



ESCUELA DE POSTGRADO
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Auditoria continúa en el Banco de la Nación y
aseguramiento de los controles operativos en el proceso de
pagaduría. Lima. 2015.

TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:

Magister en Gestión Pública

AUTOR:

Br. Orbegoso Contreras Esmelin Erick

ASESOR:

Mg. Albarrán Gil José Luis

SECCIÓN:

Ciencias empresariales

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Control administrativo

PERÚ - 2017

Página del Jurado

Dr, Antonio Lip Licham

Presidente:

Mgtr. Jorge Albarran Gil

Secretario:

Dra. Violeta Cadenillas

Vocal

Dedicatoria

Quiero dedicarle este trabajo a Dios que me ha dado la vida y fortaleza para terminar este proyecto de investigación, A mi familia por estar ahí cuando más lo necesité; por su ayuda y constante cooperación, y a todos los equipos de personas que he liderado y con los que he compartido compromiso e identificación para alcanzar objetivos de excelencia.

Agradecimiento

A mi esposa, mis hijos por su buena disposición, paciencia, por el tiempo que me apoyaron para que este trabajo culminara exitosamente, y por compartir su pasión para construir una investigación de calidad, mi agradecimiento sincero.

Declaratoria de autenticidad

Yo con DNI N° 10350495, Esmelin Erick Orbegoso Contreras efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Escuela de Postgrado, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

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 César Vallejo.

Lima marzo del 2015

Esmelin Erick Orbegoso Contreras
DNI :10350495

Presentación

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada “Auditoria Continúa en el Banco de la Nación y aseguramiento de los controles operativos en el proceso de pagaduría”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título de maestro en gestión pública.

La investigación se inicia con la introducción donde se describe el problema de investigación, justificaciones antecedentes objetivos e hipótesis que nos dan el punto de partida a este trabajo, la segunda parte se denomina marco metodológico, la tercera describe los resultados, en la cuarta sección presentamos la discusión, en la quinta parte se presentan las conclusiones, en la sexta sección las recomendaciones, por último en la séptima parte las referencias bibliográficas y los anexos

El objetivo de mi tesis es determinar la relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación

Señores miembros del jurado espero que esta investigación sea tomada en cuenta para su evaluación y aprobación.

El Autor

Índice

Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	xi
Abstract	xii
I. INTRODUCCIÓN	14
1.1 Antecedentes	15
1.1.1. Antecedentes Internacionales	15
1.1.2. Antecedentes Nacionales	17
1.2 Fundamentación científica, técnica o humanística	24
1.3 Justificación	25
1.4 Problema	26
1.4.1 Problema general	27
1.4.2 Problema específicos	28
1.5. Hipótesis	28
1.5.1 Hipótesis general	28
1.5.2 Hipótesis Específicos	28
1.6. Objetivos	28
1.6.1 Objetivo general	28
1.6.2 Objetivo Especifico	29
II. Marco Metodológico	30
2.1 Variables	31
2.2 Operacionalización de las variables	31
2.3 Metodología	32
2.4 Tipos de estudio	32
2.5 Diseño	33
2.6 Población, muestra y muestreo	33
2.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	34

2.8 Métodos de análisis de datos	36
2.9 Aspectos éticos	38
III. Resultados	39
3.1 Análisis descriptivo	40
3.1.1 Descripción de la Auditoria Continúa	40
3.2 Análisis correlacional	46
IV. DISCUSIÓN	49
V. CONCLUSIONES	52
VI. RECOMENDACIONES	54
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	56

VIII. APÉNDICES

Anexo 1 : Matriz de consistencia.

Anexo 2 : Matriz de operacionalización de variables

Anexo 3 : Instrumentos – Cuestionarios de aplicación

Anexo 4 : Documentación para la validación de instrumentos por juicios expertos

Anexo 5 : Base de datos para la prueba piloto

Anexo 6 : Base de datos del estudio de investigación

Anexo 7 : Carta de autorización para las facilidades en la investigación

Anexo 8 : Artículo científico

Índice de Tablas

Tabla 1 : Operacionalización de la variable auditoria continúa.	31
Tabla 2 : Operacionalización de la Variable aseguramiento de controles	32
Tabla 3 : Factores Técnicos del Instrumentos - variable Auditoría Continua	35
Tabla 4 : Factores Técnicos del Instrumentos - variable Aseguramiento de los Controles	36
Tabla 5 : Relación de expertos que validaron el Instrumento de selección	37
Tabla 6 : Resultado de la prueba de piloto	37
Tabla 7 : Interpretación de los valores según- correlación de Rho Spearman	38
Tabla 8 : Auditoria continua	41
Tabla 9 : Aseguramiento de controles	42
Tabla 10: Control interno	43
Tabla 11: Capacitación	44
Tabla 12: Gestión de riesgos	45
Tabla 13: Monitoreo y Supervisión	46
Tabla 14: Correlaciones de las variables generales	47
Tabla 15: Correlaciones de la primera Hipótesis específica.	48
Tabla 16: Correlaciones de la segunda Hipótesis específica	49

Índice de Figuras

Figura 1: Cuatro categorías de Riesgo del Negocio.	20
Figura 2: Marco integrado de la gestión del riesgo empresarial -COSO	21
Figura 3: Auditoria Continúa	40
Figura 4: Aseguramiento de los Controles.	41
Figura 5: Control Interno	42
Figura 6: Talleres de Capacitación	43
Figura 7: Gestión de Riesgos	44
Figura 8: Monitoreo y supervisión.	45

Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo determinar la relación que existe entre la Auditoría Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación

Los datos utilizados para la presente investigación son recogidos en la Sede principal del banco de la Nación; para su procesamiento se utilizó la herramienta estadística denominada coeficiente de correlación de Spearman y aplicando porcentajes simples se determinó el grado de relación entre Auditoría Continua y el Aseguramiento de los controles operativos.

Los aspectos metodológicos de la investigación y la estructura del Informe final se sujetan a lo establecido por la Universidad César Vallejo en la escuela de Postgrado.

Las conclusiones afirman que la Auditoría Continua y Aseguramiento de los Controles están asociadas linealmente y que esta asociación es significativa ($p=0.000$) existe relación entre la auditoría continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.809$; $p\text{-valor}=0,000 < .05$), existiendo una correlación es positiva considerable.

Palabras claves: Auditoría Continua, Aseguramiento de los controles y proceso de pagaduría.

