigación.....	25
1.5. 1	Espacial.....	25
1.5. 2	Temporal.....	25
1.5. 3	Social.....	26
1.5. 4	Conceptual.....	26
1.6	Viabilidad de la investigación.....	26
1.7	Limitaciones de la investigación.....	27

28

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1	Antecedentes de Investigación.....	28
2.1. 1	A nivel internacional.....	28
2.1. 2	A nivel nacional.....	30
2.1. 3	A nivel regional y local.....	33
2.2	Bases teóricas.....	33
2.2. 1	Auditoría Interna.....	33
2.2. 2	Planeamiento.....	34
2.2. 3	Técnica.....	35
2.2. 4	Evaluación.....	35
2.2. 5	Gestión de riesgos.....	36
2.2. 6	Metas.....	37
2.2. 7	Políticas.....	38
2.2. 8	Resultados.....	39
	Cooperativas reconocidas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) e inscritas en la FENACREP.....	40
2.2. 9		
2.3	Marco conceptual.....	41
		44

### **CAPÍTULO III**

#### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1	Hipótesis.....	44
3.1. 1	Hipótesis General.....	44
3.2. 2	Hipótesis específicas.....	44
3.2	Método.....	44
3.3	Tipo de investigación.....	45
3.4	Nivel o alcance de investigación.....	45
3.5	Diseño de la Investigación.....	45
3.6	Operacionalización de variables.....	47
3.7	Población, muestra y muestreo.....	49
3.8	Técnicas e instrumentos.....	50
3.9	Consideraciones éticas.....	53
3.10	Procedimiento Estadístico.....	53
		55



**CAPÍTULO IV**  
**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1	Resultados.....	56
4.2	Discusión de resultados.....	66
	CONCLUSIONES.....	69
	RECOMENDACIONES.....	70
	BIBLIOGRAFÍA.....	71
	WEB GRAFÍA.....	74
<b>ANEXOS</b>		
	Matriz de consistencia	
	Instrumento de recolección de información	
	Prueba piloto	
	Validación de instrumento por expertos	
	Otras evidencias	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Cooperativas reconocidas por la SBS.....	40
<b>Tabla 2</b> Operacionalización de variables .....	47
<b>Tabla 3</b> Distribución de la población y muestra.....	50
<b>Tabla 4</b> Estadística de fiabilidad variable 1 .....	51
<b>Tabla 5</b> Estadística de fiabilidad por preguntas .....	52
<b>Tabla 6</b> Estadística de fiabilidad variable 2 .....	52
<b>Tabla 7</b> Estadística de fiabilidad por preguntas .....	53
<b>Tabla 8</b> Tabla de baremación .....	54
<b>Tabla 9</b> Frecuencia y porcentajes de la variable auditoría interna y sus dimensiones .....	56
<b>Tabla 10</b> Frecuencia y porcentajes de la variable gestión de riesgos y sus dimensiones .....	57
<b>Tabla 11</b> Frecuencia y porcentajes de contingencia entre la variable auditoría interna y gestión de riesgos.....	59
<b>Tabla 12</b> <i>Tabla de valoración de correlaciones</i> .....	60
<b>Tabla 13</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y gestión de riesgos</i> .....	61
<b>Tabla 14</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión metas</i> ....	62
<b>Tabla 15</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión políticas</i> . 63	
<b>Tabla 16</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión resultados</i> .....	65

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Frecuencia y porcentajes de la variable auditoría interna y sus dimensiones .....	56
<b>Figura 2</b> <i>Frecuencia y porcentajes de la variable gestión de riesgos y sus dimensiones .....</i>	<i>58</i>
<b>Figura 3</b> <i>Frecuencia y porcentajes de la variable gestión de riesgos y sus dimensiones .....</i>	<i>59</i>
<b>Figura 4</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y gestión de riesgos .....</i>	<i>61</i>
<b>Figura 5</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión metas ....</i>	<i>62</i>
<b>Figura 6</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión políticas .</i>	<i>64</i>
<b>Figura 7</b> <i>Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión resultados .....</i>	<i>65</i>

## **ACRÓNIMOS**

**UTEA:** Universidad Tecnológica de los Andes

**COOPAC:** Cooperativa de Ahorro y Créditos

**SIG:** Significancia

**SPSS:** Programa estadístico

**SBS:** Superintendencia de Banca y Seguros

**FENACREP:** Federación Nacional de Cooperativas de ahorro y crédito del Perú

**RNP:** Registro nacional de proveedores

**CAC:** cooperativa de ahorro y crédito

**FEPCMAN:** Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

## RESUMEN

En el año 2021, se llevó a cabo una investigación cuyo objetivo principal fue determinar el grado de relación entre la Auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Abancay. El tipo de estudio realizado fue de naturaleza básica y se clasificó como correlacional. Para llevar a cabo la investigación, se utilizó un diseño no experimental con alcance transversal.

La población objeto de estudio estuvo compuesta por 7 cooperativas de ahorro con un total de 319 trabajadores. Con el fin de recopilar la información pertinente, se seleccionó una muestra probabilística conformada por 175 trabajadores. El instrumento empleado para la recolección de datos fue un cuestionario, el cual fue validado por expertos y sometido a pruebas de confiabilidad estadística.

Los resultados descriptivos revelaron que tanto la auditoría interna como la gestión de riesgos fueron consideradas buenas. Además, se encontró una correlación moderada entre la auditoría interna y la gestión de riesgos, con un valor obtenido de 0,685. La conclusión más relevante del estudio indicó que la auditoría interna se relacionó de manera significativa con la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay.

**Palabras clave:** Gestión, riesgo, planificación

## **ABSTRACT**

In 2021, an investigation was carried out whose main objective was to determine the degree of relationship between internal audit and risk management in savings and credit cooperatives located in the city of Abancay. The type of study carried out was of a basic nature and was classified as correlational. To carry out the research, a non-experimental design with a cross-sectional scope was used.

The population under study was made up of 7 savings cooperatives with a total of 319 workers. In order to collect the pertinent information, a probabilistic sample made up of 175 workers was selected. The instrument used for data collection was a questionnaire, which was validated by experts and subjected to statistical reliability tests.

The descriptive results revealed that both internal audit and risk management were considered good. In addition, a moderate correlation was found between internal audit and risk management, with a value obtained of 0.685. The most relevant conclusion of the study indicated that internal auditing was significantly related to risk management in savings and credit cooperatives in the city of Abancay.

**Key words:** Management, risk, planning

## INTRODUCCIÓN

El estudio comenzó después de observar las operaciones en las cooperativas de ahorro en Abancay. Se detectó una cuestión relacionada con la falta de cumplimiento en la auditoría interna y la gestión de riesgos financieros. En numerosos casos, expertos externos se encargan de las auditorías y cobran tarifas elevadas por sus servicios, lo que tiene un efecto perjudicial en la rentabilidad de las cooperativas y las instituciones financieras locales.

Ante esta situación, los ejecutivos de alto rango implementan diferentes tácticas para supervisar la administración de la compañía. Se instauran sistemas de supervisión interna y se realizan inspecciones internas con el fin de detectar de manera anticipada cualquier desviación con respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa y prevenir eventuales problemas en el futuro.

La investigación se centra específicamente en los aspectos de auditoría interna y la gestión de riesgos, y se elaboran descripciones detalladas para cada una de sus dimensiones correspondientes. El presente estudio se elaboró en IV capítulos

En el primer capítulo se abordan temas relacionados con la presentación del problema, su descripción y formulación correspondiente, los objetivos pertinentes y la definición del alcance de la investigación.

En el capítulo II se desarrolla el marco teórico, a partir de los antecedentes, las bases teóricas y el marco conceptual.

En el capítulo III se consideran las hipótesis correspondientes, el método de investigación, tipo de investigación, nivel y alcance de investigación. Diseño de investigación, la operacionalización correspondiente, población, muestra, técnica e instrumento de investigación.

En el capítulo IV se presentan los resultados descriptivos, de contingencia, correlacionales y la discusión correspondiente.

Contrastando los resultados se considera la prueba de hipótesis correspondiente que conlleva a las respectivas conclusiones. Además, como aporte del investigador se presentan las recomendaciones.

Finalmente, en anexos se evidencian todos los trabajos previos que se realizaron.



## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1 Descripción de la realidad problemática**

Durante el año 2021, en el mundo se ha vivido un problema de salud que ha llegado a niveles de pandemia, como resultado de la presencia del covid-19, esto ha generado que las distintas actividades económicas se vean afectadas a todo nivel, las instituciones públicas y privadas se confinaron, por lo tanto, decidieron realizar trabajo remoto, además, los usuarios se veían afectados en el cumplimiento de sus responsabilidades y consecuentemente el riesgo financiero crecía cada vez más en las entidades correspondientes. En el proceso de aislamiento, los movimientos económicos en las financieras se han visto limitadas, por lo tanto, se requería con urgencia la participación de una auditoría para constatar el cumplimiento normal de las actividades en la entidad financiera.

Por otro lado, se debe tener en cuenta que la auditoría en el mundo viene atravesando por una etapa donde la razón principal de su preocupación, viene a ser los riesgos financieros que pudieran presentarse. Se debe tener en cuenta que el tema de riesgo financiero está vinculado al trabajo del auditor; cabe

manifestar que, cuando aumenta las operaciones en las instituciones financieras, aumenta el problema de vincular los riesgos financieros.

De manera similar, el desafío relacionado con la auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito en Perú se origina en la ausencia de una estructura y enfoque adecuados para tratar estos aspectos esenciales. Numerosas cooperativas carecen de sistemas efectivos de auditoría interna y no poseen mecanismos sólidos para identificar, evaluar y manejar los riesgos a los que se enfrentan. Esto conlleva a un aumento en la vulnerabilidad a posibles fraudes, errores en los registros contables, violaciones de normativas y pérdidas financieras considerables. Además, la falta de una cultura de gestión de riesgos y una supervisión adecuada en estas instituciones limita su capacidad para salvaguardar los intereses de los socios y garantizar la estabilidad y solidez de su gestión financiera. En consecuencia, resulta esencial abordar estos problemas y fomentar prácticas sólidas de auditoría interna y gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de Perú (Alfaro, 2017).

Vidal (2016) “En algunas divisiones de las instituciones financieras en Perú, se presenta la situación en la que no se disponen de evaluaciones ni sistemas de control internos apropiados que les habiliten para tomar decisiones oportunas y eficaces, así como para llevar a cabo una adecuada supervisión de sus recursos humanos, activos materiales y recursos financieros”(p.18).

A partir de lo mencionado, se puede destacar que numerosas entidades financieras efectúan una evaluación inadecuada de su desempeño, lo que las lleva a una percepción equivocada de que están gestionando de manera satisfactoria, cuando en realidad la gestión es deficiente en términos generales. Cabe manifestar que la

mala gestión, principalmente a nivel de control de las actividades que se realizan, al final tienen una caída de la rentabilidad.

Esta disminución puede originarse por una reducción en los ingresos, un aumento en los gastos (ya sea directos o indirectos), gastos no previstos, costos financieros no asignados, falta de una adecuada planificación financiera, producción limitada, recursos productivos subutilizados, una deficiente gestión de documentación, y otros factores similares.

En las instituciones financieras ubicadas en la región de Apurímac, este tipo de problemas es algo que se observa con frecuencia. En este sentido, se puede hacer la siguiente observación: En la actualidad, muchas empresas financieras en la región carecen de un departamento de auditoría interna dedicado a llevar a cabo controles preventivos, concurrentes y posteriores a las operaciones o actividades realizadas por la administración. Cuando existen, a menudo operan de manera esporádica, sin personal con la capacitación adecuada y sin la aplicación de las normas, métodos y procedimientos especializados necesarios para este tipo de empresas, entre otros factores. Esta situación limita el desarrollo y el crecimiento empresarial, especialmente en lo que respecta a la gestión de riesgos que se busca llevar a cabo (Vidal, 2016, p.3).

