



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Auditoría financiera y su relación en la informalidad de las  
cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORES:**

García Sánchez, Luis Rafael ([orcid.org/0000-0003-2070-1827](http://orcid.org/0000-0003-2070-1827))

Yataco Saravia, Mayra Noely ([orcid.org/0000-0002-5308-2383](http://orcid.org/0000-0002-5308-2383))

**ASESORA:**

Dra.: Sáenz Arenas, Esther Rosa ([orcid.org/0000-0003-0340-2198](http://orcid.org/0000-0003-0340-2198))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA - PERÚ**

2022

### **Dedicatoria**

Dedicado en primer lugar a Dios, por protegerme a lo largo de mi carrera profesional y por no dejarme decaer en el proceso; en segundo lugar, a mi hijo, por ser mi fortaleza en mis momentos de debilidad y mi principal motor para seguir adelante. Finalmente, dedicarlo a mis sobrinos(as) como señal que este logro represente un estímulo para que ellos puedan lograr sus propias metas en su futuro.

Yataco Saravia, Mayra Noely.

### **Dedicatoria**

Dedicado en primer lugar a Dios, a mi Sr. de la Agonía de Cañete, por ser el inspirador y darme fuerzas para continuar en este proceso de obtener una de las metas más anheladas; a mi hijo que estará pronto a nacer y mostrarle que el esfuerzo académico tiene recompensas muy satisfactorias y decirle que sin tenerlo en mis brazos aun, lo amo.

Garcia Sanchez, Luis Rafael.

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por bendecirme en la vida, por guiarme en mi caminar, por ser mi fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad.

Agradezco a mi familia; a mi mamá por siempre extenderme la mano en el momento preciso, por confiar, creer en mis expectativas profesionales y ayudarme a cumplirlas; a mi papá por su apoyo brindado en todos estos años que decidí emprender este camino profesional. A mis hermanos, por los consejos y valores que me ha servido de base para esforzarme a ser mejor persona cada día.

A mi pareja, Luis, porque desde que iniciamos este camino juntos, ha estado a mi lado inclusive en los momentos y situaciones más difíciles, siempre apoyándome y motivándome a cumplir lo que nos proponemos con el fin de formar la familia que siempre anhelamos.

Yataco Saravia, Mayra Noely.

## **Agradecimiento**

Agradezco a mis padres que tanto los amo por su apoyo incondicional en los momentos difíciles, estuvieron dándome ánimos cuando sentía cada vez más lejos esta etapa de mi carrera, por confiar siempre en los pasos que daba en cada situación académica y por darme siempre ese abrazo de respiro para seguir.

A mis hermanos porque fueron mis primeros aliados en esta etapa universitaria y hacerme una mejor persona espiritualmente.

A mi pareja Mayra porque siempre estuvo conmigo para superar juntos cada problema e iniciar juntos esta etapa de nuestra carrera.

Garcia Sanchez, Luis Rafael.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de gráficos y figuras.....	viii
Resumen.....	x
Abstract.....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II.MARCO TEÓRICO.....	5
III METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigacion.....	13
3.2. Variables y operacionalizacion.....	13
3.3. Poblacion, muestra y muestreo.....	14
3.4. Tecnicas e instrumentos de recoleccion de datos.....	15
3.5. Procedimientos.....	15
3.6. Método de analisis de datos.....	15
3.7. Aspectos éticos.....	16
IV.RESULTADOS.....	17
4.1. Prueba de Confiabilidad.....	17
4.2. Prueba de normalidad.....	18
4.3. Prueba de Spearman.....	19
4.4. Análisis de distribucion de frecuencias (tablas y gráficos).....	22
V.... DISCUSIÓN.....	50
VI..... CONCLUSIONES.....	54
VII.RECOMENDACIONES.....	57
REFERENCIAS.....	58
ANEXOS	

## Índice de tablas

TABLA 1: <i>VALIDACIÓN DE JUICIOS DE EXPERTOS</i> .....	16
TABLA 2 <i>ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD AUDITORIA FINANCIERA</i> .....	17
TABLA 3: <i>ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD DE INFORMALIDAD</i> .....	17
TABLA 4 <i>PRUEBAS DE NORMALIDAD</i> .....	18
TABLA 5 <i>PRUEBAS DE SPEARMAN DE LA HIPÓTESIS GENERAL</i> .....	19
TABLA 6 <i>PRUEBA DE SPEARMAN EN HIPOTESIS 01</i> .....	20
TABLA 7 <i>PRUEBA DE SPEARMAN EN HIPÓTESIS 02</i> .....	21
TABLA 8 <i>PRUEBA DE SPEARMAN EN HIPÓTESIS 03</i> .....	22
TABLA 9 <i>CUENTA CON UN PLAN DE ACCIÓN DEFINIDA PARA EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS DE LAS COOPERATIVAS FINANCIERAS</i> .....	23
TABLA 10 <i>TIENE PROCESOS ESTABLECIDOS EN LAS ÁREAS INVOLUCRADAS DEL CONTROL DE LAS COOPERATIVAS FINANCIERAS</i> .....	24
TABLA 11 <i>ES CONSCIENTE DE LOS CUALES SON LOS RIESGOS QUE TIENE LA ENTIDAD Y DE QUÉ FORMA LOS MITIGA</i> .....	25
TABLA 12 <i>CUENTA CON EL PERSONAL A CARGO PARA QUE BRINDE INFORMACIÓN SOBRE LOS SOCIOS</i> .....	27
TABLA 13: <i>INDICA CUALES SON LOS PUNTOS DE MUESTREO COMO REFERENCIA PARA PODER BRINDAR INFORMACIÓN SOBRE LA ENTIDAD</i> .....	29
TABLA 14 <i>CUENTA CON LAS EVIDENCIAS NECESARIA PARA DAR A CONOCER LA PROCEDENCIA DE CAPITAL DE LOS SOCIOS</i> .....	30
TABLA 15 <i>CUENTA CON LOS DOCUMENTOS NECESARIOS QUE PUEDEN SER BRINDADOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN NECESARIA</i> .....	31
TABLA 16 <i>SE INDICA CUALES SON LAS EVIDENCIAS MÁS ESPECÍFICAS PARA LA EVALUACIÓN</i> .....	32
TABLA 17 <i>SE ENCUENTRA INFORMADA DEL INFORME QUE SE BRINDARA AL FINALIZAR LA AUDITORIA</i> .....	34
TABLA 18 <i>SE CUENTA CON EL COMPROMISO DE LA EMPRESA PARA EL SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES QUE SE BRINDEN EN LA INVESTIGACIÓN</i> .....	35

TABLA 19 TIENE CONOCIMIENTO DE LA CARGA FISCAL A LO QUE SE SOMETE PARA LA FORMALIZACIÓN DE LA ENTIDAD.....	36
TABLA 20 TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE SE INCURREN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	38
TABLA 21 TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LOS FACTORES CULTURALES QUE SE INCURREN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	39
TABLA 22 TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LOS COSTOS LABORALES QUE SE INCURREN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	40
TABLA 23 ES CONSCIENTE DEL TIEMPO DE QUE SE REQUIERE PARA LA GESTIÓN DE LOS TRAMITES QUE SE NECESITAN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	42
TABLA 24 ES CONSCIENTE DE LA CANTIDAD DE TRAMITES QUE SE REQUIERE PARA QUE LA ENTIDAD PUEDA OPERAR FORMALMENTE.....	43
TABLA 25 ES CONSCIENTE DE LA BUROCRACIA QUE EXISTE PARA LA GESTIÓN DE LOS TRÁMITES QUE SE NECESITAN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	44
TABLA 26 INDICA A QUE SE DEBE EL DESINTERÉS PARA GESTIONAR LOS TRÁMITES NECESARIOS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LA ENTIDAD.....	45
TABLA 27 TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LAS NORMAS QUE SE DEBE ADHERIR PARA PODER OPERAR DE MANERA FORMAL.....	47
TABLA 28 TIENE ALGUNA SEÑAL DE ACOPLAMIENTO DEBIDO A OTROS CASOS SIMILARES QUE OPERABAN DE MANERA INFORMAL.....	48

## índice de gráficos y figuras

GRÁFICO 1: CUENTA CON UN PLAN DE ACCIÓN DEFINIDA PARA EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS DE LAS COOPERATIVAS FINANCIERAS.....	23
GRÁFICO 2: TIENE PROCESOS ESTABLECIDOS EN LAS ÁREAS INVOLUCRADAS DEL CONTROL DE LAS COOPERATIVAS FINANCIERAS.....	24
GRÁFICO 3: ES CONSCIENTE DE CUÁLES SON LOS RIESGOS QUE TIENE LA ENTIDAD Y DE QUÉ FORMA LOS MITIGA.....	25
GRÁFICO 4: CUENTA CON PERSONAL A CARGO PARA QUE BRINDE INFORMACIÓN SOBRE DE LOS SOCIOS.....	27
GRÁFICO 5: INDICA CUALES SON LOS PUNTOS DE MUESTREO COMO REFERENCIA PARA PODER BRINDAR INFORMACIÓN SOBRE LA ENTIDAD.....	28
GRÁFICO 6: CUENTA CON LAS EVIDENCIAS NECESARIA PARA DAR A CONOCER LA PROCEDENCIA DEL CAPITAL DE LOS SOCIOS.....	29
GRÁFICO 7: CUENTA CON LOS DOCUMENTOS NECESARIOS QUE PUEDEN SER BRINDADOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN NECESARIA.....	31
GRÁFICO 8: SE INDICA CUALES SON LAS EVIDENCIAS MÁS ESPECÍFICAS PARA LA EVALUACIÓN.....	32
GRÁFICO 9: SE ENCUENTRA INFORMADA DEL INFORME QUE SE BRINDARA AL FINALIZAR LA AUDITORIA.....	33
GRÁFICO 10: SE CUENTA CON EL COMPROMISO DE LA EMPRESA PARA EL SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES QUE SE BRINDEN EN LA INVESTIGACIÓN.....	35
GRÁFICO 11: TIENE CONOCIMIENTO DE LA CARGA FISCAL A LO QUE SE SOMETE PARA LA FORMALIZACIÓN DE LA ENTIDAD.....	36
GRÁFICO 12: TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE SE INCURREN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	37
GRÁFICO 13: TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LOS FACTORES CULTURALES QUE SE INCURREN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	38
GRÁFICO 14: TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LOS COSTOS LABORALES QUE SE INCURREN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	40

GRÁFICO 15: ES CONSCIENTE DEL TIEMPO DE QUE SE REQUIERE PARA LA GESTIÓN DE LOS TRAMITES QUE SE NECESITAN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	41
GRÁFICO 16: ES CONSCIENTE DE LA CANTIDAD DE TRÁMITES QUE SE REQUIERE PARA QUE LA ENTIDAD PUEDA OPERAR FORMALMENTE.....	43
GRÁFICO 17: ES CONSCIENTE DE LA BUROCRACIA QUE EXISTE PARA LA GESTIÓN DE LOS TRÁMITES QUE SE NECESITAN PARA LA FORMALIZACIÓN.....	44
GRÁFICO 18: INDICA A QUE SE DEBE EL DESINTERÉS PARA GESTIONAR LOS TRÁMITES NECESARIOS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LA ENTIDAD.....	45
GRÁFICO 19: TIENE CONOCIMIENTO SOBRE LAS NORMAS QUE SE DEBE ADHERIR PARA PODER OPERAR DE MANERA FORMAL.....	47
GRÁFICO 20: TIENE ALGUNA SEÑAL DE ACOPLAMIENTO DEBIDO A OTROS CASOS SIMILARES QUE OPERABAN DE MANERA INFORMAL.....	49



## Resumen

El trabajo de investigación tiene por objetivo definir la relación que hay entre la auditoría financiera y la informalidad de las cooperativas de la Provincia de Chincha.

La auditoría financiera es importante, ya que su aplicación nos brindara información que ayudara a la toma de las decisiones de las cooperativas financieras.

El trabajo de investigación es tipo básica porque busca desarrollar y ahondar los conocimientos contables y dar alternativas de solución al problema de investigación, que es de enfoque cuantitativo, nivel correlacional, no experimental de corte transversal, porque no se manipularon las variables y fueron dentro de un determinado tiempo. La muestra estuvo conformada por 30 trabajadores, que laboran en las cooperativas. La técnica e instrumentalización de recojo de datos es la encuesta y como instrumento el cuestionario el cual se midió en la escala de Likert en ambas variables. Se utilizo el criterio de juicio de expertos para validez de los instrumentos y se usó el Alfa de Cronbach para a la confiabilidad de variables y para verificar la relación entre la auditoría financiera y la informalidad se utilizó la prueba estadística de Rho Spearman (0.905) donde muestran que existe correlación positiva moderada entre ambas variables de estudio.

Palabras clave: Auditoría financiera, cooperativas financieras, toma de decisiones

## **Abstract**

The objective of the research work is to define the relationship between the financial audit and the informality of the cooperatives in the Province of Chincha.

The financial audit is important, since its application will provide us with information that will help the financial cooperatives make decisions.

The research work is basic type because it seeks to develop and deepen accounting knowledge and provide alternative solutions to the research problem, quantitative approach, correlational level, not cross-sectional experimental, because the variables were not manipulated and were within a certain weather.

The sample consisted of 30 workers, who work in the cooperative. The technique and instrumentalization of data collection are the survey and the questionnaire as an instrument, which was measured on the Likert scale in both variables. The expert judgment criterion was used for the validity of the instruments and Cronbach's.

Alpha was used for the reliability of variables and to verify the relationship between financial auditing and informality, the Rho Spearman statistical test (0.905) was used where show that there is a moderate positive correlation between both study variables.

Keywords: financial audit, financial cooperatives, decision making.

## **I. INTRODUCCIÓN**

El propósito primordial de este análisis ha sido conocer que la auditoría financiera tiene relación con la informalidad de las primordiales cooperativas financieras de la provincia de Chincha.

En el país hay cooperativas financieras debidamente formalizadas bajo supervisión de la FENACREP, que es una organización supervisora el cual su objetivo es contribuir al crecimiento de las cooperativas financieras sólidas y efectivas en el servicio a sus asociados y comunidades, teniendo como objetivo no sobre endeudar a la población.

La principal problemática de las cooperativas en la provincia de Chincha es la informalidad para su constitución; es decir que operan diariamente dando créditos de consumo donde se desembolsa una determinada cantidad de dinero para uso personal, que será devuelto en cuotas según acuerdo de ambas partes; así como también créditos a microempresarios de bodegas pequeñas, librerías, puestos de frutas, puestos de verduras, entre otros; donde se les entrega el capital de trabajo y se les cobran de forma semanal, quincenal o mensual (según acuerdo) agregado a una tasa de interés por un periodo determinado, respectivamente.

Este trabajo de investigación buscar plantear la forma de establecer la importancia que debería tener la auditoría financiera, frente al desarrollo de la formalización de las cooperativas que se encuentran operando en la provincia de Chincha con el fin de que ayude a la centralización y al manejo de los fondos que aportan los socios para el uso financiero; así mismo ayudaría al crecimiento de la propia cooperativa ya que se captaría más socios.

El crecimiento que se puede dar con la formalización de las cooperativas financieras beneficia a los microempresarios de la provincia ya que, al tener una diversidad de productos según el giro del negocio, captaría clientes, generaría ventas y obtendrían una utilidad, lo cual con el paso del tiempo este crecimiento de los negocios ayudaría que los pobladores de la provincia de chincha se beneficien con los recursos que estos ofrecen.

Del mismo modo, este plan de indagación está dirigido en 4 capítulos primordiales, en los que se explicarán las conclusiones logradas de la averiguación a hacer. Luego, detallaremos el contenido de los capítulos:

Capítulo 1 el problema de indagación: incluye una explicación fáctica del problema que explica parcialmente el alcance de la averiguación a desarrollar, así como la justificación, los diferentes enfoques y las metas que se persiguen.

Capítulo 2 Marco Teórico: En esta parte se detallan extractos de conceptos y aspectos importantes involucrados con el asunto central de las cambiantes estudiadas en este plan de averiguación, así como las magnitudes estudiadas.

Capítulo 3 Metodología de la Indagación: Este capítulo explica el marco metodológico del plan de indagación, los detalles de las técnicas y herramientas de recolección, y la identificación poblacional y la muestra, entre otros puntos de vista relevantes.

Capítulo 4 Puntos Administrativos: Esta parte incluye un resumen de los resultados de la averiguación. En esta parte además se detallan los resultados conseguidos en cada fase del análisis según sus fines y el problema específicos.

En resumen, este análisis finaliza con la manifestación de las conclusiones obtenidas y brindando las sugerencias para la mejora de las cooperativas financieras.

Teniendo en cuenta esto se planteó el siguiente **problema general** ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoria financiera y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021?, se vincula los siguientes **problemas específicos** ¿Cuál es la relación que existe entre la planeación de la auditoria y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021? ¿Cuál es la relación que existe entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021? ¿Cuál es la relación que existe entre el informe de la auditoria y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021?