Abstract

The present work aims to determine the relationship between Continuous Audit and the Assurance of operational controls in the activities of the Payment Process in the Banco de la Nación.

The data used for the present investigation are collected at the Headquarters of the Bank of the Nation; For the processing was used the statistical tool denominated Spearman correlation coefficient and applying simple percentages the degree of relation between Continuous Audit and the Assurance of the operational controls was determined.

The methodological aspects of the research and the structure of the final report are subject to what was established by the César Vallejo University in the postgraduate school.

The conclusions affirm that the Continuous Audit and Control Assurance are linearly associated and that this association is significant ($p = 0.000$) there is a relationship between the continuous audit and the assurance of the operational controls in the activities of the Payroll Process in the Bank of The Nation. What is demonstrated by the Spearman test ($Rho = 0.809$; $p\text{-value} = 0.000 < .05$), there is a significant positive correlation.

Key words: Continuous Audit, Assurance of controls and payment process.

I. INTRODUCCION

La aplicación de metodología de auditoría es una necesidad en todas las organizaciones hoy en día, toda vez que estas requieren cambiar al nuevo enfoque de auditoría continua, para lo cual requieren la implementación de herramientas de análisis de datos continuo que permitan analizar mediante reglas de negocios los comportamientos y/o operaciones inusuales que afecten el cumplimiento de los objetivos estratégicos de una empresa. La complejidad de las organizaciones, la dependencia por la tecnología de la información requiere un nuevo paradigma de la auditoría.

El modelo de auditoría tradicional aplicado en algunas empresas utilizan exámenes periódicos y/o de cumplimiento los mismos que son incorporados en su Plan Anual de Auditoría, sin embargo, es necesario que estas empresas se adecuen a nuevo modelo que incorpore un software de auditoría para la prueba los controles y las operaciones en forma permanente. Herramientas de auditoría serán cada vez más sofisticadas y tratar a los controles internos y operaciones simultáneamente. Tecnologías permitirán a los auditores para realizar pruebas analíticas más estrictas, e incorporar modelos de negocio para poner a prueba las estimaciones y estrategias de gestión de alto nivel.

El objetivo principal de la investigación es determinar la relación que existe entre la Auditoría Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

La importancia de la investigación es conocer el grado de relación que existe entre la Auditoría Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

El capítulo I Contiene la introducción, antecedentes generales fundamentación teórica que contiene los temas relacionados con el problema y las bases teóricas que los sustentan donde se muestran los temas relacionados, con la investigación, contiene la justificación, el planteamiento del problema, los objetivos y la hipótesis.

El capítulo II Contiene el marco Metodológico, aquí se precisa la metodología a utilizar, descripción de las variables y la operacionalización de las variables, el tipo de investigación, el diseño, la población y muestra, haciendo énfasis en el instrumento de medición, técnicas e instrumentos de recolección de datos y método de análisis de la investigación.

El capítulo III, contiene el análisis de los resultados y comprende la descripción, donde se detalla las hipótesis planteadas en la investigación.

El capítulo IV, contiene la discusión, aquí nos referimos a los hallazgos encontrados, aquí mostraremos la relación existente entre los hechos observados.

El capítulo V, Contiene las conclusiones, aquí se responde a las interrogantes de la investigación, al objetivo general y específico.

El Capítulo VI, Contiene las recomendaciones, aquí se incluyen las propuestas para la solución de problema investigado .y finalmente las referencias bibliográficas y anexos de la investigación.

1.1. Antecedentes

1.1.1. Antecedentes Internacionales

Kneit (2003), fue una de las grandes historias de éxito en la década de 1990 y es uno de los mayores fracasos, sufriendo un colapso completo. El escándalo de Ahold se hizo público en febrero de 2003, cuando la organización anunció que una serie de irregularidades contables había exagerado más de \$ 880 millones en ganancias reservado en los dos años anteriores. Posterior revelaciones revelaron que las ganancias reportadas públicamente de Ahold en general habían sido exageradas por más de \$ 1 mil millones. En su anuncio inicial, Ahold dijo Foodservice, que suministra alimentos a los restaurantes y hoteles, habían exagerado los ingresos por la contabilidad inapropiada para los descuentos de los proveedores. Según Ahold, la gestión de la unidad reservado más dinero en subsidios promocionales, que son proporcionados por los proveedores para

promocionar sus productos. Esta noticia inicial en 2003 en combinación con otros escándalos como Enron, WorldCom y Tyco ha dejado el inversionista cuidadoso y la fe carece de la integridad de los informes financieros publicados. La confianza necesita ser reinstalado en la gestión y en los auditores. Para restaurar la confianza no es una tarea fácil, ya que el riesgo y la confianza parecen ser las variables contradictorias.

Charlton (2009), realizó una investigación sobre el impacto de la auditoría continua en los cuatro (4) Banco más grandes de África La investigación encontró que los cuatro bancos tienen divisiones autónomas en lugar diseñado para identificar los errores, irregularidades y transacciones fraudulentas y que esto es hecho principalmente por los sistemas automatizados en una base de tiempo real. Los resultados de la investigación también mostraron que los auditores externos de estos bancos utilizan la auditoría continua, pero sólo hasta cierto grado limitado. Ellos, además, no están convencidos de que la auditoría continua haría mejorar la eficacia de la auditoría (por el ahorro de tiempo y aumentar el volumen de prueba), o el plomo de informes en tiempo real, a pesar de que fueron más positivos que lo haría ser capaz de identificar fraude o manipulación intencionada. Asimismo, no están convencidos de que, desde una perspectiva sudafricana, la auditoría continua es el método preferido de auditoría y se siente muy fuertemente que la auditoría tradicional nunca reemplazará a la auditoría tradicional.

