



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Auditoría Interna y la Percepción en el Estado de
Resultados de las Entidades Bancarias de Lima – Cercado,
periodo 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Quintanilla Victoriano, Nadia Fiorella Gasdaly (ORCID:[0000-0002-7671-7492](https://orcid.org/0000-0002-7671-7492))

ASESORA:

Mgtr. CPC Medina Guevara, Maria Elena (ORCID:[0000-0001-5329-2447](https://orcid.org/0000-0001-5329-2447))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria

Este trabajo de investigación va dedicado a Dios y a mis padres, a mi mamá por estar siempre a mi lado guiándome y a mi papá porque desde el cielo está dándome fuerzas para no rendirme hasta lograrlo.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por haberme permitido
llegar hasta el término de mi tesis
y a mi docente María Elena Medina
Guevara por sus enseñanzas y por su
constante preocupación en la realización de
esta investigación, sin ellos no hubiese sido
posible culminar esta etapa.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	vi
Índice de figuras	ix
Resumen	xi
Abstract	xii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación	13
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	17
3.5. Procedimientos	18
3.6. Método de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	20
V. DISCUSIÓN	49
VI. CONCLUSIONES	51
VII. RECOMENDACIONES	52
REFERENCIAS	53

Índice de tablas

Tabla 1: Escala de Likert	14
Tabla 2: Validación de expertos	17
Tabla 3: Análisis de fiabilidad	18
Tabla 4: Diga usted, si el trabajo del auditor interno demuestra calidad en los resultados que entrega	20
Tabla 5: Diga usted, si ha notado alguna disconformidad con la calidad del trabajo de un auditor interno en la entidad bancaria	21
Tabla 6: Cree usted, que los honorarios del auditor interno son justificables con el trabajo que realiza	22
Tabla 7: Cree usted, que los honorarios del auditor interno dependen del trabajo realizado en las entidades bancarias	23
Tabla 8: Cree usted, que logra reconocer los beneficios de una auditoría interna en una entidad bancaria	24
Tabla 9: Diga usted, si con la auditoría interna mejora el margen de rentabilidad de las entidades bancarias	25
Tabla 10: Cree usted, que el auditor interno es el encargado de designar las actividades a su equipo en una auditoría interna	26
Tabla 11: Considera usted importante que las actividades de asesoría mejoran la eficiencia de la auditoría interna	27
Tabla 12: Considera usted importante que a través de la auditoría interna mejora la gestión de riesgos	28
Tabla 13: Considera usted que las políticas normativas utilizadas en la auditoría interna minimizan los riesgos en las entidades bancarias	29
Tabla 14: Diga usted, si hay políticas de control que se aplican en una auditoría de una entidad bancaria	30

Tabla 15: Diga usted, si se aplican procedimientos de controles especiales para alguna emergencia dentro de una entidad bancaria	31
Tabla 16: Cree usted que el auditor interno debería tener conocer las NIAS para una aplicación a una auditoría interna	32
Tabla 17: Cree usted, que las NIAS las aplican todas las oficinas de las entidades bancarias	33
Tabla 18: Diga usted, si el auditor cumple a cabalidad con el código de ética en una auditoría	34
Tabla 19: Diga usted, si al realizar la auditoria interna, el auditor realiza el análisis aplicando el código de ética	35
Tabla 20: Usted cree que las ventas que obtiene la entidad son analizadas en las auditorías realizadas a las entidades bancarias	36
Tabla 21: Cree usted que la auditoría interna ayuda a evaluar si los ingresos de una entidad bancaria han aumentado de un año a otro	37
Tabla 22: Considera usted que la auditoría evalúa los costos de venta para la presentación del Estado de Resultados	38
Tabla 23: Cree usted que los otros ingresos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna	39
Tabla 24: Diga usted, si tiene conocimientos sobre los gastos operativos de una entidad bancaria	40
Tabla 25: Cree usted que los gastos operativos deben ser analizados mediante la realización de la auditoría interna	41
Tabla 26: Cree usted que los otros gastos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna	42
Tabla 27: Cree usted que mediante una auditoría interna se evalúa el impuesto a la renta para su correcta presentación en el Estado de Resultados	43
Tabla 28: Prueba de normalidad	44

Tabla 29: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Auditoría interna y Variable 2: Estado de Resultados 45

Tabla 30: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Auditoría interna y la Dimensión 1: Utilidad Neta 46

Tabla 31: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Auditoría interna y la Dimensión 2: Pérdida neta 48

Índice de figuras

Figura 1: Diga usted, si el trabajo del auditor interno demuestra calidad en los resultados que entrega	20
Figura 2: Diga usted, si ha notado alguna disconformidad con la calidad del trabajo de un auditor interno en la entidad bancaria	21
Figura 3: Cree usted, que los honorarios del auditor interno son justificables con el trabajo que realiza	22
Figura 4: Cree usted, que los honorarios del auditor interno dependen del trabajo realizado en las entidades bancarias	23
Figura 5: Cree usted, que logra reconocer los beneficios de una auditoría interna en una entidad bancaria	24
Figura 6: Diga usted, si con la auditoría interna mejora el margen de rentabilidad de las entidades bancarias	25
Figura 7: Cree usted, que el auditor interno es el encargado de designar las actividades a su equipo en una auditoría interna	26
Figura 8: Considera usted importante que las actividades de asesoría mejoran la eficiencia de la auditoría interna	27
Figura 9: Considera usted importante que a través de la auditoría interna mejora la gestión de riesgos	28
Figura 10: Considera usted que las políticas normativas utilizadas en la auditoría interna minimizan los riesgos en las entidades bancarias	29
Figura 11: Diga usted, si hay políticas de control que se aplican en una auditoría de una entidad bancaria	30
Figura 12: Diga usted, si se aplican procedimientos de controles especiales para alguna emergencia dentro de una entidad bancaria	31
Figura 13: Cree usted que el auditor interno debería tener conocer las NIAS para una aplicación a una auditoría interna	32

Figura 14: Cree usted, que las NIAS las aplican todas las oficinas de las entidades bancarias	33
Figura 15: Diga usted, si el auditor cumple a cabalidad con el código de ética en una auditoría	34
Figura 16: Diga usted, si al realizar la auditoria interna, el auditor realiza el análisis aplicando el código de ética	35
Figura 17: Usted cree que las ventas que obtiene la entidad son analizadas en las auditorías realizadas a las entidades bancarias	36
Figura 18: Cree usted que la auditoría interna ayuda a evaluar si los ingresos de una entidad bancaria han aumentado de un año a otro	37
Figura 19: Considera usted que la auditoría evalúa los costos de venta para la presentación del Estado de Resultados	38
Figura 20: Cree usted que los otros ingresos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna	39
Figura 21: Diga usted, si tiene conocimientos sobre los gastos operativos de una entidad bancaria	40
Figura 22: Cree usted que los gastos operativos deben ser analizados mediante la realización de la auditoría interna	41
Figura 23: Cree usted que los otros gastos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna	42
Figura 24: Cree usted que mediante una auditoría interna se evalúa el impuesto a la renta para su correcta presentación en el Estado de Resultados	43

RESUMEN

El presente estudio de investigación tuvo el siguiente objetivo: Describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020. La metodología fue de tipo aplicada, de diseño no experimental, transversal descriptivo y con un enfoque cuantitativo, se estableció una muestra de 53 colaboradores entre ellos gerentes y supervisores a quienes se les aplicó un cuestionario con 24 ítems. Los datos fueron tabulados y procesados en el programa IBM SPSS Statistics Editor de datos. Se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman donde se evidenció una relación positiva moderada con un resultado de 0,603 entre las variables y un nivel de significancia de 0,000, con ello se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Por consiguiente, se concluyó que la Auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción del Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020.

Palabras clave: Auditoría interna, Estado de Resultados, Entidades Bancarias.

ABSTRACT

The present research study had the following objective: Describe how the Internal Audit is related to the perception in the Statement of Income of the Banking Entities of Lima-Cercado, period 2020. The methodology was of an applied type, non-experimental design, cross-sectional Descriptive and with a quantitative approach, a sample of 53 collaborators was established, including managers and supervisors, to whom a questionnaire with 24 items was applied. The data were tabulated and processed in the IBM SPSS Statistics Data Editor program. Spearman's Rho correlation coefficient was used, where a moderate positive relationship was evidenced with a result of 0.603 between the variables and a significance level of 0.000, with this the alternative hypothesis is accepted and the null hypothesis is rejected. Consequently, it was concluded that the Internal Audit is significantly related to the perception of the Income Statement of the Lima-Cercado Banking Entities, period 2020.

Keywords: Internal Audit, Income Statement, Banking Entities.

I. INTRODUCCIÓN

Por muchos años, la auditoría interna ha servido para poder detectar fraudes o prevenir y evitar que la empresa realice actividades que perjudiquen a la empresa y sea difícil de detectarlas, además de optimizar el control que se tiene internamente. Mediante el Estado de Resultados se revelan contablemente como se encuentra una empresa en un periodo determinado, esto sirve para que los usuarios puedan tomar decisiones que les permita invertir sobre un negocio, también se puede observar detalladamente la rentabilidad de una empresa y poder tomar decisiones más acertadas. Actualmente, a nivel mundial, la mayoría de empresas han disminuido desfavorablemente las ventas, incluso lo que se tenía pronosticado por todo el año debido a que el mundo está atravesando una crisis originada por un virus que acabó con la vida de muchas personas. La consecuencia de los daños causados por el Covid-19 se reflejan en los Estados Financieros; ya sean los costos que se originaron por todas las medidas de prevención que se tomaron para nuevamente continuar con las actividades del negocio y los gastos por el paro de actividades que se dio a principios de la pandemia.

A nivel internacional, este virus afectó a la mayoría de empresas, obligándolas a cerrar por un tiempo indefinido. En el caso de China, la venta de coches cayó en un 86% según estadísticas del diario BBC NEWS así como su producción industrial, también el sector de turismo y viajes se redujo enormemente ya que más de 100 países aplicaron restricciones de viajes por el brote de este virus. En el caso de los bancos de Estados Unidos, JPMorgan, Bank of America y Citigroup, están haciendo devolución del dinero a sus clientes debido a que hay mucho dinero en los bancos, pero no se obtiene una ganancia mínima. Desde que empezó la pandemia los intereses por los préstamos se mantienen en cero. A nivel nacional, el sector bancario se vio afectado desde el comienzo de la pandemia porque la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP estableció medidas a favor de los deudores, como la reprogramación de créditos, modificó contratos de créditos y excepciones para que deudores cumplan con sus pagos. A nivel local, las agencias de los bancos empezaron a reducir personal porque no se contaba

con los suficientes ingresos que puedan cubrir con sus gastos, ya que se exoneró comisiones como ayuda a las familias vulnerables y además se otorgó préstamos a empresas pymes con intereses muy bajos. Todos estos sucesos han afectado mucho a las entidades bancarias del Perú porque se vieron obligados a cerrar indefinidamente agencias ubicadas en el distrito de Cercado de Lima por la disminución de clientes que se atendía al comienzo de la pandemia, además del recorte de ingresos por la exoneración de intereses que se ha dado en estos meses debido al virus y todo ello afectó su proyección anual. Se proyecta que esta pandemia generada por el COVID-19 aun finalice para el año 2020 según la directora científica de la Organización Mundial de la Salud, Soumya Swaminathan, ya que para ese año ya habría una vacuna en el país que pueda luchar contra el virus y así se pueda acelerar la reactivación económica.

Por ende, se determina el siguiente problema general: ¿Cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020? Como problemas específicos se plantea: ¿Cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020? y ¿Cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020? La importancia de la auditoría interna en el Estado de Resultados se centra en un control preventivo que se debe realizar a todas las operaciones que hace la empresa, detectar algo inusual y tratar de corregirlo a tiempo para disminuir costos. Asimismo, la Sunat no detecte infracciones y evite poner multas que afecten a la empresa.

La justificación práctica de la presente investigación se basa en que la auditoría interna busca plantear estrategias de prevención y un control adecuado de las operaciones internas de las entidades bancarias en Lima ya que se han visto afectadas por la disminución de ingresos, y así mejorar los impactos negativos que originó la pandemia. Como justificación teórica, la investigación tiene como objetivo general describir cómo la auditoría interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados, ya que sirve como un control preventivo de fraudes y de un correcto seguimiento de las operaciones internas generando así una buena rentabilidad para las mismas. Asimismo, este análisis será de mucha utilidad para

las investigaciones posteriores que se dediquen al rubro del sector bancario y hayan atravesado la misma crisis de la pandemia que se generó por el COVID-19 y paralizó la economía mundial. La justificación social de la investigación se debe a que la auditoría interna es de vital importancia para toda empresa, ya sea pequeña, mediana o grande porque ayuda a tener un mejor control preventivo de cada área de la entidad y así evitar actos ilícitos que perjudiquen a la misma para poder minimizar costos. Por último, como justificación metodológica la presente investigación es de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de diseño no experimental, transversal descriptiva, correlacional-causal porque una variable influye consecuentemente en la otra variable.

Por ello el objetivo general de la presente investigación es: Describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020. Como objetivos específicos se pretende: Describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020 y Describir cómo la Auditoría interna se relaciona con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020. Como hipótesis general de la presente investigación se tiene: La Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020. Como hipótesis específicas se plantea: La Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020 y La Auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020

II. MARCO TEÓRICO

Como trabajos previos de la presente investigación se detallará casos similares de distintos autores del Perú como en el mundo. Referente a los antecedentes nacionales, Valencia (2019) en su tesis “La auditoría interna y la efectividad del control y la gestión en las entidades de formación técnico profesional para actividades empresariales de Lima Metropolitana” para obtener el grado académico de Maestro en Auditoría Contable y Financiera en la Universidad Nacional Federico Villarreal mencionó que como objetivo general se planteó determinar la forma en como la auditoría podrá facilitar la efectividad del control y la gestión de las entidades. En la metodología, la investigación fue de tipo aplicada, nivel descriptivo-explicativo, diseño no experimental, se utilizó distintos instrumentos, aunque predominó las encuestas, con ello se determinó como conclusión que la auditoría interna sí puede facilitar la efectividad de la gestión y control de las entidades de formación técnico profesional.

Asimismo, como antecedente nacional, Espichan (2015) en su tesis “La Auditoría interna y su influencia en la Gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de ahorro y crédito - FEPCMAC, San Isidro - Lima, 2014” para obtener el grado académico de maestra en Ciencias contables y financieras con mención en Gestión de riesgos y auditoría integral en la Universidad San Martín de Porres tuvo como objetivo general analizar si la auditoría interna influye en la administración de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. La investigación fue aplicada, de nivel descriptivo, estadístico y de análisis mediante sus variables auditoría interna y gestión. Como conclusión se determinó que el plan de auditoría de la FEPCMAC repercute en el cumplimiento de objetivos y metas establecidas además del correcto desempeño de operaciones internas de la misma.