El **objetivo general** es: Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría financiera y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica Periodo 2021. De la misma forma, en relación a los **Objetivos específicos**: Determinar cuál es la relación que existe entre la planeación de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la Provincia de Chincha-Ica, periodo 2021; determinar cuál es la relación que existe entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras, en la Provincia de Chincha-Ica, periodo 2021; determinar cuál es la relación que existe entre el informe de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

Y de acuerdo con lo propuesto en sus objetivos se planteó la siguiente **hipótesis general**: La auditoría financiera se relaciona significativamente con la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021. De la misma forma, en relación a las **hipótesis específica**: Existe relación significativa entre la planeación de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021; existe relación significativa entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021; existe relación significativa entre el informe de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

Este estudio cuenta con una **justificación teórica**, ya que el propósito del estudio es ahondar e incrementar el conocimiento de las normas contables en áreas relacionadas con la auditoría financiera e informal; Para ello, se considerarán varios teoremas y proposiciones para sustentar el tema propuesto; También tiene una **justificación práctica** ya que se utiliza como una excelente herramienta no solo para los trabajadores sino para toda aquella entidad que desee buscar su mejora; este trabajo de tesis nos permitirá tener una mejor idea de los instrumentos utilizados por el auditor para obtener una financiación adecuada. Asimismo, este estudio brinda una **justificación metodológica** debido a que en la construcción de

los mismos se tienen en cuenta los procesos metodológicos que son establecidos por la propia unidad para la elaboración de los estudios.

## II. MARCO TEÓRICO

Para realizar esta investigación es necesario la recopilación de los trabajos previos presentados, para así poder brindar una óptima presentación de la realidad del problema tomando en cuenta los diversos estudios que son de naturaleza nacional e internacional. Entre los antecedentes **nacionales** se tiene en cuenta lo siguiente:

Flores (2020) en su proyecto de investigación titulado: “Acceso a financiamiento e informalidad en el desarrollo de las PYMES”, indico que:

Las restricciones financieras y coyunturales que no permiten el traspaso de las empresas informales a ser formales en las economías latinoamericanas pueden ser evaluadas por leyes que impulsen los beneficios de la formalidad como un acceso al crédito y una mayor oportunidad de relacionarse con otras empresas que permitan desarrollar su capital de trabajo y productividad y así eludir los altos costos Administrativos.

Baldeon (2019) en su tesis: “La auditoría financiera y su impacto en la gestión administrativa de las cooperativas de ahorro y crédito en Huancayo, 2017-2018”, indica que:

Los órganos de gestión y control de las cooperativas financieras definen la política de crédito como un instrumento que ayuda a tomar elecciones sobre los estados financieros, demostrando el estado de los activos, pasivos, capital, propietarios, ingresos y costos de un lapso definido, y dichos sustentan la transparencia en la administración de Huancayo Cajas de Ahorro y Cooperativa de crédito.

Menacho (2019) en su proyecto de tesis: “Informalización de Mypes en el sector comercial de San Juan De Miraflores 2018 y propuestas para la formalización del comercio”, sostiene que:

El departamento de MYPES carece de conocimiento sobre cómo realizar los trámites de formalización y si no saben los beneficios que obtendrán de la

formalización. Por otro lado, se ven afectados por la educación cívica y los valores humanísticos de los miembros de las MYPES que paralizan la conciencia financiera.

Bernachea y Cristóbal (2018) en su tesis: “Empleo informal y su impacto en el PIB en Perú 2010-2017” concluye que:

El departamento de MYPES carece de conocimiento sobre cómo realizar los trámites de formalización y si no saben los beneficios que obtendrán de la formalización. Por otro lado, se ven afectados por la educación cívica y los valores humanísticos de los miembros de las MYPES que paralizan la conciencia financiera.

Delgado (2017) en sus tesis: “La auditoría financiera y su impacto en la gestión de las pequeñas y medianas empresas del área de confecciones en el centro de Qammará, período 2016”; considera que:

El papel del auditor es muy importante, y dados sus juicios en un informe estructurado se sacarán algunas conclusiones, también es cierto que en algunos negocios son necesarios algunos ajustes. Pequeñas y medianas empresas, tales como la selección de empleados competentes que no hacen, no solo cooperar con la empresa, sino también permitir que el auditor se desempeñe de manera efectiva en el futuro; Ayudando así a la dirección de las PYMES del sector textil a darse cuenta de la verdadera situación en la que se encuentran estas empresas en relación con sus competidores internos y externos en el próximo año; Perú, al igual que China e India, es el mayor exportador de productos textiles.

A continuación, para el siguiente trabajo de investigación tendremos que tomar en cuenta los antecedentes ***internacionales:***

Ramírez, Duarte y Leal (2021) presento un proyecto de tesis titulado “Consecuencias del trabajo informal durante la pandemia del COVID-19 en Ibagué”, indican que:

Es muy importante conocer el diseño y desarrollo de la investigación como criterio básico por el cual se evalúa la situación del sector informal, el cual se refleja por igual y se encuentra presente en todos los agentes económicos del mundo. Por ello, es preocupante saber que las condiciones laborales que se encuentran en esta zona



son escasas y tienen consecuencias nefastas en términos de agitación y, en cierto modo, de desgaste en esta población.

Avilés (2019) presento un proyecto de investigación titulado: “Auditoría financiera y toma de decisiones en la constructora Pastaza Copazing. California, parroquia Puyo, Prefectura de Pastaza, periodo 2017”, sostuvo que:

En la opinión final de auditoría, con el fin de mejorar la posición financiera de la empresa, utilizarán la estrategia de provisión de cuentas por cobrar lo antes posible y tratarán de negociar con el proveedor para obtener el mejor trato flexibilizar los términos de pago de sus obligaciones , así mismo, se debe poner mayor énfasis en concretar la mayor cantidad de contratos asignados para la empresa y por ende el flujo constante de bienes, activos, capital y patrimonio, debido a que el nivel actual no es el más práctico para la empresa. revisión.

Schneider (2018), “Una de los principales problemas para el desarrollo económico y la recaudación fiscal es el tamaño de la economía informal. Como se señala la informalidad, además de ser un fenómeno perenne en estos países a lo largo de los años, es uno de los promotores relevantes de implicancias negativas para el desarrollo del país como la reducción de la efectividad de políticas redistributivas y fiscales y la evasión tributaria”.

Córdova (2017) presento un proyecto de investigación denominado: “Análisis Financiero y Toma de Decisiones en Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda., Municipio de Tisaleo”, indica lo siguiente:

Su objetivo es realizar un análisis financiero para determinar la liquidez de la entidad objeto de estudio, así como gestionar la información disponible, todo ello con el fin de poder emitir una opinión adecuada sobre la gestión de los fondos gestionados en la compañía.

Climent (2017) presento en su trabajo de investigación denominado: “Informalización y crisis en el mundo del trabajo y las nuevas organizaciones: un análisis del modelo empresarial dominante en Barcelona”, sostiene que:

El debate sobre la crisis de todo el mundo del trabajo es central en su panorama teórico, ya que le posibilita más que nada concluir que la controversia de todo el mundo del trabajo es económica y política. segundo, por la percepción de que la

riqueza universal toma un camino extraño hacia la acción; por lo cual se puede deducir que la riqueza en este sistema es un tenso juego simbólico en el campo social.

Las bases teóricas con relación al tema que se va a investigar y que hacen alusión a las variables de auditoría financiera y la informalidad. Cabe destacar que nuestra primera variable contiene las siguientes dimensiones, primera dimensión planeación de la auditoría, segunda dimensión ejecución de procesos y tercera dimensión el informe de auditoría, de igual forma nuestra segunda variable la informalidad que tiene como dimensiones, primera dimensión barreras económicas, segunda dimensión trámites burocráticos y tercera dimensión desconocimiento de información.

La primera variable auditoría financiera, según las Normas de Auditorías Generalmente Aceptadas (NAGAS) indica que es un procedimiento que ayuda conocer la real situación de la entidad. Debido a ella, también se encuentran diversos errores que se puedan subsanar en el momento preciso, no solo fraudes o desbalances, sino también los que se encuentran relacionados con el incumplimiento de las normas que se encuentren vigentes.

La primera variable tiene como primera dimensión, es planeación de auditoría, y que de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) 300, indica que: una planificación bien programa para poder lograr los objetivos de la manera más eficaz. De esta forma, el auditor tiene la gran obligación de planear la auditoría para que esta se realice de manera eficiente. La forma de comprobar que se ha cumplido con este compromiso es tener todo en un documento en donde se visualice cada proceso que se realizado.

La primera variable tiene como segunda dimensión, es ejecución de proceso, según la Resolución de Contraloría N°136-2018-CG; establece que el encargado de la comisión de auditoría incorpora los objetivos que sean concretos y que los procesos de auditoría se encuentren muy concretos en el sistema informativa definido por la contraloría, donde luego, nombra al personal que será encargado del desempeño de cada objetivo específico, así como también de obtener la suficiente

evidencia. Con respecto a la preparación del programa de auditoría, encargado de la comisión, deben de considerar, el programa de auditoría y este debe ser clasificado ordenado en los procesos de auditoría que han de aplicarse, en toda su extensión y en la oportunidad de su aplicación. Esto puede ser cambiado en la forma en que se lleve a cabo el trabajo, debiendo tener en cuenta los datos específicos que se vayan presentando en el proceso de auditoría.

La primera variable tiene como tercera dimensión, el informe de auditoría, según La norma ISO 14001 indica que el informe de auditoría debe estar recogida de forma escrita lo antes posible para poder dar facilidad que el auditado comience a hacer las acciones correctas necesaria. En el informe de auditoría se debe agregar información previa ya que en esta etapa se explica el propósito, el campo de acción que se aplica y los objetivos de la auditoria. En esta parte, también se incluye la autoridad para la aprobación del informe con las firmas pertinentes. Además, se debe tener en cuenta un resumen breve de no conformidades y plantear un breve resumen de no conformidades y también plantear el tiempo estimado para poder presentar el plan de acción.

La segunda variable la informalidad, según Organización Internacional del Trabajo (OIT), sugiere múltiples criterios para poder precisar la informalidad de acuerdo a la propia realidad de cada país, entre ellas, el registro de la propiedad, la organización legal, la forma de contabilidad que llevan, su tipo de actividad económica, la cantidad de personas ocupadas de forma continua, el incumplimiento de beneficios laborales, así como las remuneraciones.

La primera dimensión de la segunda variable, barreras económicas; según la Organización Mundial del Comercio (OMC), los miembros afirmaran que no se realicen o se utilicen reglas técnicas que tengan por objeto crear impedimentos que no sean necesarios. De tal forma, los reglamentos técnicos no van a limitar el comercio más de lo que ya sea necesario para de esta forma poder alcanzar un auténtico objetivo, tomando en cuenta los riesgos que se formaran si no se llega a ser alcanzadas. Dichos objetivos legítimos, entre otros, son: la prevención de las practicas que pueden inducir de alguna forma al error, los imperativos de la

seguridad nacional, la protección humana y la seguridad de la salud, tanto vegetal o animal. Al diagnosticar los riesgos, los elementos oportunos para tomar en cuenta son: la tecnología conexas, la información disponible, entre otros.

La segunda dimensión de la segunda variable, trámites burocráticos, según el Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual – Indecopi indica que las barreras burocráticas se refiere a todas aquellas exigencias, aquellos requisitos, límites o prohibiciones que ponen condiciones, poder restringir y poner obstáculos al acceso o permanencia de los entes económicos en el mercado o que puedan perjudicar a los administrados en el proceso del trámite y que se encuentran sujetos a los principios y reglas que puedan avalar la transformación administrativa.

La tercera dimensión de la primera variable, desconocimiento de información, la conciencia tributaria en la población de Lima metropolitana y su relación con el principio de solidaridad indica que es el obstáculo que existe en el Perú, y que viene desde hace mucho tiempo, cuyas consecuencias no han sido ni son nada productivo para el mismo, siendo el principal el que los pobladores no puedan gozar de una vida apropiada que le pueda permitir contar con los servicios ofrecidos por el estado, ya que este no cuenta con los medios necesarios para poder brindarles, así mismo se podría decir también que con los propios medios con lo que cuenta no se distribuyen de forma adecuada.

Para desarrollar nuestra investigación se necesita establecer bases conceptuales teniendo como apoyo las definiciones de algunos autores, para lo cual nos ayudará a definir nuestra primera variable se está acogiendo como referencia siguientes conceptos:

Auditoría financiera: La auditoría financiera según, GRINAKER Robert L. (2017) indica que es ser capaz de brindar una opinión razonable sobre los estados financieros, para poder aprovechar al máximo la utilidad de la información que se encuentra contenida en las mismas.

Planeación de Auditoría: Según Auditool.org; la planeación es considerado como un paso esencial en el proceso de la auditoría, ya que prevé los procedimientos que se usaran para poder llegar a las conclusiones validas, pues de esta forma respaldan una opinión expresada sobre el plan aplicado en la empresa o entre económico que se está examinando.

Ejecución de Proceso: Según Ander-Egg, (2003) manifiesta que es el proceso donde se está ejecutando todo lo que se encuentra establecido en la planificación, ya que se parte de los resultados obtenidos en la investigación, y donde se busque alcanzar todas las metas que se han propuesto.

Informe de Auditoría: Según Normativo ISO, es un proceso sistemático, sin dependencia y documentado de obtención y evaluación objetiva de prueba objetiva para establecer si se cumplen los criterios de auditoría.

Cooperativa: Según Ley General de Cooperativas (DS N°074-90) especifica que este tipo de cooperativa puede operar como una cooperativa cerrada, donde, al definir explícitamente sus estatutos, acepta solo miembros que cumplan con ciertos requisitos. o de empleo, experiencia u otras condiciones específicas, comunes a todas las condiciones de su participación y continuidad en el mismo, o, cooperativas abiertas, definidas como otras cooperativas no incluidas en la definición anterior.

Informalidad: Según Ramírez Sarmiento y Sánchez P. & Silva C (2016) es un fenómeno que se hace presente en todos los medios económicos y que se estima de forma directa en el recaudo en todos los sistemas económicos y que afectara de forma directa los impuestos por motivar la evasión de estos, que se convierte en un obstáculo difícil de batallar para el estado disminuyendo la cabida que tiene el estado para poner en práctica las políticas contra el reparto de los ingresos y la pobreza.

Barreras económicas: Según Javier, Sánchez Galán (2015) las barreras económicas los define con los diversos impedimentos que dificultan el ingreso de las marcas, los productos, o empresas nuevas; es decir, estas barreras se refieren a todo aquel obstáculo que complica o impide que algún nuevo competidor ingrese

a la industria. Entre las barreras que existe pueden ser económicas, legales o también que estén relacionados a ámbitos como la ética, la eficacia y los valores.

Trámites burocráticos: Según Huaco Pastor, Enrique (2019) indica que la administración pública del Perú ha estado haciéndose responsable de su organización con la estructura burocrática que se presenta, las que genera barrera que solo hacen retrasar los procesos, ya que en ejercicio de su poder actúa como una cualidad legítima y no solo como un intermediario económico. También lo que realiza es establecer reglamentos administrativos donde su efecto es solo obstaculizar el acceso y desarrollo de los intermediarios económicos que se encuentran en el sector privado. Los obstáculos burocráticos se encuentran manifestados, usualmente, cuando los entes públicos imponen los requisitos, obligaciones y los cobros como medios que limitan el actuar de los entes económicos.

Desconocimiento de información: Según Segundo, Flores Maldonado (2019), manifiesta que la ausencia de conocimiento que tiene el micro y pequeño empresario para poder funcionar de manera formal, se debe a las causas más generales tales como el desconocimiento de los requisitos y trámites que se necesita para ser formal, así como también, el tiempo y el elevado costo de inversión; todo esto es debido a la falta de un sistema de información adecuado por parte de Estado, desinterés por informarse y la búsqueda incansable de eludir impuestos.

### **III.METODOLOGÍA**

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

##### **Tipo de investigación**

Carrasco (2019) este proyecto de investigación es de tipo básica porque está enfocado en profundizar y aumentar los conocimientos que se refieren a las variables estudiadas teniendo como primera y segunda variable, auditoría financiera y la informalidad, respectivamente.

##### **Nivel de la investigación**

Moreno G. (2016) indica que el grado de estudio tiene que estar asociado con las estrategias de la investigación, como se puede observar en el presente trabajo de investigación tiene el nivel correlacional adecuado en donde cada una de nuestras variables se encuentra relacionada con las dimensiones.

##### **Diseño no experimental**

Hernández et al (2014) señala que el diseño no experimental es un estudio en el que no se emplean las variables de estudio y de hecho se observan y describen de manera clara y concisa sin cambiar los resultados de estas cambiantes.

#### **3.2. Variables y Operacionalización**

##### **Variable 1**

Auditoría Financiera

##### **Definición Conceptual**

“Una auditoría financiera es un desarrollo difícil cuya consecuencia final es conceder una aseveración razonable de que las cuentas de la compañía exhiben una figura fiel de sus activos, situación financiera, resultados de operaciones, situación financiera, ocupaciones y recursos adquiridos y usados. Durante el período de revisión” Sierra Guillermo y Manuel Orta (2013).

## **Definición Operacional**

### **Variable 1 – Dimensiones**

Planeación de la Auditoria

Ejecución de proceso

Informe de Auditoria

### **Variable 2**

La Informalidad

## **Definición Conceptual**

“Incluyen el sector informal, el sector privado no institucional, las empresas no registradas, así como las pequeñas empresas según el número de empleados. Los trabajos informales, por otro lado, son aquellos que carecen de protecciones o beneficios sociales o legales básicos y se encuentran en el sector formal, el sector informal o las familias”. Williams (2015, p.7)

## **Definición Operacional**

### **Variable 2 – Dimensiones**

Barreras económicas

Trámites burocráticos

Desconocimiento de información

## **3.3 Población, Muestro y Muestreo**

### **Población**

Hernández et al (2017) La población que se ha considerado por el total de personas con características similares permitirá recolectar datos de manera estandarizada y general, para este trabajo de investigación se considerará a los empleados de las cooperativas financieras regionales de Chincha.