Boritz (2009), en su investigación sobre el Monitoreo, auditoría y Aseguramiento para la Organización CaseWare IDEA señala que las recientes avances en la tecnología, mayor demanda para la detección de fraude automatizado, los cambios en el marco regulador, y el paso hacia la generación de reportes XBRL, las organizaciones están mirando cada vez más a la Auditoría Continua como un medio para hacer auditorías más eficaces, administrar los costos de auditoría y de control y proporcionar valor a la gerencia del negocio. Muchas de las herramientas utilizadas en la auditoría continua son similares a las herramientas asistidas por computadora que pueden ser utilizados en las auditorías tradicionales. La inversión en dichos instrumentos y el personal que los opera puede ser un precursor eficaz para la implementación de auditoría

continua. Esto debido al hecho de que el éxito de un programa de depende de la capacidad de los auditores para obtener seguridad a través de rutinas automatizadas que interrogan los datos. Las TAACs orientadas a datos requieren que el especialista en auditoría profundice en la estructura de datos y a utilizar su ingenio y creatividad para desarrollar rutinas de pruebas de auditoría. Sin embargo, un importante pre-requisito para tal esfuerzo es desarrollar una comprensión de la estructura de datos, que muy probablemente no está completamente documentada. Este trabajo, y la experiencia obtenida por el auditor, se pueden aprovechar para apalancar un programa de AC hecho y derecho. Las debilidades de los sistemas de control de muchas empresas se han puesto de relieve debido a los grandes escándalos financieros de los últimos años (entre 2001 y 2003) y, como resultado una mayor atención en la gestión de riesgos, controles internos, auditoría interna y su papel en las organizaciones modernas. La aplicación de la Ley Sarbanes-Oxley de 2002 (SOX), que fue promulgada por el congreso de los Estados Unidos, esto en respuesta a una serie de grandes escándalos corporativos y contabilidad, incluidos los que afectan a Enron Corporation, Tyco International, WorldCom y otros, las principales están adoptando medidas que permitan minimizar los eventos de fraude que se suscitan en las organizaciones. Estos escándalos y debilidades de control se están extendiendo por todo el mundo y Noruega tiene también experimentado su participación equitativa en el escándalo financiero, por ejemplo, el escándalo de Finanzas de crédito (Berghlund, 2002), el caso de corrupción Statoil descubierta por el periódico noruego, Aftenposten (Tisdall, 2003) y el escándalo Terra Valores (Bjørndal, 2007).

Contreras Arriaza, Elmer Joel. Año 2011. "Auditoría de gestión a los controles internos en los departamentos de compras y almacén para una eficiente y oportuna ejecución de los riesgos financieros de la Dirección Área de Salud Petén Suroriental". Trabajo de tutoría en la Práctica Empresarial Dirigida (P.E.D.) de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, Universidad Panamericana. Guatemala, En la mayoría de las entidades que fueron objeto de estudio para el desarrollo del presente trabajo en las zonas francas ubicadas en San Marcos, se

determinó que no cuentan con la unidad de auditoría interna y una deficiencia en los controles internos ya que no son actualizados, ya sea por el poco conocimiento en los procesos o la falta de capacitación en dicha área, llevando un alto nivel de riesgo en los procesos de la empresa. Este documento ha sido elaborado con la finalidad de establecer el cumplimiento de la normativa técnica, si se apega a los lineamientos legales y técnicos, para proveer políticas, procedimientos e instrumentos que ayuden a la entidad a minimizar los riesgos que pueden darse de cualquier área que afecten al negocio en marcha. Proponiendo así la creación e implementación de una unidad de auditoría interna. Para llevar a cabo esta investigación se utilizó el instrumento de recopilación de información (cuestionario) y la técnica de observación, los cuales fueron dirigidos al personal administrativo de las empresas en estudio; el análisis e interpretación de los datos se preparó en Microsoft Office 2010, presentando los en gráficos de pastel para mostrar los datos recolectados y analizados de acuerdo a los porcentajes que En determinaron de los resultados de la problemática en estudio. En cuanto a la necesidad que existe actualmente, de contar con una unidad de auditoría interna que se encargue de evaluar el control interno y contribuir a la identificación y mitigación de riesgos, la tabulación y análisis de resultados, así como el estudio preliminar del control interno, demostró que puede existir un valioso aporte la creación e implementación de dicha unidad en las empresas del sector maquila dedicadas al ensamblaje de prendas de vestir, ubicadas en el municipio de San Marcos, departamento de San Salvador; así mismo contribuirá a los auditores que se desempeñen en este sector a fortalecer sus conocimientos. Respecto a este trabajo se logró determinar la ausencia de la unidad de auditoría interna que ayude a la identificación y mitigación de los riesgos existentes, que hay falta de planificación y prevención, poniendo en riesgo la efectividad, eficiencia y eficacia de las operaciones realizadas por las entidades; el tener herramientas de control interno no satisface las necesidades de dicho control ya que estas no son actualizadas continuamente. Con base a los resultados obtenidos de la investigación se plantearon las recomendaciones, que consisten en sugerir a las empresas la creación e implementación de una unidad de auditoría interna, para que puedan ser beneficiadas de los resultados de una eficiente identificación y evaluación de

riesgos y su respectiva mitigación, así mismo, que la efectividad, eficiencia y eficacia de las operaciones que lleven a cabo las empresas de dicho sector no se encuentren perjudicadas al no tener dicha unidad.

1.1.2. Antecedentes Nacionales

Pastor(2014) hace un análisis sobre el Marco de Trabajo para una Auditoría Ética ,menciona que la auditoría debe tener como misión reportar los riesgos y los controles para mitigarlos , para lo cual se cuenta con herramientas de buenas prácticas , tal como es el COBIT que es una metodología que debería de emplearse para obtener un adecuado control de la tecnología de la información, riesgos y vulnerabilidades para el proceso de una auditoría eficaz, concluyéndose que con el COBIT, los auditores de tecnología de información contarán con una herramienta adecuada que les permitirá atender las nuevas necesidades de las organizaciones. Mencionado que las Las organizaciones que sobreviven, son aquellas que entregan más valor a sus clientes, el empleo de la tecnología impacta la forma de hacer negocios, y la función de auditoría continúa proporcionándonos servicios de aseguramiento, tanto a clientes internos como externos.

La Empresa Auditoría KPMG en el 2014 en su publicación anual de las prioridades del Comité de Auditoría, menciona que una de las principales actividades será Monitorear los cambios regulatorios y propuestas clave que (potencialmente) impacten en el rol del auditor externo. Los reguladores a nivel mundial están desarrollando una serie de iniciativas centradas en mejorar la independencia, la objetividad y el escepticismo profesional del auditor como parte de un esfuerzo continuo para mejorar la calidad y la transparencia de la auditoría. Además, se considere la ampliación del informe del comité de auditoría para proporcionar a los inversionistas una visión más clara de cómo el comité lleva a cabo sus responsabilidades de supervisión.