También, Barraza (2016) en su tesis “Implementación de la Auditoría Interna y su incidencia en las MYPES del Perú: caso Galería Guizado SRL. Lima, 2015” para obtener el grado académico de maestro en contabilidad con mención en auditoría en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote tuvo como objetivo general determinar y describir de qué manera la implementación de la Auditoría

interna incide en las MYPES del Perú: Caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015. La investigación fue de enfoque cualitativo, de diseño no experimental, el método de investigación aplicado; la técnica que utilizó fue revisión bibliográfica documental, encuesta y entrevista. Se concluyó que la implementación de una auditoría interna sirve como supervisión del control interno de la empresa Galería Guizado y ésta cuenta con los recursos necesarios para poder implementarla.

De tal modo, Flores (2017) en su tesis “Factores que limitan el Control interno en la Municipalidad Distrital de La Punta-Callao, 2016” para obtener el grado académico de maestro en gestión pública en la Universidad Cesar Vallejo tuvo como objetivo general identificar el factor predominante que limita el control interno en la Municipalidad de la Punta-Callao, 2016. La investigación fue de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de corte transversal, de método hipotético deductivo; la técnica que utilizó fue el focus group y la encuesta. Se concluyó que el factor predominante que limita el control interno es el factor tecnológico.

De igual manera, Rengifo (2019) en su tesis “Auditoría interna y su relación con la ejecución presupuestal del hospital Santa Gema de Yurimaguas – 2017” para obtener el grado académico de maestra en gestión de los servicios de la salud en la Universidad Cesar Vallejo tuvo como objetivo general determinar la relación entre el nivel de auditoría interna y el nivel de ejecución presupuestal del hospital Santa Gema Yurimaguas – 2017. El tipo de investigación fue no experimental, descriptivo, correlacional, la técnica que se empleó fue la entrevista y el instrumento fue el cuestionario. Se concluyó que no existe una relación significativa entre las variables auditoría interna y gestión presupuestal mediante el coeficiente Rho de Spearman se determinó que existe una correlación negativa moderada.

Por su parte, Pasiche (2017) en su tesis “La Auditoría interna y el control del Flujo de Caja de la Municipalidad de San Isidro 2014” para obtener el grado académico de maestra en Contabilidad con mención en Auditoría en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega tuvo como objetivo general fue determinar la relación de la auditoría interna con el control del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro, 2014. La investigación fue de tipo aplicada, de nivel explicativo y diseño ex-post facto, utilizó la técnica de la encuesta y su instrumento fue el cuestionario. Se

concluyó en que la auditoría interna se relaciona positivamente con el control del flujo de caja de la Municipalidad de San Isidro, con un nivel de significancia de 5%.

Referente a lo internacional, Velásquez y Montoya (2020) en su tesis “Fortalecimiento de mejores prácticas en el proceso de asesoría en un área de auditoría interna para una entidad financiera” para obtener el grado de magíster en Gerencia Integral por Procesos en la Universidad de Escuela de Administración, Finanzas e Instituto Tecnológico de Medellín planteó como objetivo general reforzar las mejores prácticas en una entidad financiera en el área de auditoría mediante sus procesos de asesoramiento. La investigación fue cualitativa y para lograr evaluar los objetivos se realizó como instrumento una entrevista, los sujetos a quien se le aplicó dicha entrevista fueron los líderes y auditores de una única empresa y con ello se determinó como conclusión que con el mejoramiento de las prácticas se genera confianza que beneficia al proceso de asesoría en una auditoría interna.

Además, como antecedente internacional, López (2020) en su tesis “Normas de Auditoría aplicables para la detección de fraudes y errores en una Institución Bancaria de la ciudad de Guayaquil” para obtener el grado académico de contador público autorizado en la Universidad de Guayaquil tuvo como objetivo general interpretar las normas de auditoría que se aplican en la detección de fraude y error en una institución bancaria de la ciudad de Guayaquil. La investigación fue de enfoque cualitativo, de diseño no experimental, el instrumento que utilizó fue la entrevista y su población fue miembros de instituciones bancarias involucrados en el área de auditoría. Como conclusión se determinó que existen normas de auditoría que se aplican a todo el proceso del trabajo del auditor y que sirven para la detección y prevención de fraudes o errores.

De la misma manera, Quinteros (2021) en su tesis “Auditoría interna de propiedad, planta y equipos y la razonabilidad en los Estados Financieros en las empresas privadas del sector salud” para obtener el grado de magíster en contabilidad y auditoría en la Universidad de Guayaquil, planteó el siguiente objetivo general de determinar la incidencia de la auditoría interna de propiedad, planta y equipo en los estados financieros de las empresas privadas del sector salud. La investigación tuvo un enfoque mixto, el tipo de investigación que se aplicó fue descriptiva, documental, de campo y aplicada; las técnicas de investigación que se

utilizó fue un cuestionario, una entrevista, análisis financiero y procedimientos de auditoría, su población estuvo conformada por entidades de servicios de salud. Se concluyó que las empresas no realizan inventarios de sus activos, no hay procedimientos por escrito, se registró faltantes de los activos, entre otros.

Según Yerovi (2020) en su tesis “Auditoría interna de inventarios y su relación con los estados financieros de las compañías metalmecánicas” para obtener el grado de magíster en contabilidad y auditoría en la Universidad de Guayaquil, donde su objetivo general fue analizar la influencia de la auditoría interna de inventarios en la presentación de los estados financieros de las compañías metalmecánicas. La investigación tuvo un enfoque cualitativo, el tipo de investigación es aplicada, descriptiva y explicativa, el método de investigación fue inductivo y como técnicas se aplicó encuesta, entrevista y la observación. Como conclusión se demostró que no se cuenta un manual de procedimientos en la empresa, hay desorden en el área de almacén, demora en conseguir los productos y hay diferencias en la auditoría interna y en el valor del Kardex, con todas esas falencias encontradas no se puede tener una valoración real de las utilidades o pérdidas de la empresa.

A continuación, se detalla las bases teóricas de la variable auditoría interna.

Según Mautz (1971) citado por Rodríguez (2019) en su obra la filosofía de la auditoría une a la auditoría con el pensamiento de Aristóteles donde indica que todo universo es ordenado y sistemático. Las leyes naturales exponen las relaciones que existen y son necesarias para las entidades naturales o hechos, siendo verdaderos vínculos que entrelazan los hechos y los convierten en sistema.

La auditoría según deriva del latín “Audire” que quiere decir “oír”, ya que las primeras personas que ejercieron la profesión únicamente se basaban a lo que oían y así juzgaban si era verdad o falsedad. Sus orígenes se dieron aproximadamente a 2600 años antes de Cristo en un pueblo de Babilonia en la civilización de Sumeria. Se conoció que arqueólogos encontraron evidencias donde se podían observar puntos, tildes y círculos al lado de los números.

Igual en pueblos egipcios encontraron algunos hallazgos similares que demuestra que una tercera persona los audite. Aunque en los pueblos griegos, al

parecer, preferían que los esclavos fueran las personas encargadas de auditarlos ya que ellos podían dar cifras más exactas por estar bajo su cargo y de esa manera los podían torturar. Para el año 1591, en Italia, ciudad de Venecia, se crea el “Colegio dei Raxonati” considerado como la primera asociación de auditores. Para finalizar en el siglo XIX propietarios de empresas empezaron a derivar su gestión a terceras personas y se veían en la necesidad de una evaluación independiente de sus negocios, allí nació la auditoría externa.

Asimismo, el Instituto de Auditores Internos en 2017 define a la auditoría interna como una mezcla de servicios de aseguramiento y consultoría realizados por profesionales. El servicio de aseguramiento engloba a un examen de evidencias que se realiza a los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de una entidad mediante tres etapas: planeamiento, desarrollo y comunicación. El servicio de consultoría es más un asesoramiento para poder agregar valor a la mejora de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control de una empresa. (Constantini, 2019)

La auditoría interna cuenta con las siguientes dimensiones: Servicios de aseguramiento, servicios de consultoría y auditor interno.

Según Zamorra, Guevara y Ochoa (2018) afirma que a través de los servicios de aseguramiento se debe ofrecer un servicio de calidad a cambio de un valor justo en los honorarios. Asimismo, permite al contador analizar la rentabilidad del servicio que está ofreciendo, en otras palabras, el cliente analiza la calidad del servicio y el auditor analiza el alcance del trabajo y el margen de rentabilidad que se pretende obtener.

Según Rodríguez (2019) explica que la calidad de auditoría asume la mejora continua como exigencia para brindar productos y servicios de calidad ya que hoy en día las empresas son muy competitivas y dan prioridad a la prevención de todo tipo de riesgos en una organización.

Según Zamorra, Guevara y Ochoa (2018) explican que el honorario del auditor depende de los conocimientos y experiencia que éste y su equipo tengan, hay que tener en cuenta lo honorarios establecidos y la oferta del mercado porque

el cliente siempre recurrirá a un precio inferior, ya que no siempre el precio menor es un trabajo de menos calidad, sino para ganar más clientela.

Según Palomares (2016) afirma que la rentabilidad es producir un beneficio adicional sobre la inversión que se realizó con el fin de obtener resultados favorables.

Según Constantini (2018) aclara que el servicio de consultoría se refiere al asesoramiento que se da a los clientes para poder añadir mejoras a las empresas mediante una adecuada gestión de riesgos, con un buen control de la organización.

Según Eyzaguirre (2020) detalla que mediante el asesoramiento a una empresa se puede disminuir los plazos que se tienen para resolver problemas que pueden surgir en la entidad y ayuda a que se puedan idear planes a futuro que incrementen la mejora de su situación económica.

Según Herrador y San Segundo (2017) afirma que la gestión de riesgos de una empresa se refiere a prevenir y detectar riesgos que no se han encontrado, esto ayuda a que la información financiera y operativa sea confiable, a la protección de los activos de una empresa, al cumplimiento de las leyes y a la mejora de las operaciones para que sean eficientes y eficaces. Con estos objetivos, la auditoría interna añade un valor a la entidad.

Según Ayasta (2015) que cita a Holmes en 1987, el control interno es función de la gerencia que tiene por finalidad cuidar los activos de una empresa, evitar fraudes y brindar seguridad a las operaciones internas para que la empresa obtenga. También afirma que según Koontz y O'Donnell, el control es muy importante ya que gracias a ello se puede corregir actividades para que cumplan con los objetivos planteados, reduciendo los costos futuros y evitando posibles errores.

Montes, Porras, Muñoz y Dextre (2018) afirman que un auditor interno es un profesional preparado a contribuir a una buena gestión en la organización mediante la aplicación de normas de auditoría, normas internacionales y el código de ética.

Según Del Valle (2021) las normas internacionales de auditoría, antiguamente conocidas como normas de auditoría generalmente aceptadas,

fueron emitidas y desarrolladas por la Federación Internacional de Contadores con el objetivo de uniformizar las normas que habían adoptado los distintos países y promoverlas internacionalmente.

Según Rojas (2014) aclara que el código de ética establece la conducta moral que todo profesional en contabilidad debe poseer de manera obligatoria, en ello se influyen las capacidades, valores profesionales y principios que son necesarios para el cumplimiento de las tareas; algunos principios son la objetividad, integridad, confidencialidad, competencia y comportamiento profesional.

A continuación, se detalla las bases teóricas de la variable Estado de Resultados.

Según Chiok (2015), afirma que el Estado de Resultados muestra lo que se obtiene de las operaciones que realiza una empresa y ello refleja una utilidad o pérdida en un periodo determinado; indica que los ingresos, costos y gastos son distintos y así deben permanecer en su presentación del Estado de Resultados.

Mediante la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros", los estados financieros, incluyendo del Estado de Resultados, muestran información de la situación y rendimiento financiero de una empresa que son útiles para la toma de decisiones económicas.

Según Rondí, Casal y Galante (2017) se refieren al Estado de Resultados como una variación que se da en el patrimonio en el transcurso de un ejercicio, y su presentación tiene que ser en base las NIIF.

Según Arias (2018) afirman que el Estado de Resultados está compuesto por las cuentas que registran los ingresos, gastos operativos y no operativos en un determinado periodo y obtener como resultado utilidad o pérdida.

Asimismo, Mendoza y Ortiz (2016) indican que el Estado de Resultados es el estado financiero que muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida que resulta de las operaciones de la empresa durante un periodo determinado, mide el resultado de los logros alcanzados mediante la determinación de la utilidad o pérdida obtenida.

El Estado de Resultados cuenta con las siguientes dimensiones: Utilidad neta y pérdida neta.

Según Paredes (2018) explica que el resultado neto es el valor final de los ingresos de una empresa disminuyendo sus costos y gastos relacionados en un Estado de Resultados teniendo en cuenta que los ingresos tienen que ser mayores, de lo contrario sería pérdida neta.

Según el libro Contabilidad Financiera I (s.f.), las ventas o los ingresos de una empresa se derivan de la venta de mercaderías o de la prestación de servicios que se brinde, siendo ésta la principal fuente de dinero que percibe una entidad.

Según Erazo et al. (2021) define al costo como una salida de dinero que hay en la empresa con el objetivo de brindar un producto o la prestación de un servicio del que se obtiene una ganancia en el futuro. De lo contrario al gasto, del cual no se espera recibir alguna compensación económica.

Según la revista Administración Financiera (2017) detalla que los otros ingresos se refieren a las fuentes de dinero que se obtiene de manera indirecta a la actividad de la empresa ya sean renta por arriendo de departamentos, los que se producen por publicidad o algunos descuentos que se obtienen.

Según el libro Contabilidad Financiera I (s.f.), la pérdida significa que la empresa no ha generado los ingresos suficientes para poder cubrir los gastos que ha generado durante un periodo determinado.

Según el libro Contabilidad Financiera I (s.f.), los gastos se dividen en gastos administrativos, de venta y financieros en el cual afirma:

Los gastos administrativos están relacionados directamente con los gastos de la administración de la empresa, ya sea el sueldo de la secretaria, gerente, papeles utilizados por la secretaria y más. Los gastos de venta están relacionados directamente con los gastos provenientes de la venta de los productos o prestación de servicios de la empresa, como el sueldo de vendedores, alquiler de una bodega y más. Los gastos financieros están relacionados directamente con los gastos que provienen de la obtención de un préstamo o algún recurso monetario, ya sea intereses por préstamo, comisiones bancarias y más.

Asimismo, la revista Administración Financiera (2017) afirma que los otros gastos son los que se producen y se obtienen de las actividades que no están relacionadas al rubro de la empresa, el más relevante sería los intereses. (p.6)

Según García (2018) menciona que el impuesto a la renta que grava directamente a la ganancia o renta que tiene un contribuyente, a diferencia de los demás impuestos que son de forma indirecta.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo aplicada, para ello se citó a Baena (2017), en su libro Metodología de la investigación, donde menciona que la investigación aplicada no es una investigación a base de conocimientos nuevos sino se basa en hechos ocurridos en la realidad y con ello ayudar a resolver conflictos que se presenten en los hombres y en una sociedad.