En las entidades financieras de la localidad, se observan en muchos casos que los problemas de gobernabilidad se hacen más frecuentes, las causas son variadas, pero, en muchas de ellas por su característica de ser cooperativa y por la naturaleza de sus accionistas o propietarios, supervisión, auditoría o control interno no se cumple a cabalidad. En muchos casos, este trabajo lo realizan externos, pero por su alto costo, se evitan, perjudicando a la gestión y dejando de lado las

proyecciones de rentabilidad financiera, finalmente representando un riesgo financiero que afecta a las utilidades y la propia organización de la institución.

Cabe precisar que, en las entidades financieras de nuestra localidad, los altos ejecutivos buscan diferentes formas de controlar la gestión de la empresa, por ello, hace mejor las empresas que dirigen. Se establecen controles internos y auditorías internas con la finalidad de identificar de manera oportuna cualquier desviación con respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa y para prevenir sorpresas desagradables. Además, evita que los riesgos financieros sean altos, mejorando la rentabilidad de la empresa, además se debe cumplir con las exigencias y prioridades que con frecuencia cambian en los clientes y acomodar una estructura que permita mejorar el crecimiento futuro.

Para concluir, se puede afirmar que las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la localidad de Abancay presentan deficiencias en su sistema de control interno y en las funciones esenciales de una auditoría interna. En muchos casos, se observa un conjunto de deficiencias que aumentan el riesgo financiero y deterioran los estándares y procedimientos apropiados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Además, resulta crucial disponer de una herramienta que asegure una adecuada valoración de los riesgos a los que se enfrentan las operaciones y actividades de las cooperativas de ahorro y crédito. A través de los procesos de auditoría interna, se puede llevar a cabo esta evaluación de manera efectiva, siempre cumpliendo con las normas de auditoría y aplicando los principios y procedimientos correspondientes. Esto permitirá obtener resultados apropiados y realmente significativos. En consecuencia, es esencial diseñar y desarrollar herramientas de planificación y ejecución de auditorías específicas para cada área, de modo que,

dependiendo de la auditoría en cuestión, se puedan gestionar los riesgos de manera eficaz.

Sin embargo, cabe precisar que la situación real de las cooperativas consideradas para el estudio, muestran características propias:

La COOPAC Emprender – Apurímac – Abancay. Esta institución, brinda servicios financieros, sin embargo, la calidad aún está en proceso de desarrollo debido a la cantidad de beneficiarios con que cuenta, la preocupación está centrado en la competencia que tienen con otras similares cooperativas.

COOPAC Señor de Socclaccasa – Abancay. Esta cooperativa, desde el año 2021 iba mostrando deficiencias por lo que sistemáticamente la SBS fue interviniendo, la causa fue pérdida total del capital social y la reserva cooperativa, ascendiendo a más de S/ 21.9 millones. En este proceso se le suspendió en sus operaciones, además de la prohibición de otras acciones con la finalidad de proteger sus activos.

COOPAC CRECER Perú – Abancay. Inició sus actividades el 01 de agosto del 2015, a la fecha es calificada como habido, sin embargo, el 04 de enero del 2022 sufrió robo de su caja fuerte, repercutiendo en sus capitales y sobre todo en las actividades financieras.

COOPAC Santa Catalina de Curahuasi – Abancay. Inició sus actividades el 19 de febrero del 2016. A la fecha es considerada como activo y habido. Cumple sus responsabilidades de manera fluida, su principal actividad económica es la intermediación monetaria.

COOPAC Rural – Abancay. Una de sus características de esta cooperativa es que se encuentra registrada en el RNP para hacer contratos con el Perú, lo que implica su solvencia económica.

COOPAC Los Andes Cotarusi Aymaraes – Abancay. Es una de las cooperativas más sólidas de Abancay, sus líneas de acción son diversas. Fue creada el 15 de febrero del 2001. Cuenta con más de 110 mil socios a nivel nacional, sus servicios no sólo son financiero sino técnica, porque brinda asistencia en diferentes rubros como agricultura, producción, entre otros. Al 31 de diciembre del año 2021, su activo total creció a S/ 316 530 952.00 soles, frente a S/ 307 478 759.00 soles del año 2020. Esto indica un aumento en S/ 9 052 193.00 soles, lo que significa que la cooperativa mantiene un crecimiento prudente y sostenido (cuidadoso y constante).

COOPAC Señor de Animas de Canchuilca Chalhuanca Aymaraes. Considerada como la entidad financiera que busca el bienestar de los asociados practicando los principios del cooperativismo que son la solidaridad y confianza.

De la situación que se plantea en las cooperativas se deduce que su finalidad es brindar servicios de atención financiera, además en muchas de ellas muestran debilidad en sus capitales por lo que existe riesgo de poder desatender a los socios siempre en cuando se realice una auditoría interna que demuestre deficiencias en su patrimonio.

## **1.2. Identificación y Formulación de problemas**

### **1.2.1. Problema General**

¿Qué relación existe entre la Auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

¿Cómo la Auditoría interna se relaciona con las metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021?

¿Cómo la Auditoría interna se relaciona con las políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021?

¿Cuál es la relación que existe entre la Auditoría interna y los resultados de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021?

### **1.3. Justificación de la investigación**

En el pasado, se observó que las CAC enfrentaron una situación de recesión económica como resultado de la emergencia sanitaria que se vivió. Las determinaciones realizadas en el contexto de la actividad financiera generaron un alto riesgo financiero, particularmente relacionado con el incumplimiento en el pago de las partes de préstamos, lo que resultó en una elevada tasa de morosidad y una rentabilidad limitada para la empresa. La complejidad de la situación se agravó aún más durante los períodos de confinamiento social, ya que tanto las instituciones públicas como las privadas suspendieron sus actividades relacionadas con la auditoría interna, lo que contribuyó al incremento de los riesgos financieros. Desde una perspectiva teórica, este estudio se presenta como relevante, ya que proporcionará información significativa sobre la auditoría interna y la gestión de riesgos financieros. Además, los conceptos, definiciones y teorías utilizados se basarán en fuentes de alta credibilidad, como libros especializados, artículos científicos, investigaciones similares y plataformas académicas en línea, entre otras. Asimismo, se buscará fomentar la reflexión y el debate académico sobre los temas abordados en el marco teórico de la investigación, a través de la confrontación de teorías y resultados con el fin de generar nuevos conocimientos.

Desde un punto de vista aplicado, los hallazgos de este estudio posibilitarán la toma de decisiones en relación con la auditoría interna y la gestión de riesgos financieros necesarias en las cooperativas de ahorro y crédito de la localidad de Abancay. Además, permitirán establecer directrices que incluyan políticas claramente definidas que se alineen con todas las actividades llevadas a cabo por la cooperativa. Del mismo modo, los resultados obtenidos contribuirán a abordar el problema planteando estrategias e instrumentos adecuados que puedan ser implementados de manera efectiva.

Desde el punto de vista de la metodología, este estudio tendrá una relevancia significativa, ya que establecerá un fundamento sólido para futuras investigaciones similares que puedan llevarse a cabo en diferentes entornos y en distintos momentos.

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

##### **1.4.1. Objetivo General**

Determinar la relación que existe entre la Auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

##### **1.4.2. Objetivos Específicos**

Determinar la relación que existe entre la Auditoría interna y las metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

Determinar la relación que existe entre la Auditoría interna y las políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.



Determinar la relación que existe entre la Auditoría interna y los resultados de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

## **1.5. Delimitación de la investigación**

### **1.5.1. Espacial**

La investigación se ha delimitado geográficamente en la ciudad de Abancay, lugar donde se encuentran concentrados todas las CAC, es por ello, según Carrasco (2009) donde resalta que "Otro de los componentes esenciales en la formulación del problema de investigación es sin duda la determinación de los límites del mismo, abarcando aspectos temporales, espaciales y teóricos" (p. 120). Ante ello, el presente estudio se circunscribe en la ciudad de Abancay, que está ubicado en la Región de Apurímac.

### **1.5.2. Temporal**

La ejecución del estudio, se ha realizado en el periodo del año 2021 desde el mes de noviembre hasta el 22 de febrero del 2022. En este tiempo se han cumplido las actividades previstas a nivel administrativo y académico que son propiamente de la realización de la investigación, al respecto Carrasco (2009) El planteamiento argumenta que "la delimitación temporal se refiere al lapso de tiempo que se considera en relación a los eventos, fenómenos y actores de la realidad, y puede abarcar uno, dos o varios años. Esto no debe confundir con la duración del proyecto de investigación, que podría extenderse por diez años o incluso más" (p. 87). Por ello, el presente estudio se ha delimitado al tiempo que ha sido desarrollado en el año 2021.

### **1.5.3. Social**

El estudio de investigación se ha llevado a cabo en el ámbito de las CAC de la ciudad de Abancay. Se ha considerado al trabajador que está involucrado en las CAC, incluyendo funcionarios, jefes, trabajadores y colaboradores. En este sentido, se ha tomado como referencia a Valderrama (2002), quien afirma que la tarea principal es especificar con claridad y precisión hasta dónde se pretende llegar y profundizar en la investigación (p.142). Por lo tanto, la delimitación social implica identificar a los sujetos que forman parte del trabajo de investigación y determinar a quiénes beneficiarán los resultados del estudio.

### **1.5.4. Conceptual**

El estudio actual se ha enfocado en delimitar los fundamentos teóricos relacionados con los temas de estudio, sus sub temas y los indicadores correspondientes. En este sentido, se ha tenido en cuenta la perspectiva planteada por Carrasco (2009), quien sostiene que la delimitación conceptual implica "Estructurar de manera coherente, sistemática y basada en la deducción los conceptos fundamentales que componen el marco teórico que contextualiza las variables del problema de investigación" (p. 88). Por lo tanto, en este estudio se ha logrado establecer límites basados en el fundamento teórico recopilado de diversas fuentes bibliográficas.

### **1.6. Viabilidad de la investigación**

Consideramos que el desarrollo de la investigación, será viable por los siguientes aspectos:

Económico. Se tiene los recursos económicos para cubrir los gastos que se consideran en el presupuesto de investigación.

Social. Será viable porque el grupo social a quien va dirigido la investigación está compuesto por los trabajadores y los socios quienes brindaron el apoyo correspondiente para llevar a cabo la investigación.

Técnico. Se considera viable a nivel técnico porque se conoce con los procedimientos que se exigen para elaborar un proyecto de investigación y su ejecución correspondiente hasta lograr el informe según exige el Reglamento de Investigación de la universidad.

### **1.7. Limitaciones de la investigación**

La limitación más relevante para la ejecución del estudio está en el acopio de datos debido al poco tiempo de disponibilidad que tenían los trabajadores y socios de las entidades financieras.

Sin embargo, se superó esta limitante con la coordinación entre ambas partes.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de Investigación**

##### **2.1.1 A nivel internacional**

Hernández (2016) realizó la investigación “La auditoría interna y su alcance ético empresarial”. El objetivo principal de esta investigación fue establecer la relación entre la auditoría y la ética empresarial. Desde una perspectiva metodológica, se cataloga como un estudio de diseño descriptivo, no experimental y de nivel correlacional. Se empleó una muestra de 132 empresas y se utilizó un cuestionario como instrumento de recopilación de datos. En la conclusión del estudio se observa lamentablemente que la falta de comportamiento ético de ciertos profesionales ha dañado la reputación tanto de los contadores públicos como de los empresarios. Como respuesta a esta situación, se han implementado medidas preventivas para evitar conductas fraudulentas.

López (2018) realizó la investigación: “La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la

Provincia de Morona Santiago”. El objetivo fue establecer la relación de la auditoría interna con el control de los gobiernos autónomos descentralizados. El estudio corresponde a un nivel correlacional, su diseño es descriptivo y no experimental.

Se tomó en cuenta a 145 personas que resolvieron un cuestionario de preguntas, además de una ficha de entrevista. A partir de los datos estadísticos recopilados, se deduce que la auditoría desempeña un papel esencial en el control de la gestión de los gobiernos autónomos descentralizados. Además, se señala que la relación entre las dos variables investigadas es de intensidad moderada. Por último, se establece que la realización de auditorías internas proporciona un nivel razonable de garantía para alcanzar los objetivos establecidos.