Sandoval (2013) La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima,tesis para optar el

grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en gestión tributaria, empresarial y fiscal. La presente investigación se desarrolló con el fin de determinar si la auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate –Lima, inciden en la transparencia de la gestión de las Medianas empresas; para lo cual, se utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio. El trabajo en la parte teórico conceptual, se llevó a cabo con la recopilación de información de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables Auditoría Financiera y Gestión de las medianas empresas, clarificando la importancia de las definiciones y conceptualizaciones relacionadas con el tema en referencia. En cuanto al trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario, el mismo que estuvo conformado por 14 preguntas que permitieron conocer el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas, logrando obtener una influencia positiva en el nivel de eficiencia de sus operaciones. La información obtenida fue tabulada y luego, al ser procesada gráficamente, permitió la interpretación de los resultados y la contrastación de hipótesis, para así poder terminar con las conclusiones y recomendaciones. Finalmente, el desarrollo de la tesis, permitió demostrar que la globalización y la apertura a una exposición de las empresas a nivel internacional, permiten que la auditoría financiera constituya ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate –Lima

Gago S. (2013) la implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima metropolitana, tesis para optar el grado de maestro en contabilidad y finanzas con mención en auditoría y control de gestión empresarial lima –Perú, Universidad San Martín, La investigación desarrollada está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto

cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables. La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Asimismo, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, pues se analizó la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema planteado y se aplicó un instrumento (encuesta) a fin de obtener información directa sobre las personas involucradas en la problemática planteada ;la misma que fue ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones

1.2 Fundamentación científica, técnica o humanística de la Auditoría Continúa.

Moorhouse (1990) menciona que:

El término auditoría continua o "auditoría continua" en Inglés apareció en la literatura especializada en el siglo 20 que el tiempo de la preocupación era mantener auditorías independientes y periódicas al menos cada año, la gran corporaciones por parte de empresas de auditoría externa. El Instituto de Contadores Públicos América del Norte (AICPA - Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados) formas discutidas de cómo ejecutar una auditoría independiente eficaz para Corporaciones estadounidenses, como se puede ver en:

Zeff (2003), encontró que en 1910 la alta dirección de la empresa El du Pont de Nemours y Company, más conocido como Du Pont, de las normas North American SEC (Securities and Exchange Commission), tuvo que publicar declaraciones anualmente su financieras y respectivo dictamen de auditoría independiente. Pero la discusión fue intercambiar o no cada año las empresas de auditoría externa, con el fin de mantener la transparencia de los estados financieros financiera para los accionistas y partes interesadas.

El concepto actual de auditoría continua es relacionado a la disponibilidad Los datos más cercanos de un evento, posiblemente en tiempo real, con capacidad para ser procesados y correlacionados en un entorno informatizado seguro, para traer información electrónica fiable, que será manejado por los auditores y los administradores de la organización.

A continuación se presentan algunos conceptos extraídos de auditoría continua publicaciones pertinentes sobre el tema:

Vasarhelyi & Halper (1991), mencionan que: "Auditoría continua es una metodología utilizada para monitorear procesos de negocio corporativos analíticamente mediante el aprovechamiento automatización y la integración de los procesos y la tecnología información".

Yu, y Chou (2000), mencionan que: "El proceso de auditoría Continua comprende las funciones de proceso de auditoría periódica, utilizando un sistema de supervisión transacciones en tiempo real con software, que supervisa continuamente transacciones y compara sus características con los resultados esperados".

Groomer y Murthy (2004), "Auditoría Continua es un método que permite a los auditores para proporcionar revisión de un objeto utilizando una serie de informes emitidos simultáneamente, en un corto período de tiempo después de la ocurrencia un evento importante".

Un Instituto de la Guía de Auditoría Interna Cuentas Global Technology define continua auditoría como la "estructura de unificación o marco que aporta la garantía de control, riesgos, evaluación, planificación de la auditoría, el análisis

digital y otra auditoría herramientas, técnicas y tecnologías en conjunto". (Citado por Ramaswamy y Leavins, 2007, p.25).

Coderre (2005), "Auditoría continua se define como una metodología para las emisiones informes simultáneos o en un corto período de tiempo después ocurrencia de un evento significativo".

Tecnologías necesarias Auditoría Continua

Metodologías de auditoría en una necesidad entorno Auditoría Continua la tecnología de más avanzada. La complejidad de las organizaciones, la dependencia por la tecnología de la información requiere un nuevo paradigma de la auditoría.

El modelo de auditoría tradicional basada en los exámenes periódicos es necesario convertirse en un nuevo modelo que incorpora el software de auditoría para la prueba los controles y las operaciones en forma permanente. Herramientas de auditoría serán cada vez más sofisticadas y tratar a los controles internos y operaciones simultáneamente. Tecnologías permitirán a los auditores para realizar pruebas analíticas más estrictas, e incorporar modelos de negocio para poner a prueba las estimaciones y estrategias de gestión de alto nivel.

Otro fenómeno en el entorno regulatorio actual es la noción de acompañamiento control continuo. Los requisitos de información de la Ley Sarbanes-Oxley creó la necesidad de algún tipo de monitoreo continuo de control interno sobre la reporte financiero. La frecuencia de los informes requeridos por la administración y auditores y la necesidad de garantizar que los controles internos funciona correctamente haber motivado alguna tecnología proceso continuo ofrecer las garantías necesarias antes de firmar la certificación de gestión los documentos presentados ante la SEC. Además, los auditores también pueden necesitar una solución tecnológica para llegar a sus evaluaciones de las reclamaciones declaraciones de los controles internos de la administración sobre los informes financieros. Las soluciones tecnológicas para la gestión y los auditores deben ser rentable en sentido de la pena el costo beneficio invertido.

Riesgo

El riesgo se define típicamente como: “El potencial de pérdida causada por un evento que puede afectar negativamente el logro de los objetivos de la organización Harland (2003).|

O como:

"Una oportunidad de peligro, daño, pérdida, lesión o cualquier otra no deseada consecuencias Harland (2003).

Ernst y Young (2010), "El riesgo máximo específico que una organización está dispuesta a tomar con respecto a cada riesgo relevante.

La tolerancia al riesgo se puede establecer para categorías específicas de riesgo. Fuera de las investigaciones de Harland y Drew, podemos dividir el riesgo en cuatro categorías diferentes como representada en la Figura 1 (Harland, 2003, Drew, 2007).