Diseño de investigación

La investigación fue de diseño no experimental, transversal descriptiva, correlacional-causal, para sustentar lo indicado se cita a Fraticelli, et al., (2018), en su artículo científico Investigación: Diseño, construcción y validación de una escala para medir los factores psicosociales y la sintomatología orgánica en el área laboral, definen que la investigación no experimental analiza los hechos en base a la observación tal y como ocurren en el entorno natural para así evaluar los efectos.

Asimismo, Hernández, Fernández y Baptista (2015), en su libro Metodología de la Investigación, afirman que el estudio transversal descriptivo o transaccional descriptivo tiene como objetivo describir los hechos que ocurren y conforme a ello, establecer hipótesis descriptivas. En algunos casos, la persona encargada de realizar este tipo de investigación suele comparar grupos de seres vivos, personas u objetos.

El nivel de la investigación fue correlacional-causal, los mismos autores del párrafo anterior, describen que la investigación correlacional-causal trata de establecer alguna relación entre las variables, ya que se busca observar y reportar las causas y efectos que ya sucedieron para luego analizarlas y emitir una hipótesis.

3.2 Variables y operacionalización

Variable 1: Auditoría interna

Definición conceptual

La auditoría interna es una mezcla de servicios de aseguramiento y consultoría realizados por profesionales. El servicio de aseguramiento engloba a un examen de evidencias que se realiza a los procesos de gestión de riesgos,

control y gobierno de una entidad mediante tres etapas: planeamiento, desarrollo y comunicación. El servicio de consultoría es más un asesoramiento para poder agregar valor a la mejora de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control de una empresa. (Constantini, 2019)

Definición operacional

La auditoría interna se encarga de dar una asesoría especializada a una empresa respecto a una buena gestión de sus actividades, además brinda aseguramiento al momento de realizar el trabajo para poder evitar riesgos y detectarlos a tiempo. La auditoría interna se subdivide en 3 dimensiones: Servicio de aseguramiento, servicio de consultoría y auditor interno.

Indicadores

Los indicadores de Auditoría interna son: calidad de auditoría, honorarios y rentabilidad

Escala de medición

Según Hernández, Fernández y Baptista (2015) la escala de medición fue mediante la escala de Likert que consiste en un conjunto de ítems que se presentan a través de afirmaciones, y así poder medir las actitudes de los participantes.

Tabla 1: Escala de Likert

Opciones de la Escala de Likert				
Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
5	4	3	2	1

Variable 2: Estado de Resultados:

Definición conceptual

El Estado de Resultados es el estado financiero que muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida que resulta de las operaciones de la empresa durante un periodo determinado, mide el resultado de los logros alcanzados mediante la determinación de la utilidad o pérdida obtenida. (Mendoza y Ortiz, 2016, p.54)

Definición operacional

El Estado de Resultados o Estado de Ganancias o Pérdidas es un reflejo económico de una empresa donde se muestra la rentabilidad que ha obtenido a lo largo de un periodo para poder tomar buenas decisiones de inversión, se subdivide en dos dimensiones: Utilidad neta y pérdida neta.

Indicadores

Los indicadores de Estado de Resultados son: Ventas, Costo de Ventas, otros ingresos, gastos operativos, otros gastos y el impuesto a la renta.

Escala de medición

Del mismo modo, también se midió a través de la escala de Likert.

3.3 Población, muestra y muestreo

Población

Se cita a Arias, Villasís y Miranda (2016) que en su revista científica El protocolo de investigación III: la población de estudio, afirman que la población de estudio se refiere al conjunto de elementos que cumple con criterios establecidos de selección y que éstos podrían ser personas, animales u organizaciones que se van a investigar.

La población se encontró conformada por las agencias bancarias ubicadas en el departamento de Lima, según datos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, hasta el año 2019 se registró 984 oficinas bancarias.

i) Criterios de inclusión: Para el estudio se consideró a los gerentes y supervisores que estén a cargo de las entidades bancarias en

Lima.

ii) Criterios de exclusión: Para el estudio no se consideró a los promotores de servicio ni asesores de ventas de las agencias ni al personal de mantenimiento ni de seguridad.

Muestra

Según Quispe et al., (2020) afirman que calcular el tamaño de la muestra es fundamental para una investigación cuantitativa porque facilita el análisis de factibilidad de una hipótesis; en este estudio se tomó como muestra a 53 personas, entre ellos supervisores y gerentes de agencias bancarias.

Muestreo

Se realizó un muestreo probabilístico aleatorio simple, que según Otzen y Manterola (2017) indica que este tipo de muestreo garantiza que todos los componentes de la población tienen la misma probabilidad de ser seleccionados

La fórmula que se empleará es la siguiente:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * p * q}$$

Dónde:

N = población (61)

n = muestra

p = probabilidad a favor (50%)

q = probabilidad en contra (50%)

z = nivel de confianza (95%) =1.96

e = error de muestra (0.05)

n= 53 encuestados

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

a) Técnicas

Como técnica se aplicó la encuesta que se realiza mediante entrevistas y cuestionarios, a través de preguntas a los participantes, de manera escrita o verbal para analizar su punto de vista. (Bernal, 2019).

Para la presente investigación se usó como técnica la encuesta para recopilar información de los gerentes y supervisores de las agencias bancarias.

b) Instrumentos de recolección de datos

Según Hernández, Fernández y Baptista (2015), el instrumento que se aplicó es el cuestionario que consiste en una serie de preguntas que tiene como finalidad llegar al objetivo que se está buscando.

La presente investigación aplicó el cuestionario a gerentes y supervisores de las agencias bancarias del Cercado de Lima para recopilar información sobre la importancia de una auditoría interna y la percepción que hay en un Estado de Resultados.

c) Validez

La validez de expertos según Galicia, Balderrama y Edel (2017) consta de opiniones de personas que ya tienen formación académica o ya tienen trayectoria en el tema investigado y con toda esa información pueden emitir su juicio y su valoración.

La validez del cuestionario de la presente investigación fue a través de la validación de expertos, consta de 3 expertos que validaron que el instrumento es suficiente.

Tabla 2: Validación de expertos

Experto	Validez
Mg. IBARRA FRETTELL WALTER GREGORIO	SI HAY SUFICIENCIA
Mg. ESQUIVES CHUNGA NANCY MARGOT	SI HAY SUFICIENCIA
Mg. AGUILAR CULQUICONDOR JUAN CARLOS	SI HAY SUFICIENCIA

d) Confiabilidad

La confiabilidad de la presente investigación se hizo a través del programa SPSS mediante el coeficiente alfa de Cronbach, este es uno de los métodos estadísticos que más se utiliza, este realiza el cálculo del valor alfa para encontrar la consistencia interna de la investigación y en el cuestionario se determina el grado de relación entre las preguntas (Blanco, 2019) el instrumento está compuesto por 24 ítems donde se busca que el nivel de confiabilidad se encuentre entre 0.8 y 1 y se aplicará el cuestionario a 53 personas.

Tabla 3: Análisis de fiabilidad

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,858	24

3.5 Procedimientos

Se aplicó la encuesta mediante cuestionarios a 53 personas entre ellos gerentes y supervisores de las agencias bancarias del Cercado de Lima para la obtención de más información confiable. Se verificará el correcto llenado de los cuestionarios y se procederá a ingresar la información en un sistema computarizado para una mejor interpretación y análisis de los resultados obtenidos.

3.6 Métodos de análisis de datos

En la presente investigación, el método de análisis de datos se hizo a través de una hoja de cálculo del programa Microsoft Excel, donde se ingresará los datos numéricos para la tabulación de la información.

Después, la información obtenida se trasladó al sistema estadístico informático SPSS donde brindará con mayor exactitud el tipo de relación que tienen las variables y así establecer las conclusiones finales de la investigación.

3.7 Aspectos éticos

La investigación se desarrolló en base a libros, revistas científicas y tesis

nacionales e internacionales, las cuales se detallan en las referencias bibliográficas sin omisión alguna. Se hizo uso de las normas de citación APA en todo el texto desarrollado.

Asimismo, la información obtenida de los colaboradores de agencias bancarias del Cercado de Lima se encuentra bajo total discreción y por ningún motivo debe ser difundido.

En la investigación se está respetando el código de ética y los derechos de autor lo que acredita la veracidad de la presente investigación. Además, cumple con todos los requisitos solicitados por la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo.

IV. RESULTADOS

4.1 Presentación de resultados

Tabla 4: Diga usted, si el trabajo del auditor interno demuestra calidad en los resultados que entrega

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	3,8	3,8	3,8
En desacuerdo	1	1,9	1,9	5,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	1,9	1,9	7,5
De acuerdo	37	69,8	69,8	77,4
Totalmente de acuerdo	12	22,6	22,6	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

1. Diga usted, si el trabajo del auditor interno demuestra calidad en los resultados que entrega

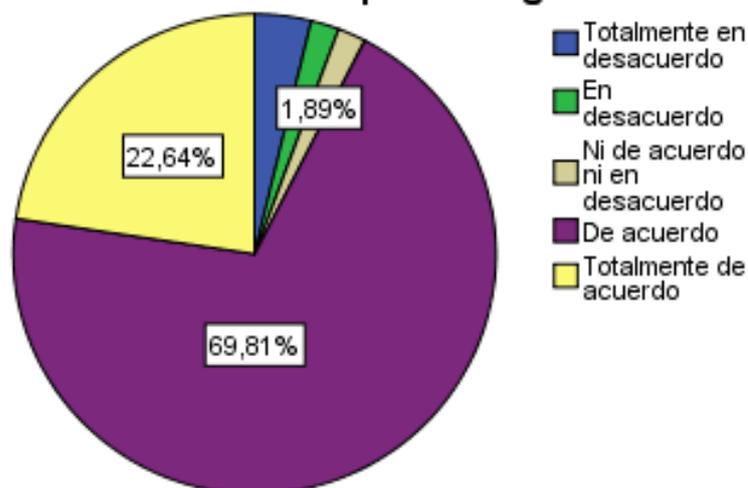


Figura 1: Diga usted, si el trabajo del auditor interno demuestra calidad en los resultados que entrega

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 1, sobre la calidad del trabajo que realiza un auditor interno, un 70% de los encuestados manifestaron que están de acuerdo en que los resultados que entregan los auditores internos son de calidad.

Tabla 5: Diga usted, si ha notado alguna disconformidad con la calidad del trabajo de un auditor interno en la entidad bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	9	17,0	17,0	17,0
En desacuerdo	14	26,4	26,4	43,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	11,3	11,3	54,7
De acuerdo	10	18,9	18,9	73,6
Totalmente de acuerdo	14	26,4	26,4	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

2.Diga usted, si ha notado alguna disconformidad con la calidad del trabajo de un auditor interno en la entidad bancaria

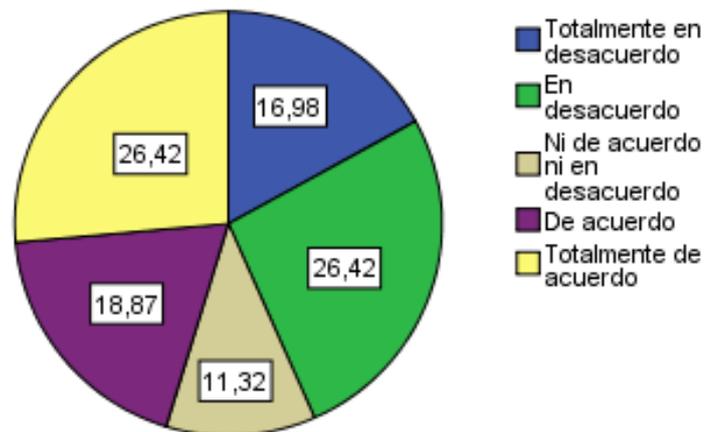


Figura 2: Diga usted, si ha notado alguna disconformidad con la calidad del trabajo de un auditor interno en la entidad bancaria

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 2, se tiene que el 26% de los encuestado están en desacuerdo en haber notado alguna disconformidad con la calidad del trabajo que realiza un auditor interno en una entidad bancaria y por otro lado un 26% afirma que está totalmente de acuerdo pues han notado alguna disconformidad con su trabajo.

Tabla 6: Cree usted, que los honorarios del auditor interno son justificables con el trabajo que realiza

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	1,9	1,9	1,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	7,5	7,5	9,4
Válidos De acuerdo	26	49,1	49,1	58,5
Totalmente de acuerdo	22	41,5	41,5	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23

3. Cree usted, que los honorarios del auditor interno son justificables con el trabajo que realiza

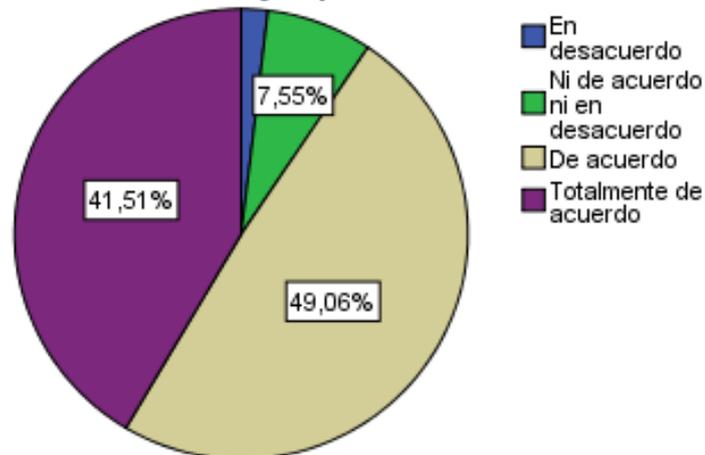


Figura 3: Cree usted, que los honorarios del auditor interno son justificables con el trabajo que realiza

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 3, sobre los honorarios de un auditor, casi el 50% de las encuestados están de acuerdo en que los honorarios del auditor justifican el trabajo que realiza en las entidades bancarias.