### **Muestra**

Hernández et al (2017). Para poder seleccionar de la muestra se está considerando un fragmento de la población, y esta debe ser representativa y



debe tener mayor conocimiento en referencia al tema estudiado. Para desarrollar la encuesta, 30 trabajadores de la cooperativa financieras de la provincia de Chincha.

### **Muestreo**

Hernández et al (2017) El muestreo cualitativo es apropiado. Los primeros muestreos se realizan desde el propio planteamiento, y una vez seleccionado un entorno que esperamos revele los escenarios que nos interesan, se procederá a realizar el muestreo. Propósito y conveniente, ya que ninguno de ellos será utilizado estadísticamente fórmula o método.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de Recolección de datos**

Para poder realizar la recolección de información, se debe iniciar con el número de personas que han sido elegidas en la muestra. La técnica utilizada para recolectar la información es la encuesta.

Hernández et al. (2017). Una técnica es el método y mecanismo que usa un investigador para poder obtener información sobre el tema de estudio que se está tratando, para la realización de este estudio la más apropiada de las técnicas para aplicar es la encuesta, ya que se encontrara orientada a las cooperativas financiera de la provincia de Chincha.

Con relación al instrumento de recolección de datos, lo que se usara en esta investigación es el cuestionario y las alternativas de las respuestas que se utilizará las escalas ordenadas de tipo LIKERT. Para poder validar los instrumentos se necesitó la aprobación de 3 expertos, quienes establecieron una puntuación a cada uno de las ítem presentados, la puntuación fue basada por medio de una matriz de validación determinada por la Universidad Cesar Vallejo, de los cuales entre los expertos destacados son: profesionales con doctorados en contabilidad, tributaria y auditoria (Anexo 3) profesionales que tiene su grado de Magister, de las cuales su grado se encuentra registrado en la SUNEDU (Anexo 4).

Tabla 1:

Validación de Juicios de expertos:

Experto	Grado Académico	Nombre y Apellidos	Dictamen
1	Dr.	Fernando Arturo Walter Sechuran	Aplicable
2	Dra.	Rosario Grijalva Salazar	Aplicable
3	Dra.	Lourdes Nelly García Valdeavellano	Aplicable

### 3.5. Procedimientos

Después de haber elegido el tema que se va a investigar, se definió las variables, las dimensiones y los indicadores para así poder llevar a cabo la encuesta, luego de haber sido seleccionada, se solicitó el apoyo a profesionales Magister de contabilidad poder llevar a cabo la validación de juicio de expertos y así también poder llevar a cabo el cuestionario.

### 3.6. Método para el análisis de datos

Luego de la utilización del instrumento, como lo fue el cuestionario con referencia a la auditoría financiera y la informalidad, la data reunida, se debe pasar a una hoja de Excel, llamado, base de datos en Excel para que luego sea procesada en el programa de estadística SPSS ® v.25. para Windows, y de esta forma demostrar la validez y confiabilidad.

### 3.7. Aspectos éticos

Para poder iniciar este proceso de esta investigación se tuvo en cuenta el respeto a los derechos que se debe tener a los autores de la bibliografía a las cuales se acudió a ser consultada, avalando la autenticidad de la información que se obtiene. De esta misma forma, la conducta y moral para poder llevar a cabo esta investigación está supeditada con los siguientes documentos: documentos de autenticación de los datos, la validación de juicio de expertos y el documentos anti plagio del programa de turnitin.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Prueba de confiabilidad

#### Confiabilidad de la variable: Auditoria Financiera

Tabla 2

*Estadística de fiabilidad auditoría financiera:*

Estadística de Fiabilidad		
Alfa de Cronbach	alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nº de elementos
0.905	0.910	10

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

En concordancia con la prueba de fiabilidad se puede determinar que la investigación que se ha presentado tiene un carácter confiable ya que su nivel de proximidad a 1.

#### Confiabilidad de la variable: Informalidad

Tabla 3:

*Estadística de fiabilidad de Informalidad:*

Estadística de Fiabilidad		
Alfa de Cronbach	alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nº de elementos
0.917	0.920	10

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

En concordancia con la prueba de fiabilidad se puede determinar que la investigación que se ha presentado tiene un carácter confiable ya que su nivel de proximidad a 1.

## 4.2. Prueba de normalidad

HO: Los datos tienen distribución normal.

H1: Los datos no tienen distribución normal.

Tabla N°4

*Pruebas de normalidad*

En esta prueba se hizo uso del análisis de estadística de prueba de Shapiro-Wilk, debido a que la presente muestra tiene un tamaño igual o menor a 50 datos.

### Pruebas de Normalidad

	Estadístico	Shapiro-Wilk	
		Gl	Sig.
Auditoria Financiera	0.717	30	0.000
Informalidad	0.637	30	0.000
Planeación de la auditoría	0.755	30	0.000
Ejecución de proceso	0.749	30	0.000
Informe de auditoría	0.751	30	0.000
Barreras económicas	0.790	30	0.000
Trámites burocráticos	0.632	30	0.000
Desconocimiento de información	0.717	30	0.000

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### Análisis:

En esta tabla N°4, se puede visualizar que la significancia para la primera variable auditoría financiera con sus dimensiones (planeación de auditoría, ejecución de proceso, informe de auditoría) y la segunda variable informalidad; con sus dimensiones (barreras económicas, trámites burocráticos; desconocimiento de información) son iguales menores a 0.05, lo que lleva a decir que los resultados que se han obtenido no tienen una distribución normal.

### 4.3. Pruebas de Spearman

#### Formulamos Las Hipótesis General

H1: Existe relación significativa entre la auditoría financiera y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021

H0: Existe relación significativa entre la auditoría financiera y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

Tabla N°5

*Pruebas de Spearman de la hipótesis general:*

<b>Pruebas de Spearman</b>				
		Auditoría Financiera (Agrupado)		Informalidad (agrupado)
Rho de Spearman	Auditoría Financiera (agrupado)	Coefficiente de correlación	1.000	0.635
		Sig. (bilateral)		0.000
	Informalidad (agrupado)	N	30	30
		Coefficiente de correlación	0.635	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000		
	N	30	30	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

#### **Análisis**

De acuerdo a la tabla N°5 de la hipótesis general, el valor es  $0.000 < 0.05$  por lo se establece en este caso rechazamos la hipótesis nula, así como también aceptamos la hipótesis alterna, entonces con esto se determina que: Existe relación significativa entre la auditoria financiera y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

#### **Prueba de Hipótesis Especifica 1**

H1: Existe relación significativa entre la planeación de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, Periodo 2021.

H0: Existe relación significativa entre la planeación de auditoría y la informalidad de las cooperativas financiera en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

Tabla N°6

*Pruebas de Spearman en hipótesis 1:*

<b>Pruebas de Spearman</b>				
		Auditoría Financiera ( Agrupado)		Informalidad (agrupado)
Rho de Spearman	Planeación de Auditoria (agrupado)	Coeficiente de correlación	1.000	0.493
		Sig. (bilateral)		0.006
		N	30	30
	Informalidad (agrupado)	Coeficiente de correlación	0.493	1.000
		Sig. (bilateral)	0.006	
		N	30	30

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

### **Análisis**

De acuerdo a la tabla N°6 de la hipótesis específica 1, el valor es  $0.006 < 0.05$  por lo que se establece en este caso que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, con esto determinamos que: existe relación significativa entre la planeación de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

### **Prueba de Hipótesis Específica 2**

H1: Existe relación significativa entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

H0: Existe relación significativa entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

Tabla N°7:

*Pruebas de Spearman hipótesis 2:*

**Pruebas de Spearman**

		Auditoría Financiera ( Agrupado)	Informalidad (agrupado)
Rho de Spearman	Ejecución de Proceso (agrupado)	1.000	0.743
			0.000
		30	30
	Informalidad (agrupado)	0.743	1.000
		0.000	
		30	30

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

**Análisis**

De acuerdo a la tabla de la hipótesis específica 2, el valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que se establece en este caso rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, con esto determinamos que: existe relación significativa entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

**Prueba de Hipótesis Específica 3:**

H1: Existe relación significativa entre el informe de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

H0: Existe relación significativa entre el informe de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

Tabla N°08

*Pruebas de Spearman hipótesis 3*

<b>Pruebas de Spearman</b>				
			Auditoría Financiera ( Agrupado)	Informalidad (agrupado)
Rho de Spearman	Informe de Auditoría (agrupado)	Coeficiente de correlación	1.000	0.598
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	30	30
	Informalidad (agrupado)	Coeficiente de correlación	0.598	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	30	30

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

**Análisis**

Conforme a la tabla de la hipótesis específica 3, el valor es  $0.000 < 0.05$  por lo que en este caso rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, con esto determinamos que: si existe relación significativa entre el informe de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.

**4.4. Análisis de distribución de frecuencias (gráficos y tablas)**

1. Cuenta con un plan de acción definida para el logro de los objetivos de las cooperativas financieras



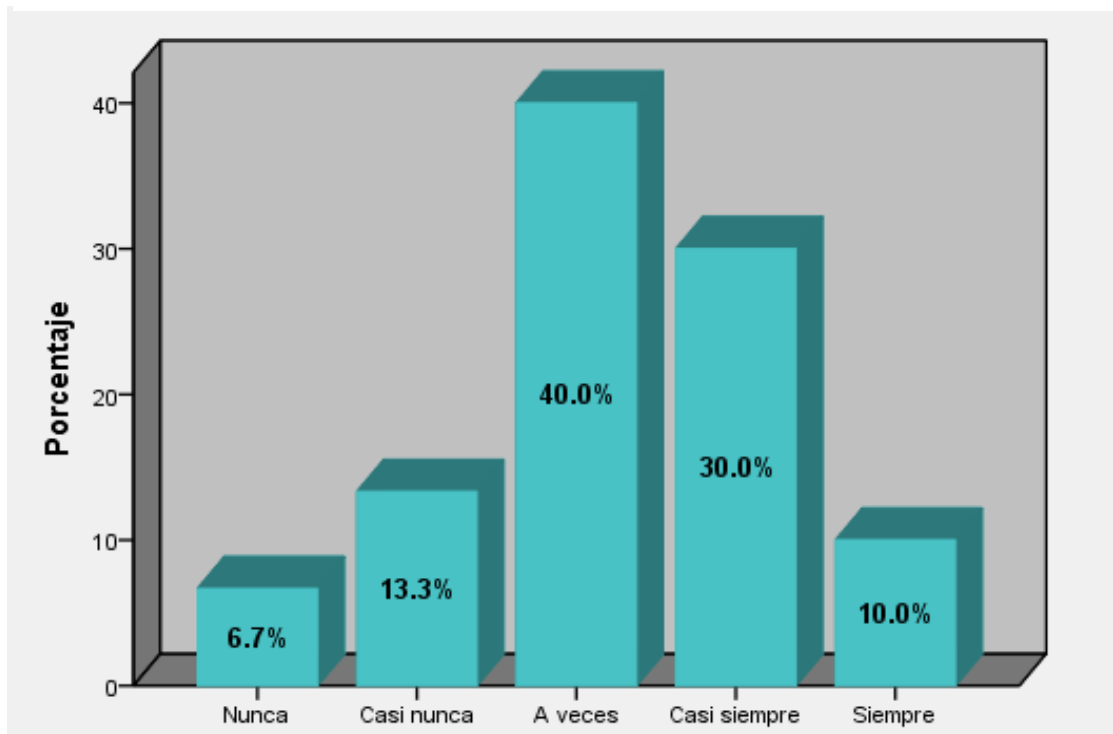
Tabla N°9

*Cuenta con un plan de acción definida para el logro de los objetivos de las cooperativas financieras.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Valido	Nunca	2	6.7	6.7	6.7
	Casi nunca	4	13.3	13.3	20.0
	A veces	12	40.0	40.0	60.0
	Casi siempre	9	30.0	30.0	90.0
	Siempre	3	10.0	10.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 1: Cuenta con un plan de acción definida para el logro de los objetivos de las cooperativas financieras.



Análisis. - En la tabla N°13 y gráfico N°1 se evidencia que el 10.0% de los encuestados confirma que cuenta con un plan de acción para el logro de los objetivos. Por otro lado, el 30.0% indicó que casi siempre, 40.0% indicó que a veces y 13.3% casi nunca.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta, podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que solo a veces se genera los planes de acción que se aplicaran para lograr los objetivos de las cooperativas.

2.- Tiene procesos establecidos en las áreas involucradas del control de las cooperativas financieras

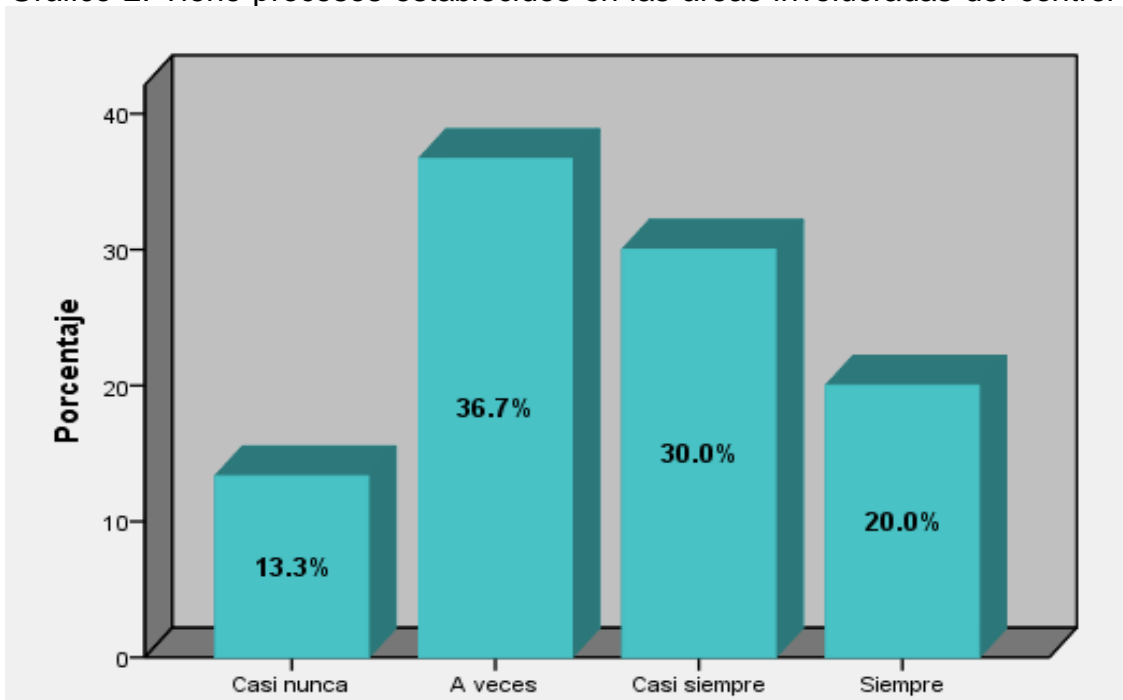
Tabla N°10

*Tiene proceso establecido en las áreas involucradas del control de las cooperativas financieras.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Valido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	4	13.3	13.3	13.3
	A veces	11	36.7	36.7	50.0
	Casi siempre	9	30.0	30.0	80.0
	Siempre	6	20.0	20.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 2: Tiene procesos establecidos en las áreas involucradas del control



Análisis. – En la tabla N°10 y grafico N°2 se evidencia que el 20.0% de los encuestados indica que los procesos establecidos en las áreas involucradas del control de las cooperativas financieras. Por otro lado, el 30.0% indico que casi siempre y 36.7% indico que a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta, podemos determinar, podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que solo a veces tiene procesos las áreas involucradas de control de las cooperativas financieras.

3.- Es consciente de los cuales son los riesgos que tiene la entidad y de qué forma los mitiga

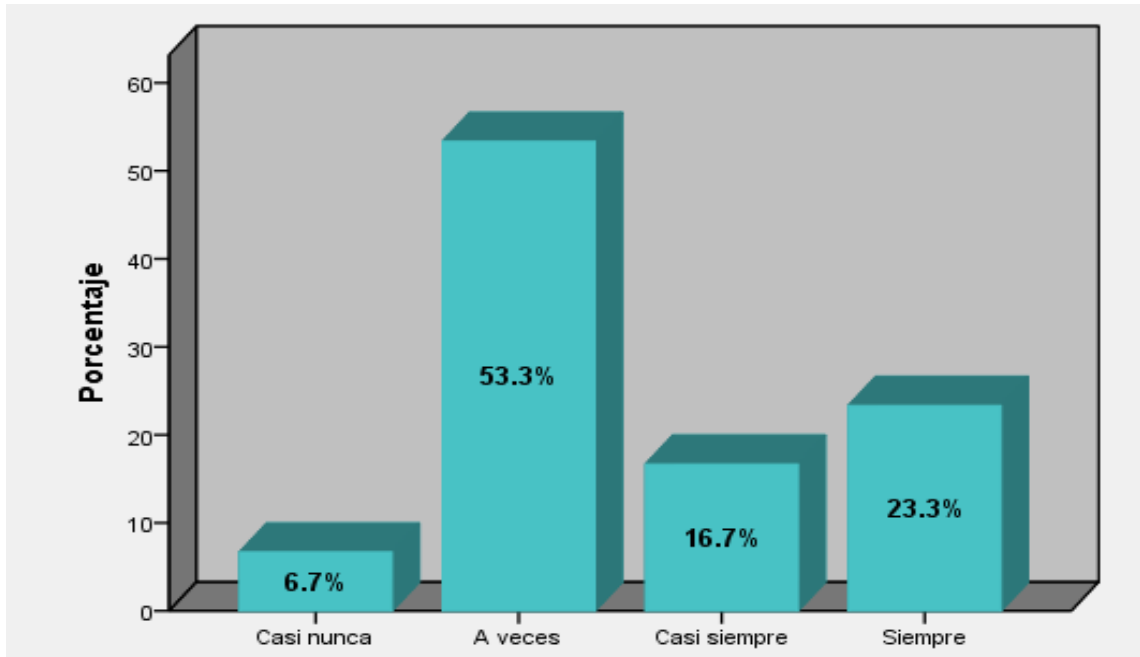
Tabla N°11

*Es consciente de cuáles son los riesgos que tiene la entidad y de qué forma los mitiga*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Valido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Valido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	2	6.7	6.7	6.7
	A veces	16	53.3	53.3	60.0
	Casi siempre	5	16.7	16.7	76.7
	Siempre	7	23.3	23.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 3: Es consciente de cuáles son los riesgos que tiene la entidad y de qué forma los mitiga.