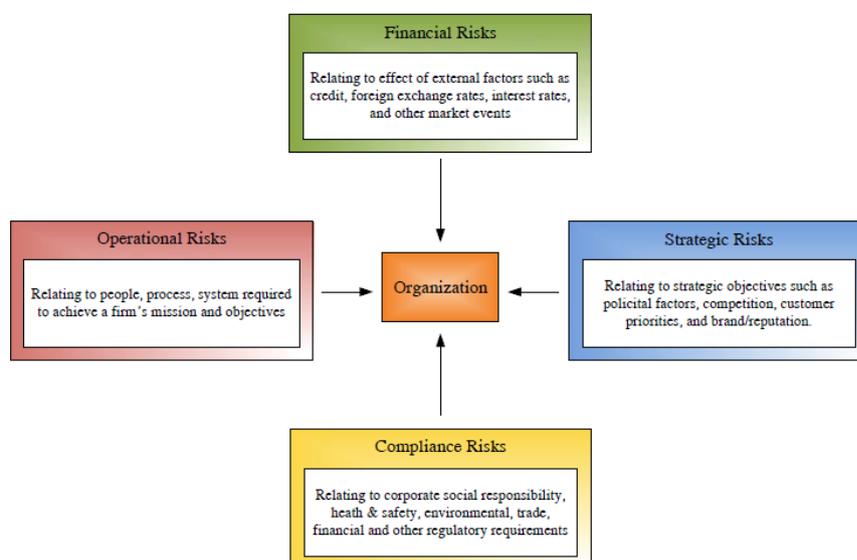


Figura 1. Cuatro categorías de Riesgo del Negocio. Fuente: Harland (2003) y Drew (2007).

En la industria de los seguros, el riesgo se refiere a la exposición a pérdidas. De acuerdo con Mun (2004), "Riesgo es cualquier incertidumbre que afecta a un sistema de una manera desconocida por el que las ramificaciones también son desconocidos, pero los osos con ella gran fluctuación en el valor y el resultado”.

Dimensiones de la variable auditoria continúa

Dimensión gestión de riesgos

Instituto de Auditores Internos del Perú (2012), menciona que la gestión de riesgos es un proceso para identificar, evaluar, manejar y controlar acontecimientos o situaciones potenciales, con el fin de proporcionar un aseguramiento razonable respecto del alcance de los objetivos de la organización.

En 1992, COSO publicó el Control Interno - Marco Integrado con la intención de ayudar a las empresas y otras entidades para evaluar y mejorar sus sistemas de control interno y controlar sus actividades hacia el logro de sus objetivos establecidos. Sin embargo quedó claro que existe la necesidad de un marco más sólido para identificar con eficacia, evaluar y gestionar los riesgos. Por lo tanto, en 2004, el nuevo COSO publicó la Gestión de Riesgo Empresarial (ERM), que se expande sobre el control interno, proporcionando una más robusta y amplio enfoque en el tema más amplio de la gestión del riesgo empresarial. Este riesgo institucional Gestión - Marco Integrado proporciona principios clave, conceptos, un lenguaje común, clara dirección y orientación para todas las organizaciones.

Dimensión Monitoreo y Supervisión

Según Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission(COSO-ERM)(2004), de acuerdo con el nuevo enfoque, gestión del riesgo de la empresa, se ocupa de los riesgos y oportunidades que afecta a la creación de valor o conservación, que se define como "un proceso, efectuado por el directorio de una entidad de directores, la administración y otro personal, aplicados en el establecimiento de la estrategia y en todo el empresa, diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la entidad y la gestión de los riesgos para estar dentro de su apetito por el riesgo, para proporcionar una seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos, en la figura 2 , se indican los diversos componentes del COSO ERM.

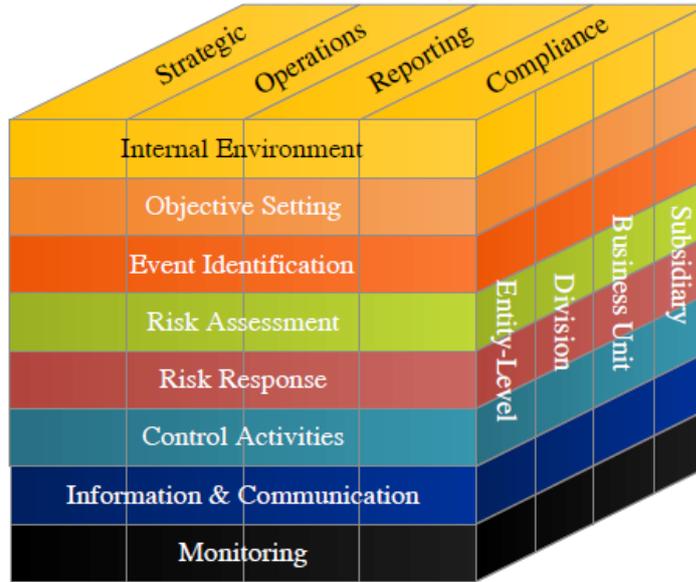


Figura 2. Marco integrado de la gestión del riesgo empresarial, desde COSO.
Fuente: Coso ERM 2004.

En la Figura 2 se representa la relación entre los objetivos, que son lo que una entidad se esfuerza por lograr, y los componentes del marco integrado, que representan lo que se necesita para alcanzarlos. En cuanto a la misión y visión de la organización, la gestión establece objetivos estratégicos, selecciona la estrategia y objetivos conjuntos alineados pasantes fuera de la organización. La ERM COSO - Marco Integrado está orientado a ayudar a lograr los objetivos de una organización, establecidos en cuatro categorías en el parte superior del cubo: (objetivos de alto nivel) estratégicos, operaciones (efectivo y esfuerzo Eficiente uso de sus recursos), la presentación de informes (fiabilidad de los informes), y el cumplimiento (Cumplimiento de las leyes y reglamentos). Menciona que las actividades de supervisión evalúan si cada uno de los cinco componentes de control interno y los principios relevantes estén implementados y funcionando. La organización utiliza las evaluaciones continuas, independientes o una combinación de ambas para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno esté implementado y en funcionamiento. La Supervisión es una herramienta fundamental de la evaluación de la eficacia del control interno llevada a cabo en la organización.

Coso (2004), indica las ocho hileras horizontales mostradas en la figura 2, consisten en ocho componentes interrelacionados:

Ambiente de Control

Entorno de la organización es la base para todos los demás componentes de ERM, proporcionando disciplina, la gobernanza y la estructura. El ambiente interno comprende, por ejemplo, los valores éticos, las gerencias funcionan de acuerdo como se asigna autoridad y responsabilidad.