Tabla 7: Cree usted, que los honorarios del auditor interno dependen del trabajo realizado en las entidades bancarias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	1,9	1,9	1,9
En desacuerdo	1	1,9	1,9	3,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	11,3	11,3	15,1
De acuerdo	27	50,9	50,9	66,0
Totalmente de acuerdo	18	34,0	34,0	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

4. Cree usted, que los honorarios del auditor interno dependen del trabajo realizado en las entidades bancarias

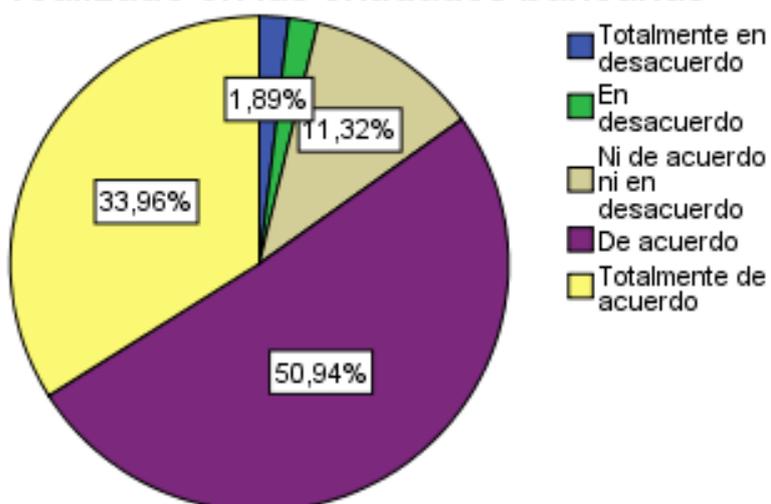


Figura 4: Cree usted, que los honorarios del auditor interno dependen del trabajo realizado en las entidades bancarias

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 4, el 84% de los encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo en que los honorarios de un auditor interno dependen del trabajo que realizan en las entidades bancarias.

Tabla 8: Cree usted, que logra reconocer los beneficios de una auditoría interna en una entidad bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	3,8	3,8	3,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	5,7	5,7	9,4
Válidos De acuerdo	23	43,4	43,4	52,8
Totalmente de acuerdo	25	47,2	47,2	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

5. Cree usted, que logra reconocer los beneficios de una auditoría interna en una entidad bancaria

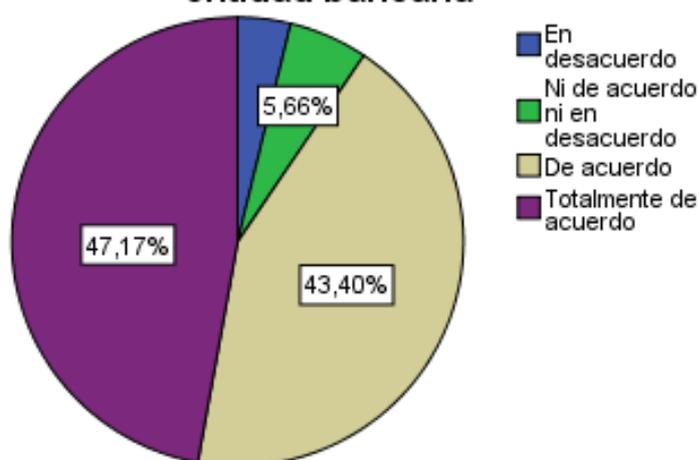


Figura 5: Cree usted, que logra reconocer los beneficios de una auditoría interna en una entidad bancaria

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 5, casi el 90% de los encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo en que logran reconocer los beneficios que se consigue gracias a una auditoría interna en las entidades bancarias.

Tabla 9: Diga usted, si con la auditoría interna mejora el margen de rentabilidad de las entidades bancarias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	11,3	11,3	11,3
Válidos De acuerdo	23	43,4	43,4	54,7
Totalmente de acuerdo	24	45,3	45,3	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

6.Diga usted, si con la auditoría interna mejora el margen de rentabilidad de las entidades bancarias

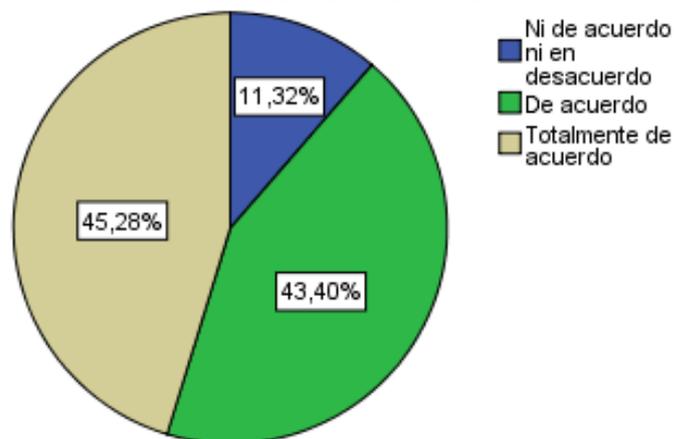


Figura 6: Diga usted, si con la auditoría interna mejora el margen de rentabilidad de las entidades bancarias

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 6, el 88% de los encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo en que al realizar una auditoría interna se mejora el margen de rentabilidad de las entidades bancarias.

Tabla 10: Cree usted, que el auditor interno es el encargado de designar las actividades a su equipo en una auditoría interna

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	17,0	17,0	17,0
Válidos De acuerdo	26	49,1	49,1	66,0
Totalmente de acuerdo	18	34,0	34,0	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

7. Cree usted, que el auditor interno es el encargado de designar las actividades a su equipo en una auditoría interna

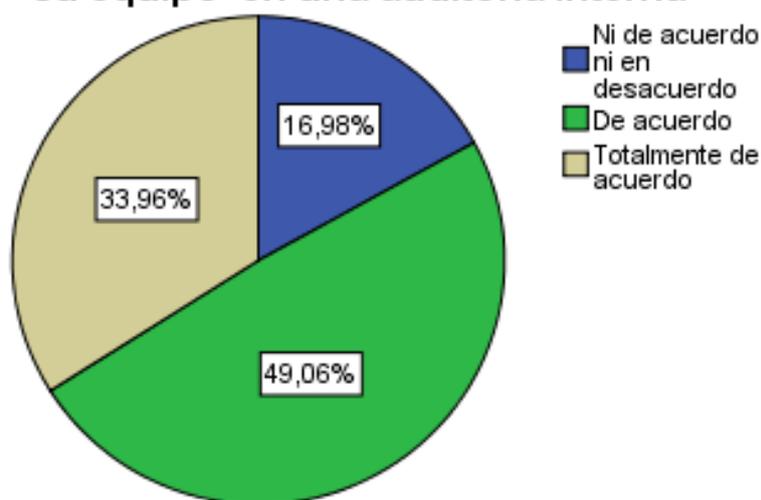


Figura 7: Cree usted, que el auditor interno es el encargado de designar las actividades a su equipo en una auditoría interna

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 7, el 83% de los encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo con que el auditor designe actividades a realizar a su equipo de trabajo en una auditoría interna.

Tabla 11: Considera usted importante que las actividades de asesoría mejoran la eficiencia de la auditoría interna

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	13,2	13,2	13,2
Válidos De acuerdo	27	50,9	50,9	64,2
Totalmente de acuerdo	19	35,8	35,8	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

8. Considera usted importante que las actividades de asesoría mejoran la eficiencia de la auditoría interna

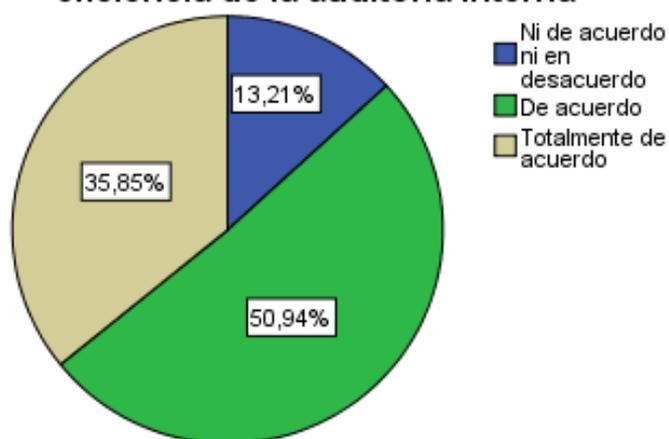


Figura 8: Considera usted importante que las actividades de asesoría mejoran la eficiencia de la auditoría interna

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 8, el 51% de los encuestados están de acuerdo en que las actividades de asesoría son importantes para mejorar la eficiencia de una auditoría interna.

Tabla 12: Considera usted importante que a través de la auditoría interna mejora la gestión de riesgos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	17,0	17,0	17,0
Válidos De acuerdo	23	43,4	43,4	60,4
Totalmente de acuerdo	21	39,6	39,6	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

9. Considera usted importante que a través de la auditoría interna mejora la gestión de riesgos

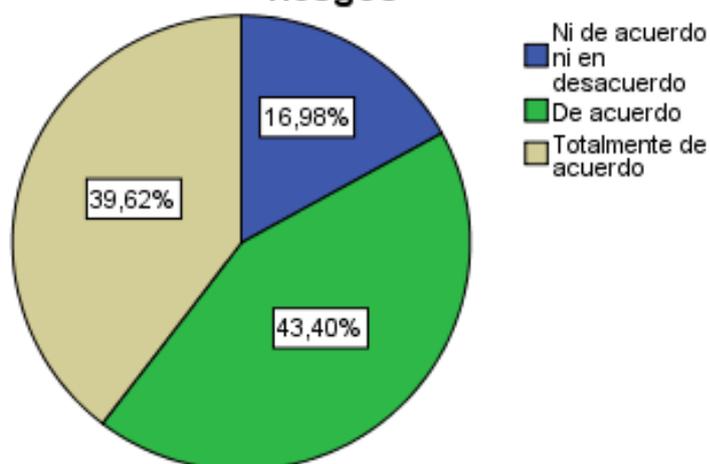


Figura 9: Considera usted importante que a través de la auditoría interna mejora la gestión de riesgos

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 9, el 83% de las personas que se les encuestó, manifiestan que están de acuerdo y totalmente de acuerdo con la importancia de la auditoría interna para la mejora de la gestión de riesgos y un 17% manifiesta que no está en acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 13: Considera usted que las políticas normativas utilizadas en la auditoría interna minimizan los riesgos en las entidades bancarias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	13,2	13,2	13,2
Válidos De acuerdo	30	56,6	56,6	69,8
Totalmente de acuerdo	16	30,2	30,2	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

10. Considera usted que las políticas normativas utilizadas en la auditoría interna minimizan los riesgos en las entidades bancarias

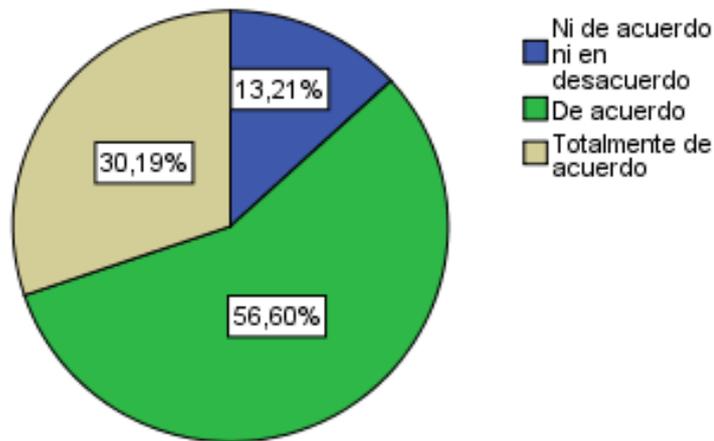


Figura 10: Considera usted que las políticas normativas utilizadas en la auditoría interna minimizan los riesgos en las entidades bancarias

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 10, el 87% de los encuestados manifiestan que están de acuerdo y totalmente de acuerdo en que las políticas normativas que se utilizan en una auditoría interna ayuda a minimizar riesgos en las entidades bancarias y un 13% no están de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 14: Diga usted, si hay políticas de control que se aplican en una auditoría de una entidad bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	1,9	1,9	1,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	15,1	15,1	17,0
Válidos De acuerdo	24	45,3	45,3	62,3
Totalmente de acuerdo	20	37,7	37,7	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

11.Diga usted, si hay políticas de control que se aplican en una auditoría de una entidad bancaria

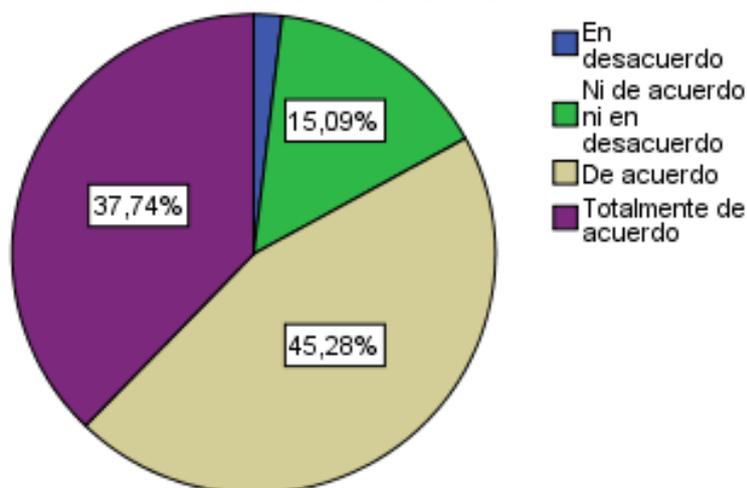


Figura 11: Diga usted, si hay políticas de control que se aplican en una auditoría de una entidad bancaria

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 11, el 45% de los encuestados están de acuerdo en que existen políticas de control que se aplican al realizar una auditoría interna en una entidad bancaria y un 15% de los encuestados no está de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 15: Diga usted, si se aplican procedimientos de controles especiales para alguna emergencia dentro de una entidad bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	3,8	3,8	3,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	9,4	9,4	13,2
Válidos De acuerdo	29	54,7	54,7	67,9
Totalmente de acuerdo	17	32,1	32,1	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

12. Diga usted, si se aplican procedimientos de controles especiales para alguna emergencia dentro de una entidad bancaria

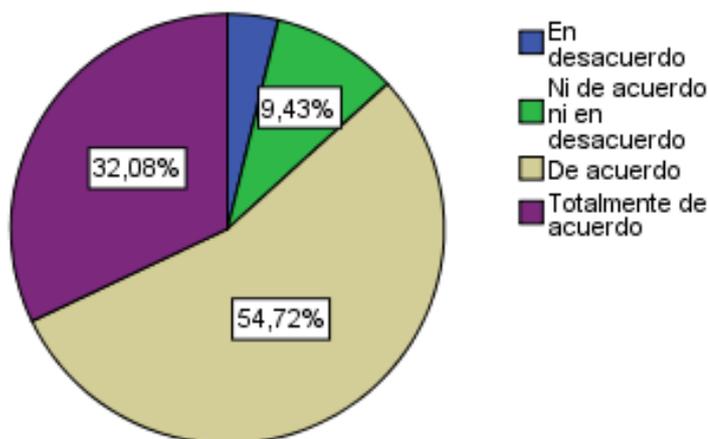


Figura 12: Diga usted, si se aplican procedimientos de controles especiales para alguna emergencia dentro de una entidad bancaria

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 12, más de la mitad de encuestados, aproximadamente un 55% está de acuerdo en que se aplican procedimientos de controles especiales para alguna emergencia dentro de una entidad bancaria y un 4% de los encuestados están en desacuerdo que se apliquen estos procedimientos de controles especiales.