Gras y Hernández (2015) realizó la investigación: “Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español”. El propósito principal de esta investigación fue investigar la conexión entre la auditoría interna y las insuficiencias identificadas en la información financiera del sector bancario. El enfoque de la investigación se clasifica como descriptivo y correlacional, y no involucra experimentación. La muestra de estudio se compone de 47 entidades, y se utilizaron cuestionarios y entrevistas como instrumentos para recopilar datos. Los resultados del estudio sugieren que existen algunas características que respaldan a la institución para abordar y superar las insuficiencias identificadas. Además, se ha constatado una relación de baja magnitud entre la auditoría interna y las deficiencias percibidas en la información financiera.

Lizarsaburo y Quispe (2012) realizó la investigación: “Gestión de riesgos financieros. Experiencia en un banco latinoamericano”. El propósito de la

Investigación consistió en proporcionar una descripción detallada de la gestión de riesgos financieros en un banco latinoamericano. El enfoque de la investigación se caracteriza por ser descriptivo y explicativo al mismo tiempo. Se consideró a 78 colaboradores vinculados con el manejo financiero del banco. Se consideró un cuestionario de preguntas debidamente validado. De los resultados recogidos de los trabajadores se concluye que los riesgos financieros se presentan con frecuencia en el banco latinoamericano, además en este proceso es determinante el nivel de experiencia del funcionario para poder regular los riesgos financieros al que está expuesto el banco latinoamericano.

Martínez y Blanco (2017) realizó la investigación: “Gestión de riesgos: reflexiones desde un enfoque de gestión empresarial emergente”. El propósito de este estudio fue analizar de manera reflexiva la gestión de riesgos que se observa en las empresas en sus etapas iniciales de emprendimiento. La metodología utilizada para esta investigación fue de tipo descriptivo y documental, basada en la revisión de la literatura existente. Se examinaron un total de 42 documentos que contenían información pertinente sobre los riesgos financieros a los que se enfrentan las empresas emergentes. Los resultados hacen reflejar que los motores de cambio en la empresa vienen a ser la incorporación de la tecnología, los hechos económicos y todas las condiciones externas que se presentan a diario.

### **2.1.2 A nivel nacional**

Tello (2017) realizó el estudio: “Auditoría interna y gestión administrativa de la empresa Credivargas, Pucallpa Perú”. El propósito de este estudio fue establecer la relación existente entre la Auditoría Interna y la Gestión Administrativa de la empresa Credivargas en la ciudad de Pucallpa. La metodología empleada se enmarcó en un diseño de investigación de tipo correlacional, y la muestra de estudio

estuvo compuesta por 33 empleados; el instrumento fue el cuestionario, previa a su aplicación se realizó una prueba piloto que confirmó su confiabilidad. Luego de analizar y organizar de manera sistemática los resultados, el estudio arriba a la conclusión de que efectivamente existe una fuerte relación entre las variables de Auditoría Interna y la Gestión Administrativa en la empresa Credivargas. La correlación entre ellas es sustancial, lo que indica que esta relación es significativa.

Arrieta (2018) realizó la investigación: “Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en Mi Banco, Agencia el Agustino”. El propósito de esta investigación fue identificar la relación entre la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgos en la sucursal de Mi Banco ubicada en el Agustino. Desde una perspectiva metodológica, el estudio se clasifica como aplicado, de naturaleza transversal o transaccional, y de nivel relacional. La muestra utilizada en el estudio estuvo compuesta por 33 colaboradores. Se obtuvieron los datos mediante la aplicación de un cuestionario, y a partir de los resultados, se pudo concluir que efectivamente existe una relación positiva significativa entre las variables de auditoría interna y gestión del riesgo crediticio. En consecuencia, se recomienda prestar una atención destacada a cada una de estas variables y sus respectivas dimensiones que se presentaron en el estudio.

Espichán (2015) realizó el estudio: “La auditoría interna y su influencia en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – Fepcmac”. El propósito del estudio consistió en evaluar el grado de impacto de la auditoría interna en la administración de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - Fepcmac. La investigación se llevó a cabo en forma descriptiva y aplicada, empleando un cuestionario como herramienta para recopilar información de las 124 personas que conformaron la muestra. Los resultados de la

investigación indicaron que la auditoría interna tiene un efecto positivo en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - Fepcmac.

Chafloque (2017), realizó la investigación: “La auditoría interna basada en riesgos como mecanismo de aseguramiento de la eficacia de buen gobierno corporativo, caso: Banco De La Nación”. El propósito principal consistió en establecer la conexión entre la auditoría interna y su función como mecanismo de garantía en el Banco de la Nación en relación con los riesgos. Desde un enfoque metodológico, la investigación adoptó un enfoque descriptivo y aplicado, utilizando una muestra compuesta por 57 gerentes y subgerentes. El instrumento empleado para recopilar datos fue un cuestionario que constaba de 21 preguntas. Tras analizar los resultados, se concluyó que la Auditoría Interna Basada en Riesgos guarda una correlación positiva con el fortalecimiento de la eficacia del Buen Gobierno Corporativo en el Banco de la Nación.

Bazán (2012), realizó la investigación: “La auditoría interna y su incidencia en el control de las operaciones económico financieras en la empresa comercial L.C. Group S.A.C”, Universidad Nacional de San Martín”. El propósito principal de la investigación fue establecer el grado de relación entre la auditoría interna y la supervisión de las actividades económico-financieras en la compañía comercial L.C. Group S.A.C. En términos metodológicos, el estudio se clasifica como no experimental y descriptivo-correlacional. Se trabajó con una muestra de 45 empleados y se utilizó un cuestionario con escalas de Likert como instrumento de recopilación de datos. A partir de los resultados obtenidos, se llega a la conclusión de que la auditoría interna tiene un impacto directo en el control de las operaciones económico-financieras en la empresa comercial L.C. Group S.A.C, según la Universidad Nacional de San Martín.



### **2.1.3 A nivel regional y local**

A nivel regional no se encontraron estudios similares

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Auditoría Interna**

La auditoría interna se constituye como una herramienta independiente utilizada dentro de la entidad para examinar las transacciones contables, con el propósito de apoyar el logro y la mejora de los objetivos establecidos, aportando al sistema de gestión y a la administración de riesgos, con el fin de alcanzar resultados y conclusiones eficaces (Santilla, 2013).

La auditoría interna representa una actividad imparcial y autónoma orientada a analizar y potenciar la eficacia de los mecanismos de control internos, la gestión de riesgos y los procesos operativos de una entidad. Esta tarea recae en expertos conocidos como auditores internos, quienes inspeccionan y valoran aspectos como los registros financieros, los sistemas de administración, los procedimientos y las políticas internas de la organización. El propósito fundamental de la auditoría interna es ofrecer un nivel de seguridad adecuado en cuanto al cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes por parte de la organización, detectar áreas de mejora y proporcionar recomendaciones para fortalecer la eficiencia y efectividad de las operaciones (Gaitán, 2006).

Las características de la auditoría interna incluyen su independencia y objetividad, esto indica que los de auditoría interna deben ser imparciales y libres de influencias que puedan comprometer su juicio. Además, se enfoca en evaluar los procesos internos y los controles existentes, y proporciona una visión integral de la

organización. También implica la comunicación efectiva de los hallazgos y recomendaciones a la alta dirección y otros relevantes (Santillana, 2013)

Las etapas del proceso de auditoría interna generalmente incluyen la planificación, que implica identificar los propósitos y alcance de la auditoría, recopilar información y desarrollar un plan de trabajo. Luego sigue la fase de ejecución, donde se llevan a cabo pruebas y análisis de los sistemas, controles y procesos, se recopilan evidencias y se evalúan los resultados. Posteriormente, se realiza la etapa de informe, en la cual se redacta un informe detallado que resume los hallazgos, las recomendaciones y las conclusiones de la auditoría. Por último, está la etapa de seguimiento, en la que se verifica la implementación de las recomendaciones y se monitorea el progreso de las acciones correctivas (Morales, 2012).

Es importante destacar que la auditoría interna se caracteriza como un mecanismo de supervisión y revisión que se lleva a cabo dentro de una empresa de cualquier sector con la finalidad de perfeccionar sus procedimientos. Existen diversos tipos de auditoría, pero la auditoría interna es la que aporta de manera más significativa al cumplimiento de los objetivos de la empresa, al evaluar y potenciar la eficacia de sus procesos de gestión de riesgos y control.

### **2.2.2. Planeamiento**

Moncayo (2016) sobre la planificación de una auditoría interna, hace las siguientes precisiones:

La planificación desempeña un papel fundamental en la ejecución organizada y metódica de cualquier tarea. En el ámbito de la auditoría, la planificación se vuelve esencial, ya que facilita la consideración minuciosa de elementos tales como los procedimientos a seguir, la metodología a aplicar y las posibles consecuencias de

dicha ejecución. Además, la planificación implica la identificación y el análisis de los desafíos o dificultades que podrían surgir durante el proceso (p.12).

### **2.2.3. Técnica**

Las técnicas de auditoría se definen como los enfoques prácticos de investigación y comprobación que el contador público debe emplear para examinar de manera objetiva la integridad de la información financiera y, de esta manera, estar en condiciones de emitir una opinión profesional al respecto (Castrejón, 2016, p.6).

Según el autor Castrejón (2016), precisa que una técnica de auditoría hace referencia a las características que la empresa muestra sobre sus estados financieros, las partidas generales y bastante significativas. Esta apreciación está en función a la experiencia del profesional. La información está referida a cosas importantes y extraordinarias. Se hace una inspección de los asientos contables, siempre teniendo en cuenta la situación de los cargos y abonos. Se realizan comparaciones de los estados de resultados del ejercicio anterior y del actual.

### **2.2.4. Evaluación**

Klus (2019) sobre la evaluación de la calidad de auditoría, realiza las siguientes precisiones: “La evaluación de calidad de una auditoría, se refiere al nivel de trabajo que se realiza en la empresa, garantizando la veracidad de la información y las recomendaciones que pudieran realizar para poder tomar decisiones a nivel de empresa y se puedan corregir los errores encontrados.(p.45)

Morales (2014) sobre la evaluación en una auditoría interna

La evaluación del control interno implica una evaluación imparcial de este sistema, la cual se lleva a cabo mediante el análisis de los resultados de pruebas específicas. Estas pruebas tienen como objetivo determinar si los métodos, políticas y

procedimientos se están ejecutando adecuadamente y se están aplicando correctamente.

### **2.2.5. Gestión de riesgos**

Prevé (2014), sobre la gestión de riesgos, Indica que su proceso inicia al detectar y medir los riesgos, así como las opciones disponibles para mitigarlos, antes de decidir cómo resguardarse frente a tales riesgos. (p.28). Parafraseando al autor podemos indicar que se refiere al conocimiento que se debe tener sobre los riesgos que se deben asumir y se debe tener presente el nivel de afectación a la empresa para después optar por las medidas y paliar a los riesgos. (p.32)

Hacer un control sobre el riesgo en las cooperativas de ahorro y crédito se refiere al proceso mediante el cual se identifican, evalúan y gestionan los riesgos a los que se enfrenta esta institución financiera. Estas cooperativas, que operan en el sector financiero y ofrecen servicios de ahorro y crédito a sus socios, están expuestas a diversos riesgos que pueden afectar su estabilidad, solvencia y reputación. La gestión de riesgos tiene como objetivo principal minimizar la exposición a dichos riesgos y proteger los intereses de los socios y la viabilidad financiera de la cooperativa (García, 2019).

En un inicio, el manejo de riesgos en las CAC implica identificar y valorar los riesgos particulares que la organización enfrenta. Estos riesgos pueden comprender el riesgo crediticio, el riesgo de liquidez, el riesgo operativo, el riesgo regulatorio y el riesgo de mercado, entre otros. Cada uno de estos riesgos debe ser evaluado teniendo en cuenta la probabilidad de que se materialicen y el potencial impacto que puedan tener en la cooperativa (García, 2019).