El establecimiento de objetivos

Para la misión o visión de la organización, la gestión establece objetivos estratégicos, selecciona la estrategia, y establece re- operativa de portabilidad y cumplimiento objetivos en diferentes niveles de la organización, alineados con y vinculado a la estrategia.

Identificación de eventos

Gestión reconoce que existen incertidumbres: se no se puede saber con certeza si y cuándo se producirá un evento, o su salida vienen en caso de que se produzca. Como parte de la identificación de eventos, la administración considera factores externos e internos, por ejemplo, entorno económico, factores tecnológicos, y el personal, que afectan la ocurrencia de eventos.

Evaluación de Riesgos

Durante las evaluaciones de riesgos, eventos potenciales se analizan para investigar su influencia en el logro de los objetivos. Como parte de la identificación de los eventos desde dos perspectivas: la probabilidad, la posibilidad de que un evento dado se producirá, y el impacto, el efecto de un evento, en caso de que se produzca.

Respuesta a los Riesgos

Posibles respuestas a los riesgos se identifican y su efecto en caso probabilidad y el impacto, en relación con la tolerancia al riesgo y los costos versus los beneficios, son considerados.

Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y procedimientos para la ex ejecutora respuestas a los riesgos adecuadamente. Las actividades de control se producen en todos los niveles en una organización, y forman parte del proceso por el cual una organización se esfuerza por lograr sus objetivos de negocio. Basándose en los sistemas de información complejos éstos día, introduce una necesidad para los controles internos. Dos grupos de controles son distinguen: los controles de aplicación, construidos dentro de las aplicaciones y de TI genera Controles (ITGC), que son los controles de información de gestión de la tecnología, por ejemplo, la gestión de la seguridad y la adquisición de software.

Información y Comunicación

La información externa e interna es identificada, capturada y comunicada en forma y plazo que permiten el personal para llevar a cabo sus responsabilidades. La comunicación efectiva también se produce en un sentido más amplio, en toda la organización ya las partes externas. Se necesita información a todos los niveles de una organización para identificar, evaluar y responder a los riesgos.

Monitoreo

El conjunto de Controles, pueden ser monitoreados mediante la evaluación de los indicadores de riesgo alineados, en esta investigación se expresa como Kris. KRIs son monitoreados, para hacer frente a el funcionamiento de los componentes de ERM de la organización (por ejemplo, controles) y el calidad de su desempeño en el tiempo. El monitoreo se realiza a través de las actividades en curso de gestión o de auditoría, evaluaciones separadas, o ambos con por ejemplo, las actividades manuales o automatizados actividades como CA y CM.

Fundamentación científico técnico y humanístico del Aseguramiento de controles

Las Normas Internacionales para el ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (2012), mencionan que:

Las entidades deben contar con un programa de aseguramiento de los controles en los procesos más representativos. Este aseguramiento se implementa cada vez que con el nuevo enfoque de auditoría continua, no avancemos nada. Esta actividad de aseguramiento añade valor a la organización (y sus partes interesadas) cuando proporciona aseguramiento objetivo y relevante, y contribuya a la eficacia y eficiencias de los procesos de gobierno, gestión y riesgos de control.

Dimensiones de la variable aseguramiento de los controles

Dimensión control Interno

En el COSO- Control Interno- Marco Integrado (2013), define al Control Interno como un proceso llevado a cabo por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de la entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. Esta definición refleja ciertos conceptos fundamentales. El control interno:

Está orientado a la consecución de objetivos en una o más categorías- operaciones información y cumplimiento.

Es un proceso que consta de tareas y actividades continuas-es un medio para llegar a un fin, y no un fin en sí mismo.

Es efectuado por las personas-no se trata solamente de manuales, políticas, sistemas y formularios, sino de personas y las acciones que estas aplican en cada nivel de la organización para llevar a cabo el control interno.

Es capaz de proporcionar una seguridad razonable-no una seguridad absoluta, al consejo y a la alta dirección de la entidad.

Dimensión talleres y capacitación

Las Normas Internacionales para el ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (2012) menciona que:

Los auditores internos deben perfeccionar sus conocimientos, aptitudes y otras competencias mediante la capacitación profesional.

1.3 Justificación

Esta investigación contribuirá en el fortalecimiento de la aplicación del nuevo enfoque de auditoría, la cual se justifica en base a los siguientes criterios:

Conveniencia

Esta investigación es conveniente para determinar la importancia de que las empresas cambien en el enfoque de revisión de las operaciones y/o transacciones.

Relevancia social

Cambiar el enfoque de revisión de las operaciones que se realicen en una organización, las cuales beneficiarán en las utilidades y rentabilidad, generando valor agregado en las organizaciones.

Implicancias prácticas

Este tipo de auditoría proporciona a los auditores, un conjunto de herramientas que puedan transformar el proceso de auditoría en un proceso monitoreo continuo de los procesos de negocio de una organización con la finalidad de buscar el aseguramiento de los controles en las actividades que dan soporte a las diversas transacciones.

Valor teórico

Dicha investigación permitirá que a través de la Auditoría Continua se cubriría el

100 % de las operaciones que se realizan en el Proceso de Pagaduría.

Utilidad metodológica

Los métodos, procedimientos y técnicas e instrumentos empleados en la investigación una vez demostrado su validez y confiabilidad podrán ser utilizados o replicados en otros trabajos de investigación. La investigación ayudará a la creación de un nuevo instrumento para recopilar la información del Proceso de Pagaduría. Para lo cual estos resultados deben estar alineados a las dos variables.

1.4 Problema

Realidad problemática

En la transformación mundial de las organizaciones ha estado presente la evolución de la auditoría, cuya primera concepción partió de la idea básica de que su actuación descansaba en asuntos contables y financieros asegurando la correcta aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Hoy día, la auditoría en las organizaciones abarca mucho aspectos, entre los cuales está la auditoría a revisión a las operaciones inusuales.