Tabla 16: Cree usted que el auditor interno debería tener conocer las NIAS para una aplicación a una auditoría interna

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	20,8	20,8	20,8
Válidos De acuerdo	21	39,6	39,6	60,4
Totalmente de acuerdo	21	39,6	39,6	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

13. Cree usted que el auditor interno debería tener conocer las NIAS para una aplicación a una auditoría interna

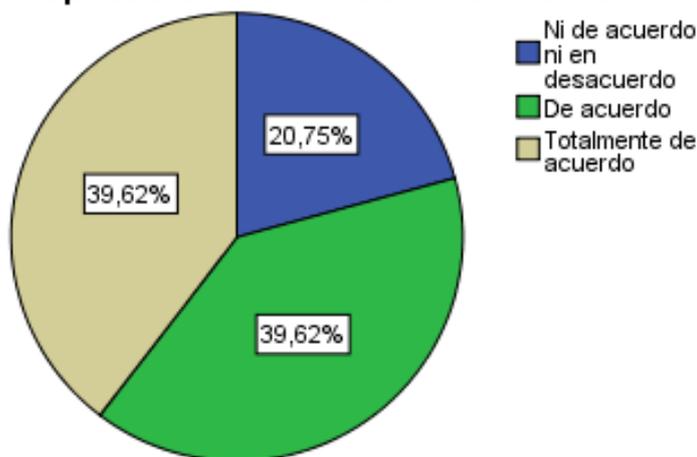


Figura 13: Cree usted que el auditor interno debería tener conocer las NIAS para una aplicación a una auditoría interna

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 13, el 79% están de acuerdo y totalmente de acuerdo en que el auditor debe tener conocimientos de las NIAS para la realización de una auditoría interna y un 21% de los encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo en que sea así.

Tabla 17: Cree usted, que las NIAS las aplican todas las oficinas de las entidades bancarias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	3,8	3,8	3,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	13,2	13,2	17,0
Válidos De acuerdo	23	43,4	43,4	60,4
Totalmente de acuerdo	21	39,6	39,6	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

14. Cree usted, que las NIAS las aplican todas las oficinas de las entidades bancarias

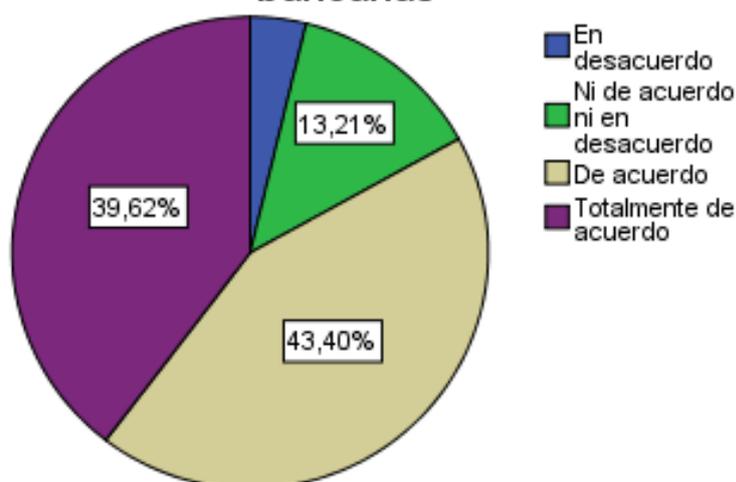


Figura 14: Cree usted, que las NIAS las aplican todas las oficinas de las entidades bancarias

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 14, el 83% están de acuerdo y totalmente de acuerdo en que las NIAS las aplican en todas las oficinas bancarias y un 4% de las personas que se les aplicó la encuesta manifiestan que están en desacuerdo con ello.

Tabla 18: Diga usted, si el auditor cumple a cabalidad con el código de ética en una auditoría

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	1,9	1,9	1,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	13,2	13,2	15,1
Válidos De acuerdo	29	54,7	54,7	69,8
Totalmente de acuerdo	16	30,2	30,2	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

15. Diga usted, si el auditor cumple a cabalidad con el código de ética en una auditoría

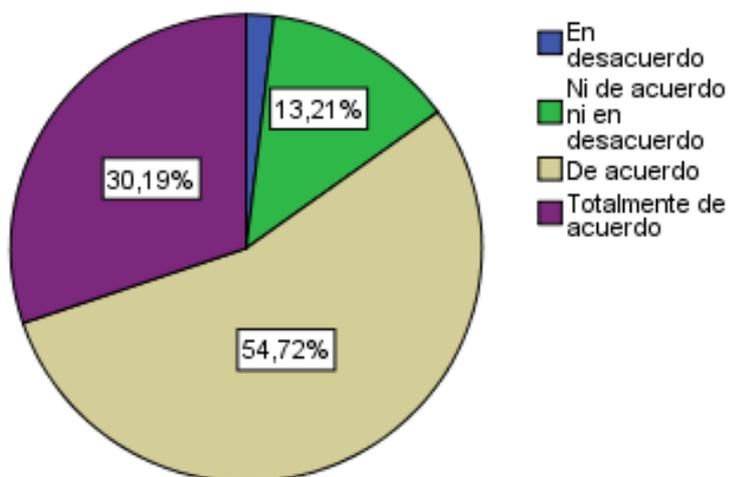


Figura 15: Diga usted, si el auditor cumple a cabalidad con el código de ética en una auditoría

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 15, el 55% están de acuerdo en que el auditor cumple a cabalidad con el código de ética en una auditoría interna y un 2% de los encuestados manifiesta que está en desacuerdo con ello.

Tabla 19: Diga usted, si al realizar la auditoria interna, el auditor realiza el análisis aplicando el código de ética

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	1,9	1,9	1,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	9,4	9,4	11,3
Válidos De acuerdo	28	52,8	52,8	64,2
Totalmente de acuerdo	19	35,8	35,8	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

16. Diga usted, si al realizar la auditoria interna, el auditor realiza el análisis aplicando el código de ética

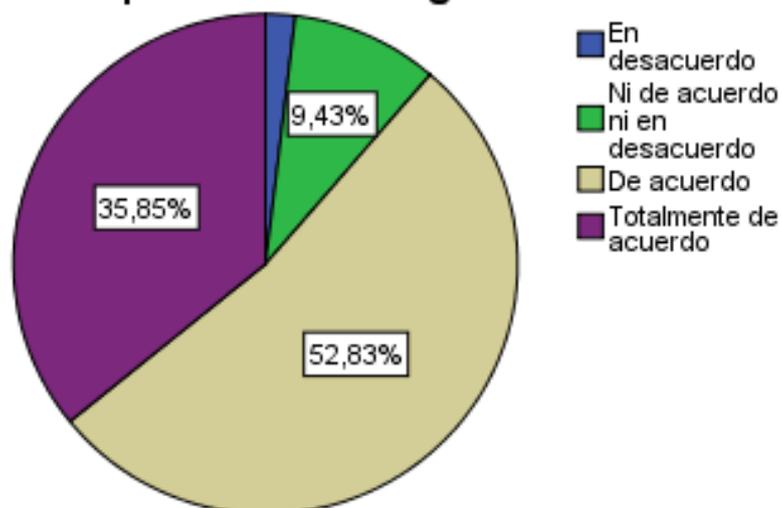


Figura 16: Diga usted, si al realizar la auditoria interna, el auditor realiza el análisis aplicando el código de ética

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 16, el 53% están de acuerdo que, en una auditoría interna, el análisis que realiza un auditor lo hace aplicando el código de ética y un 2% está en desacuerdo con esta afirmación.

Tabla 20: Usted cree que las ventas que obtiene la entidad son analizadas en las auditorías realizadas a las entidades bancarias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	5,7	5,7	5,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	15,1	15,1	20,8
Válidos De acuerdo	25	47,2	47,2	67,9
Totalmente de acuerdo	17	32,1	32,1	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

17. Usted cree que las ventas que obtiene la entidad son analizadas en las auditorías realizadas a las entidades bancarias

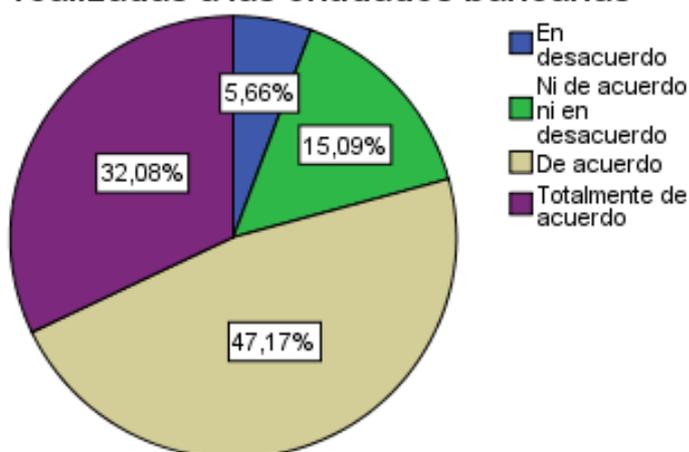


Figura 17: Usted cree que las ventas que obtiene la entidad son analizadas en las auditorías realizadas a las entidades bancarias

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 17, el 79% están de acuerdo y totalmente de acuerdo con que las ventas son analizadas en una auditoría interna realizada a las entidades bancarias y un 6% está en desacuerdo.

Tabla 21: Cree usted que la auditoría interna ayuda a evaluar si los ingresos de una entidad bancaria han aumentado de un año a otro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	5,7	5,7	5,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	11,3	11,3	17,0
Válidos De acuerdo	25	47,2	47,2	64,2
Totalmente de acuerdo	19	35,8	35,8	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

18. Cree usted que la auditoría interna ayuda a evaluar si los ingresos de una entidad bancaria han aumentado de un año a otro

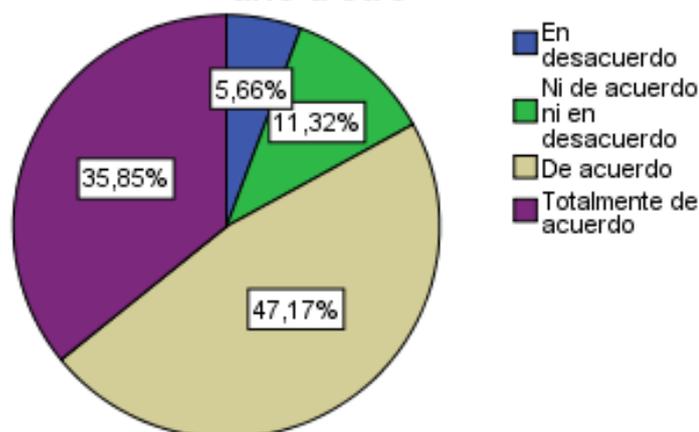


Figura 18: Cree usted que la auditoría interna ayuda a evaluar si los ingresos de una entidad bancaria han aumentado de un año a otro

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 18, casi el 50% están de acuerdo en que mediante una auditoría interna se evalúa los ingresos que percibe una entidad bancaria referente de un año a otro y el 6% está en desacuerdo y cree que no es así.

Tabla 22: Considera usted que la auditoría evalúa los costos de venta para la presentación del Estado de Resultados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	5,7	5,7	5,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	17,0	17,0	22,6
Válidos De acuerdo	18	34,0	34,0	56,6
Totalmente de acuerdo	23	43,4	43,4	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

19. Considera usted que la auditoría evalúa los costos de venta para la presentación del estado de resultados

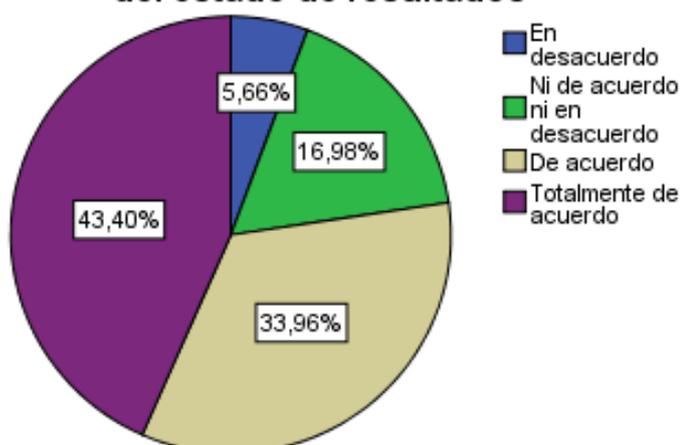


Figura 19: Considera usted que la auditoría evalúa los costos de venta para la presentación del Estado de Resultados

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 19, el 43% de los encuestados están totalmente de acuerdo en que la auditoría interna evalúa los costos de venta para la presentación del Estado de Resultados y un 6% opina que está en desacuerdo.

Tabla 23: Cree usted que los otros ingresos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	1,9	1,9	1,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	9,4	9,4	11,3
Válidos De acuerdo	27	50,9	50,9	62,3
Totalmente de acuerdo	20	37,7	37,7	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

20. Cree usted que los otros ingresos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna

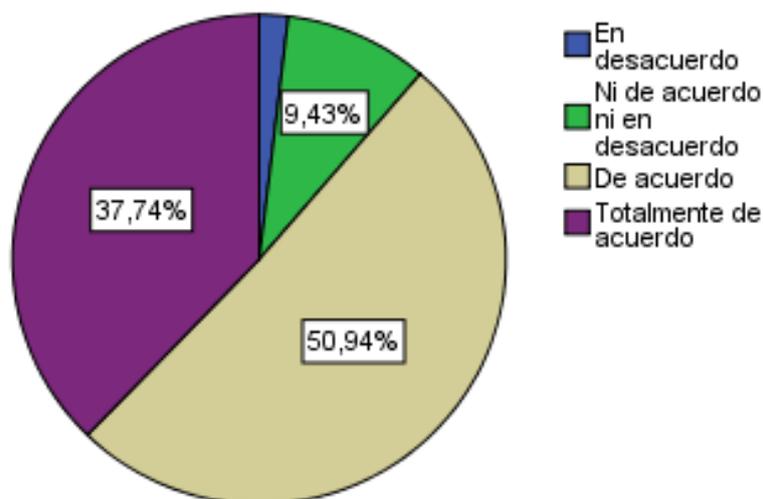


Figura 20: Cree usted que los otros ingresos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 20, más de la mitad de los encuestados, el 51% está de acuerdo en que los otros ingresos que percibe una entidad bancaria se evalúan mediante una auditoría interna y un 9% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 24: Diga usted, si tiene conocimientos sobre los gastos operativos de una entidad bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	11,3	11,3	11,3
Válidos De acuerdo	26	49,1	49,1	60,4
Totalmente de acuerdo	21	39,6	39,6	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

21. Diga usted, si tiene conocimientos sobre los gastos operativos de una entidad bancaria

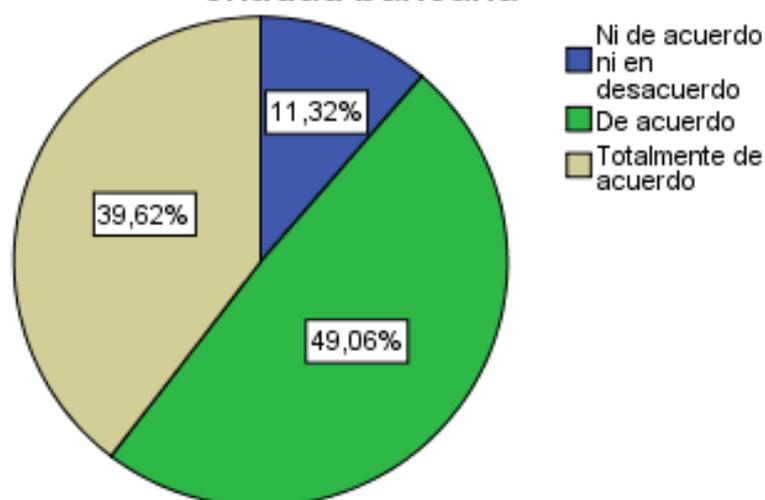


Figura 21: Diga usted, si tiene conocimientos sobre los gastos operativos de una entidad bancaria

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 21, el 49% de los encuestados manifiestan que están de acuerdo en que tienen conocimientos sobre los gastos operativos de una entidad bancaria mientras que un 11% no está de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación.