Análisis. - En la tabla N°11 y grafico N°3 se muestra que 53.3% de los encuestados indica que es consciente de cuáles son los riesgos que tiene la entidad y de qué forma los mitiga. Por otro lado, el 16.7% respondió casi siempre.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta, podemos determinar, podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que solo a veces conoce cuales son los riesgos que tiene las cooperativas financieras y también de qué forma los mitiga.

4.- Cuenta con el personal a cargo para que brinde información sobre los socios

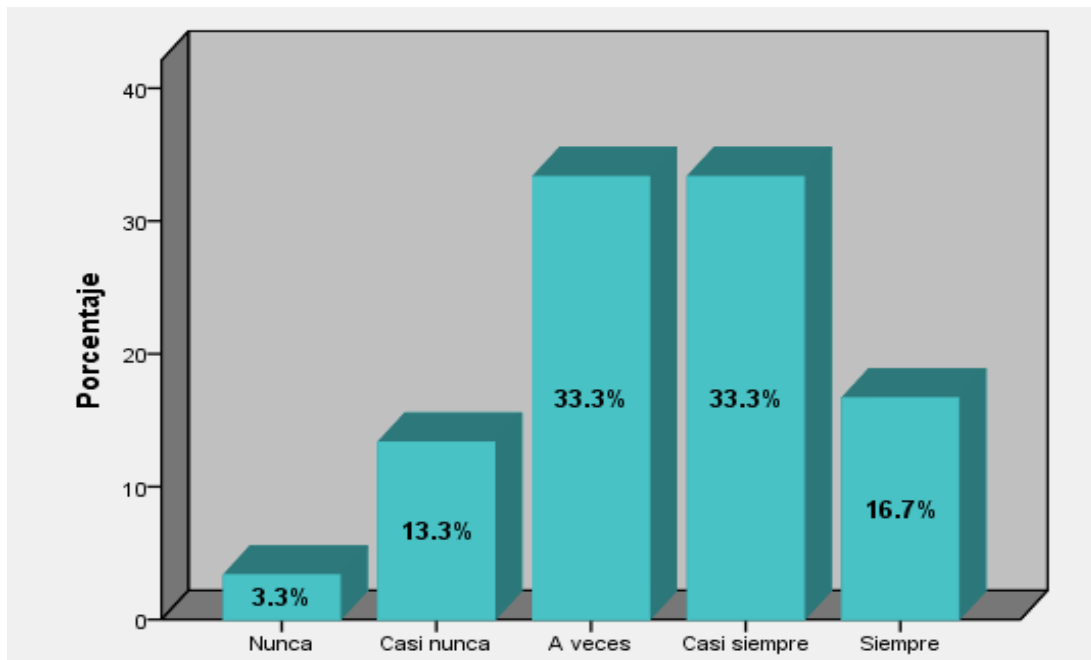
Tabla N°12

*Cuenta con el personal a cargo para que brinde información sobre los socios.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Valido	Nunca	1	3.3	3.3	0.00
	Casi nunca	4	13.3	13.3	16.7
	A veces	10	33.3	33.3	50.0
	Casi siempre	10	33.3	33.3	83.3
	Siempre	5	16.7	16.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 1: *Cuenta con personal a cargo para que brinde información sobre de los socios.*



Análisis: En la tabla N°12 y gráfico N°4 se muestra que el 33.3% de los encuestados indica que cuenta con personal a cargo para que brinde información sobre los socios. Por otro lado, el 33.3% respondió casi siempre.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta, podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que casi siempre cuenta con personal a cargo para que brinde información en las cooperativas financieras.

5.- Indica cuales son los puntos de muestreo como referencia para poder brindar información sobre la entidad.

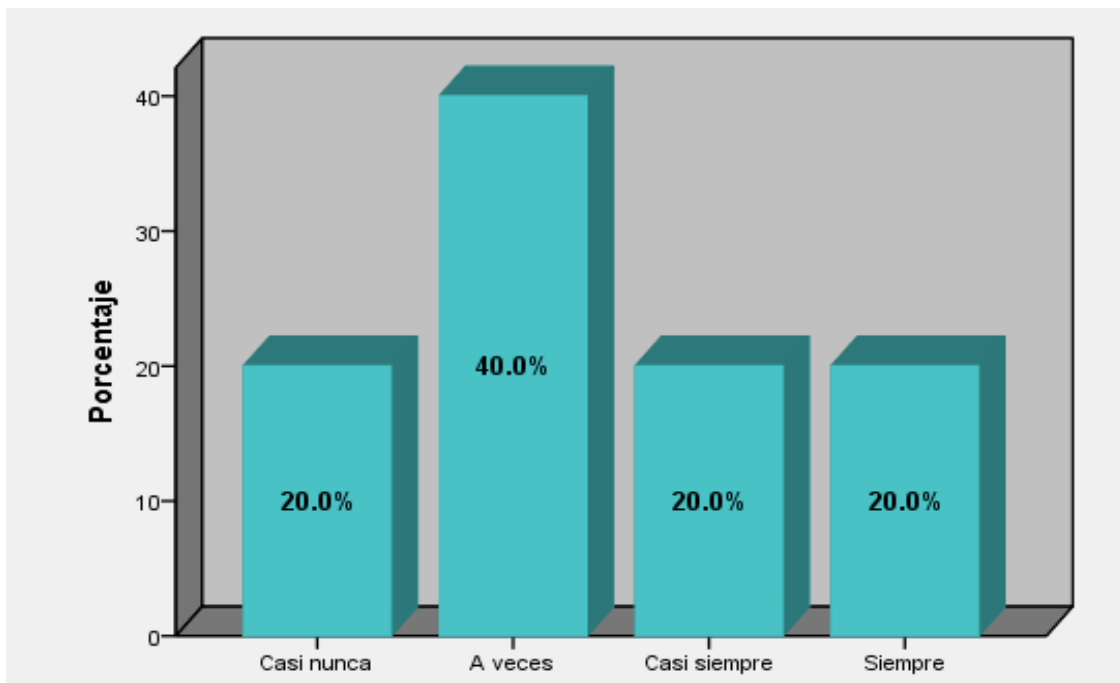
Tabla N°13

Indica cuales son los puntos de muestreo como referencia para poder brindar información sobre la entidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Valido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	6	20.0	20.0	20.0
	A veces	12	40.0	40.0	60.0
	Casi siempre	6	20.0	20.0	80.0
	Siempre	6	20.0	20.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 2: Indica cuales son los puntos de muestreo como referencia para poder brindar información sobre la entidad.



Análisis. - En la tabla N°13 y grafico 5 se muestra que 20.0% de los encuestados indica cuales son los puntos de muestreo como referencia para poder brindar información sobre la entidad. Por otro lado, el 20.0% indico casi siempre el 40.0% expreso a veces y el 20.0% expreso casi nunca.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta, podemos determinar el mayor porcentaje de los colaboradores indica que a veces conoce cuales son los puntos de muestreo como referencia para que brinde información sobre la entidad.

6.- Cuenta con las evidencias necesaria para dar a conocer la procedencia de capital de los socios

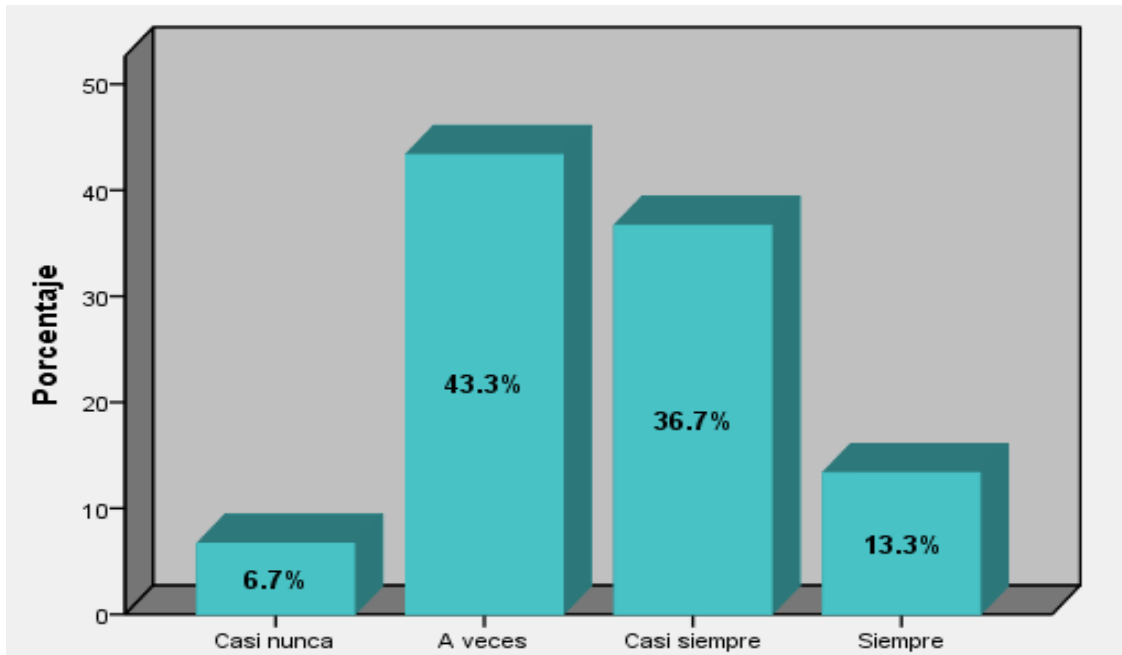
Tabla N°14

*Cuenta con la evidencia necesaria para dar a conocer la procedencia del capital de los socios*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Valido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	2	6.7	6.7	6.7
	A veces	13	43.3	43.3	50.0
	Casi siempre	11	36.7	36.7	86.7
	Siempre	4	13.3	13.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 3: *Cuenta con las evidencias necesaria para dar a conocer la procedencia del capital de los socios.*



Análisis. - En la tabla N°14 y grafico N°6 se muestra que el 13.9% de los encuestados indica que cuenta con las evidencias necesarias para dar a conocer la procedencia del capital de los socios. Por otro lado, el 36.70% señaló que casi siempre y el 43.3% indico a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar el mayor porcentaje de los colaboradores indica que a veces conoce las evidencias necesarias para dar a conocer la procedencia del capital de las cooperativas financieras.

7.- Cuenta con los documentos necesarios que pueden ser brindados para recolectar la información necesaria

Tabla 15

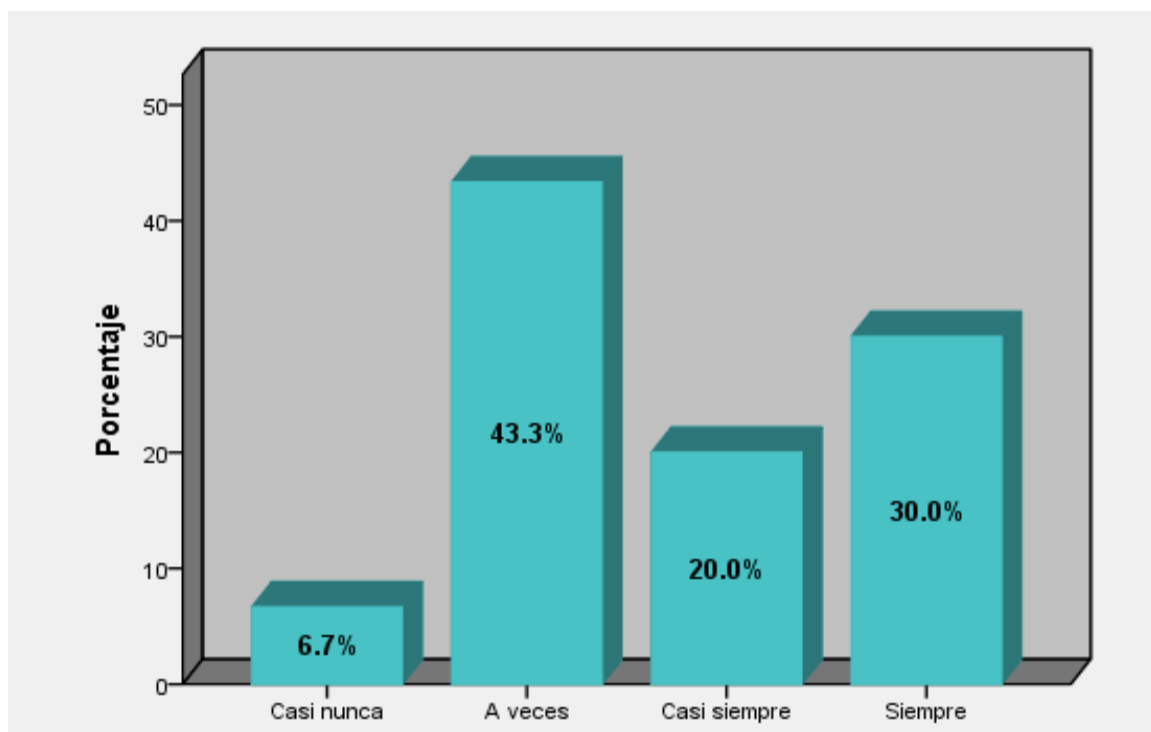
*Cuenta con los documentos necesarios que pueden ser brindados para recolectar la información necesaria.*



		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	2	6.7	6.7	6.7
	A veces	13	43.3	43.3	50.0
	Casi siempre	6	20.0	20.0	70.0
	Siempre	9	30.0	30.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 4: Cuenta con los documentos necesarios que pueden ser brindados para recolectar la información necesaria



Análisis. - En la tabla N°15 y gráfico N°7 se muestra que 30.0% de los encuestados indica que cuenta con los documentos necesarios que pueden ser brindados para recolectar la información necesaria. Por otro lado, el 20.0% señaló casi siempre y el 43.3% indicó a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que a veces cuenta con los documentos necesarios para que puedan ser brindados a recolectar la información necesaria de las cooperativas financieras.

8.- Se indica cuales son las evidencias más específicas para la evaluación

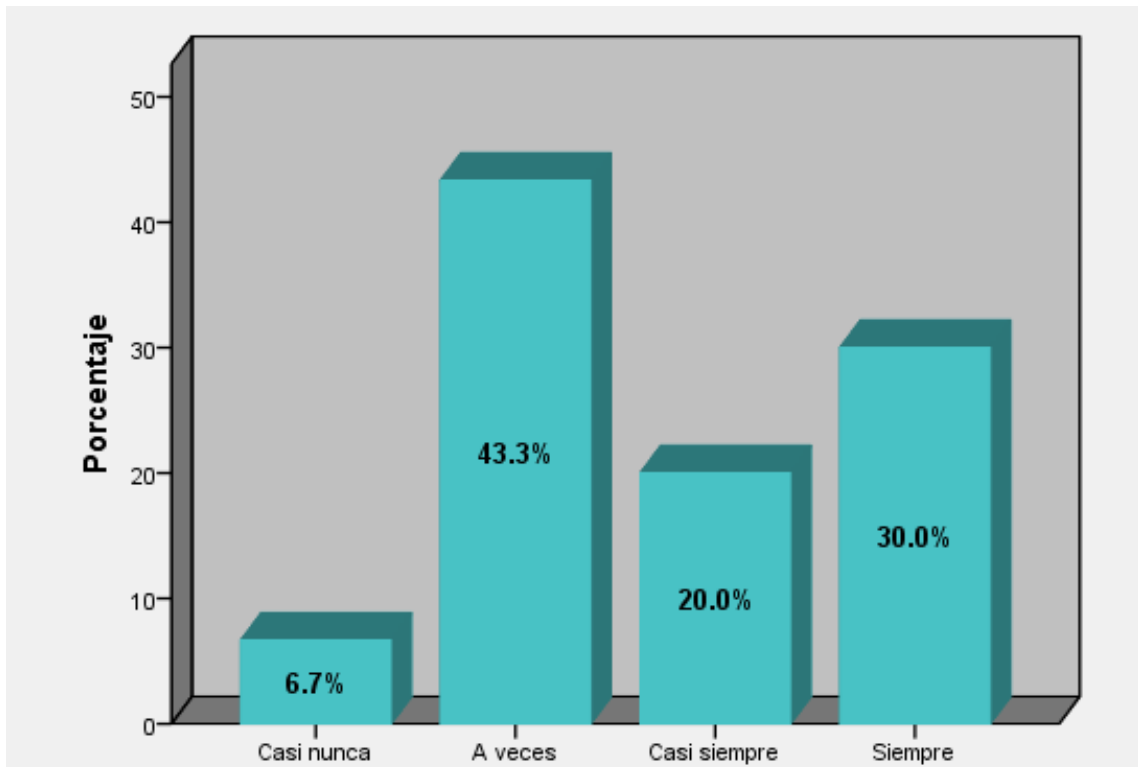
Tabla N°16

*Se indica cuales son las evidencias más específicas para la evaluación.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	2	6.7	6.7	6.7
	A veces	13	43.3	43.3	50.0
	Casi siempre	6	20.0	20.0	70.0
	Siempre	9	30.0	30.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 5 Se indica cuales son las evidencias más específicas para la evaluación.