Kpmg asesores sociedad civil de responsabilidad limitada (2010), en el entorno actual de volatilidad económica, diversos factores están obligando a las compañías a utilizar técnicas de Auditoría Continua y Supervisión Continua (AC/SC) no sólo para gestionar riesgos, sino también para recortar costes, mejorar el rendimiento y crear valor. Entre esos factores, quizás el más importante sea la presión creciente de los grupos de interés sobre la dirección para que mejoren el gobierno corporativo, a través de la supervisión, la transparencia y la gestión de riesgos. En paralelo, también esperan que aumenten el resultado y la rentabilidad. Estas exigencias pueden transmitir mensajes contradictorios: por un lado, los recortes de costes están provocando importantes cambios organizativos y eficiencias, pero por otro, también están incrementando los riesgos y limitando los fondos con que cuentan las

organizaciones para invertir en actividades que son necesarias para mejorar el gobierno corporativo, gestionar los riesgos y aumentar la confianza general del mercado. Las empresas más avanzadas están apostando por la innovación a la hora de abordar estas exigencias. Están impulsando la tecnología y los análisis sofisticados de datos, además del conocimiento organizativo de los riesgos financieros, operativos y de cumplimiento; los procesos de negocio y los controles automatizados. Es muy importante que las Organizaciones hoy en día realicen análisis y revisión continua a toda la información de la organización en base a las reglas de negocio, en ese sentido se requiere que las empresas hoy en día cuenten con herramientas de análisis de datos que permitan realizar un monitoreo continuo.

Como ya hemos señalado, la implantación y desarrollo de la auditoría interna como parte integrante de la organización, ha trascendido el papel de “control de los controles” (Barrio Tato, 1988) para convertirse en una pieza imprescindible, no sólo como mecanismo de supervisión, sino también como elemento de apoyo, aseguramiento y consulta en todos los ámbitos de la gestión.

En ese sentido, hoy en día las organizaciones necesitan desarrollar nuevos enfoques de auditoría, incluyendo alguna forma de continua auditoría, con un mayor énfasis en los procedimientos de análisis y diagnóstico de base tecnológica (El panel sobre la Eficacia de Auditoría, 2000). Un informe CICA concluyó que las auditorías continuas son viable bajo ciertas condiciones y "dispara la alarma" sería necesario que automatizado para señalar anomalías y errores. Llamaron a la investigación para mostrar cómo los auditores pueden utilizar con eficacia sofisticadas herramientas de auditoría automatizados (CICA, 1999).

Es importante precisar, que unos de los problemas en el Banco de la Nación es la falta de controles operativos en las transacciones relacionadas con el Proceso de Pagaduría.

El Banco de la Nación cuenta con procesos estratégicos, Soporte y Operativos los mismos que dan soporte a los diversos servicios que se brindan a

los cliente; en los últimos 10 años se han incrementado el volumen de operaciones y/o transacción, esto debido a que el Banco ha crecido exponencialmente en sus canales de atención al cliente (Agencias, Cajeros Automáticos, Agentes corresponsales, Banca Móvil, banca por Internet). En ese sentido, el área de Auditoría Interna necesita cambiar el enfoque de revisión de las transacciones. Actualmente el área de auditoría revisa selectivamente las operaciones y/o transacciones. Sin embargo, este enfoque de revisión no cubre en su totalidad a todas las operaciones y/o transacciones inusuales que se puedan presentar en cada uno de los Canales de atención.

Formulación del Problema

1.4.1 Problema General

¿De qué manera se relaciona la auditoría continua en el Banco de la Nación con el aseguramiento de los controles operativos en el proceso de pagaduría?

1.4.2 Problemas específicos

¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación

¿Cuál es la relación que existe entre monitoreo y supervisión de los controles con el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis General

La auditoría continua se relaciona positivamente con el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

1.5.2 Hipótesis Específicas

La gestión de riesgos se relaciona positivamente con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría.

El monitoreo y supervisión de los controles se relaciona positivamente con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría..

1.6 Objetivos

1.6.1 Objetivo General

Determinar la relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

1.6.2 Objetivos Específicos

Determinar la relación que existe entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación

Determinar la relación que existe entre monitoreo y supervisión de los controles con el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría

II. MARCO METODOLÓGICO

Variables

Variable 01: Auditoria Continua

Según Consulting (2002), la auditoria continua “es un proceso que consiste en realizar comprobaciones de auditoría relevantes, y que evalúa controles clave existentes dentro de los procesos de negocio en forma recurrente, con el fin de asegurarse que los objetivos establecidos por el administrador se ejecutan de forma aceptable”.

Variable 02: Aseguramiento de los Controles

Durante el proceso, es necesario realizar un Examen Objetivo de evidencias, con el “propósito de proveer una evaluación independiente de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control de una organización” según las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (2012).

2.1. Operacionalización de variables

Definición operacional de la variable “auditoria continua”:

Es un conjunto de actividades estratégicas para medir la variable auditoría continua, con las dimensiones: gestión de riesgos y monitoreo y supervisión, los mismos que son medidos con un instrumento de escala ordinal.

Tabla 1.
Operacionalización de la variable “auditoría continua”.

Dimensión	Indicadores	Ítems	Escalas	Niveles y rangos
Gestión de Riesgos	• Matriz de Riesgos	1,2,3	1.Totalmente en desacuerdo 2.En desacuerdo 3.Casi de acuerdo 4De acuerdo 5.Muy de acuerdo	. Deficiente (12-27) Eficiente (28-44) Muy eficiente (45-60)
	• Incidencias	4		
	• Procesos Críticos	5,6		
Monitoreo y supervisión	• Planes de Acción	7 al 12		
Total de la variable 1		1-12		

Fuente: *Elaboración propia*

Tabla 2.
Operacionalización de la variable “aseguramiento de los controles”.

Dimensión	Indicadores	Ítems	Escalas	Niveles y rangos
Control Interno	• Efectividad de control	1,2,3,4	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A Veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Malo (12-27) Regular (28-44) Bueno (44-60)
	• Controles implementados	5,6,7,8		
Talleres de Capacitación	• Relación de funcionarios capacitados • Sensibilización en temas de auditoría continua	9 10,11,12		
Total de la variable 2		1-12		

Fuente: *Elaboración propia*

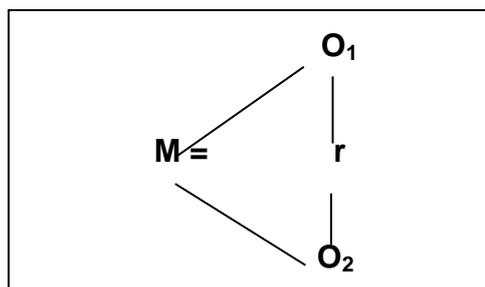
2.2. Metodología

2.3. Tipos de estudio

La presente investigación es de tipo aplicada, con la cual se busca solucionar un problema práctico de lo que está sucediendo en el proceso de auditoría interna.