Tabla 25: Cree usted que los gastos operativos deben ser analizados mediante la realización de la auditoría interna

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	9,4	9,4	9,4
Válidos De acuerdo	28	52,8	52,8	62,3
Totalmente de acuerdo	20	37,7	37,7	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

22. Cree usted que los gastos operativos deben ser analizados mediante la realización de la auditoría interna

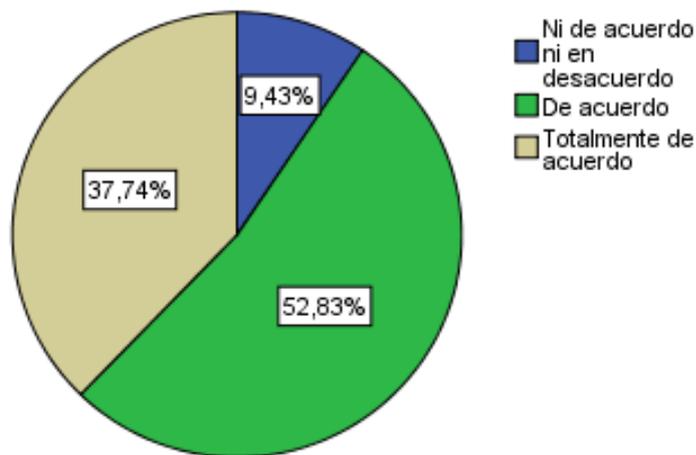


Figura 22: Cree usted que los gastos operativos deben ser analizados mediante la realización de la auditoría interna

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 22, más de la mitad de los encuestados, 53% afirma que están de acuerdo que los gastos operativos deben ser analizados mediante la realización de una auditoría interna y un 9% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 26: Cree usted que los otros gastos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	1,9	1,9	1,9
En desacuerdo	2	3,8	3,8	5,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	9,4	9,4	15,1
De acuerdo	29	54,7	54,7	69,8
Totalmente de acuerdo	16	30,2	30,2	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

23. Cree usted que los otros gastos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna

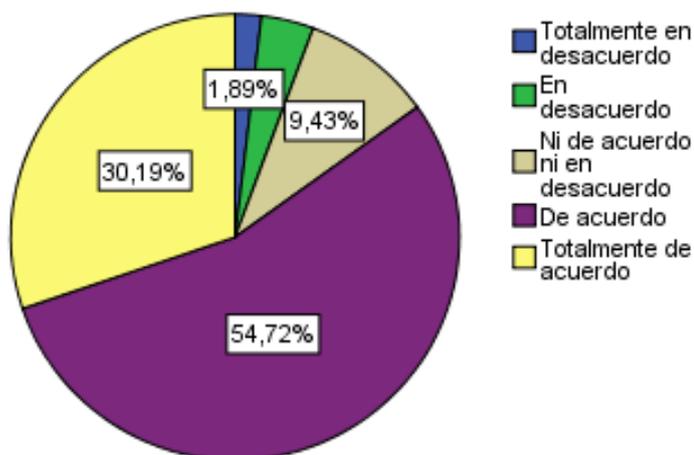


Figura 23: Cree usted que los otros gastos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 23, 55% de los encuestados manifiestan que están de acuerdo en que los otros gastos que percibe una entidad bancaria sean evaluados mediante una auditoría interna y un 2% está en desacuerdo con esta afirmación.

Tabla 27: Cree usted que mediante una auditoría interna se evalúa el impuesto a la renta para su correcta presentación en el Estado de Resultados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	3,8	3,8	3,8
En desacuerdo	2	3,8	3,8	7,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	15,1	15,1	22,6
De acuerdo	32	60,4	60,4	83,0
Totalmente de acuerdo	9	17,0	17,0	100,0
Total	53	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS Versión 23.

24. Cree usted que mediante una auditoría interna se evalúa el impuesto a la renta para su correcta presentación en el estado de resultados

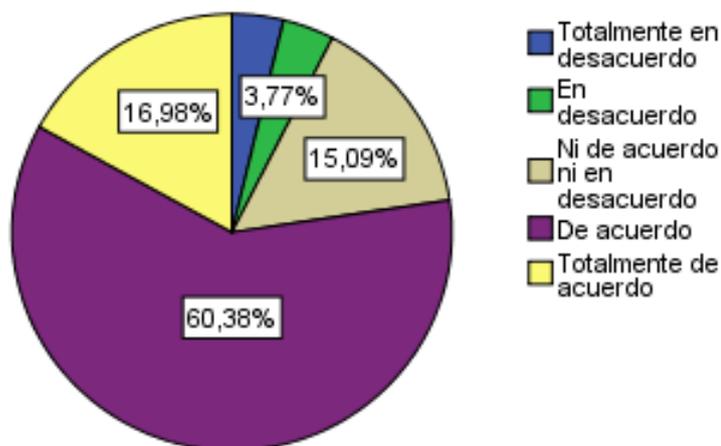


Figura 24: Cree usted que mediante una auditoría interna se evalúa el impuesto a la renta para su correcta presentación en el Estado de Resultados

Interpretación y análisis

Referente a la pregunta 24, el 61% de los encuestados afirman que están de acuerdo en que el impuesto a la renta se evalúa mediante una auditoría interna para su correcta presentación en el Estado de Resultados y un 4% está totalmente en desacuerdo.

4.2 Constratación de Hipótesis

Para realizar la constratación de hipótesis, se realizó la prueba de normalidad y así determinar el modelo estadístico. Por tener una muestra de 53 encuestados, la prueba de normalidad se realizó por el Test de Kolmogorov-Smirnov, ya que $53 > 50$.

- a) El nivel de significancia límite es 5% ó 0,05;
- b) Si p es mayor que 0,05 equivale a una distribución normal y
- c) Si p es menor que 0,05 equivale a una distribución anormal.

Tabla 28: Prueba de normalidad

Variable	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Auditoría interna	,116	53	,075
Estado de Resultados	,155	53	,003

a. Corrección de la significación de Lilliefors

Fuente: Software SPSS Versión 23.

La tabla presenta el análisis de la prueba de normalidad de Auditoría interna y Estado de Resultados, mediante el software SPSS, se procesan los datos de ambas variables donde se obtuvo, que la variable auditoría interna por tener un valor de significancia de $0,075 > 0,05$ consecuentemente la hipótesis tuvo una distribución normal y para la variable Estado de Resultados, se tuvo $0,003 < 0,05$ lo que indica que la hipótesis tiene una distribución anormal. En consecuencia, el coeficiente de correlación de Spearman se aplicó.

Prueba de Hipótesis General

H_0 : La Auditoría Interna NO se relaciona significativamente con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020

H_1 : La Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020

Tabla 29: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Auditoría interna y Variable 2: Estado de Resultados

Correlaciones				
			-Variable 1: Auditoría interna	-Variable 2: Estado de Resultados
Rho de Spearman	Variable 1: Auditoría interna	Coeficiente	1,000	,603**
		de correlación		
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Variable 2: Estado de Resultados	N	53	53
		Coeficiente	,603**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
	N	53	53	

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Software SPSS Versión 23.

Si p-valor <0,05 se acepta la H_1 y se rechaza la H_0

Si p-valor >0,05 se acepta la H_0 y se rechaza la H_1

Se observa en la tabla el grado de correlación de las variables Auditoría Interna y Estado de Resultados, el nivel de significancia que se obtuvo fue $p=0,000$ siendo inferior a 0,05, entonces aceptamos la hipótesis alterna y se rechaza la

hipótesis nula, lo que quiere decir que la auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción del Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020. Asimismo, en el análisis de correlación de Rho de Spearman se obtuvo un resultado de 0,603 lo que indica que la variable 1 Auditoría Interna y la variable 2 Estado de Resultados mantienen una correlación positiva moderada.

Prueba de Hipótesis Específico 1:

H_0 : La Auditoría Interna NO se relaciona significativamente con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020

H_1 : La Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020

Tabla 30: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Auditoría interna y la Dimensión 1: Utilidad Neta

Correlaciones				
			Variable 1: Auditoría interna	Dimensión 1: Utilidad neta
Rho de Spearman	Variable 1: Auditoría interna	Coeficiente de correlación	1,000	,518**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	53	53
	Dimensión 1: Utilidad neta	Coeficiente de correlación	,518**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	53	53

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Software SPSS Versión 23.

Si p-valor $<0,05$ se acepta la H_1 y se rechaza la H_0

Si p-valor $>0,05$ se acepta la H_0 y se rechaza la H_1

Se observa en la tabla el grado de correlación de la variable Auditoría interna y la dimensión Utilidad neta, el nivel de significancia fue $p=0,000$ siendo inferior a $0,05$, entonces aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, lo que quiere decir que la Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020. También, en el coeficiente de correlación de Rho Spearman se obtuvo $0,518$ lo que indica que la variable Auditoría interna y la dimensión Utilidad neta tienen una correlación positiva moderada.

Prueba de Hipótesis Específico 2:

H_0 : La Auditoría interna NO se relaciona significativamente con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020

H_1 : La Auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020

Tabla 31: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Auditoría interna y la Dimensión 2: Pérdida neta

Correlaciones			
		Variable 1: Auditoría interna	Dimensión 2: Pérdida neta
Rho de Spearman	-	Coeficiente de correlación	1,000
	Variable 1: Auditoría interna	Sig. (bilateral)	,582**
	-	N	53
	-	Coeficiente de correlación	,582**
	Dimensión 2: Pérdida neta	Sig. (bilateral)	,000
	-	N	53

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Software SPSS Versión 23.

Si p-valor <0,05 se acepta la H_1 y se rechaza la H_0

Si p-valor >0,05 se acepta la H_0 y se rechaza la H_1

Se observa en la tabla el grado de correlación de la variable Auditoría interna y la dimensión Pérdida neta, el nivel de significancia fue p=000 siendo menor a 0,05, entonces aceptamos la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, en consecuencia, se concluye que la Auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; además según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es 0,582 lo que indica que la variable Auditoría interna y la dimensión Pérdida neta tienen una correlación positiva moderada.

V. DISCUSIÓN

A continuación, se hizo la discusión con las investigaciones previas que se mencionó en el capítulo II referente a la auditoría interna y Estado de Resultados, así como a las dimensiones, objetivos e hipótesis del trabajo de investigación. El trabajo de investigación tuvo como objetivo principal describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020, para así demostrar la importancia que tiene un adecuado control interno a las entidades bancarias, aún más si surgen problemas inesperados que afecten a todas las operaciones internas de los bancos. Para poder lograr tener un resultado fiable, se identificó las principales partes que se involucran en una auditoría interna y se relacionó con los estados de resultados para poder encontrar una conexión entre dichas variables.

En referencia a la hipótesis general la Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; según la correlación Rho de Spearman existe una correlación positiva moderada de 60% (0,603) y una significancia bilateral de 0,000 entre auditoría interna y Estado de Resultados de las entidades bancarias de Lima-Cercado, 2020. Comparando con los resultados de Quinteros (2021) en su investigación titulada “Auditoría interna de propiedad, planta y equipos y la razonabilidad en los Estados Financieros en las empresas privadas del sector salud” concluyó que mediante las pruebas de auditoría que se efectuaron a las empresas privadas del sector salud no se pudo evidenciar el total de propiedad, planta y equipo que se presenta en el Balance General ya que hay faltantes de activos, no realizan sus inventarios y no hay procedimientos por escrito; por lo tanto, se puede demostrar que una auditoría interna es indispensable en toda empresa para poder detectar falencias que puedan perjudicar las utilidades de una entidad. Asimismo, los resultados de Valencia (2019) en su tesis “La auditoría interna y la efectividad del control y la gestión en las entidades de formación técnico profesional para actividades empresariales de Lima Metropolitana” tuvo como resultados que el 86% de los encuestados estuvieron de acuerdo en que la auditoría interna facilita mayor información para la efectividad del control y la gestión de las entidades.

Del mismo modo, en relación con la hipótesis específica 1, la Auditoría

Interna se relaciona significativamente con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; según la correlación Rho de Spearman existe una relación positiva moderada de 52% (0,518) y también tuvo una significancia bilateral de 0,000 entre auditoría interna y utilidad neta. Comparando con los resultados que obtuvo Yerovi (2020) en su tesis titulada “Auditoría interna de inventarios y su relación con los estados financieros de las compañías metalmeccánicas” concluyó que se encontró falta de procedimientos contables, no existe una normativa para los inventarios de la empresa, todo ello hace que se dificulte un adecuado control interno de inventarios y consecuentemente que no se contabilicen la realidad contable de la empresa y que no se puedan contabilizar los costos ocultos en los estados financieros. Del mismo modo, según los resultados de Espichan (2015) en su investigación “La Auditoría interna y su influencia en la Gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de ahorro y crédito - FEPCMAC, San Isidro - Lima, 2014” concluyó que la auditoría interna influye favorablemente en la gestión de cajas municipales, en el cumplimiento de sus objetivos, en la eficacia y eficiencia de las operaciones internas.

Por último, en relación con la hipótesis específica 2, La Auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; según la correlación Rho de Spearman existe una relación positiva moderada de 58% (0,582) con una significancia bilateral de 0,000 entre auditoría interna y pérdida neta. Comparando con los resultados de Velásquez y Montoya (2020) en su tesis “Fortalecimiento de mejores prácticas en el proceso de asesoría en un área de auditoría interna para una entidad financiera” concluyó que se debe aplicar mejores prácticas en el proceso de asesoría en un área de auditoría interna para el logro de objetivos, eficiencia y disminución de riesgos para el beneficio de las entidades financieras. De la misma forma, según López (2020) en su investigación “Normas de Auditoría aplicables para la detección de fraudes y errores en una Institución Bancaria de la ciudad de Guayaquil” concluyó que a pesar de los controles que tengan las entidades bancarias ante fraudes en un comienzo no son detectados, sin embargo, al momento de una auditoría interna se evidencian las deficiencias existentes que se han cometido debido a fraudes.