En cuanto se identifiquen los riesgos, el siguiente paso en la gestión de riesgos es desarrollar e implementar estrategias y controles adecuados para mitigarlos. Esto implica establecer políticas y procedimientos internos, así como mecanismos de supervisión y seguimiento, que permitan minimizar la exposición a los riesgos y gestionarlos de manera efectiva. Además, se deben establecer límites y restricciones en cuanto a la toma de riesgos, asegurándose de que la cooperativa opere dentro de los parámetros establecidos y cumpla con las regulaciones aplicables (García, 2019).

#### **2.2.6. Metas**

Tanto en la vida cotidiana como en la gestión de las finanzas personales, resulta esencial tener metas claras y objetivos realistas. La existencia se compone de pequeños momentos que, al acumularse, configuran experiencias significativas. En el ámbito financiero, se busca establecer metas y alcanzar un equilibrio que promueva un estilo de vida marcado por la moderación y el equilibrio entre aspectos triviales y cuestiones genuinamente importantes. En términos de finanzas personales, estas metas se forjan a través de la adopción de hábitos que se convierten en estrategias útiles. Las estrategias y herramientas empleadas para administrar los recursos financieros juegan un papel crucial en la consecución de los objetivos fijados (Saracho , 2019).

Generalmente los usuarios de una entidad financiera tienen sus metas claras y sus objetivos bien definidos que pueden ser alcanzados de manera elemental. En las entidades financieras, también sus actividades están realizadas por situaciones pequeñas que poco a poco al sumarse, generan grandes resultados. Las ideas en las instituciones financieras están establecidas por metas que deben lograrse de manera equilibrada. (Saracho, 2019).

Cabe manifestar que las metas financieras se deben establecer en base a un esquema que promueva una paz institucional. Si se busca apresurar el cumplimiento de las metas, no conlleva a resultados positivos. Es crucial considerar la elaboración de planes a corto, mediano y largo plazo como un paso fundamental para lograr el cumplimiento de las metas, ya que esto asegura obtener los resultados más beneficiosos en el transcurso de estos procesos. Establecer metas financieras resulta esencial para asegurarnos de que estamos siguiendo la dirección correcta. La existencia de objetivos claros posibilita que la institución pueda monitorear el avance continuo. Además, la definición clara de metas nos sumerge en una mentalidad enfocada y nos permite concentrarnos en lo que deseamos lograr. Es importante recordar que cada meta financiera aumenta nuestras posibilidades de alcanzar un resultado favorable.

#### **2.2.7. Políticas**

La Política General de Riesgos en las entidades financieras establece los niveles y tipos de riesgo que la institución está dispuesta a aceptar como parte de su plan estratégico, sin considerar las fluctuaciones significativas en situaciones de presión. No obstante, en el marco de la política de riesgo, no se busca necesariamente la eliminación de la mayoría de los riesgos, sino la aceptación de un nivel de riesgo que sea considerado aceptable y que permita a la institución generar ganancias al mismo tiempo que mantenga un nivel adecuado de capital y posibilite la generación sostenible de beneficios. Dentro de las políticas de gestión de riesgos financieros de las instituciones se contemplan los siguientes aspectos:

Solvencia: Desde el punto de vista de la solvencia, la institución debe garantizar la disponibilidad constante de capital en todo momento, lo que le permitirá llevar a

cabo sus operaciones de manera efectiva, incluso en situaciones de crisis económica y financiera extrema.

Rentabilidad y Recurrencia: Es esencial que la institución busque la generación de utilidades de forma continua, incluso en situaciones económicas desfavorables, con el fin de asegurar un rendimiento adecuado para sus accionistas.

Liquidez: En lo que respecta a la liquidez, la institución debe perseguir el mantenimiento de una posición robusta respaldada por una fuente de financiamiento estable y variada, incluso en situaciones de estrés financiero.

### **2.2.8. Resultados**

En una institución cuando se realiza el análisis del riesgo, esta actividad constituye un apoyo para que las personas y sobre todo la institución pueda tomar las decisiones más acertadas, principalmente los directivos que tienen toda la responsabilidad para poder dirigir y gerenciar la institución financiera. Cuando se efectúan los análisis financieros, estos conducen a obtener un resultado que debería ser favorable para la institución y tiene que servir para la toma de decisiones de la institución.

ESAN (2017) sobre los resultados que se obtienen en una institución financiera, después de haber realizado una gestión de riesgos financieros. Precisa lo siguiente: La auténtica administración de riesgos no solo se enfoca en los elementos del negocio, sino que también contribuye a los logros de la empresa.

Rabechini (2017) refiere lo siguiente: Los líderes corporativos deben tener conocimiento de los aspectos clave para que los proyectos empresariales sean exitosos y cómo la administración de riesgos puede impactar positivamente en los resultados tanto de los proyectos como de la empresa en su conjunto.

## 2.2.9. Cooperativas reconocidas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) e inscritas en la FENACREP

**Tabla 1**  
*Cooperativas reconocidas por la SBS*

Nro	COOPAC	RUC	N° DE REGISTRO	FECHA DE ACEPTACIÓN	Nro Trabaj.
1	COOPAC EMPRENDER APURIMAC - ABANCAY	20490864661	000120-2019-REG.COOPAC-SBS	18/02/2019	10
2	COOPAC SEÑOR DE SOCCLLACCASA ABANCAY	20564270581	000255-2019-REG.COOPAC-SBS	01/03/2019	25
3	COOPAC CRECER PERÚ - ABANCAY	20600567471	000190-2019-REG.COOPAC-SBS	01/03/2019	8
4	COOPAC SANTA CATALINA CURAHUASI ABANCAY	20601025516	000220-2019-REG.COOPAC-SBS	08/03/2019	15
5	COOPAC RURAL ABANCAY	20602774547	000326-2019-REG.COOPAC-SBS	05/04/2019	10
6	COOPAC LOS ANDES COTARUSI AYMARAES ABANCAY	20526918429	000240-2019-REG.COOPAC-SBS	15/03/2019	240
7	COOPAC SEÑOR DE ANIMAS CANCHUILLCA CHALHUANCA AYMARAES	20600092619	000300-2019-REG.COOPAC-SBS	05/04/2019	12

*Nota.* Federación nacional de cooperativas de ahorro y crédito del Perú



## **2.3. Marco conceptual**

### **Auditoría**

Hace referencia a la revisión o control de los registros contables de una empresa o entidad, llevada a cabo por un auditor con el propósito de verificar si los estados financieros reflejan de manera precisa el estado patrimonial, financiero y los resultados obtenidos por dicha empresa o entidad en un periodo específico.

### **Gestión**

Se trata del conjunto de pasos o procedimientos que facilitan la ejecución de cualquier tarea o aspiración; una gestión abarca todos los procedimientos llevados a cabo con el propósito de resolver una situación o hacer realidad un proyecto.

### **Riesgos**

Viene a ser la probabilidad de que se genere un contratiempo o una pérdida al interior de una empresa, como consecuencia de una mala acción.

### **Planeamiento**

Es un proceso de toma de decisiones dirigido a alcanzar un futuro deseado, tomando en consideración tanto la situación presente como los elementos internos y externos que pueden impactar en el logro de las metas establecidas.

### **Técnica**

Conjunto de procesos o recursos que se utilizan en una acción financiera, es el espacio donde se demuestra experiencia y habilidad.

### **Evaluación**

Se trata de un procedimiento empleado de manera sistemática para evaluar el valor, mérito y relevancia de un trabajo, una habilidad intelectual o física, o de una persona, basándose en ciertos estándares en relación con un conjunto de normas específicas.

## **Metas**

Es el resultado anticipado o concebido de un sistema, una acción o un recorrido, es decir, lo que esperamos lograr o alcanzar mediante una acción o proceso determinado.

## **Políticas**

Es el conjunto de acciones relacionadas con la toma de decisiones en un entorno grupal o en otras dinámicas de poder entre personas, que pueden incluir la asignación de recursos o la determinación del estatus.

## **Resultados**

El resultado hace referencia a la consecuencia o producto de una acción, proceso o situación, y esta palabra puede ser empleada en diferentes situaciones.

## **Financiero**

Se refiere a todo lo concerniente a la gestión y el control de los recursos económicos de una entidad, ya sea una organización, empresa o individuo.

Esto engloba aspectos como la planificación financiera, el monitoreo de ingresos y gastos, la inversión y la obtención de financiamiento.

## **Rentabilidad**

Es la capacidad de una inversión o negocio para generar ganancias o beneficios en relación a la inversión realizada.

La rentabilidad se mide como un porcentaje del rendimiento obtenido en relación al capital invertido, y es una medida clave para evaluar la eficiencia de una empresa o proyecto.

## **Control interno**

Hace referencia a todas las políticas, procesos y métodos establecidos en una Entidad con el propósito de asegurar la efectividad y eficiencia en la administración de recursos, así como la integridad y confiabilidad de la información financiera y operativa.

Además, el control interno desempeña un papel fundamental en la prevención de fraudes, errores y otras posibles complicaciones en la gestión empresarial.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Hipótesis**

##### **3.1.1. Hipótesis General**

Existe relación significativa entre la Auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

##### **3.1.2. Hipótesis específicas**

Existe relación significativa entre la Auditoría interna y las metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

Existe relación significativa entre la Auditoría interna y las políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

Existe relación significativa entre la Auditoría interna y los resultados de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

#### **3.2. Método**

El método elegido para llevar a cabo la investigación fue el método hipotético-deductivo. Al respecto, Sanchez (2019) sobre el método hipotético-deductivo, se puede explicar de la siguiente manera: La hipótesis se origina a partir de dos de dos premisas, una de naturaleza universal (leyes y teorías) y otra basada en

observaciones empíricas del problema. Esta combinación de elementos facilita llegar a una conclusión específica (p.108).

### **3.3. Tipo de investigación**

La investigación que se realizó correspondió al tipo básico. Este tipo de investigación se caracterizó porque su fundamento inició con una motivación de conocer información relevante sobre temas específicos. Además, buscó cubrir expectativas referentes a nuevos conocimientos que implicaban sabiduría para generar nueva información (Nieto y Teodoro, 2018).

### **3.4. Nivel o alcance de investigación**

La investigación se llevó a cabo en el nivel correlacional, lo que posibilitó entender el grado de conexión entre las variables bajo examen. El enfoque de investigación en este nivel tenía como objetivo principal identificar la relación o el nivel de asociación entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto o muestra específicos. En algunos casos, el análisis se centró exclusivamente en la relación entre dos variables (Hernández, 2014).

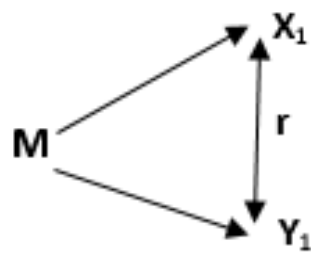
### **3.5. Diseño de la Investigación**

Como diseño, este estudio fue clasificado como un estudio no experimental, siguiendo las pautas establecidas por Hernández y colaboradores. En este tipo de diseños, No se crearon circunstancias nuevas, sino que se observaron situaciones preexistentes sin que el investigador las haya causado de manera deliberada durante el estudio (Hernández, 2014).

Dada la limitación en cuanto al período de tiempo, este estudio se llevó a cabo de manera transversal, destacando que su objetivo era describir variables y analizar su impacto y relación en un punto específico en el tiempo, similar a capturar una

instantánea de un acontecimiento (Hernández, et al. 2014). En consecuencia, el acopio de datos para este estudio se llevó a cabo en una sola oportunidad, siendo sujetos de estudio los servidores de las CAC de Abancay.