Análisis. – En la tabla N°16 y grafico N°8 se evidencia que 30.0% de los colaboradores indica cuales son las evidencias más específicas para la evaluación. Por otro lado, el 20.0%, respondió a veces y 6.7% respondió casi nunca.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que a veces cuenta con las evidencias más específicas para la evaluación de las cooperativas financieras.

9.- Se encuentra informada del informe que se brindara al finalizar la auditoria

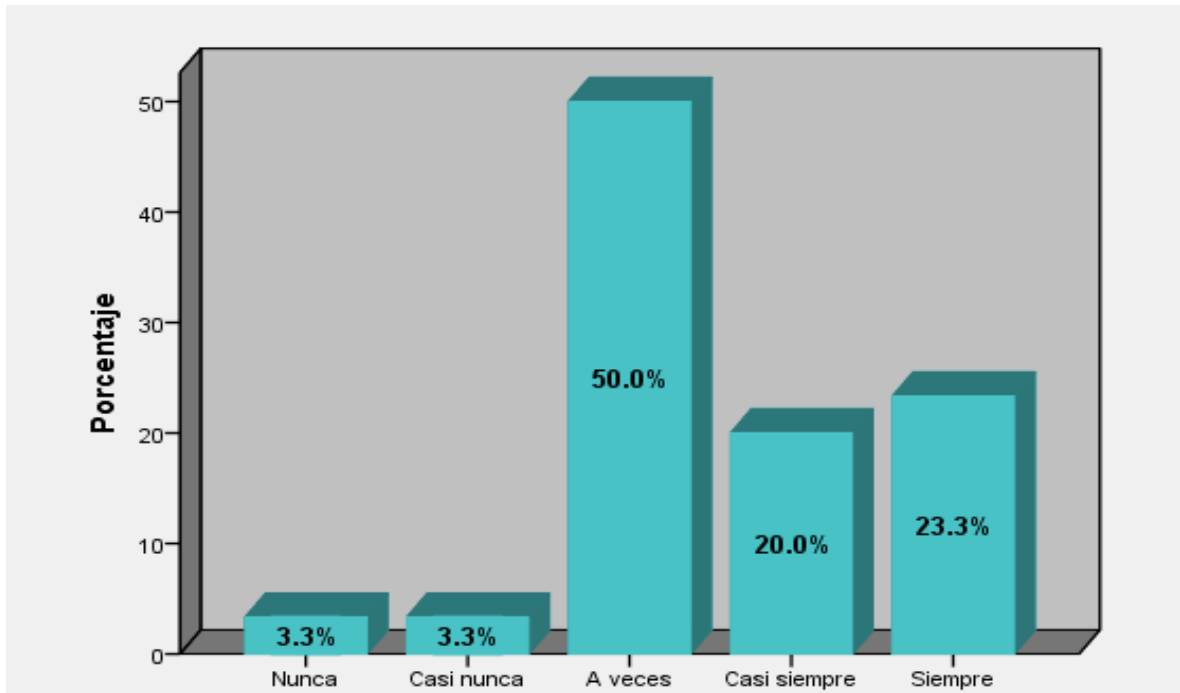
Tabla N°17

*Se encuentra informada del informe que se brindara al finalizar la auditoria.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	1	3.3	3.3	3.3
	Casi nunca	1	3.3	3.3	6.7
	A veces	15	50.0	50.0	56.7
	Casi siempre	6	20.0	20.0	76.7
	Siempre	7	23.3	23.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 6: *Se encuentra informada del informe que se brindara al finalizar la auditoria.*



Análisis. - En la tabla N°17 y grafico N°09 se muestra que 23.3% de los encuestados indica que se encuentra informada del informe que se brindara al finalizarla auditoria. Así mismo, el 20.0% dio respuesta que casi siempre, el 50.0% respondió a veces y el 33.3% respondió casi nunca.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que se encuentran informado de la información que s eles brindara al finalizar la auditoria.

10.- Se cuenta con el compromiso de la empresa para el seguimiento de las recomendaciones que se brinden en la investigación

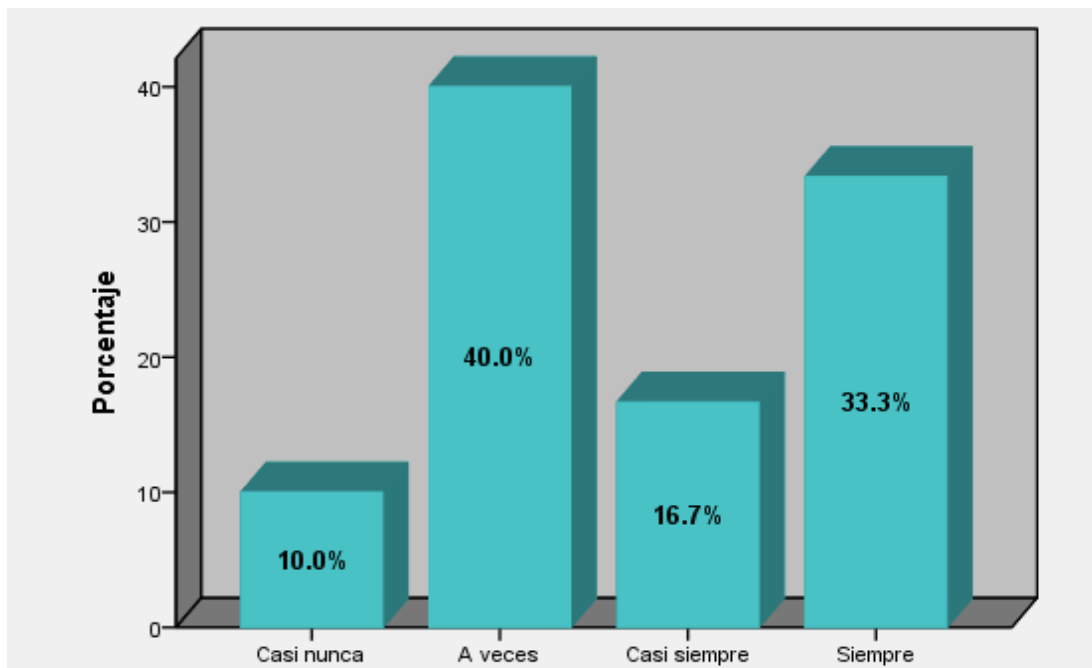
Tabla N°18

*Se cuenta con el compromiso de la empresa para el seguimiento de las recomendaciones que se brinden en la investigación.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	3	10.0	10.0	10.0
	A veces	12	40.0	40.0	50.0
	Casi siempre	5	16.7	16.7	66.7
	Siempre	10	33.3	33.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 7: Se cuenta con el compromiso de la empresa para el seguimiento de las recomendaciones que se brinden en la investigación



Análisis. - En la tabla N°18 y gráfico N°10 se evidencia que 33.3% de los colaboradores afirman que la empresa cuenta con el compromiso para seguir las recomendaciones que se brinden. Así mismo, el 16.7% dio respuesta que casi siempre, el 40.0% respondió a veces y 10.0% respondió casi nunca.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que el compromiso de la empresa en hacer el seguimiento de las recomendaciones.

11.- Tiene conocimiento de la carga fiscal a lo que se somete para la formalización de la entidad

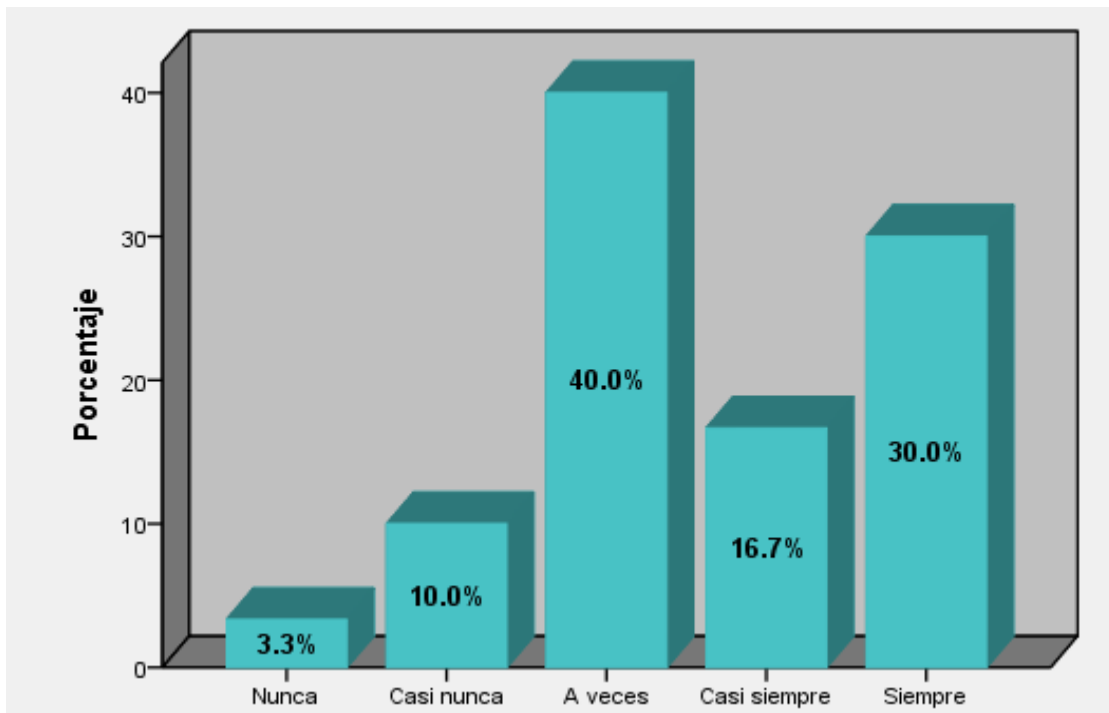
Tabla N°19

*Tiene conocimiento de la carga fiscal a lo que se somete para la formalización de la entidad.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	1	3.3	3.3	3.3
	Casi nunca	3	10.0	10.0	13.3
	A veces	12	40.0	40.0	53.3
	Casi siempre	5	16.7	16.7	70.0
	Siempre	9	30.0	30.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 8 : Tiene conocimiento de la carga fiscal a lo que se somete para la formalización de la entidad.



Análisis. - En la tabla N°19 y grafico N°11 se evidencia que 30.0% de los colaboradores afirma que cuenta con los conocimientos de la carga fiscal a lo que se somete para la formalización de la entidad. Así mismo, el 16.7% dio respuesta a: casi siempre y el 40.0% dio la respuesta de: a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que tienen conocimientos sobre la carga fiscal que se somete para la formalización de la entidad.

12.- Tiene conocimiento sobre los factores económicos que se incurren para la formalización

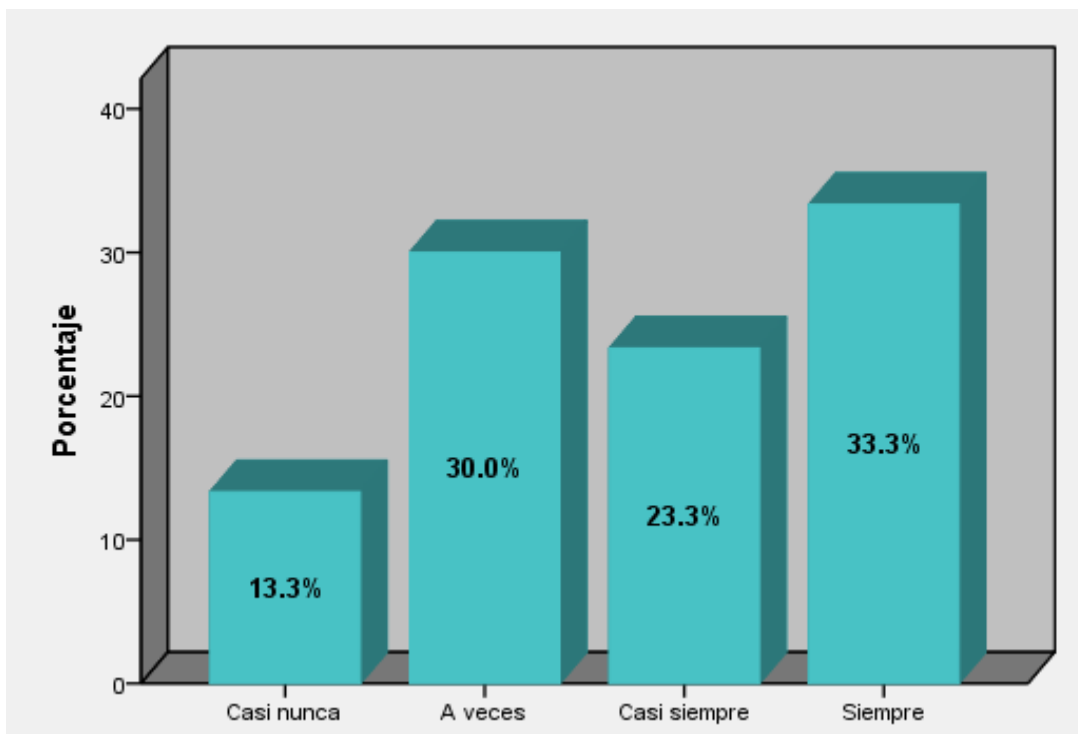
Tabla N°20

*Tiene conocimiento sobre los factores económicos que se incurren para la formalización.*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Valido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	4	13.3	13.3	13.3
	A veces	9	30.0	30.0	43.3
	Casi siempre	7	23.3	23.3	66.7
	Siempre	10	33.3	33.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 9: *Tiene conocimiento sobre los factores económicos que se incurren para la formalización.*



Análisis. - En la tabla N°20 y grafico N°12 se evidencia que 33.3% de los colaboradores afirma que tiene conocimiento sobre los factores económicos que se incurren para la formalización. Por otro lado, el 23.3% respondió casi siempre.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que siempre tienen conocimientos sobre los factores económicos que se incurren para la formalización.

13.- Tiene conocimiento sobre los factores culturales que se incurren para la formalización

Tabla N°21

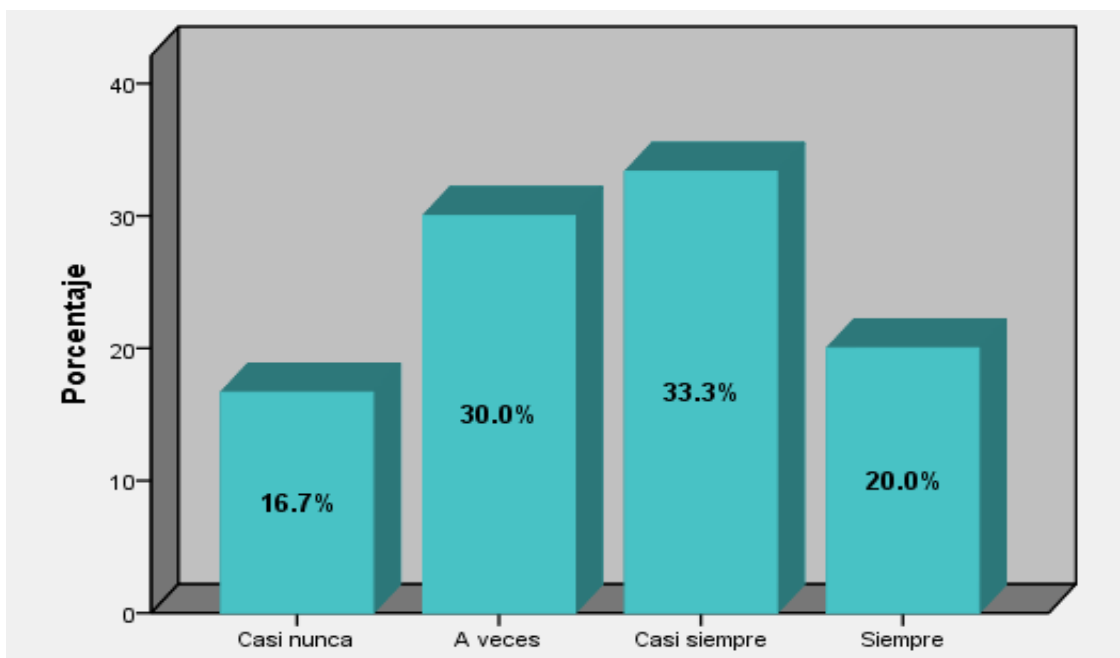
*Tiene conocimiento sobre los factores culturales que se incurren para la formalización*



		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	5	16.7	16.7	16.7
	A veces	9	30.0	30.0	46.7
	Casi siempre	10	33.3	33.3	80.0
	Siempre	6	30.0	30.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 10: *Tiene conocimiento sobre los factores culturales que se incurren para la formalización.*



Análisis. - En la tabla N°21 y gráfico se evidencia que 20.0% de los colaboradores afirma que tienen conocimiento sobre los factores culturales que se incurren para la formalización. Por otro lado, el 33.3% respondió casi siempre.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que casi siempre tienen conocimiento de los factores culturales.