VI. CONCLUSIONES

Según el objetivo general, la investigación determinó describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; consecuentemente, se demostró mediante el coeficiente Rho de Spearman que hay un grado de correlación de 60% ($r=0,603$) lo que indica una relación positiva moderada entre auditoría interna y Estado de Resultados; se concluye que la auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción en el Estado de Resultados, porque mide las dimensiones de utilidad neta y pérdida neta de las entidades bancarias, porque al haber una adecuada auditoría interna maximiza los beneficios de una empresa.

Según el objetivo específico 1, se determinó describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; por consiguiente, se demostró mediante el coeficiente Rho de Spearman que hay un grado de correlación de 52% ($r=0,518$) lo que infiere que hay una relación positiva moderada entre auditoría interna y utilidad neta; se concluye que la auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción de la utilidad neta de las entidades bancarias, porque al realizar adecuados procesos en una auditoría interna, la empresa tendrá márgenes de rentabilidad favorable en su Estado de Resultados.

Según el objetivo específico 2, se determinó describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; seguidamente, se demostró mediante el coeficiente Rho de Spearman que hay un grado de correlación de 58% ($r=0,582$) lo que expresa que hay una relación positiva moderada entre auditoría interna y pérdida neta; se concluye que la auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción de la pérdida neta de las entidades bancarias, porque al no realizar una adecuada auditoría interna, no se verá reflejado los costos que tiene la empresa y la pérdida se reflejará en el Estado de Resultados.

VII. RECOMENDACIONES

El objetivo general de la investigación fue describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; según los resultados alcanzados, el 4% de los encuestados de las entidades bancarias de Lima-Cercado afirman que están en desacuerdo en lograr reconocer los beneficios de una auditoría interna, es decir, no logran reconocer el papel fundamental que tiene una auditoría interna en cuanto a las operaciones internas de una entidad bancaria; por lo que se sugiere a los gerentes y supervisores de las entidades bancarias que no dejen de realizar auditorías internas en las empresas.

Asimismo, el objetivo específico 1, fue describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; según los resultados alcanzados, el 47% de los encuestados de las entidades bancarias de Lima-Cercado afirman que están de acuerdo en que la auditoría ayuda a comparar los ingresos de un año a otro; por ello se sugiere que para lograr un margen de rentabilidad que beneficie a la empresa, se realicen auditorías internas semestralmente para así detectar a tiempo los fraudes y errores.

Asimismo, el objetivo específico 2, fue describir cómo la Auditoría interna se relaciona con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020; según los resultados alcanzados, el 52% de los encuestados de las entidades bancarias de Lima-Cercado afirman que están de acuerdo en que los gastos operativos se analizan mediante la realización de una auditoría interna, por ello se sugiere que para evitar pérdidas en la empresa, exista un control de los gastos operativos y así minimizar los riesgos de una mala gestión.

REFERENCIAS

Administración Financiera (2017). *Utilidad Bruta, Gastos y Utilidad Neta*. (libro en línea). Recuperado de:

<https://silo.tips/download/utilidad-bruta-gastos-y-utilidad-neta-margen-bruto#>

Arias, J.; Villasís, M. Miranda, M. (016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63 (2). Recuperado de:

<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

Ayasta, J. (2015). *El sistema de control interno en los almacenes de las empresas de servicio en el Perú*. (tesis de pregrado). Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1999/CONTROL_INTERNO_ALMACENES_%20AYASTA_DURAND_JOSE_MIGUEL.pdf?sequence=4#:~:text=Teor%C3%ADa%20de%20Control%20interno%20seg%C3%BAn,se%20contraer%C3%A1n%20obligaciones%20sin%20autorizaci%C3%B3n.

Baena. G. (2017). Metodología de la investigación. (3ª ed.). México: Grupo Editorial Patria. Recuperado de:

http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_d_e_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf

Barraza, R. (2016). Implementación de la auditoría interna y su incidencia en las MYPES del Perú: Caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015. (tesis de posgrado). Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1061/AUDITORIA_INTERNA_IMPLEMENTACION_BARRAZA_LOPEZ_RENE_VICENTE.pdf?sequence=6&isAllowed=y

Bernal, V. (2019). *Técnicas de recolección de datos*. Editorial Pedisa. Lima.

Blanco, Y.; Torres, J.; Bernal, E.; García, A. (2019). Cuestionario para caracterizar las lesiones no intencionales en niños de uno a cuatro

- años. *Medisur*, 17 (2). Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/1800/180061212010/180061212010.pdf>
- Constantini, P. (2019). La auditoría interna y el auditor. *Facultad de Ciencias Económicas del Rosario*, 12. Recuperado de:
<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/11045/1/auditoria-interna-auditor-constantini.pdf>
- Chiok, P. (2015). *Incidencia del Drawback en el Estado de Resultados de las empresas exportadoras del Callao - año 2014*. (tesis de posgrado). Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/681/DRAWBACK_ESTADO_DE_RESULTADOS_CHIOK_PEREZ_PAULA_MILAGROS%20.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Constantini, P. (2018). Los servicios de auditoría interna. *Facultad de Ciencias Económicas del Rosario*, 13. Recuperado de:
<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/8664/1/servicios-auditoria-interna.pdf>
- Contabilidad Financiera I (s.f.). Estado de resultados (pp. 91-108).
Recuperado de:
https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf
- Del Valle, F. (mayo-octubre 2021). Proceso de establecimiento de las Normas Internacionales de Auditoría. *Revista Auditar*, 1 (1), 9-17.
Recuperado de:
http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/120767/Documento_completo.pdf-PDFA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Erazo, C.; Robles, D.; Cifuentes, L. y Saquisari D. (2021). Auditoría integral en inventarios y costo de ventas en negocios del Cacao Ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 27 (3). Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28068276030>
- Espichan, V. (2015). La Auditoría Interna y su Influencia en la Gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – FEPCMAC, San Isidro – Lima, 2014. (tesis de posgrado).
Recuperado de:

http://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2459/espichan_hmvg.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Eyzaguirre, Y. (2020). *Influencia de la asesoría contable y tributaria en el desarrollo competitivo de las MYPES del sector ferretero en el distrito de Ayacucho, 2019*. (tesis de posgrado). Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17996/ASORIA_CONTABLE_COMPETITIVO_DESARROLLO_MYPES_EYZAGUIRRE_MIGUEL_YOTNER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Flores, R. (2017). Factores que limitan el control interno en la Municipalidad Distrital de La Punta-Callao, 2016. (tesis de posgrado). Recuperado de:

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14558/Flores_SRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fraticelli, F.; Gonzáles, R.; Uribe, A.; Moreno, I. y Orengo, J. (2018).

Investigación: Diseño, construcción y validación de una escala para medir los factores psicosociales y la sintomatología orgánica en el área laboral. *Informes psicológicos*, 18 (1). Recuperado de:

<file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-Investigacion-7044233.pdf>

Galicia, L.; Balderrama, J. y Edel, R. (2017). Validez de contenido por juicio de expertos: propuesta de una herramienta virtual. *Apertura*, 9 (2).

Recuperado de:

<http://www.scielo.org.mx/pdf/apertura/v9n2/2007-1094-apertura-9-02-00042.pdf>

García, G. (2018). *El régimen MYPE Tributario del Impuesto a la Renta (RMT) y su incidencia en la Recaudación Tributaria del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría en el Perú, 2017*. (tesis de posgrado).

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8945/REGIMEN_IMPUESTO_RENTA_GARCIA_BARRIENTOS_GISELLA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Hernández, R.; Fernández, C. y Baptista, P. (2015). Metodología de la investigación. (6ª ed.) México: McGraw-Hill. Recuperado de:

<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Herrador, T. y San Segundo, C. (2017). *Teoría de la Auditoría Interna*. Madrid: Ediciones Académicas. Recuperado de: <https://silo.tips/download/teoria-de-la-auditoria-interna>

La OMS ya pone fin a la pandemia del coronavirus COVID-19. (18 de Setiembre de 2020). Recuperado de: <https://www.sport.es/es/noticias/fuera-de-juego/oms-pone-fecha-fin-pandemia-coronavirus-covid-19-8116020>

López, J. (2020). *Normas de Auditoría aplicables para la detección de fraudes y errores en una Institución Bancaria de la ciudad de Guayaquil*. (tesis de pregrado). Recuperado de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/reduq/55139/1/TESIS%20FINAL%283%29.pdf>

Mendoza, C. y Ortiz, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Barranquilla: Editorial Universidad del Norte. Recuperado de: https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=estado+de+resultados+contabilidad&ots=tG4STxavjr&sig=ekvoTvpebPloAPcdjh_wHjgVYPQ#v=onepage&q=estado%20de%20resultados%20contabilidad&f=false

Montes, C.; Porras, C.; Muñoz, R. y Dextre, J. (2018). *Auditoría Interna y Gestión Organizacional*. La Plata: Proyecciones. Recuperado de: <https://revistas.unlp.edu.ar/proyecciones/article/view/6535/5580ferifer>

NIC 1 Presentación de Estados Financieros (2003). Recuperado de: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf

Olmo, G. (17 de febrero de 2021). *BBC NEWS*. Recuperado de: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-56048964>

- Palomares, J. (2016). *Implementación del control interno y su incidencia en la rentabilidad de las empresas del Perú: caso empresa fondo de cultura económica del Perú S.A. Lima, 2015*. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2299/CONTROL_INTERNO_IMPLEMENTACION_PALOMARES_HERRERA_JORGE.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Paredes, S. (2018). *La utilidad neta y el EVA en las empresas del sector minero del Perú: durante el periodo 2012 al 2016*. (tesis de posgrado). Recuperado de:
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1391/Samuel_Tesis_Maestr%3%ada_2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Pasiche, M. (2017). *La Auditoría interna y el control del Flujo de Caja de la Municipalidad de San Isidro 2014*” (tesis de posgrado). Recuperado de:
http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2117/MAESTRO_CONTAB_MENCI_AUDITO_MAR%3%8dA%20MARLENE%20PASICHE%20AGRAMONTE.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Quinteros, A. (2021). *Auditoría interna de propiedad, planta y equipos y la razonabilidad en los estados financieros en las empresas privadas del sector salud*. (tesis de posgrado). Recuperado de:
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4403/1/TM-ULVR-0305.pdf>
- Quispe, A., Pinto, D., Huamán, M., Bueno, G., & Valle-Campos, A. (2020). *Metodologías cuantitativas: Cálculo del tamaño de muestra con STATA y R*. Recuperado de:
<http://cmhnaaa.org.pe/ojs/index.php/rmhnaaa/article/view/627/317>
- Rengifo, L. (2019). *Auditoría interna y su relación con la ejecución presupuestal del hospital Santa Gema de Yurimaguas – 2017*. (tesis de posgrado). Recuperado de:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/35767/Rengifo_DAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez, M. (2019). *El proceso de la supervisión y su incidencia en la calidad de la Auditoría de Cumplimiento de la Universidad Nacional del Santa, 2016*. (tesis de posgrado). Recuperado de:

[https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/14340/Rodr%
c3%aduez%20Vigo%20Mirian%20Noemi.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/14340/Rodr%c3%aduez%20Vigo%20Mirian%20Noemi.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rojas, E. (2014). La evidencia, en los servicios especiales prestados por los Contadores Públicos Independientes. *Actualidad Contable Faces*, 17 (28). Recuperado de:

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25731098006>

Rondi, G. R., Casal, M. d. C., Galante, M. J., & Gómez, M. (2017).

Reflexiones sobre el Estado de Flujo de Efectivo e ideas para su presentación por el método directo. Recuperado de:

<http://nulan.mdp.edu.ar/2848/1/rondi-et-al-2017.pdf>

Valencia, M. (2019). *La auditoría interna y la efectividad del control y la gestión en las entidades de formación técnico profesional para actividades empresariales de Lima Metropolitana*. (tesis de posgrado). Recuperado de:

[http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2641/VALENCIA%
20%20SOSA%20%20MART%
c3%8dN%20%20ALFREDO%20-
%20MAESTRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2641/VALENCIA%20%20SOSA%20%20MART%c3%8dN%20%20ALFREDO%20-%20MAESTRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Velásquez, A. y Montoya A. (2020). *Fortalecimiento de mejores prácticas en el proceso de asesoría en un área de auditoría interna para una entidad financiera*. (tesis de posgrado). Recuperado de:

[https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/26494/AnaCristina_V
el%
c3%a1squezSalamanca_Andr%
c3%a9sFelipe_MontoyaS%
c3%a1nchez_2020.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/26494/AnaCristina_Vel%c3%a1squezSalamanca_Andr%c3%a9sFelipe_MontoyaS%c3%a1nchez_2020.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

Yerovi, M. (2020). *Auditoría interna de inventarios y su relación con los estados financieros de las compañías metalmecánicas*. (tesis de posgrado). Recuperado de:

<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4080/1/TM-ULVR-0232.pdf>

Zamarra, J.; Guevara, J. y Ochoa, L. (2018). Lineamientos para elaborar una propuesta de servicios de aseguramiento: consideraciones y guía. *Contaduría Universidad de Antioquía*, 73. Recuperado de:

<https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/337322/20792570>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	CONCEPTOS	INDICADORES	ESCALA
Auditoría Interna	<p>La auditoría interna es una mezcla de servicios de aseguramiento y consultoría realizados por profesionales. El servicio de aseguramiento engloba a un examen de evidencias que se realiza a los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de una entidad mediante tres etapas: planeamiento, desarrollo y comunicación. El servicio de consultoría es más un asesoramiento para poder agregar valor a la mejora de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control de una empresa. (Constantini, 2019)</p>	<p>La auditoría interna se encarga de dar una asesoría especializada a una empresa respecto a una buena gestión de sus actividades, además brinda aseguramiento al momento de realizar el trabajo para poder evitar riesgos y detectarlos a tiempo. La auditoría interna se subdivide en 3 dimensiones: Servicio de aseguramiento, servicio de consultoría y auditor interno, y esta variable será medida a través de la escala de Likert.</p>	Servicio de aseguramiento	<p>Los servicios de aseguramiento permiten que las empresas puedan obtener criterios de una buena elección del auditor que va a realizar el trabajo e influye los beneficios del trabajo que obtendrán junto con los resultados versus el costo que invertirán, es decir los honorarios que van a pagar. Eso quiere decir que se debe ejecutar un trabajo de calidad a un costo razonable y competitivo. (Zamarra, Guevara y Ochoa, 2018, p. 106).</p>	calidad de auditoría	<p>LIKERT : Totalmente de acuerdo, De acuerdo, Ni de acuerdo ni en desacuerdo, En desacuerdo y Totalmente en Desacuerdo</p>
					honorarios	
					rentabilidad	
			Servicio de consultoría	<p>Los servicios de consultoría con realizados por un profesional con conocimientos y experiencia en la materia, con el objetivo de contribuir a una solución de los problemas y riesgos presentados en la empresa y así lograr los objetivos planteados y una buena gestión. (López y Bernal, 2021, p.74)</p>	actividades de asesoría	
					gestión de riesgos	
					control de una organización	
			Auditor interno	<p>"Es un profesional preparado a contribuir a una buena gestión en la organización mediante la aplicación de normas de auditoría, normas internacionales y el código de ética". (Montes, Porras, Muñoz y Dextre, 2017, p. 78,79)</p>	NIA	
					Código ética	

