



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL
EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ EN LIMA-2015

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

YOSELIN MARITZA POVES HERRERA

ASESOR:

DR. HILARIO CHIPANA CHIPANA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

AUDITORÍA Y PERITAJE

LIMA – PERÚ

2016

PÁGINA DEL JURADO

Dr. HILARIO CHIPANA CHIPANA

Presidente

Mg. NADIA TERRONES TORIBIO

Secretario

Mg. MARCO MERA PORTILLA

Vocal

DEDICATORIA

Dedico este logro a Dios por derramar sus bendiciones a lo largo de cada etapa de mi vida, a mi madre por brindarme su apoyo incondicional y alentarme a seguir a pesar de las dificultades, a mi tias por sus consejos y su apoyo moral que me brindan en cada momento y por último a mi amigo incondicional por estar a mi lado motivandome a cumplir mis metas y dando fuerzas para superar cada obstáculo que se me presente.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme la sabiduría e inteligencia para crecer personal y profesionalmente, a mi madre por el apoyo que me brinda, a mis asesores el Doctor Hilario Chipana, quien con esfuerzo, paciencia y capacidad me han guiado en la elaboración de la presente tesis.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Yoselin Maritza Poves Herrera con DNI N° 47924174, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el reglamento de grados y títulos de la universidad cesar vallejo, facultad de Ciencias Empresariales, escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veras y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

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 me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la universidad cesar vallejo.

Lima, 06 de Diciembre del 2016

Yoselin Maritza Poves Herrera

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado: En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada “AUDITORIA INTERNA Y GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL EN EL BANCO DE CREDITO EN LIMA-2015”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el Título Profesional de CONTADOR PÚBLICO.

EL AUTOR.

INDICE

Página del jurado.....	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaracion de autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
Resumen	x
Abstract	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	12
1.1 Realidad Problemática.....	12
1.2 Trabajos previos	13
1.3 Teorías relacionadas al tema	16
1.4 Formulación del problema	27
1.5 Justificación del estudio.....	28
1.6 Hipótesis.....	28
1.7 Objetivos.....	29
II. METODOLOGÍA.....	30
2.1 Diseño de la investigación	30
2.2 Variable, Operalización	31
2.3 Población y muestra	37
2.4 Técnicas de instrumento de recolección de datos	38
2.5 Metodo de análisis de datos	41
2.6 Aspectos éticos	42
III. RESULTADOS	43
IV. DISCUSIÓN.....	59
V. CONCLUSIÓN.....	63
VI. RECOMENDACIONES.....	65
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	66
VIII. ANEXOS	68
1. Matriz de consistencia	68
2. Matriz de Antecedentes	69
3. Matriz de Marco teórico.....	72
4. Cuestionario.....	75
5. Base de datos de la encuesta realizada	78
6. Validación de expertos	79

Lista de Tablas

Tabla 1: Operalización de la Variable: Auditoria intena.....	33
Tabla 2: Operalización de la Variable: Gestión de riesgo operacional	35
Tabla 3: Población.....	38
Tabla 4: Validez de contenido por juicio de expertos	39
Tabla 5: Escala de valores del coeficiente del Alfa de Cronbach.....	40
Tabla 6: Estadísticas de fiabilidad de variable Auditoria interna.....	40
Tabla 7: Estadísticas de fiabilidad de variable Gestión de riesgo operacional .	41
Tabla 8: Estadísticas de fiabilidad de Auditoria interna y Gestión de riesgo operacional.....	41
Tabla 9: Prueba de Normalidad de Auditoria interna.....	52
Tabla 10: Prueba de Normalidad de Gestión de riesgo operacional	53
Tabla 11: Correlación de Auditoria interna y Gestión de riesgo operacional....	54
Tabla 12: Correlación de Factores de riesgos operacionales y Auditoria interna	55
Tabla 13: Correlación de Estructura organizativa de la gestión de riesgo y Auditoria interna	56
Tabla 14: Correlación de Proceso de gestión de riesgo y Auditoria interna	57
Tabla 15: Correlación de Herramientas de gestión y control de riesgos operacionales y Auditoria interna	58

Lista de Figuras

Figura 1: Variable 1: Auditoria Interna	43
Figura 2: Dimensión 1: Proceso de Auditoria interna	44
Figura 3: Dimensión 2:Administración de la función de la auditoria interna	45
Figura 4: Dimensión 3:Principios del Codigo de Etica	46
Figura 5: Variable 2: Gestión de Riesgo Operacional	47
Figura 6: Dimensión 1: Factores de riesgos operacionales.....	48
Figura 7: Dimensión 2: Estructura Organizativa de la Gestión de riesgo	49
Figura 8: Dimensión 3: Proceso de gestión de riesgo	50
Figura 9: Dimensión 4: Herramientas de gestión y control de riesgos	51

RESUMEN

La investigación desarrollada tuvo como objetivo principal determinar la relación que existe entre La auditoría interna y la gestión de riesgo operacional en el Banco de Crédito en Lima, 2015. El estudio fue de diseño no experimental, ya que, se buscó establecer el grado de relación que existe entre la Auditoría Interna y la Gestión de riesgo operacional. En la cual se tomó una muestra de 40 trabajadores que laboran en el área de Operaciones Multibanca del Banco de Crédito, se usó como instrumento para la recolección de datos un cuestionario diseñado por el autor, el cual constó de 46 ítems, los datos fueron procesados por medio del Software Microsoft Excel , seguido del programa estadístico SPSS Finalmente, según los resultados obtenidos en la investigación se determinó que existe una relación significativa entre el Auditoría Interna y Gestión de riesgo operacional. Como conclusión general se ha determinado que existe relación entre la Auditoría interna – Gestión de riesgo operacional en el Banco de Crédito en Lima-2015, esto debido a que la función de la Auditoría interna cumple todas las etapas que comprende su ejecución, desde una adecuada planificación de las actividades hasta el seguimiento de las acciones adoptadas para corregir las deficiencias observadas, el cual contribuye a analizar y evaluar la función de la Gestión de riesgos para mitigar los riesgos, diseñando estrategias para identificar los potenciales riesgos que puedan afectar a la empresa económicamente.

Palabras claves: Auditoría interna, Gestión de riesgos, riesgos operacionales.

ABSTRACT

The main objective of the developed reasearch was to determine the relationship between the internal audit and operational risk management at the Bank of Credit in Lima, 2015. The study was about not experimental design since it tried to settle the relationship degree existent between the internal audit and operational risk management. In this study, the population taken was 40 employees which work in the area of Multibank Operations belonging to the Credit Bank, the tool used as a data collector was a survery designed by the author. This survery consist of 46 items, the data were processed using Microsoft Excel, followed by the SPSS statistical program. Finally, according to the results obtained in the investigation it was determined that there is a significant relationship between internal audit and operational risk management. As a general conclusion, it has been determined that there is a relationship between the Internal Audit - Operational risk management in the Bank of Credit in Lima-2015, due to the fact that the internal audit function fulfills all the stages that comprise its execution, from an adequate Planning of activities to the follow-up of actions taken to fix the observed deficiencies, which contributes to analyze and evaluate the role of risk management to mitigate risks, designing strategies to identify potential risks that may affect economically to the company.

Keywords: internal audit, risk management, operational risks.