El diseño de investigación se planteó como correlacional que se expresa en el siguiente esquema:



Dónde:

M: Muestra

X<sub>1</sub>: Variable 1

Y<sub>1</sub>: Variable 2

r: Relación entre variables

Al respecto Hernández (2014) Indica que se trata de un estudio que busca determinar el nivel de correlación entre las variables investigadas utilizando los resultados obtenidos. En este contexto, la investigación descriptiva se concentra en descubrir nuevos eventos, mientras que la investigación correlacional se enfoca en medir el grado de asociación o relación entre las variables de estudio p(75).

### 3.6. Operacionalización de variables

**Tabla 2**  
*Operacionalización de variables*

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA/VALOR ACIÓN /INDICE
<b>Auditoría interna</b> Santillana (2013) Es vista como una función que colabora con la organización para alcanzar sus metas. Utiliza un enfoque sistemático para examinar los procesos comerciales y las actividades relacionadas con los principales desafíos (p.11).	<b>Planeamiento</b> El proceso de definir los objetivos, el alcance y los recursos requeridos para llevar a cabo una auditoría interna eficiente.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Previsión de la ejecución de la acción de control</li> <li>• Previsión de estrategias para el control</li> <li>• Recopilación de información para el control</li> <li>• Se revisan las operaciones a controlar</li> <li>• Se toma en cuenta las sugerencias de los administradores para el control.</li> <li>• Conocen las fortalezas y debilidades de la empresa.</li> </ul>	<b>Ordinal</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Muy bueno (5)</li> <li>• Bueno (4)</li> <li>• Regular (3)</li> <li>• Malo (2)</li> <li>• Muy malo (1)</li> <li>•</li> </ul>
	<b>Técnica</b> Método o enfoque específico utilizado para obtener y analizar evidencia y evaluar los controles internos de una organización durante una auditoría interna.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se realiza la evaluación del control.</li> <li>• Se utilizan técnicas de auditoría adecuados al contexto.</li> <li>• La información recogida aporta a la evaluación del control.</li> <li>• Se implementan medidas correctivas</li> <li>• Los auditores realizan monitoreo a los procesos de operación.</li> <li>• Los administradores participan en el comité de auditoría para revisar las medidas correctivas implementadas.</li> </ul>	
	<b>Evaluación</b> Revisión y valoración de los controles internos, identificación de mejoras y recomendaciones para fortalecer operaciones y gestión de riesgos en una organización.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se considera que las operaciones son eficientes.</li> <li>• La información que obtienen los auditores ayuda a una buena evaluación del sistema de control.</li> <li>• Las estrategias que emplea el área de auditoría son las correctas para la ejecución de la acción de control.</li> <li>• Se evalúan las funciones de los gerentes o administradores.</li> <li>• Los auditores realizan una correcta comprobación de los hechos y aplicación del plan operativo</li> </ul>	
<b>Gestión de riesgos</b> Lorenzo (2011) considera como un proceso de identificación y	<b>Metas</b> Establecer objetivos para identificar, evaluar y mitigar los riesgos financieros y operativos,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se formulan planes de trabajo para cada mes.</li> <li>• Se toman en cuenta los logros y metas obtenidos.</li> <li>• Se cuenta con un plan de trabajo bien elaborado.</li> </ul>	<b>Ordinal</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Muy bueno (5)</li> <li>• Bueno (4)</li> <li>• Regular (3)</li> <li>• Malo (2)</li> </ul>

<p>medición de los riesgos y de las alternativas de cobertura, para luego pasar a la decisión de cobertura de los riesgos. (p.28)</p>	<p>protegiendo los intereses de la cooperativa y asegurando su solvencia y estabilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En la empresa se busca una adecuada eficacia y eficiencia para el logro de las metas y objetivos.</li> <li>• Se cuenta con todos los implementos necesarios para tener una adecuada eficacia y eficiencia en sus labores diarias.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muy malo (1)</li> </ul>
	<p><b>Políticas</b> Directrices y principios para guiar y regular las actividades de gestión de riesgos, incluyendo responsabilidades, controles internos y medidas preventivas y correctivas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En la empresa se preocupan por la seguridad de recuperar la inversión en su fecha de vencimiento.</li> <li>• Se realiza una adecuada revisión y valoración de las responsabilidades, en base a políticas y procedimiento de la empresa.</li> <li>• Se preocupan por la liquidez de la empresa valorando la capacidad de transformar los activos.</li> <li>• La empresa se preocupa por la rentabilidad, valorando la generación de excedentes.</li> <li>• La revisión mensual de las responsabilidades del personal es parte de las políticas y procedimiento de la empresa.</li> <li>• Los clientes se sienten satisfechos con la calidad de información financiera brindada por los trabajadores.</li> <li>• Los trabajadores manejan un adecuado vocabulario al momento de brindar información financiera al cliente.</li> </ul>	
	<p><b>Resultados</b> Logros como la reducción de pérdidas financieras, fortalecimiento de seguridad financiera, cumplimiento normativo y mantenimiento de la confianza de socios.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La empresa realiza un análisis adecuado de los resultados de gestión de los procesos, productos y servicios obtenidos en cada mes.</li> <li>• Los resultados de gestión obtenidos por la empresa, con referencia a los procesos, productos y servicio, cumplen con lo proyectado en el mes.</li> <li>• Los administradores realizan un buen análisis de los hechos y seguimiento constante a los trabajadores para la obtención de un resultado de gestión positivo.</li> <li>• El análisis de los hechos y la gestión de cartera que realizan cada mes los trabajadores, les permite lograr los resultados esperados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>

Nota. Elaboración propia



### 3.7. Población, muestra y muestreo

La población analizada consistió en 7 cooperativas de ahorro y crédito, que en conjunto contaban con 319 empleados. Para Mejía (2005) La población se refiere al conjunto completo de elementos que se estudian y es delimitada por el investigador de acuerdo a la definición establecida en el estudio. Tanto la población como el universo comparten las mismas características, por lo que a veces se utilizan indistintamente los términos población y universo.

Sobre la muestra, Santiesteban (2014) considera como un conjunto extraído por un procedimiento técnico de la población. (p.262)

Para la investigación, la muestra está compuesta por 175 trabajadores y corresponde a una muestra probabilística, la cantidad correspondiente resulta del cálculo siguiente:

$$\begin{aligned}n &= \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{(N-1) \times e^2 + Z^2 \times p \times q} \\n &= \frac{(1,96)^2 \times (0,5) \times (0,5) \times 319}{(319-1) \times (0,05)^2 + (1,96)^2 \times (0,5) \times (0,5)} \\n &= \frac{306,37}{0,795 + 0,96} \\n &= \frac{306,37}{1,755} \\n &= 175\end{aligned}$$

**Tabla 3***Distribución de la población y muestra*

<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>	<b>Nro Trabajadores para la población</b>	<b>Nro Trabajadores para la Muestra</b>
COOPAC LOS ANDES COTARUSI AYMARAES - ABANCAY	240	132
Soccllaccasa	24	14
COOPAC EMPRENDER – APURIMAC - ABANCAY	10	5
COOPAC CRECER PERÚ - ABANCAY	8	4
COOPAC SANTA CATALINA DE CURAHUASI - ABANCAY	15	8
COOPAC RURAL - ABANCAY	10	5
COOPAC SEÑOR DE ANIMAS DE CANCHUILLCA CHALHUANCA AYMARAES	12	7
Total	319	175

*Nota.* Elaboración propia

El cálculo proporcional de la muestra se efectúa a través de los estratos y con un cálculo aritmético de regla de tres simple.

Las 7 Cooperativas consideradas para extraer la población y muestra correspondiente tomó en cuenta su reconocimiento relación de COOPAC y centrales inscritas en el registro de COOPAC y centrales. (SBS, 2019, p.2)

### **3.8. Técnicas e instrumentos**

La técnica utilizada para recoger información en el proceso de investigación fue la encuesta. Santiesteban (2014) indica que la encuesta es un método para obtener información relevante en el ámbito sociológico, utilizando un cuestionario previamente preparado. Este cuestionario permite conocer la opinión o evaluación del individuo seleccionado en una muestra con respecto a un tema específico.

El instrumento que permitirá recoger la información, fue el cuestionario, al respecto, Santiesteban (2014), Afirma que el cuestionario es una herramienta fundamental en la encuesta, ya que en este formulario se elaboran una serie de interrogantes que posibilitan la medición de las dimensiones y variables relevantes (p.174).

El cuestionario tiene de 33 preguntas; para la variable auditoría interna 16 preguntas repartidos en sus respectivas dimensiones: la dimensión planeamiento con 6 preguntas, la dimensión técnica con 6 preguntas y la dimensión evaluación con 5 preguntas, en todos los casos su escala es ordinal y su valoración muy malo(1), malo(2), regular (3), bueno (4) y muy bueno (5); y para la variable gestión de riesgos 17 preguntas distribuidos en las siguientes dimensiones: dimensión metas con 5 preguntas, la dimensión políticas con 7 preguntas, la dimensión resultados con 4 preguntas. En todos los casos su escala es ordinal y su valoración muy mala (1), malo (2), regular (3), bueno (4) y muy bueno (5).

La validación estadística del cuestionario se realizó a través de una prueba piloto aplicado a 18 trabajadores ajenos a la muestra de estudio. Los resultados precisan que la confiabilidad es alta del cuestionario, tal como se muestra en las tablas por variables y por cada pregunta:

Para la variable auditoría interna

**Tabla 4**  
*Estadística de fiabilidad variable 1*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,806	17

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Tabla 5**  
*Estadística de fiabilidad por preguntas*

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	62,28	21,271	,736	,768
P2	62,50	25,676	,315	,801
P3	62,22	24,065	,505	,789
P4	62,22	26,654	,058	,816
P5	62,22	25,830	,195	,808
P6	62,06	26,056	,111	,817
P7	62,39	25,193	,287	,803
P8	62,22	22,418	,688	,775
P9	62,61	25,899	,237	,805
P10	62,28	21,271	,736	,768
P11	62,28	25,271	,458	,795
P12	62,33	22,824	,631	,779
P13	62,61	25,193	,295	,803
P14	62,44	25,791	,319	,801
P15	62,22	24,065	,505	,789
P16	62,39	26,016	,152	,811
P17	62,28	23,507	,473	,791

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

Para la segunda variable gestión de riesgos financieros

**Tabla 6**  
*Estadística de fiabilidad variable 2*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,817	16

*. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Tabla 7**  
*Estadística de fiabilidad por preguntas*

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P18	58,89	25,516	,393	,810
P19	58,50	26,265	,351	,812
P20	58,61	22,722	,817	,777
P21	58,44	28,026	,156	,822
P22	58,67	26,706	,274	,818
P23	58,72	27,154	,307	,814
P24	58,72	27,389	,365	,812
P25	58,67	27,529	,159	,825
P26	58,44	25,556	,616	,797
P27	58,72	26,565	,333	,813
P28	58,33	27,176	,255	,817
P29	58,39	26,840	,272	,817
P30	58,44	24,732	,640	,793
P31	58,56	24,497	,680	,791
P32	58,67	23,059	,733	,783
P33	58,72	25,977	,426	,807

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

### **3.9. Consideraciones éticas**

Se tomó en cuenta el reglamento de investigación y se respetaron las normas internas de las CAC de Abancay al momento de realizar la aplicación de los instrumentos. Además, se consideraron las recomendaciones de las normas APA respecto a la redacción de las definiciones correspondientes.

### **3.10. Procedimiento Estadístico**

Después de haber construido el cuestionario y llevado a juicio de especialistas, quienes calificaron como procedente su aplicación y después de haber realizado la prueba de confianza de Alfa de Crombach, se recopiló la información relevante procediendo a estructurar los datos según variables y dimensiones a través del Excel y, posteriormente, en el programa estadístico SPSS 26. Los resultados se exhibieron mediante tablas descriptivas y correlacionales, además se revelaron la frecuencia y el porcentaje de los datos, así como el nivel de correlación, que fue el factor principal.