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	CONCEPTOS	INDICADORES	ESCALA
Estado de Resultados	El estado de resultados es el estado financiero que muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida que resulta de las operaciones de la empresa durante un periodo determinado, mide el resultado de los logros alcanzados mediante la determinación de la utilidad o pérdida obtenida. (Mendoza y Ortiz, 2016, p.54)	El estado de resultados o estado de ganancias o pérdidas es un reflejo económico de una empresa donde se muestra la rentabilidad que ha obtenido a lo largo de un periodo para poder tomar buenas decisiones de inversión, se subdivide en dos dimensiones: Utilidad operativa y utilidad neta, esta variable será medida a través de la escala de Likert.	Utilidad neta	El resultado neto es el valor final de los ingresos de una empresa disminuyendo sus costos y gastos relacionados en un estado de resultados teniendo en cuenta que los ingresos tienen que ser mayores, de lo contrario sería pérdida neta. (Paredes, 2018, p. 40).}	Ventas	LIKERT : Totalmente de acuerdo, De acuerdo, Neutro, En desacuerdo y Totalmente en Desacuerdo
					Costo de Ventas	
					Otros ingresos	
			Pérdida neta	La pérdida significa que la empresa no ha generado los ingresos suficientes para poder cubrir los gastos que ha generado durante un periodo determinado (Contabilidad Financiera I, p. 95).	Gastos operativos	
					Otros gastos	
					Impuesto a la Renta	

Anexo 2: Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
¿Cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020?	Describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020	La Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción en el Estado de Resultados de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020	AUDITORIA INTERNA	Servicio de aseguramiento	calidad de auditoría
					honorarios
					rentabilidad
				Servicio de consultoría	actividades de asesoría
					gestión de riesgos
					control de una organización
				Auditor interno	NIA
					Código ética
				PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
¿Cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020?	Describir cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020	La Auditoría Interna se relaciona significativamente con la percepción de la utilidad neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020	Costo de Ventas		
			Otros ingresos		
¿Cómo la Auditoría Interna se relaciona con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020?	Describir cómo la Auditoría interna se relaciona con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020	La Auditoría interna se relaciona significativamente con la percepción de la pérdida neta de las Entidades Bancarias de Lima-Cercado, periodo 2020	Pérdida neta	Gastos operativos	
				Otros gastos	
				Impuesto a la Renta	

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

Ítems		Escala de Likert				
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	Diga usted, si el trabajo del auditor interno demuestra calidad en los resultados que entrega					
2	Cree usted, si ha notado alguna disconformidad con la calidad del trabajo de un auditor interno en la entidad bancaria					
3	Cree usted, que los honorarios del auditor interno son justificables con el trabajo que realiza					
4	Cree usted, que los honorarios del auditor interno dependen del trabajo realizado en las entidades bancarias					
5	Cree usted, que logra reconocer los beneficios de una auditoría interna en una entidad bancaria					
6	Diga usted, si con la auditoría interna mejora el margen de rentabilidad de las entidades bancarias					
7	Cree usted, que el auditor interno es el encargado de designar las actividades a su equipo en una auditoría interna					
8	Considera usted importante que las actividades de asesoría mejoran la eficiencia de la auditoría interna					
9	Considera usted importante que a través de la auditoría interna mejora la gestión de riesgos					
10	Considera usted que las políticas normativas utilizadas en la auditoría interna minimiza los riesgos en las entidades bancarias					
11	Diga usted, si hay políticas de control que se aplican en una auditoría de una entidad bancaria					
12	Diga usted, si se aplican procedimientos de controles especiales para alguna emergencia dentro de una entidad bancaria					
13	Cree usted que el auditor interno debería tener conocer las NIAS para una aplicación a una auditoría interna					
14	Cree usted, que las NIAS las aplican todas las oficinas de las entidades bancarias					
15	Diga usted, si el auditor cumple a cabalidad con el código de ética en una auditoría					

16	Diga usted, si al realizar la auditoria interna, el auditor realiza el análisis aplicando el código de ética					
17	Usted cree que las ventas que obtiene la entidad son analizadas en las auditorías realizadas a las entidades bancarias					
18	Cree usted que la auditoría interna ayuda a evaluar si los ingresos de una entidad bancaria han aumentado de un año a otro					
19	Considera usted que la auditoría evalúa los costos de venta para la presentación del Estado de Resultados					
20	Diga usted, si tiene conocimientos sobre los gastos operativos de una entidad bancaria					
21	Cree usted que los gastos operativos deben ser analizados mediante la realización de la auditoría interna					
22	Cree usted que los otros ingresos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna					
23	Cree usted que los otros gastos que percibe una entidad bancaria son evaluados en una auditoría interna					
24	Cree usted que mediante una auditoría interna se evalúa el impuesto a la renta para su correcta presentación en el Estado de Resultados					

Fuente: Elaboración propia.

Anexo 4: Autorización de aplicación del instrumento firmado por los expertos

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: ~~Culquicondor~~ Juan Carlos
 I.2. Especialidad del Validador: Magister
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
 I.5. Autor del instrumento: Quintanilla Victoriano, Nadia Fiorella G.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-80%	Muy bueno 81-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					X
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					X
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					X
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				X	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					X
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					X
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					X
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					X
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					X
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					X
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

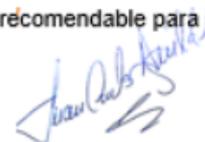
III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

El instrumento es aplicable para el trabajo de investigación, es recomendable para su ejecución.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 98%

Lima, de noviembre de 2021



Firma de experto informante
DNI: 09567956

Teléfono: 985625237

Anexo 5: Autorización de aplicación del instrumento firmado por los expertos

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Nancy Margot Esquivel Chunga
 I.2. Especialidad del Validador:
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
 I.5. Autor del instrumento: Quintanilla Victoriano, Nadia Fiorella G.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:



INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					95
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					90
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					90
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					95
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					90
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					90
PROMEDIO DE VALORACIÓN						90

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90

Lima, 10 de noviembre de 2021

Firma de experto informante

DNI: 08510968

Teléfono: 987312745

Anexo 6: Autorización de aplicación del instrumento firmado por los expertos

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. IBARRA FRETELL WALTER GREGORIO DNI: 06098355

Especialidad del validador:...FINANZAS

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

10 de Noviembre del 2021



Firma del Experto Informante.

Anexo 7: Oficinas bancarias según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Compendio Estadístico *Provincia de Lima 2019*

23.2 PROVINCIA DE LIMA: DISTRIBUCIÓN DE OFICINAS BANCARIAS DE LA BANCA MÚLTIPLE, SEGÚN DISTRITO, 2018 - 2019

Año y distrito	Banco Azteca Perú	Banco Conti-nental	Banco Interame-ricano de Finanzas	Banco Ripley	Citibank	Banco de Comercio	Banco de Crédito del Perú	Banco Falabella Perú
2019 a/	50	194	45	16	1	13	223	34
Ancón	-	-	-	-	-	-	-	-
Ate	5	7	-	-	-	-	10	-
Barranco	-	2	1	-	-	-	2	-
Breña	1	4	1	1	-	-	4	-
Carabaylo	1	1	-	-	-	-	2	-
Chaclacayo	-	-	-	-	-	-	1	-
Chorrillos	2	5	3	1	-	-	8	1
Comas	1	6	1	-	-	-	6	-
El Agustino	3	2	-	-	-	-	2	1
Independencia	-	4	1	2	-	-	6	3
Jesús María	1	6	2	1	-	1	7	1
La Molina	-	7	4	-	-	1	12	1
La Victoria	-	12	1	-	-	-	12	-
Lima	1	13	2	1	-	2	16	3
Lince	-	6	1	-	-	-	4	-
Los Olivos	4	8	1	-	-	-	8	1
Lurigancho	1	1	-	-	-	-	1	-
Lurín	1	1	-	-	-	-	2	-
Magdalena	1	4	1	-	-	-	6	-
Miraflores	1	17	5	1	-	1	17	4
Pachacámac	1	-	-	-	-	-	1	-
Pueblo Libre	-	3	1	-	-	-	3	-
Puente Piedra	3	1	-	-	-	-	2	2
Rímac	1	2	-	-	-	-	2	-
San Borja	-	8	2	2	-	2	11	2
San Isidro	-	15	4	2	1	1	18	1
San Juan de Lurigancho	8	6	1	1	-	-	10	3
San Juan de Miraflores	1	4	-	1	-	-	4	2
San Luis	-	2	-	-	-	-	2	-
San Martín de Porres	3	5	1	-	-	-	5	-
San Miguel	1	9	1	1	-	1	5	2
Santa Anita	2	3	2	1	-	1	5	1
Santiago de Surco	-	21	6	1	-	3	18	3
Surquillo	-	4	2	-	-	-	5	1
Villa El Salvador	3	3	1	-	-	-	4	1
Villa María del Triunfo	4	2	-	-	-	-	2	1

Continúa...

23.2 PROVINCIA DE LIMA: DISTRIBUCIÓN DE OFICINAS BANCARIAS DE LA BANCA MÚLTIPLE, SEGÚN DISTRITO, 2018 - 2019

Conclusión.

Año y distrito	Banco Pichincha 1/	Banco GNB	Interbank	Mi banco	Banco Santander Perú	Scotiabank Perú	Banco Cenco-sud	Banco ICBC
2019 a/	31	9	150	79	1	138	-	1
Ancón	-	-	-	1	-	-	-	-
Ate	1	-	6	7	-	3	-	-
Barranco	-	-	2	-	-	1	-	-
Breña	-	-	4	-	-	2	-	-
Carabaylo	-	-	1	2	-	-	-	-
Chaclacayo	-	-	1	-	-	-	-	-
Chorrillos	2	-	7	4	-	5	-	-
Comas	1	-	3	4	-	3	-	-
El Agustino	-	-	2	2	-	1	-	-
Independencia	-	-	4	2	-	3	-	-
Jesús María	2	-	4	-	-	7	-	-
La Molina	1	-	6	-	-	6	-	-
La Victoria	-	-	5	4	-	7	-	-
Lima	3	1	10	2	-	7	-	-
Lince	1	-	2	-	-	1	-	-
Los Olivos	-	1	5	6	-	3	-	-
Lurigancho	-	-	1	2	-	-	-	-
Lurín	-	-	1	2	-	1	-	-
Magdalena	1	1	2	1	-	2	-	-
Miraflores	1	1	12	2	-	13	-	-
Pachacámac	-	-	-	3	-	-	-	-
Pueblo Libre	1	-	2	-	-	2	-	-
Puente Piedra	1	-	2	3	-	1	-	-
Rímac	-	-	1	2	-	2	-	-
San Borja	1	-	11	-	-	6	-	-
San Isidro	3	2	12	-	1	17	-	1
San Juan de Lurigancho	2	-	6	8	-	6	-	-
San Juan de Miraflores	2	-	3	6	-	3	-	-
San Luis	-	-	1	2	-	2	-	-
San Martín de Porres	1	-	4	2	-	3	-	-
San Miguel	1	1	5	-	-	5	-	-
Santa Anita	1	1	2	-	-	4	-	-
Santiago de Surco	3	1	16	2	-	17	-	-
Surquillo	-	-	3	1	-	2	-	-
Villa El Salvador	1	-	2	5	-	1	-	-
Villa María del Triunfo	1	-	2	4	-	2	-	-

Nota: En el 2018, la información es al 31 de diciembre.

1/ Apartir del mes de agosto de 2018, el Banco Financiero se denomina como su matriz Banco Pichincha.

a/ Información al 30 de setiembre de 2019.

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Anexo 8: Procesamiento de datos en el SPSS

*tesis.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	P1	Númérico	8	0	1.Diga usted, si...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	P2	Númérico	8	0	2.Diga usted, si...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	P3	Númérico	8	0	3.Cree usted, q...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	P4	Númérico	8	0	4.Cree usted, q...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
5	P5	Númérico	8	0	5.Cree usted, q...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	P6	Númérico	8	0	6.Diga usted, si...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
7	P7	Númérico	8	0	7.Cree usted, q...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	P8	Númérico	8	0	8.Considera ust...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
9	P9	Númérico	8	0	9.Considera ust...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	P10	Númérico	8	0	10.Considera u...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	P11	Númérico	8	0	11.Diga usted, ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	P12	Númérico	8	0	12.Diga usted, ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
13	P13	Númérico	8	0	13.Cree usted ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	P14	Númérico	8	0	14.Cree usted, ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
15	P15	Númérico	8	0	15.Diga usted, ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
16	P16	Númérico	8	0	16.Diga usted, ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
17	P17	Númérico	8	0	17.Usted cree ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
18	P18	Númérico	8	0	18.Cree usted ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
19	P19	Númérico	8	0	19.Considera u...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
20	P20	Númérico	8	0	20.Cree usted ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
21	P21	Númérico	8	0	21.Diga usted, ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
22	P22	Númérico	8	0	22.Cree usted ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
23	P23	Númérico	8	0	23.Cree usted ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
24	P24	Númérico	8	0	24.Cree usted ...	{1, Totalme...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
25											
26											

Vista de datos Vista de variables

*tesis.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16
1	4	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	5	2	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4
6	4	4	3	3	5	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
7	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
8	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9	5	1	3	4	5	5	3	4	5	5	5	5	4	4	4	5
10	1	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5
11	4	1	4	5	5	4	4	4	5	4	4	2	4	4	3	4
12	2	4	4	1	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
13	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4
14	4	2	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	3	2
15	5	2	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4
16	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5
17	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4
18	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	3	5	5	4	4	4
19	4	4	5	5	4	5	3	3	4	5	4	5	5	4	5	4
20	4	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5
21	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5	4
22	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5
23	4	5	5	5	5	5	4	3	3	4	5	5	5	5	4	4
24	4	5	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4	5	5	4	4

Vista de datos Vista de variables



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, QUINTANILLA VICTORIANO NADIA FIORELLA GASDALY estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "AUDITORIA INTERNA Y LA PERCEPCIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS DE LIMA - CERCADO, PERIODO 2020", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
QUINTANILLA VICTORIANO NADIA FIORELLA GASDALY DNI: 74088070 ORCID 0000-0002-7671-7492	Firmado digitalmente por: NQUINTANILLAV el 13-01- 2022 15:47:03

Código documento Trilce: INV - 0658069