14.- Tiene conocimiento sobre los costos laborales que se incurren para la formalización

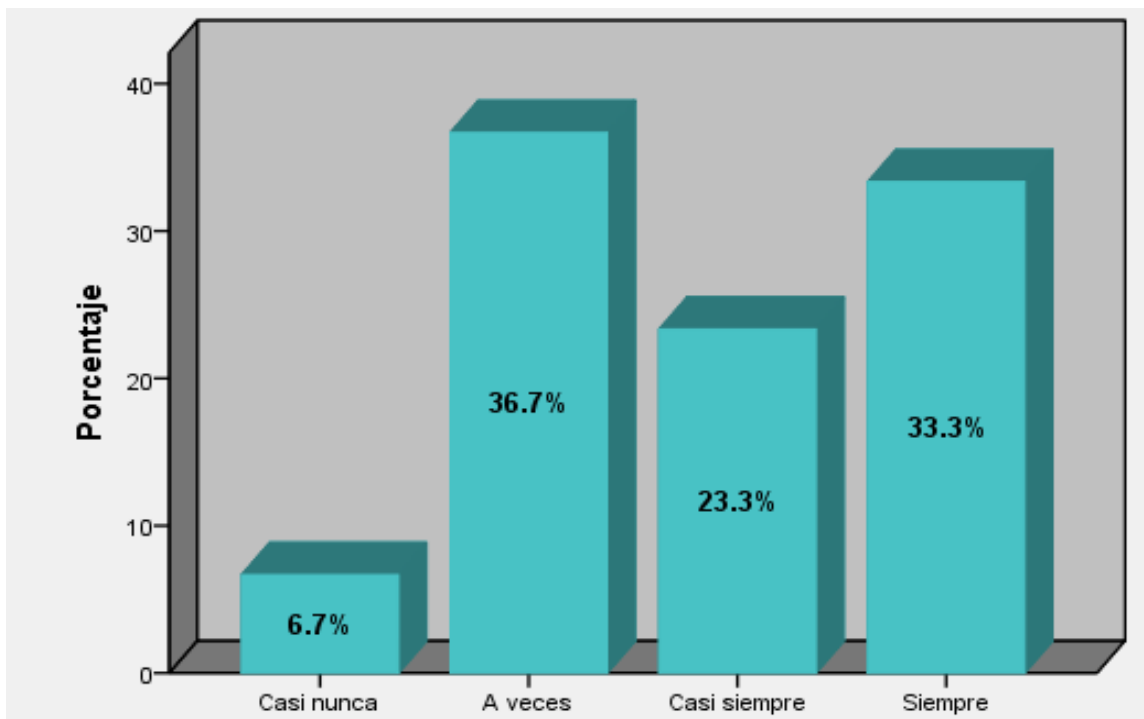
Tabla 22

*Tiene conocimiento sobre los costos laborales que se incurren para la formalización*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	2	6.7	6.7	6.7
	A veces	11	36.7	36.7	43.3
	Casi siempre	7	23.3	23.3	66.7
	Siempre	10	33.3	33.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 11: *Tiene conocimiento sobre los costos laborales que se incurren para la formalización.*



Análisis. - En la tabla N°22 y grafico N°14, se muestra que 33.3% de los colaboradores afirma que la empresa tiene conocimientos sobre los costos laborales que se incurren poder obtener la formalización. Así mismo, el 23.3% dio respuesta a casi siempre y el 36.7% dio respuesta a: a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que a veces tienen conocimientos sobre los costos laborales en los que se incide para la formalización.

15.- Es consciente del tiempo de que se requiere para la gestión de los tramites que se necesitan para la formalización

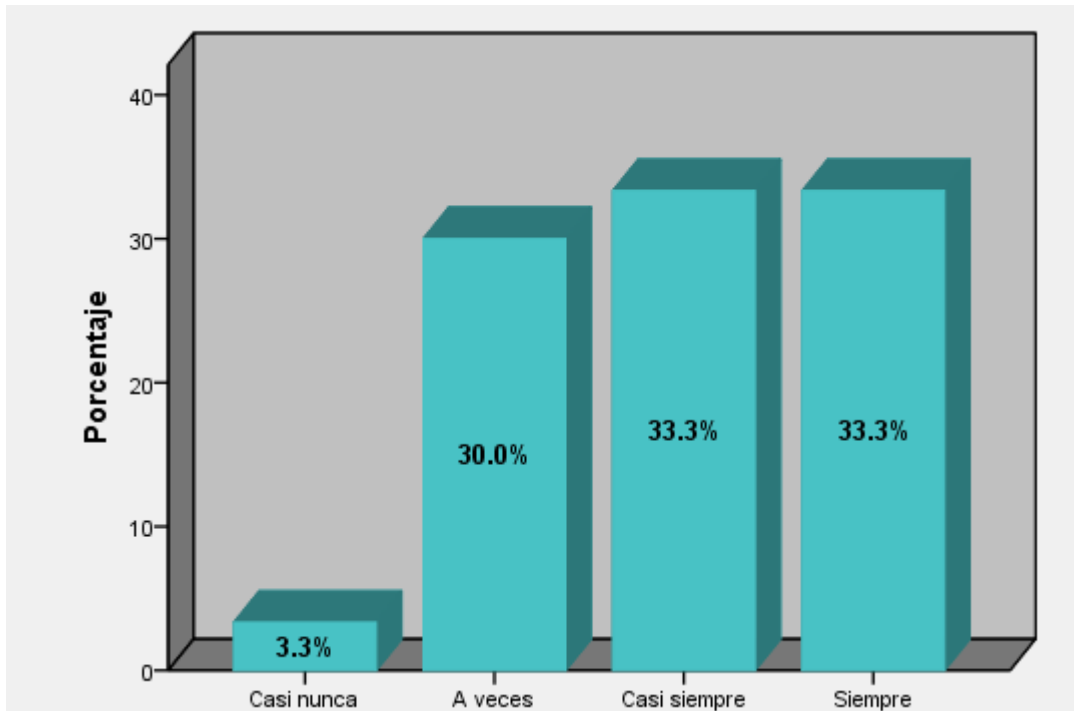
Tabla N°23

*Es consciente del tiempo de que se requiere para la gestión de los tramites que se necesitan para la formalización.*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Valido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	1	3.3	3.3	3.3
	A veces	9	30.0	30.0	33.3
	Casi siempre	10	33.3	33.3	66.7
	Siempre	10	33.3	33.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 12: *Es consciente del tiempo de que se requiere para la gestión de los tramites que se necesitan para la formalización.*



Análisis. - En la tabla N°23 y grafico N°15 se muestra que 33.3% de los encuestados afirma que la empresa es consciente del tiempo que se requiere para la gestión de los tramites de la formalización. Así mismo, el 33.3% dio respuesta que casi siempre, el 30.0% dio respuesta de a veces y el 3.3% dio respuesta a casi nunca.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que es consciente del tiempo de que se requiere para la gestión de tramites.

16.- Es consciente de la cantidad de tramites que se requiere para que la entidad pueda operar formalmente

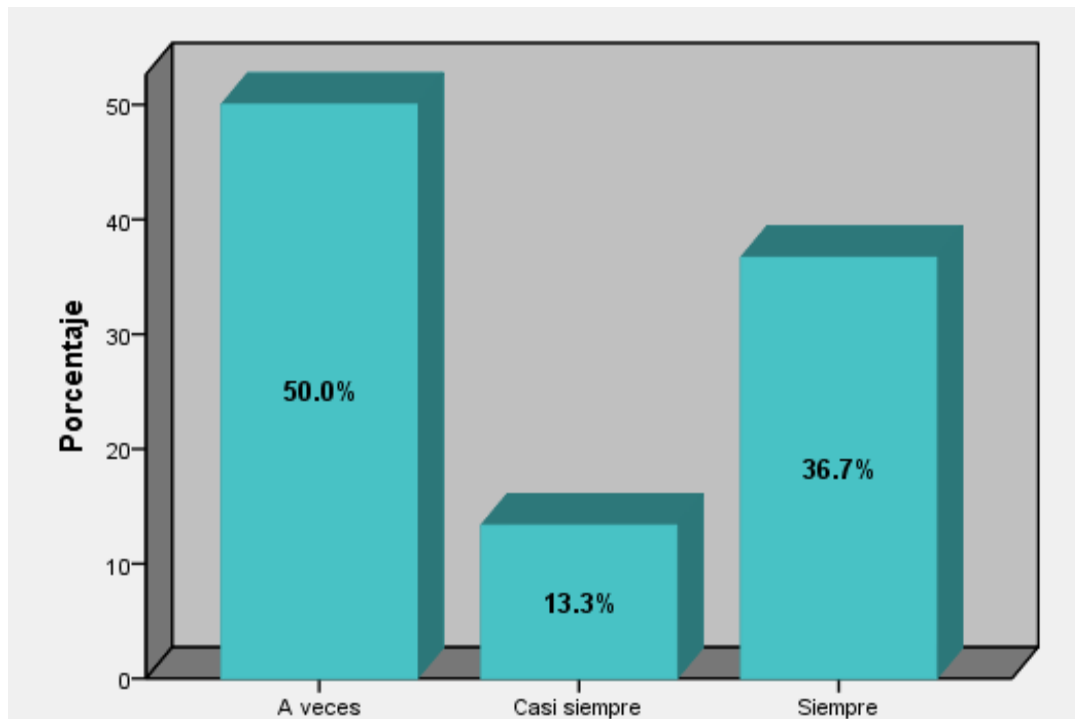
Tabla N°24

*Es consciente de la cantidad de trámites que se requiere para que la entidad pueda operar formalmente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	0	0.00	0.00	0.00
	A veces	9	50.0	50.0	50.0
	Casi siempre	10	13.3	13.3	63.3
	Siempre	11	36.7	36.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 13: *Es consciente de la cantidad de trámites que se requiere para que la entidad pueda operar formalmente*



Análisis. – En la tabla N°24 y gráfico N°16 se evidencia que 36.7% de los colaboradores afirma que es consciente de la cantidad de trámites que se requiere para que la entidad pueda operar formalmente. Así mismo, el 13.3% dio respuesta a casi siempre.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que la empresa es consciente del tiempo que se necesita para que la entidad pueda operar formalmente.

17.- Es consciente de la burocracia que existe para la gestión de los trámites que se necesitan para la formalización.

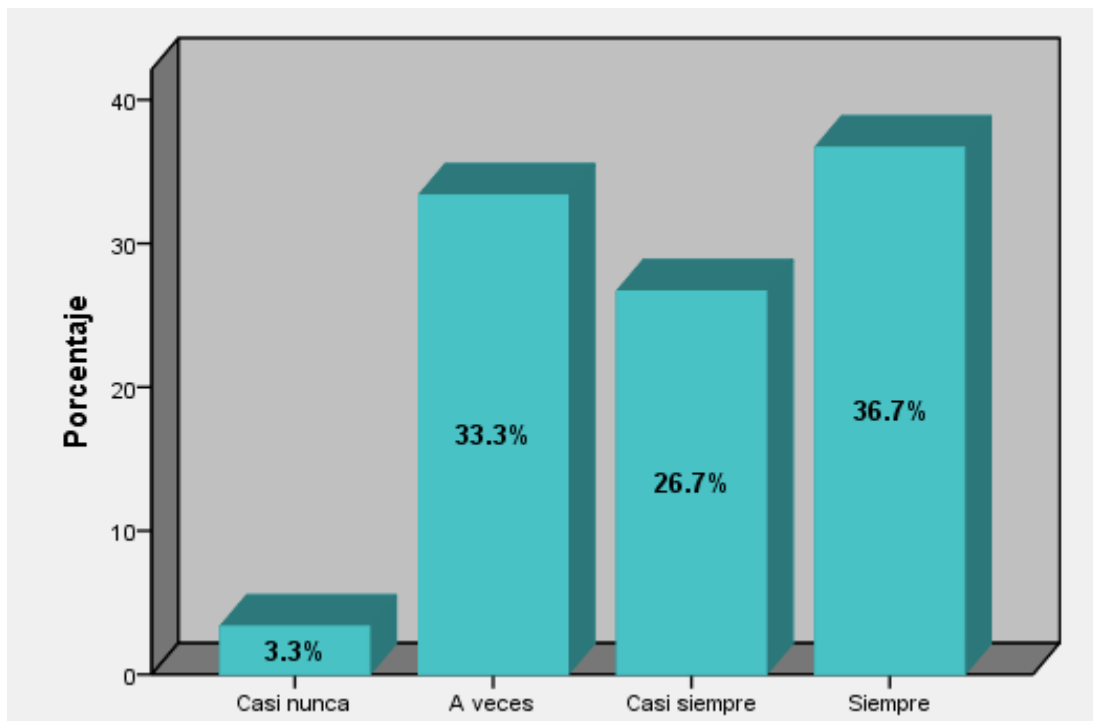
Tabla N°25

*Es consciente de la burocracia que existe para la gestión de los trámites que se necesitan para la formalización.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	1	3.3	3.3	3.3
	A veces	10	33.3	33.3	36.7
	Casi siempre	8	26.7	26.7	63.3
	Siempre	11	36.7	36.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 14: *Es consciente de la burocracia que existe para la gestión de los trámites que se necesitan para la formalización*



Análisis. – En la tabla N°25 y gráfico N°17 se evidencia que 36.7% de los colaboradores afirman que son conscientes de la burocracia que existe para gestión de los trámites que se necesitan para la formalización. Así mismo, el 26.7% dio respuesta a casi siempre y el 33.3% dio respuesta a: a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que las cooperativas financieras son conscientes de la burocracia que existe para la gestión que se necesita para su formalización.

18.- Indica a que se debe el desinterés para gestionar los trámites necesarios para la formalización de la entidad.

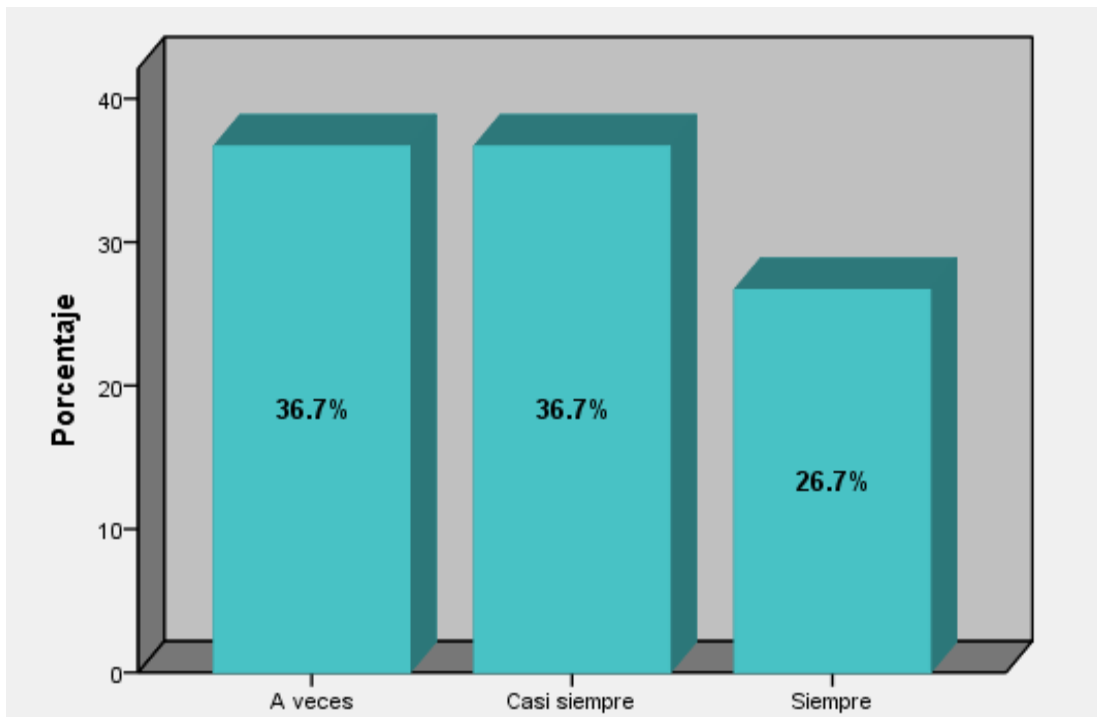
Tabla N°26:

Indica a que se debe el desinterés para gestionar los trámites necesarios para la formalización de la entidad.

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Valido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	0	0.00	0.00	0.00
	A veces	11	36.7	36.7	36.7
	Casi siempre	11	36.7	36.7	73.3
	Siempre	8	26.7	26.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 15: *Indica a que se debe el desinterés para gestionar los trámites necesarios para la formalización de la entidad.*



Análisis. – En la tabla N°26 y grafico N°18 se evidencia que 26.7% de los colaboradores indica que se debe el desinterés para gestionar los trámites necesarios para la formalización de la entidad. Así mismo, el 36.7% dio respuesta a casi siempre y 36.7% dio respuesta a: a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que las cooperativas financieras presentan desinterés para gestionar los trámites necesarios para su formalización.

19.- Tiene conocimiento sobre las normas que se debe adherir para poder operar de manera formal.