Cabe precisar que los datos se presentaron en base a la siguiente baremación:

**Tabla 8**  
*Tabla de baremación*

<b>Dimensiones y variables</b>	<b>Baremación</b>	<b>Valoración</b>
Dimensión planeamiento Dimensión técnica	6 – 10	Muy malo
	11 – 15	Malo
	16 – 20	Regular
	21 – 25	Muy bueno
	26 - 30	Bueno
Dimensión evaluación	5 – 8	Muy malo
	9 – 12	Malo
	13 – 15	Regular
	16 – 19	Muy bueno
	20 - 25	Bueno
Variable auditoría interna	17 – 30	Muy malo
	31 – 44	Malo
	45 – 58	Regular
	59 – 72	Muy bueno
	73 - 85	Bueno
Dimensión meta	5 – 8	Muy malo
	9 – 12	Malo
	13 – 15	Regular
	16 – 19	Muy bueno
Dimensiones políticas	20 - 25	Bueno
	7 – 12	Muy malo
	13 – 18	Malo
	19 – 24	Regular
	25 – 30	Muy bueno
Dimensión resultados	31 - 35	Bueno
	4 – 6	Muy malo
	7 – 9	Malo
	10 – 12	Regular
	13 – 15	Muy bueno
Variable gestión de riesgos	16 - 20	Bueno
	16 – 28	Muy malo
	29 – 41	Malo
	42 – 54	Regular
	55 – 67	Muy bueno
	68 - 80	Bueno

*Nota.* Elaboración propia

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

La investigación sobre la auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito en Abancay arrojó resultados significativos.

Los datos se presentan en tablas y figuras estadísticas, debidamente sistematizados, analizados e interpretados.

En los resultados se presentan de manera descriptiva los valores encontrados, así mismos los datos corresponden a la estadística inferencial y permiten demostrar las hipótesis para finalmente presentar la respectiva discusión.

En resumen, los resultados de la investigación corroboran la formulación de objetivos y las hipótesis.

A continuación, se detallan los resultados en las tablas correspondientes:

## 4.1. Resultados

### Resultados descriptivos

**Tabla 9**

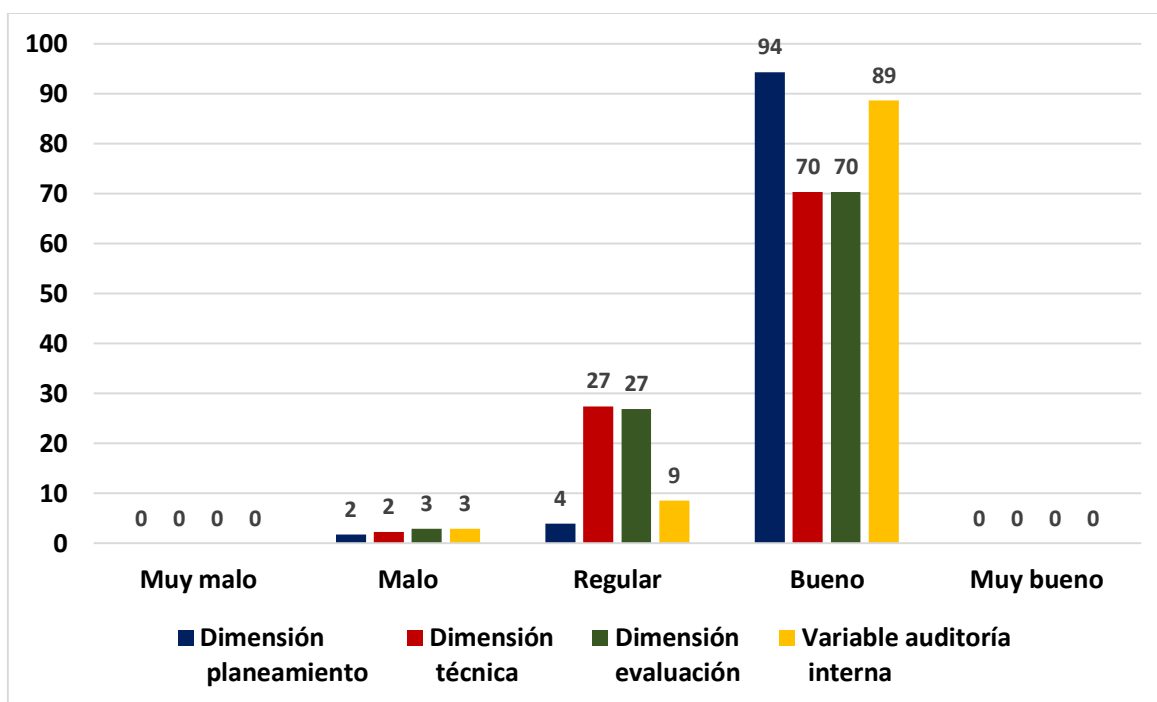
*Frecuencia y porcentajes de la variable auditoría interna y sus dimensiones*

	Dimensión planeamiento		Dimensión técnica		Dimensión evaluación		Variable auditoría interna	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Muy malo	0	0	0	0	0	0	0	0
Malo	3	2	4	2	5	3	5	3
Regular	7	4	48	27	47	27	15	9
Bueno	165	94	123	70	123	70	155	89
Muy bueno	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	175	100	175	100	175	100	175	100

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Figura 1**

*Frecuencia y porcentajes de la variable auditoría interna y sus dimensiones*



*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

En la tabla 9 se presentan resultados descriptivos de las opiniones de 175 trabajadores de las cooperativas de ahorro de la ciudad de Abancay, respecto a la variable auditoría interna y sus respectivas dimensiones.



Sobre la dimensión planeamiento, el 94% de encuestados califica al planeamiento como bueno, el 4% indica que el planeamiento es regular y solamente un 2% indica que el planeamiento es malo.

Respecto a la dimensión técnica de la auditoría, el 70% manifiesta que el aspecto técnico es bueno, el 27% precisa que el aspecto técnico de la auditoría es regular y un 2% manifiesta que esta dimensión es mala a nivel de la auditoría interna.

De igual forma, sobre la evaluación de la auditoría el 70% manifiesta que la evaluación es buena, el 27% indica que es regular y un 3% manifiesta que la evaluación es mala.

Finalmente, a nivel de la variable auditoría interna, las opiniones de los trabajadores indican que es buena la auditoría interna en las cooperativas de ahorro de Abancay, sin embargo, un 9% precisa que la auditoría interna es regular y solamente un 3% manifiesta que la auditoría interna es mala.

**Tabla 10**

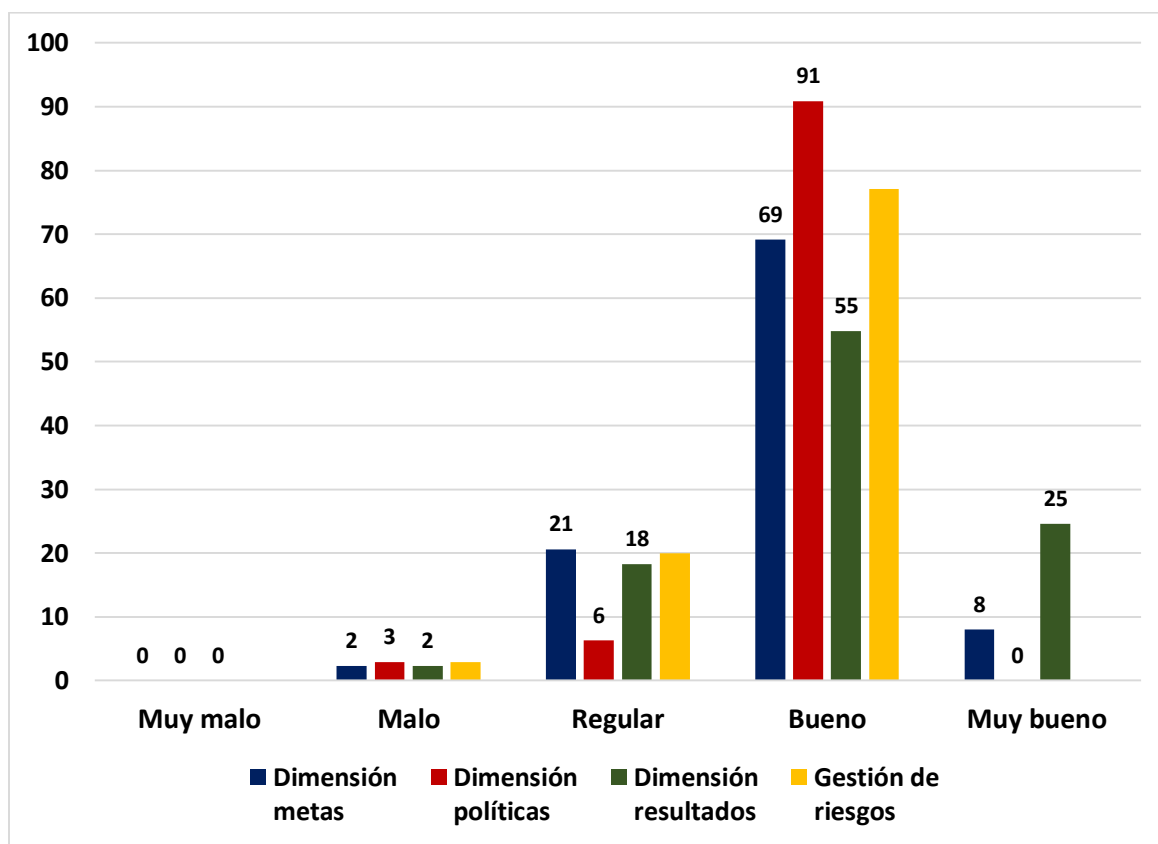
*Frecuencia y porcentajes de la variable gestión de riesgos y sus dimensiones*

	Dimensión metas		Dimensión políticas		Dimensión resultados		Gestión de riesgos	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Muy malo	0	0	0	0	0	0	0	0
Malo	4	2	5	3	4	2	5	3
Regular	36	21	11	6	32	18	35	20
Bueno	121	69	159	91	96	55	135	77
Muy bueno	14	8	0	0	43	25	0	0
Total	175	100	175	100	175	100	175	100

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Figura 2**

*Frecuencia y porcentajes de la variable gestión de riesgos y sus dimensiones*



*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

En la tabla 10 se presentan datos descriptivos de las percepciones de 175 empleados que participaron en la encuesta sobre la variable de gestión de riesgos y sus componentes correspondientes.

Sobre la dimensión metas en una gestión de riesgo, el 69% manifiesta que las metas son consideradas buenas, el 21% indica que son regulares, el 8% manifiesta que las metas son muy buenas, finalmente solamente un 2% precisa que las metas son malas. Sobre las dimensiones políticas de una gestión de riesgos, el 91% indica que las políticas son buenas, el 6% precisa que son regulares y solamente un 3% manifiesta que las políticas son malas a nivel institucional. Respecto a la dimensión resultados en una gestión de riesgos, el 55% considera que los resultados son

buenos, el 25% manifiestan que son muy buenos, el 18% indican que los resultados son regulares y solamente un 2% opina que los resultados son malos. Finalmente, a nivel de la variable de gestión de riesgos, el 77% indican que la gestión de riesgos es considerada como bueno en la institución, por otro lado, el 20% de trabajadores indican que la gestión de riesgos es regular, finalmente solo un 3% indican que es mala la gestión de riesgos.

**Tabla 11**

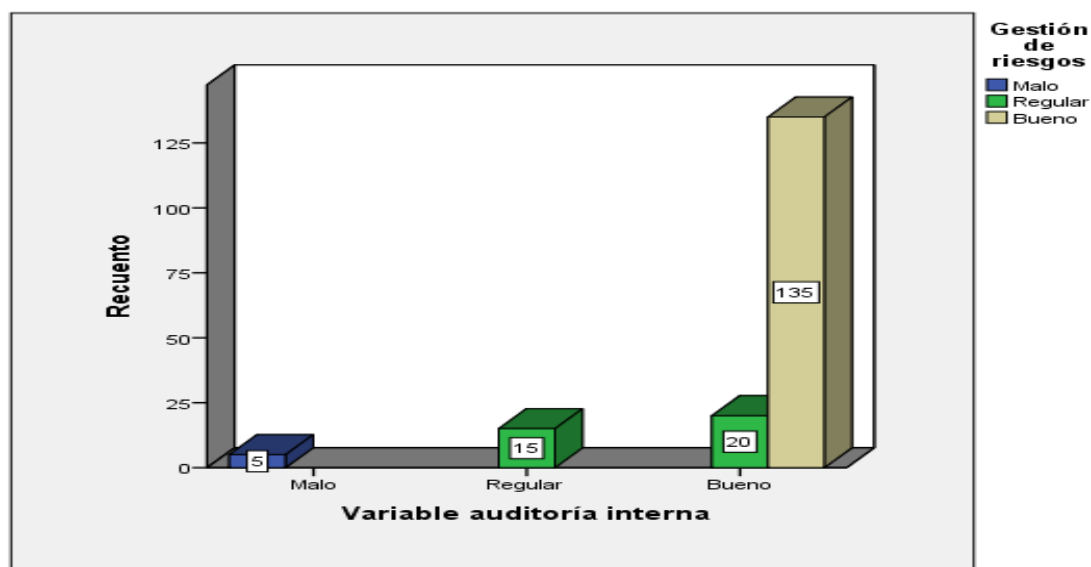
*Frecuencia y porcentajes de contingencia entre la variable auditoría interna y gestión de riesgos*

		Gestión de riesgos			Total
		Malo	Regular	Bueno	
Variable auditoría interna	Malo	5	0	0	5
		100,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Regular	0	15	0	15
		0,0%	100,0%	0,0%	100,0%
Bueno		0	20	135	155
		0,0%	12,9%	87,1%	100,0%
	Total	5	35	135	175
		2,9%	20,0%	77,1%	100,0%

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Figura 3**

*Frecuencia y porcentajes de la variable gestión de riesgos y sus dimensiones*



*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

En la tabla 11 se exhiben los hallazgos derivados de las respuestas cruzadas de 175 empleados que participaron en la encuesta con respecto a la auditoría interna y la gestión de riesgos.

Después de analizar los datos recopilados, se observa que 155 de ellos, lo que constituye la mayoría, expresaron que la auditoría interna es efectiva, lo que representa un 87,1% del total.

Por lo tanto, se concluye que la gestión de riesgos también es efectiva en este contexto.

## Resultados correlacionales

**Tabla 12**

*Tabla de valoración de correlaciones*

0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

*Nota.* Proviene del artículo científico de Mónica Mondragón

## Prueba de hipótesis general

**H:** Existe relación significativa entre la Auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

**Ho:** No existe relación significativa entre la Auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

**Tabla 13**

*Correlación entre la variable auditoría interna y gestión de riesgos*

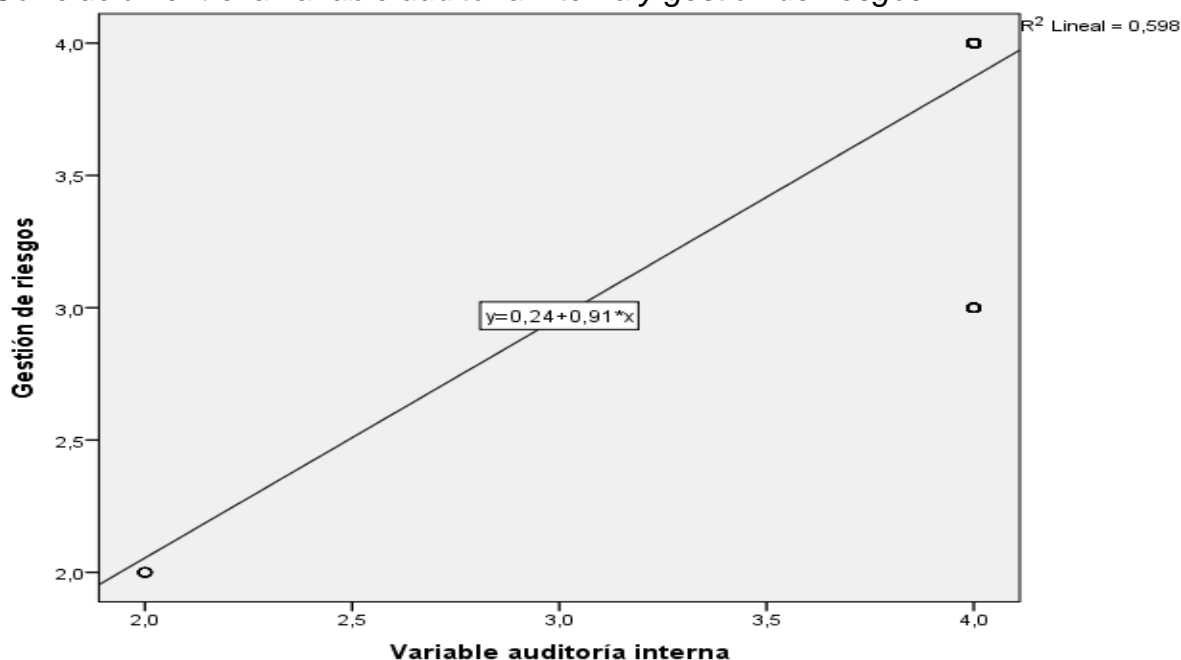
	de Variable auditoría	de	Variable auditoría interna	de	Gestión de riesgos
Rho Spearman	de Variable auditoría	Coefficiente de correlación	de	1,000	,685**
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		175	175
	Gestión de riesgos	Coefficiente de correlación	de	,685**	1,000
		Sig. (bilateral)		,000	.
		N		175	175

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Figura 4**

*Correlación entre la variable auditoría interna y gestión de riesgos*



*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

En la tabla 13 se muestra el valor r y el p-valor sobre la auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay.

Al respecto, se tiene un p-valor de 0,000 < 0,05 lo que explica que existe correlación, además se ha obtenido un coeficiente de 0,685 que en la escala de Rho de Spearman constituye una relación moderada entre la auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de Abancay.

## Prueba de hipótesis específica 1

**H1:** Existe relación significativa entre la Auditoría interna y las metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

**H0:** No existe relación significativa entre la Auditoría interna y las metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

**Tabla 14**

*Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión metas*

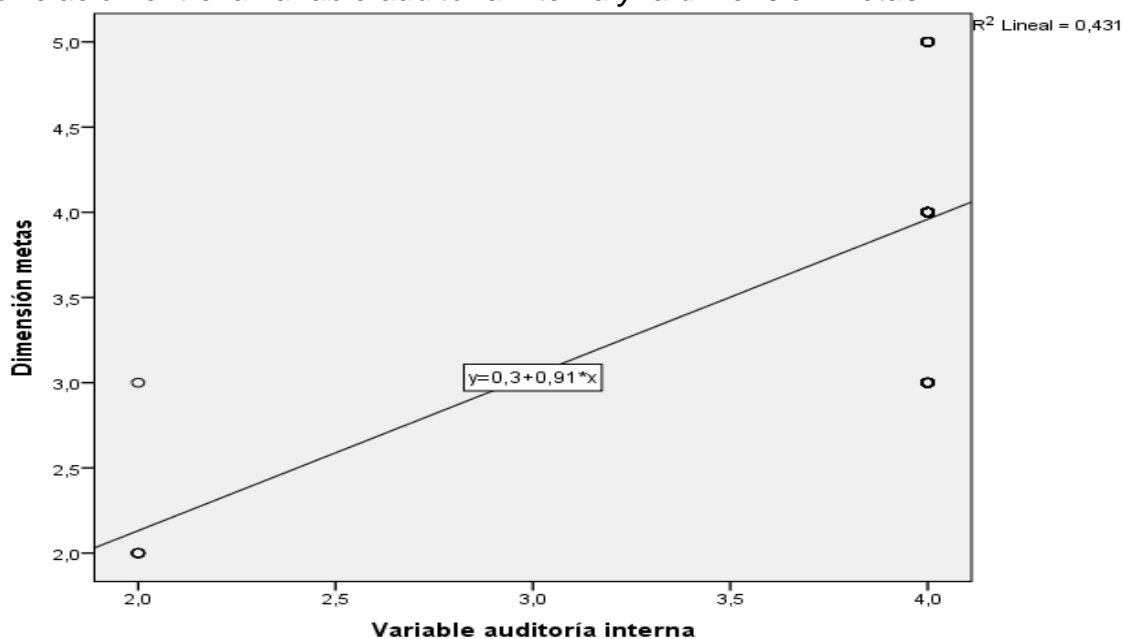
	de Variable auditoría	de	Variable auditoría interna	de	Dimensión metas
Rho Spearman	de Variable auditoría	Coefficiente correlación	de	1,000	,610**
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		175	175
	Dimensión metas	Coefficiente correlación	de	,610**	1,000
		Sig. (bilateral)		,000	.
		N		175	175

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Figura 5**

*Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión metas*



*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

En la tabla 14 se muestra el valor r y el p-valor sobre la auditoría interna y la dimensión metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay.

Al respecto, se tiene un p-valor de 0,000 <0,05 lo que explica que existe correlación, además se ha obtenido un coeficiente de 0,610 que en la escala de Rho de Spearman constituye una relación moderada entre la auditoría interna y la dimensión metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de Abancay.

### Prueba de hipótesis específica 2

**H2:** Existe relación significativa entre la Auditoría interna y las políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

**Ho:** No existe relación significativa entre la Auditoría interna y las políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

**Tabla 15**

*Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión políticas*

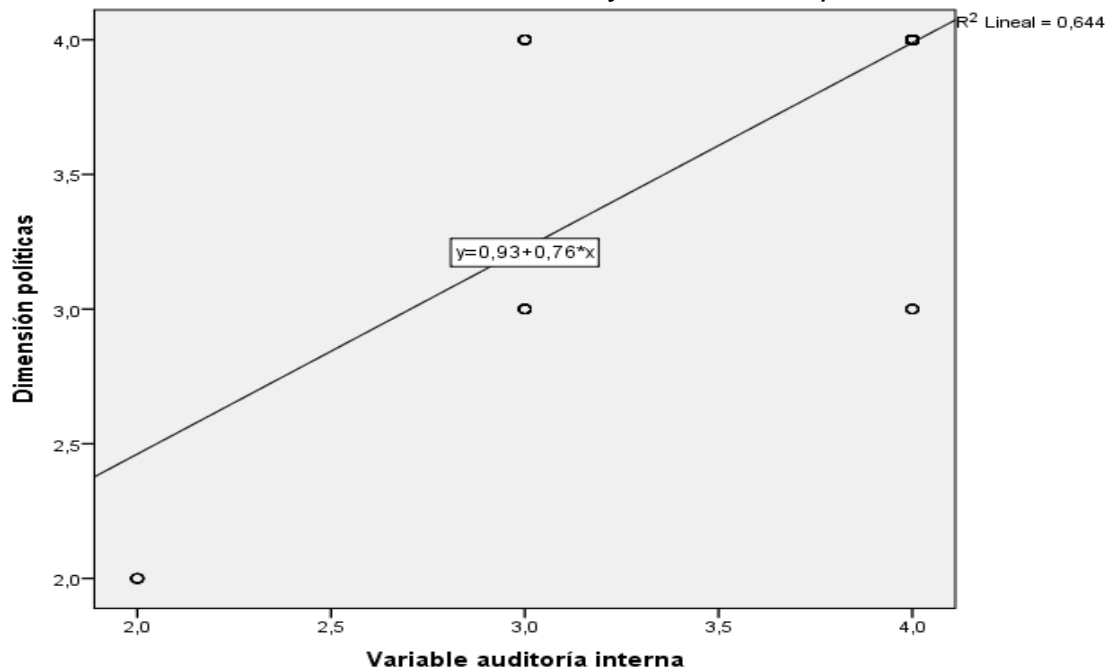
				Variable auditoría interna	Dimensión políticas
Rho Spearman	de	Variable interna	auditoría	Coeficiente de correlación	de
				1,000	,656**
			Sig. (bilateral)	.	,000
			N	175	175
		Dimensión políticas		Coeficiente de correlación	de
				,656**	1,000
			Sig. (bilateral)	,000	.
			N	175	175

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Figura 6**

*Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión políticas*



*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

En la tabla 15 se muestra el valor r y el p-valor sobre la auditoría interna y la dimensión políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay. Al respecto, se tiene un p-valor de  $0,000 < 0,05$  lo que explica que existe correlación, además se ha obtenido un coeficiente de 0,656 que en la escala de Rho de Spearman constituye una relación moderada entre la auditoría interna y la dimensión políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de Abancay.