Tabla N°27

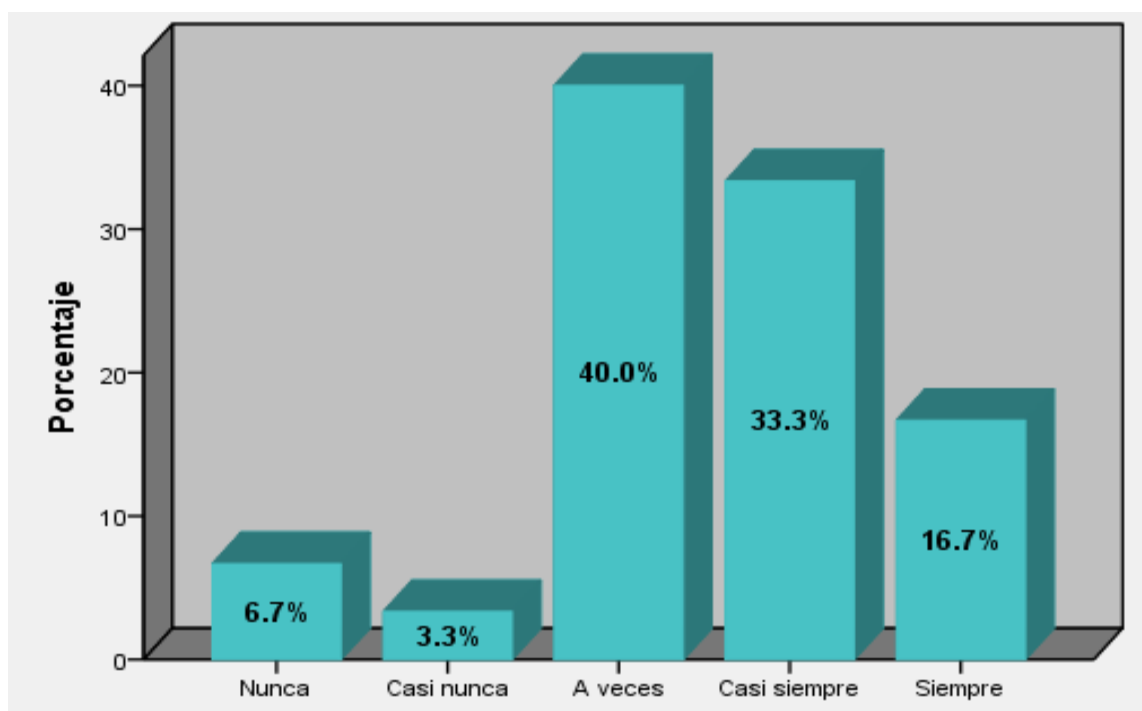
*Tiene conocimiento sobre las normas que se debe adherir para poder operar de manera formal.*



		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	2	6.7	6.7	6.7
	Casi nunca	1	3.3	3.3	10.0
	A veces	12	40.0	40.0	50.0
	Casi siempre	10	33.3	33.3	83.3
	Siempre	5	16.7	16.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 16: *Tiene conocimiento sobre las normas que se debe adherir para poder operar de manera formal.*



Análisis. – En la tabla N°27 y gráfico N°19 se evidencia que 16.7% de los colaboradores afirma que tiene conocimiento sobre las normas que se debe adherir para poder operar de manera formal. Así mismo, el 33.3% dio respuesta a: casi siempre, y el 3.3% dio respuesta a: a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores indica que las cooperativas

financieras tienen conocimiento sobre las normas que se debe adherir para poder operar de manera formal.

20.- Tiene alguna señal de acoplamiento debido a otros casos similares que operaban de manera informal.

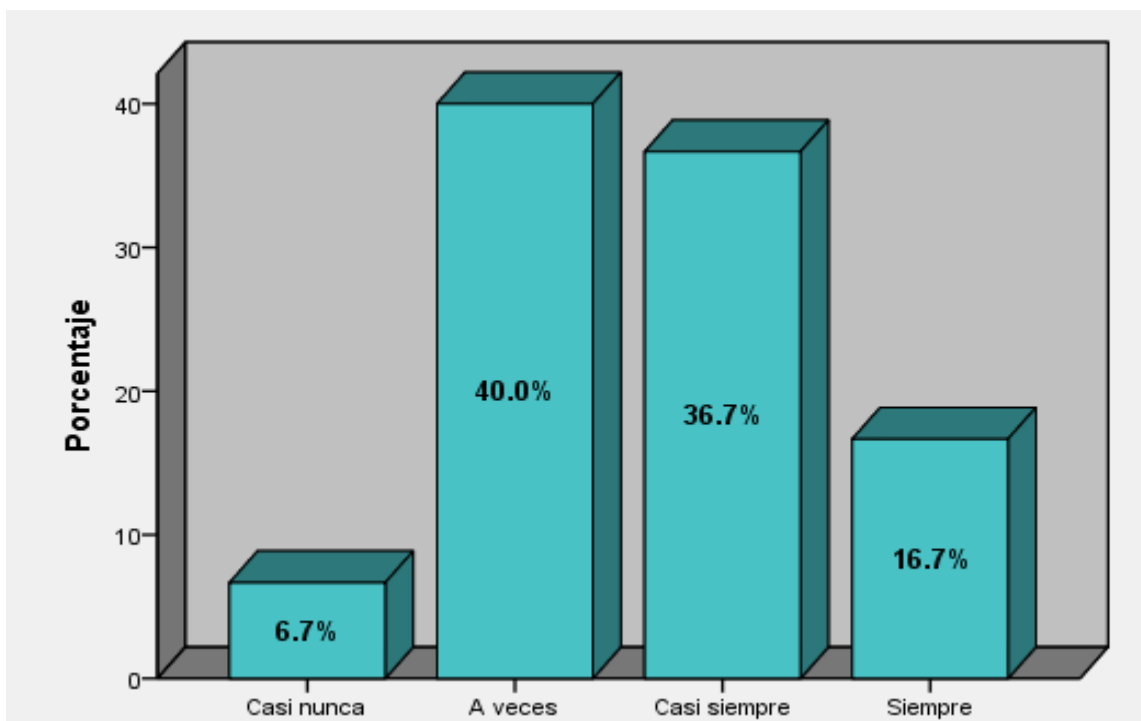
Tabla N°28

*Tiene alguna señal de acoplamiento debido a otros casos similares que operaban de manera informal*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	0	0.00	0.00	0.00
	Casi nunca	2	6.7	6.7	6.7
	A veces	12	40.0	40.0	46.7
	Casi siempre	11	36.7	36.7	83.3
	Siempre	5	16.7	16.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Gráfico 17: *Tiene alguna señal de acoplamiento debido a otros casos similares que operaban de manera informal.*



Análisis. – En la tabla N°28 y gráfico N°20 se evidencia que 16.7% de los colaboradores afirma que tiene alguna señal de acoplamiento debido a otros casos similares que operaban de manera informal. Así mismo, el 36.7% respondió a: casi siempre, y el 40.0% respondió a: a veces.

Comentario: Según lo visualizado en la encuesta podemos determinar que el mayor porcentaje de los colaboradores afirma que tiene alguna señal de acoplamiento debido a otros casos similares que operan de manera informal.

## V. DISCUSIÓN

Luego de obtener los resultados se procede a plantear la controversia en donde se indica el objetivo general del estudio que fue: determinar la relación que existe entre la auditoría financiera y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica periodo 2021.

Para poder llegar a ello, se deben procesar los datos que se encuentran en el software SPSS vs 25, donde cada una de las variables cuenta con 10 ítems, después de haber llevado a cabo la encuesta, se pasa la información al software mencionado, para esto también se usó también la herramienta de la prueba de validez de alfa de Cronbach, y se tuvo como resultado una confiabilidad de 0.905 para la variable de auditoría financiera y 0.917 para la variable la informalidad, donde se señala un nivel alto en confiabilidad, y que según Hernández R. et al (2014) estima que cuando el nivel de confiabilidad se acerque más a uno (1), señala que es confiable y aceptable.

Para hacer posible la aceptación de la hipótesis general, que es: la auditoría financiera se relaciona significativamente con la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica periodo 2021, se hizo uso del coeficiente de correlación de Spearman y se dio obtuvo como resultado de  $Rho=0.635$  entre las variables: Auditoría financiera y la informalidad en donde se indica que la correlación es positiva moderada; por lo cual su nivel de significancia es menor a 0.05 ( $sig.=0.000<0.05$ ) debido a este resultado, se procede a ser rechazada la hipótesis nula y de igual forma aceptamos la hipótesis alterna.

La auditoría financiera ayuda que las cooperativas financieras puedan establecer decisiones que determinen su proyección de funcionamiento, es por ello que el informe que se genera apoya a establecer un procedimiento que permitirá que las entidades puedan cumplir con las normas de contabilidad que se encuentren vigentes. De la misma manera, la RMS Perú, establece que al realizar una auditoría financiera nos permitirá poder examinar los estados financieros de una entidad.

Mediante este proceso se van a examinar los estados de cuenta de una entidad para luego poder analizarlos y se pueda presentar un informe. Gracias a este informe que determina la auditoría financiera, se puede conocer si la entidad está cumpliendo con las normas de contabilidad que se encuentran vigentes, y que se relaciona con la informalidad, en relación a la informalidad, se define que son todos aquellos ejercicios económicos que se encuentran fuera del marco legal. De la misma forma, Ramírez Sarmiento, Sánchez P., & Silva C. (2016) indica que es un fenómeno que se encuentra presente en los sistemas económicos y viene afectando de forma directa el recaudo de impuesto para así incentivar la evasión de estos, lo cual se llega a convertir en un problema complejo de combatir para el estado, disminuyendo de esta forma la capacidad que tiene el estado para poner en práctica las políticas en contra de la distribución de pobreza.

Para poder llevar a cabo una real auditoría financiera se necesita poder tener un plan de acción, para ellos se debe de conocer a fondo a la organización, así como también establecer los objetivos y alcances de su plan. De la misma forma para poder realizar la ejecución se requiere de pruebas de control ya que de esta forma se puede determinar la efectividad del plan de acción, así como también poder obtener las evidencias necesarias para poder fundamentar la auditoría financiera. Luego de obtener esta importante información, se podrá emitir el informe de auditoría en donde se puede brindar información detallada del proceso que se ha utilizado.

Para que las cooperativas no giren el negocio de manera informal, se debe contar con conocimientos básicos sobre las gestiones de formalización ya que de esta forma se podrá ejercer el giro financiero. Con lo señalado a los conocimientos básicos de las cooperativas deben tener claro los factores económicos, carga fiscal para realizar gestiones de formalización, y un adecuado conocimiento de los tramites que se realizaran. Finalmente, para no operar de manera informal hay que dejar de lado el desinterés de información para que así, al momento de prestar

servicios financieros no caer en posibles inspecciones de entidades supervisoras como la FENACREP y SBS.

Para que la hipótesis específica 01, definida como, existe relación significativamente entre la planeación de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021, sea aceptada; se hizo uso del coeficiente de correlación de Spearman y se obtuvo como resultado de  $Rho=0.493$ , entre la variable informalidad y la primera dimensión la planeación de auditoría, en donde se indica que la correlación es positiva moderada; debido a que su nivel de significancia es menor a 0.05, por lo tanto nos induce a que se rechace la hipótesis nula y por ende a que aceptemos la hipótesis alterna.

La planeación de auditoría se relaciona significativamente con la informalidad. La informalidad, que la definen como un conjunto de actividades que no llevan a cabo controles administrativos y fiscales ya sean productivas, comerciales y laborales. Lo que se apoya en el trabajo previo de Williams (2015) que define al sector informal, como el sector no institucional, o como las empresas que no se encuentran registradas, así también como las pequeñas empresas que cuentan con un número menor de empleados. De manera que la mala programación de la planeación de auditoría tendría como consecuencia una errada ejecución en la verificación entre los procesos que se encuentran en la entidad y, por ende, se tendría como resultado un informe deficiente para la entidad frente al mercado financiero, así como también ante los posibles captadores de socios.

Para que la hipótesis específica 02, definida como, existe relación significativa entre la ejecución de procesos y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, Periodo 2021, sea aceptada; se hizo uso del coeficiente de correlación de Spearman y obtuvo como resultado de  $Rho=0.743$ , entre la variable la informalidad y la segunda dimensión ejecución de auditoría, señalando que su correlación positiva es moderada, y en donde su nivel de significancia es menor a 0.05, por ende, procedemos a rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

La ejecución de procesos influye significativamente en la informalidad. La ejecución de procesos se lleva a cabo desde que se le asigna un grupo específico a realizar el monitoreo correspondiente en cada área de entidad, es decir que ejecución de proceso es donde se lleva a cabo toda la planeación de auditoría lo que nos apoyamos en la definición de economipedia que indica el proceso de auditoría es un conjunto de técnicas realizadas, pero de forma conjunta al momento de evaluar las debilidades y fortalezas de la empresa o entidad.

Para que la hipótesis específica 03, definida como existe relación significativa entre el informe de auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica periodo 2021, sea aceptada; se hizo uso del coeficiente de correlación de Spearman y obtuvo como resultado de  $Rho = 0.598$ , entre la variable informalidad y la tercer dimensión informe de auditoría, señalando que su correlación positiva es moderada; y en donde su nivel de significancia es menor a 0.05, por ende, procederemos a rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

El informe de auditoría influye significativamente en la informalidad. El informe de auditoría es un documento, que contiene todos los detalles de la auditoría realizada en la entidad, en donde se podrá notar todas los desfares que existen, es por ello que nos apoyamos lo que indica Bonilla Martínez (2011) que menciona que el informe es el documento donde se encuentra plasmado la opinión del profesional y que además tiene el dictamen y toda la evaluación, así como el detalle del cumplimiento de las normas y los procedimientos que se encuentren relacionados con la gestión.

## VI. CONCLUSIONES

Luego de haber utilizado los procedimientos en el análisis de estadística, se llegó a la siguiente conclusión; que la auditoría financiera se relaciona significativamente con la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021. Para lograr la aceptación de la hipótesis general de la tesis investigada, en donde se utilizó el coeficiente de correlación que tiene como nombre Spearman, y donde se obtuvo como resultado; un valor de ( $Rho=0.635$ ), lo que determina que existe una moderada correlación positiva. El manejo de la auditoría financiera permite tener un mayor control de la gestión en la información, para que se lleve a cabo la toma de decisiones necesarias al momento de dar el informe final de la auditoría. Dentro de los procesos que hace la empresa, se debe de establecer un plan de auditoría para poder conocer las debilidades que se encuentren en la entidad, así como también los registros patrimoniales con el fin de poder verificar los estados financieros de las cooperativas.

Por medio del proceso en el análisis de estadística, se llegó a la siguiente conclusión que la informalidad se relaciona significativamente con el plan de auditoría de las cooperativas financieras de la provincia de Chincha - periodo 2021, en donde se aceptó la hipótesis específica 01, del tema que se investigó, y que, por medio del coeficiente de Spearman, se tuvo como resultado un valor de ( $Rho= 0.575$ ), que señala que hay una moderada de correlación positiva. El plan de auditoría nos permite tener una mejor información, ya que cumple un rol muy importante en la toma de decisiones de las cooperativas para que marche de forma productiva.

A través del análisis de estadística, también se llegó a la conclusión que la informalidad se relaciona significativamente como la ejecución de la auditoría de las cooperativas financieras de la provincia de Chincha-periodo 2021. Para lograr la aceptación de la hipótesis específica 02, del tema que se investigó, por medio del coeficiente de correlación de Spearman, que tuvo como resultado, un valor de ( $Rho=0.875$ ), que señala que hay una moderada correlación positiva. La entidad debe de ejecutar la auditoría siguiendo los lineamientos del plan para poder obtener



resultados óptimos y de esta forma identificar los riesgos que corre las cooperativas para luego poder priorizarlos para así poder disminuir los aspectos negativos que se presenten en cada área de las cooperativas.

Para finalizar, a través del análisis estadístico, se concluyó que el informe de auditoría se relaciona significativamente en la informalidad de las cooperativas financieras de la provincia de Chincha-Ica periodo 2021. Para poder lograr la aceptación de la hipótesis específica 03, de tema investigado, por medio del coeficiente de correlación Spearman, teniendo como resultado un valor de ( $Rho=0.920$ ), que indica que hay una moderada correlación positiva. Luego de haber ejecutado el plan de auditoría se puede elaborar el informe de auditoría en donde se encontrará toda la información de la auditoría realizada en las cooperativas financieras; así mismo de ella podrán obtener todas las recomendaciones necesarias para que las cooperativas puedan conocer y tomar decisiones para la mejora de sus áreas respectivas.

## VII. RECOMENDACIONES

Luego de haber obtenido los resultados, en primer lugar, se recomienda al jefe del área de caja, que se debe de tener un mejor control con el dinero que se va utilizar para realizar cualquier tipo de cancelación ya que cada importe retirado debe tener una firma y numero de documento de identidad de la persona que requiere el dinero, pues de esta forma ayudara a tener un mejor control de movimiento del dinero de caja.

En segundo lugar, se recomienda al jefe del área de créditos, hacer un análisis antes de realizar un acuerdo de crédito, pues se recomienda poder decidir bien hasta que monto dar y que plazo poder brindar, ya que de esta forma se podrá obtener un mejor resultado de los plazos que se han brindados y el giro del dinero que se ha puesto en crédito será más continuo.

En tercer lugar, se recomienda al jefe del área de administración, poder informar a todas las áreas los acuerdos y metas fijadas para las cooperativas, ya que esta información ayudara a que cada trabajador de cada área se sienta incluido y que la labor que realiza es importante para los logros que se han fijado, así mismo le dará una idea más clara para conseguir los objetivos que se requiera en su área. También se debe asignar un responsable de reportar alguna irregularidad o desfase así mismo se podrá solicita alguna información precisa que se solicite con urgencia en su área.

En cuarto lugar, se recomienda al gerente, solicitar en cada reunión los documentos actualizados de las cooperativas, ya que esto es básico para poder evitar alguna multa o infracción así mismo con pedir información sobre cómo van los resultados de las cooperativas.

De igual forma se sugiere de manera general a las entidades que se dedican a la actividad económica, de “La captación de ahorros de los socios para luego generar prestamos”; que se implementen en su área la auditoria financiera, ya que en vez de examinar y revisar no solo van a encontrar el mejor manejo de la empresa ya que de esta forma dará confianza a todas las áreas que se encuentren involucradas.

Así mismo se sugiere que la auditoría financiera sea realizado de manera continua para controlar los procesos que se generen en cada área de las cooperativas, ya que esto ayudara a obtener una información fidedigna. Así mismo, se sugiere la presencia del auditor senior para la verificación de los procesos establecidos.