**H3:** Existe relación significativa entre la Auditoría interna y los resultados de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

**Ho:** No existe relación significativa entre la Auditoría interna y los resultados de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.



**Tabla 16**

*Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión resultados*

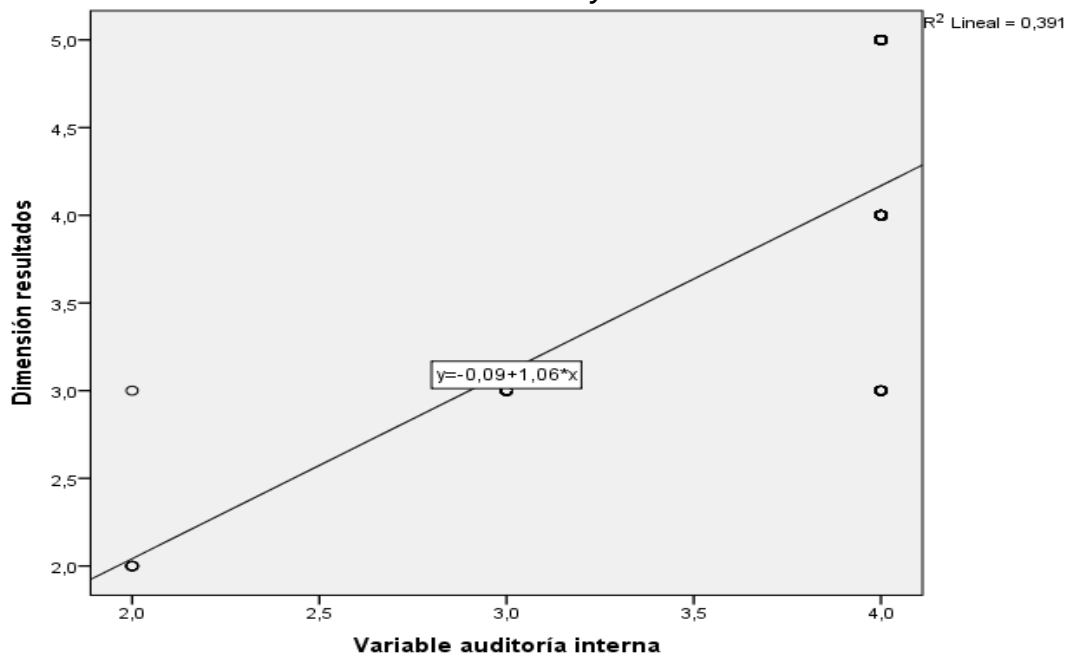
			Variable auditoría interna		Dimensión resultados
Rho Spearman	de Variable auditoría interna	Coefficiente de correlación	de	1,000	,562**
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		175	175
	Dimensión resultados	Coefficiente de correlación	de	,562**	1,000
		Sig. (bilateral)		,000	.
		N		175	175

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

**Figura 7**

*Correlación entre la variable auditoría interna y la dimensión resultados*



*Nota. Los resultados se han obtenido de la aplicación del cuestionario.*

La tabla 16 presenta los resultados relacionados con el valor de "r" y el p-valor asociado a la auditoría interna y la dimensión de resultados en la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Abancay. En este contexto, se observa un p-valor de 0,000, que es menor que 0,05, indicando la existencia de

una correlación significativa. Además, se obtuvo un coeficiente de 0,562, que, en la escala de Rho de Spearman, denota una relación de intensidad moderada entre la auditoría interna y la dimensión de resultados en la gestión de riesgos dentro de las cooperativas de ahorro y crédito en Abancay.

#### **4.2. Discusión de resultados**

La investigación que se ha llevado a cabo, se inicia debido a que en las empresas financieras de Abancay se percibe la ausencia del área de auditoría interna, para que puedan realizar los controles preventivos, concurrentes y posteriores a las operaciones o actividades. En muchos casos el trabajo de auditoría lo realizan profesionales externos, cobrando costos altísimos y perjudicando a la gestión y conllevando a un riesgo financiero que pudiera afectar a las utilidades de la empresa.

También se debe indicar que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Abancay muestran debilidades de un sistema de control interno y de las actividades fundamentales de una auditoría interna, en muchos casos se evidencia la cantidad de debilidades que generan mayor riesgo financiero y deterioro de los lineamientos y procedimientos adecuados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. La investigación se desarrolló siguiendo los pasos que recomienda el método científico. Por la característica del estudio, se formularon hipótesis para ser contrastados estadísticamente.

Respecto a la hipótesis general, existe relación significativa entre la Auditoría interna y la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay, 2021.

Con los datos recogidos de los sujetos considerados como muestra de estudio, se ha sistematizado estadísticamente, de los cuales se obtenido un P-valor  $0,000 < 0,05$  lo que implica que efectivamente existe correlación entre las variables de estudio de auditoría interna y gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de Abancay. Este resultado se asemeja a otros estudios que se consideraron en antecedentes de investigación, por ejemplo, Arrieta (2018) en su investigación “Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en Mi Banco, Agencia el Agustino”.

Obtiene resultados que le permitieron concluir que la auditoría interna se relaciona significativamente con la gestión de riesgos. Comparando los resultados, se puede afirmar que efectivamente la auditoría es una acción importante que permite evitar los riesgos a los que pueden someterse las cooperativas de ahorro y crédito.

De igual forma, Chafloque (2017), en su investigación: “La auditoría interna basada en riesgos como mecanismo de aseguramiento de la eficacia de buen gobierno corporativo, caso: Banco de La Nación”, demuestra que la Auditoría Interna Basada en Riesgos se vincula de manera directa y significativa con el aseguramiento de la eficacia del Buen Gobierno Corporativo en el Banco de la Nación.

En ambos casos se demuestra que la relación es significativa entre auditoría interna y gestión de riesgos, demostrándose la importancia de ambas variables. Al respecto, Santilla (2013) considera a la auditoría interna como una herramienta importante en una organización con la finalidad de revisar las operaciones que se realizan a nivel contable, su propósito es mejorar el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas de la institución financiera.

De igual forma, los resultados coinciden con la definición de Prevé (2014), porque precisa que la gestión de riesgos permite identificar los riesgos al que está expuesto la institución, a su vez los mide para plantear alternativas que puedan cubrir las debilidades encontradas.

Cabe manifestar que la investigación que se realizó determinó una correlación moderada, muy semejante a los mencionados, esto implica que aún se debe trabajar más en el tema de auditoría interna y la gestión de riesgos, para que la entidad financiera pueda obtener los mejores resultados en términos de rentabilidad.

## CONCLUSIONES

**Primera.** Se ha determinado que la Auditoría interna se relaciona de forma significativa con la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay. El coeficiente obtenido es de 0,685 y corresponde en la escala de Rho de Spearman a una correlación moderada.

**Segunda.** Se determinó que la Auditoría interna se relaciona directamente con la dimensión metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay. el coeficiente obtenido es de 0,610 y corresponde a una moderada correlación.

**Tercera.** Se determinó que la Auditoría interna se relaciona directamente con las políticas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay. El coeficiente obtenido es de 0,656 y pertenece a la correlación moderada.

**Cuarta.** Se determinó que la Auditoría interna se relaciona significativamente con los resultados de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay. El coeficiente obtenido es de 0,562 y corresponde a una moderada correlación.

## RECOMENDACIONES

**Primera.** Las autoridades de las cooperativas de ahorro y crédito en Abancay deben implementar capacitaciones sobre auditoría interna para el personal con la finalidad de mejorar su desempeño y reducir los riesgos financieros, además la capacitación debe estar orientado a mejorar los conocimientos de auditoría interna, gestión de riesgos, fortalecimiento de habilidades técnicas y competencias blandas.

**Segunda.** Los gerentes de la cooperativa de ahorro y crédito de Abancay deben fomentar la cultura de evaluación sobre el cumplimiento de metas de la gestión de riesgos estableciendo medición del rendimiento individual y colectivo con la finalidad de identificar áreas de mejora y reconocimiento de logros.

**Tercera.** Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito deben fortalecer y evaluar las políticas de gestión de riesgos en las cooperativas de Abancay, esto será clave para lograr resultados financieros y económicos óptimos, además deben identificar y mitigar riesgos, actualizar las políticas según cambios en el entorno financiero, proteger los activos y asegurar la estabilidad y crecimiento a largo plazo.

**Cuarta.** El compromiso del personal administrativo en las cooperativas de Abancay debe ser orientado a mejorar las deficiencias y los procesos internos, para fortalecer el cumplimiento de objetivos y metas, adoptando prácticas sólidas del resultado de gestión de riesgos, además implementar controles adecuados promoviendo una cultura de cumplimiento.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alatrística, M. (2014). *La auditoría interna como medio de evaluación en la empresa*. México.
- Arrieta, B. (2018). *Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en Mi Banco, Agencia El Agustino*. Lima.
- Bazán, N. (2012). *La auditoría interna y su incidencia en el control de las operaciones económico financieras en la empresa comercial L.C. Group S.A.C”, Universidad Nacional de San Martín*. Lima.
- Castrejón, L. (2016). *Técnicas de auditoría*. México.
- Chafloque. (2017). *La auditoría interna basada en riesgos como mecanismo de aseguramiento de la eficacia de buen gobierno corporativo, caso: Banco de La Nación*. Lima.
- ESAN. (2017). *La gestión de riesgos y su influencia en los resultados de los emprendimientos*. Lima.
- Espichán, C. (2015). *La auditoría interna y su influencia en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – Fepcmac*. Lima.
- Fernández, A. (2010). *Gestión y Tipos de Riesgos*. España.
- Gras, E., & Hernández, M. (2015). *Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español*. Barcelona.
- Hernández. (2014). *Metodología de la investigación*. México.
- Hernández, P. (2016). *La auditoría interna y su alcance ético empresarial*. Mérida.
- Klus, J. (2019). *Evaluación de la auditoría interna*. Madrid.

- Lizarsaburo, E., & Quispe, L. (2012). *Gestión de riesgos financieros. Experiencia en un banco latinoamericano*. Colombia.
- López, A. (2018). *La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago*. Santiago.
- Martínez, R., & Blanco, M. (2017). *Gestión de riesgos: reflexiones desde un enfoque de gestión empresarial emergente*. Venezuela.
- Mejía. (2005). *Técnicas e instrumentos de investigación (1ra ed.)*. . Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Moncayo, C. (2016). *El proceso de la planificación en la auditoría y su relevancia*.
- Morales, J. (2014). *Evaluación de la auditoría*. México.
- Nieto, & Teodoro. (2018). *Metodología de la investigación científica*.
- Nuño, P. (2017). *Auditoría interna*. México.
- Prevé. (2014). *La gestión de riesgos en las empresas financieras*.
- Rabechini, R. (2017). *Administración de riesgos de portafolios de proyectos*.
- Rue, & Byars. (2010). *La Administración y Gestión de Riesgos*. Lima.
- Sanchez, R. (2019). *Metodologia de la Investigacion* . Buenos Aires.
- Santiesteban, E. (2014). *Metodología de la Investigación Científica*. Las Tunas: Académica Universitaria.
- Santilla, J. R. (2013). *Auditoría interna* . México.
- Saracho , A. (2019). *Las metas financieras*.



Tello, J. (2017). *Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú*. Pucallpa.

Vidal, G. (2016). *Auditoria interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas*. Lima.