Finalmente, se recomienda también al gerente realizar capacitaciones continuas al personal responsable de presentar la información con las políticas previamente establecidas, así como también haciéndoles dar conciencia de la importancia de entregar a los socios una información veraz y eficiente, ya que de ellos depende la mayoría de las decisiones que tomen durante la junta.

## REFERENCIAS

- Ferro Romero, Fabrizio (2020), tesis: Factores que condicionan la informalidad en las Mypes de abarrotes del centro poblado de Izcuchaca, Distrito de Anta, Cusco 2019 obtenido de: [https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/4109/Fabrizio\\_Tesis\\_bac\\_hiller\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/4109/Fabrizio_Tesis_bac_hiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Peregrino Diaz, Wilmer; Cotrina Mejía, Raúl Moisés (2018), tesis Factores que determinan la informalidad empresarial en el sector transporte del área urbana del distrito de Cajamarca, para el año 2017, obtenido de: <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/780/Cont0067.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baldeon Palpa, Maycol Junio (2019), tesis Auditoria Financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las cooperativas de ahorro y crédito de Huancayo, 2017 -2018, obtenido: [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5335/baldeon\\_pmj.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5335/baldeon_pmj.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Flores Maldonado, Segundo Manuel (2019), tesis, Efecto de la informalidad en el desarrollo económico de las MYPES comerciales en el distrito de morales, 2018 obtenido: <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3350/ECONOMIA%20-%20Segundo%20Manuel%20Flores%20Maldonado%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores Núñez, Lisbeth Dayana (2020), tesis, El acceso al financiamiento y la informalidad en el desarrollo de las Pymes, obtenido: [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648860/FloresN\\_L.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648860/FloresN_L.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Menacho Castro, Sasha Carolina (2019), tesis, la informalidad de las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores 2018 y las propuestas para la formalización empresarial obtenido: [https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/2563/T030\\_73570505\\_T%20Menacho%20Castro%2c%20Sasha%20Carolina.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/2563/T030_73570505_T%20Menacho%20Castro%2c%20Sasha%20Carolina.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bernachea Monago, Esperanza Silvia & Cristóbal Rojas, Lidia Lucy (2018), tesis, el empleo informal y su influencia en el producto interno bruto en el Perú 2010-2017, obtenido: <http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/403/1/TESIS.CRISTOBAL.%20Y%20BERNACHEA..pdf>
- Delgado Ríos, Gunther (2017), tesis, la auditoria financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de Gamarra-periodo 2016, obtenido: <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1520/TESIS%20GUNTHER%20DELGADO%20R%2c%20DOS.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Ramírez García, Duarte Mayorga & Leal Pacheco (2021), tesis, consecuencias del trabajo informal durante la pandemia del covid-19 en la ciudad de Ibagué, obtenido de: <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10822/LealSilvia2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Avilés Alvarado, Rosa Verónica (2019), tesis, auditoría financiera para la toma de decisiones en la constructora "Pastaza Copazing C.A., parroquia Puyo, provincia Pastaza, periodo 2017, obtenido de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14034/1/72T01361.pdf>
- Córdova Arcos, Freddy Fernando (2017), tesis, el análisis financiero y la toma de decisiones en la cooperativa de ahorro y crédito El Calvario Ltda. Cantón Tisaleo, obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25152/1/T3961i.pdf>
- Escuela europea de excelencia, definición de informe de auditoría, obtenido de: <https://www.nueva-iso-14001.com/2015/05/iso-14001-como-elaborar-un-informe-de-auditoria/#:~:text=La%20norma%20ISO%2014001%20propone,conclusiones%20obtenidas%20de%20la%20auditor%C3%ADa>
- Weller, Jürgen, *La pandemia del covid-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales* obtenido de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45759/1/S2000387\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45759/1/S2000387_es.pdf)
- Normas de auditoría generalmente aceptadas, definición de auditoría financieras obtenido de: <https://www.gestiopolis.com/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-nagas-en-peru/#:~:text=Concepto,del%20trabajo%20profesional%20del%20auditor.>
- Resolución de auditoría, Modifican la Directiva N.º 007-2014-CG-GCSII denominada "Auditoría de Cumplimiento" y el "Manual de Auditoría de Cumplimiento", obtenido de [https://doc.contraloria.gob.pe/documentos/RC\\_136-2018-CG.pdf](https://doc.contraloria.gob.pe/documentos/RC_136-2018-CG.pdf)
- Organización mundial del comercio, los sistemas de comercio obtenido por [https://www.wto.org/spanish/thewto\\_s/whatis\\_s/tif\\_s/fact2\\_s.htm](https://www.wto.org/spanish/thewto_s/whatis_s/tif_s/fact2_s.htm)
- Red global de conocimiento en auditoría y control interno, definición de planeación de auditoría, obtenido por <https://www.auditool.org/auditoria-externa/planificacion-auditoria>
- Ley general de cooperativas, Decreto Supremo Nro. 074-90-TR, obtenido de: [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/\\$FILE/DECRETO\\_SUPREMO\\_N%C2%BA\\_074\\_90\\_TR.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/$FILE/DECRETO_SUPREMO_N%C2%BA_074_90_TR.pdf)
- Ramírez Zambrano, Jorge Raúl, *la informalidad empresarial y sus efectos en la sostenibilidad de las empresas del sector calzado localizadas en la comuna de la ciudad de San José de Cucuta en el 2019*, obtenido de: <https://repositorio.unilibre.edu.co/handle/10901/19506?show=full>
- Flores Maldonado, Segundo, *Efecto de la informalidad en el desarrollo económico de las MYPES comerciales en el distrito de Morales, 2018*, obtenido de: <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3350>
- Huaco Pastor, Enrique, *La burocracia inserta en un entorno dinámico*, obtenido de: <file:///C:/Users/User/Downloads/30806.pdf>
- Hernández Et, *el muestreo en investigación cualitativa. Principios básicos y algunas controversias* obtenido de: <https://www.scielo.br/j/csc/a/VgFnXGmqhGHNMBsv4h76tyg/?lang=es&format=pdf>

*Sánchez Carlessi, Reyes Romero y Mejía Sáenz, Manual de Términos en investigación científica, tecnológica y humanística obtenido de: <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>*

*Panes Chacaliaza & asociados, RSM, obtenido de: <https://www.rsm.global/peru/es>*

*Sánchez Villagómez Marte y Chafloque Céspedes Raquel, la informalidad laboral en el Perú, obtenido de: <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/INFORMALIDAD-LABORAL-final-corregido.pdf>*

# **ANEXOS**

## ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN

**Título:** Auditoría financiera y su relación en la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021

Problema	Objetivos	Variables/Dimensiones	Hipótesis	Metodología
<p><b>Problema General</b> ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría financiera y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuál es la relación que existe entre la planeación de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021?</li> <li>• ¿Cuál es la relación que existe entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021?</li> <li>• ¿Cuál es la relación que existe entre el informe de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021?</li> </ul>	<p><b>Objetivo General</b> Determinar cuál es la relación que existe entre la auditoría financiera y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar cuál es la relación que existe entre la planeación de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</li> <li>• Determinar cuál es la relación que existe entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</li> <li>• Determinar cuál es la relación que existe entre el informe de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</li> </ul>	<p><b>Variable 1</b> <b>Auditoría Financiera</b></p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Planeación de la auditoría</li> <li>• Ejecución de proceso</li> <li>• Informe de la auditoría</li> </ul> <p><b>Variable 2</b> <b>La informalidad</b></p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Barreras económicas</li> <li>• Trámites burocráticos</li> <li>• Desconocimiento de información</li> </ul>	<p><b>Hipótesis General</b> La auditoría financiera se relaciona significativamente con la informalidad de las cooperativas financieras en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe relación significativa entre la planeación de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</li> <li>• Existe relación significativa entre la ejecución de proceso y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</li> <li>• Existe relación significativa entre el informe de la auditoría y la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021.</li> </ul>	<p><b>Tipo de Investigación</b> Básica</p> <p><b>Nivel de investigación</b> Descriptivo-Correccional</p> <p><b>Diseño de investigación</b> No experimental- Correccional</p> <p><b>Población</b> Trabajadores de las cooperativas financieras de la provincia de Chincha-Ica periodo 2021.</p> <p><b>Muestra</b> 30 trabajadores de las cooperativas financieras de la provincia de Chincha-Ica periodo 2021</p> <p><b>Técnica e Instrumento</b> La técnica de recojo de datos es la encuesta. El instrumento de recojo de datos es el cuestionario.</p> <p><b>Método análisis de datos</b> Utilización de Software Microsoft Excel y Software Estadístico SPSS Vers. 25</p>



## ANEXO 02: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

**Título:** Auditoría financiera y su relación en la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha-Ica, periodo 2021

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>V.1. AUDITORIA FINANCIERA</b>	Una auditoría financiera permite examinar los estados financieros de una empresa. Mediante este procedimiento se examinan los estados de cuenta de una compañía para luego analizarlos y presentar un informe. Gracias al informe que arroja la auditoría financiera, se puede saber si la empresa está cumpliendo o no con las normas contables vigentes. (RSM PERU, 2019)	Se aplicó una encuesta como técnica, a través del uso de un cuestionario o conjunto de preguntas que permitió la obtención de información importante acerca de una población a partir de una muestra seleccionada.	• <b>Planeación de la Auditoría</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan de Acción.</li> <li>• Procesos del Control Interno.</li> <li>• Análisis de Riesgo</li> </ul>	1= Nunca  2=Casi nunca  3= A veces  4=Casi siempre  5= Siempre
			• <b>Ejecución de Proceso</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Búsqueda de información</li> <li>• Técnicas de muestreo</li> <li>• Evidencias</li> <li>• Recolección de datos</li> </ul>	
			• <b>Informe de Auditoría</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluación de evidencias</li> <li>• Elaboración del informe.</li> <li>• Seguimiento de recomendaciones</li> </ul>	
<b>V.2. LA INFORMALIDAD</b>	Es un fenómeno que se presenta en todos los sistemas económicos y que afecta de manera directa el recaudo de impuestos por incentivar la evasión de estos, que se convierte en un problema difícil de combatir para el estado disminuyendo la carga que tiene el estado para colocar en práctica las políticas contra la distribución de ingreso y pobreza (Ramírez Sarmiento, Sánchez P., & Silva C, 2016).	Se aplicó una encuesta como técnica, a través del uso de un cuestionario o conjunto de preguntas que permitió la obtención de información importante acerca de una población a partir de una muestra seleccionada.	• <b>Barreras Económicas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Carga Fiscal</li> <li>• Factores Económicos</li> <li>• Factores Culturales</li> </ul>	3= A veces  4=Casi siempre  5= Siempre
			• <b>Trámites burocráticos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costos de formalización</li> <li>• Tiempo de realización de trámites</li> <li>• Cantidad de trámites realizados</li> <li>• Burocracia en las entidades</li> </ul>	
			• <b>Desconocimiento de información</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desinterés</li> <li>• Desconocimiento de normas</li> <li>• Acoplamiento</li> </ul>	

## ANEXO 03: VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano

Presente

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Auditoría financiera y su relación en la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha- Ica, periodo 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurso y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



---

Apellidos y Nombres

Garcia Sanchez, Luis Rafael

DNI: 74432841



---

Apellidos y Nombres

Yataco Saravia, Mayra Noely

DNI: 73222372

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano
- I.2. Especialidad del Validador: Contabilidad, Auditoria y costos
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad Cesar Vallejo
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autor del instrumento: Br. Garcia Sanchez, Luis Rafael

Br. Yataco Saravia, Mayra Noely

#### 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					91%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					91%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					91%
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					91%
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					91%
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					91%
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					91%
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					91%
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					91%
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					91%
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>						91%

#### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

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

91%

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 13 de Julio de 2022



Firma de experto informante  
DNI: 10348303  
Teléfono: 981902432

## CARTA DE PRESENTACIÓN

**Señor:** Mg. Lourdes Nelly García Valdeavellano  
**Presente**

**Asunto:** VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Auditoría financiera y su relación en la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha- Ica, periodo 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurso y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



---

Apellidos y Nombres

Garcia Sanchez, Luis Rafael

DNI: 74432841



---

Apellidos y Nombres

Yataco Saravia, Mayra Noely

DNI: 73222372

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. Rosario Grijalva Salazar
- I.2. Especialidad del Validador: Política y Derecho tributario
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en UCV.
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autor del instrumento: Br. Garcia Sanchez, Luis Rafael  
Br. Yataco Saravia, Mayra Noely

#### 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					93%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					93%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					93%
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					93%
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					93%
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					93%
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					93%
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					93%
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					93%
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					93%
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>						93%


#### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

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

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

93%

Lima, 12 de Julio de 2022

  
Firma de experto informante  
DNI: 09629044  
Teléfono: 989585278

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Fernando Arturo Walter Sechuran

**Presente**

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Auditoría financiera y su relación en la informalidad de las cooperativas financieras, en la provincia de Chincha- Ica, periodo 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



---

Apellidos y Nombres

Garcia Sanchez, Luis Rafael

DNI: 74432841



---

Apellidos y Nombres

Yataco Saravia, Mayra Noely

DNI: 73222372

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. Fernando Arturo Walter Sechuran
- I.2. Especialidad del Validador: Contador y Mg. en administración
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en la Católica.
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autor del instrumento: Br. Garcia Sanchez, Luis Rafael  
Br. Yataco Saravia, Mayra Noely

#### 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					92%
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					92%
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					92%
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					92%
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					92%
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					92%
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					92%
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					92%
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					92%
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					92%
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>						92%

#### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

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

92%

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 13 de Julio de 2022

Firma: 

Firma de experto informante  
DNI: 10003475  
Teléfono: 993576879

### ANEXO 04: CUADRO DE BASE DE DATOS EN EXCEL

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC							
AUDITORIA FINANCIERA											LA INFORMALIDAD																								
DIMENSIÓN PLANEACION DE			DIMENSIÓN EJECUCION DE PROCESO				DIMENSIÓN NIVEL DE			DIMENSIÓN BARRERAS			DIMENSIÓN TRAMITES BUROCRATICOS				DIMENSIÓN DESCONOCIMIENTO DE			TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL						
p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15	p16	p17	p18	p19	p20	D 1.1	D 1.2	D 1.3	D 2.1	D 2.2	D 2.3	V1	V2								
1	2	3	2	3	2	2	2	2	4	2	1	2	3	2	4	4	3	3	1	4	7	9	8	6	13	8	24	27							
2	3	3	3	4	4	3	5	3	5	4	3	4	2	3	3	3	5	4	3	3	9	16	12	9	14	10	37	33							
3	3	2	3	4	4	3	3	3	4	4	3	2	2	3	4	4	4	3	4	3	8	14	11	7	15	10	33	32							
4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	4	5	4	14	19	15	14	18	13	48	45							
5	3	3	3	4	3	4	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	4	5	4	9	16	15	13	20	14	40	47							
6	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	14	18	13	14	18	13	45	45							
7	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	5	5	5	5	5	4	5	11	14	11	10	20	14	36	44							
8	3	5	4	5	2	4	5	3	4	2	5	4	2	5	5	3	4	5	3	2	12	16	9	11	17	10	37	38							
9	4	4	3	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	11	18	15	15	20	13	44	48							
10	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	10	12	9	9	12	9	31	30							
11	2	5	3	2	2	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	10	10	10	8	13	9	30	30							
12	2	3	2	2	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	4	3	3	3	4	3	7	12	9	7	13	10	28	30							
13	4	5	5	5	3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	14	18	15	14	19	15	47	48							
14	2	4	5	3	5	4	3	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	11	15	15	14	18	12	41	44							
15	3	2	3	1	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	8	7	7	9	12	9	22	30							
16	1	2	5	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	8	16	11	15	20	12	35	47							
17	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	3	11	15	13	13	18	11	39	42							
18	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	9	12	9	9	12	9	30	30							
19	1	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	6	11	9	9	12	9	26	30							
20	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	10	12	9	11	16	12	31	39							
21	4	4	5	2	2	5	4	3	1	3	2	4	2	5	3	5	2	4	1	2	13	13	7	8	15	7	33	30							
22	3	3	3	2	3	3	3	5	3	2	2	3	2	2	2	3	5	5	2	4	9	11	10	7	12	11	30	30							
23	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	13	19	14	14	19	15	46	48							
24	3	3	3	4	4	4	3	5	3	3	3	5	5	4	4	3	4	3	3	3	9	15	11	13	15	9	35	37							
25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	15	20	15	15	20	15	50	50							
26	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	10	12	9	11	12	9	31	32							
27	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	10	12	10	11	14	9	32	34							
28	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	11	14	9	11	14	12	34	37							
29	4	5	3	4	4	4	5	4	3	5	4	3	4	4	4	3	5	4	3	4	12	17	12	11	16	11	41	38							
30	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	10	12	9	10	12	11	31	33								





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, SAENZ ARENAS ESTHER ROSA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Auditoría Financiera Y Su Relación En La Informalidad De Las Cooperativas Financieras, En La Provincia De Chincha-Ica Periodo 2021", cuyos autores son GARCIA SANCHEZ LUIS RAFAEL, YATACO SARAVIA MAYRA NOELY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de %, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

Hemos revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

LIMA, 01 de Setiembre del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
SAENZ ARENAS ESTHER ROSA : 08150222 <b>ORCID:</b> 0000-0003-0340-2198	Firmado electrónicamente por: ESAENZAR el 01-09- 2022 04:16:10

Código documento Trilce: INV - 0864526