El Nivel de investigación es descriptivo correlacional, porque examina la relación o asociación existente entre dos o más variables, en la misma unidad de investigación o sujetos de estudio, para identificar y correlacionar la auditoría continua y el aseguramiento de los controles de corte transversal, en la que el estudio de las variables se realizará en un tiempo determinado.

Hernández (2010) indica que los estudios correlacionales, al evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, miden cada una de ellas (presuntamente relacionadas) y, después, cuantifican y analizan la vinculación. Tales correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba.



Dónde:

M : 31 analistas

O_1 : Observación de la Variable auditoría continua

O_2 : Observación de la Variable Aseguramiento de los controles

r : Relación de las variables de estudio

El enfoque que se aplicará para la presente investigación será de tipo cuantitativo, ya que las variables son medibles de manera numérica.

2.4. Diseño de la investigación

El presente trabajo es no experimental, la cual consiste en “buscar especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” y explicativa que consiste “en establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

Hernández (2010) menciona que los tipos de Diseño no experimental son “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”, es decir, se basa solo en la observación, sin alterar el fenómeno que se estudia.

2.5. Población, muestra y muestreo

Población

La población del presente trabajo de investigación está conformada por 31 analistas de las gerencias de Auditoría Interna y Operaciones del Banco de la Nación.

Criterios de Selección

Los criterios de inclusión para la delimitación poblacional son los siguientes:

- Áreas que participan en el Proceso de pagaduría.
- Área que participa en la revisión mediante el enfoque Auditoría Continua.
- Ubicación: San Isidro: Sede de Javier Prado y la Sede Principal.

Bajo estos criterios, se han incluido las gerencias antes mencionadas.

Los criterios de exclusión para la delimitación poblacional son los siguientes:

- Áreas de los procesos estratégicos y las que brindan el soporte administrativo (Recursos humanos, finanzas, contabilidad y

presupuesto).

- Personal de las agencias y/o oficinas de lima y provincias.

Muestra

La reducida población de 31 analistas de las gerencias de operaciones y auditoria interna, además de que tienen acceso a las empresas que componen dicha población, brindan facilidad para una óptima realización de este estudio; Por ello, se va a considerar a toda la población como muestra para la evaluación de las variables.

Muestreo

El tipo de muestreo utilizado no se basa en el cálculo de probabilidades. Esto se hace de manera intencional, pues el estudio, que se guía por los objetivos y el número de informantes, se adecuará a las exigencias de los métodos empleados y al criterio de punto de saturación (cese de la recogida de la información) cuando el escenario de la investigación ya no aporta información novedosa

2.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que se va a utilizar para la recolección de datos de la muestra seleccionada en este estudio es la encuesta. Murphy (2005), la define como “un método sistemático que recolecta información de un grupo seleccionado de personas mediante preguntas” (p. 26).

Instrumentos

El instrumento que se empleará para el recojo de datos en la presente investigación será el cuestionario con escala de Likert, que se aplicará a los analistas de las gerencias de auditoria interna y Operaciones.

El escalamiento tipo Likert consiste en un conjunto de ítems ante los cuales se pide la reacción de los sujetos a los que se les aplica, quienes deben expresar

solo una reacción lógica (X – Y). Estos ítems se presentan en forma de juicios o afirmaciones,

Ficha Técnica del Instrumento de la variable Auditoria Continua

Tabla 3.
Factores Técnicos del Instrumento – Variable Auditoría Continua

Nombre del instrumento		Cuestionaros para los analistas	
Autores		Esmelin Erick Orbegoso Contreras	
Año		2015	
Descripción			
Tipo de instrumento		Escala	
Objetivo:	Determinar la relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación		
Población	31 empleados de las áreas de las Gerencias de Auditoria y Operaciones		
Numero de Item	31		
Aplicación	Directa		
Tiempo de Administración	12 minutos		
Normas de Aplicación	El encuestado marcara con una X la respuesta su opinión según el cuestionario aplicado		
Escala			
Escalas		Valor	
Nunca		1	
Casi Nunca		2	
A veces		3	
Casi Siempre		4	
Siempre		5.	
Niveles y Rangos			
Variable : Auditoria Continua			
	Nivel	Valor	Rango
	Deficiente	1	12-27
	Eficiente	2	28-44
	Muy eficiente	3	45-60

Fuente: elaboración Propia

Ficha Técnica del Instrumento de la variable Aseguramiento de los controles

Tabla 4.
Factores Técnicos del Instrumento – Variable Aseguramiento de los controles

Nombre del instrumento	Cuestionarios para los analistas		
Autores	Esmelin Erick Orbegoso Contreras		
Año	2015		
Tipo de instrumento	Descripción		
Objetivo:	Escala Determinar la relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación		
Población	31 empleados de las áreas de las Gerencias de Auditoria y Operaciones		
Numero de Item	12		
Aplicación	Directa		
Tiempo de Administración	12 minutos		
Normas de Aplicación	El encuestado marcará con una X la respuesta su opinión según el cuestionario aplicado		
Escala	Valor		
Escalas			
Totalmente en desacuerdo	1		
En desacuerdo	2		
Casi de acuerdo	3		
De acuerdo	4		
Muy de acuerdo	5.		
Niveles y Rangos			
Variable : Aseguramiento de los controles			
	Nivel	Valor	Rango
	Malo	1	12-27
	Regular	2	28-44
	Bueno	3	45-60

Fuente: elaboración Propia

Forma de aplicación

Para la empleabilidad del instrumento de recojo de datos fue necesaria su

aplicación de manera presencial, en la que cada uno de los apartados formulados en el cuestionario se aplican a la muestra seleccionada, es decir, a los 31 empleados del Banco de la Nación, sobre todo en las Gerencias de Auditoría Interna y Operaciones.

Validación del instrumento

Con el objetivo de demostrar la consistencia de contenido del cuestionario, se entrevistó a dos expertos en las áreas de Metodología de Investigación y el área de Tecnología de Información, quienes validaron el instrumento y consideraron que podía ser aplicado en este estudio. Para ello, se usó el formato de validez de contenido desarrollado por Vara (2008), en donde se evalúa la pertinencia en cada ítem-concepto, calidad de redacción, aquiescencia y tendencia en los ítems. A continuación se detalla la información de los expertos.

Tabla 5.
Relación de expertos que validaron el Instrumento de selección

Grado Académico	Institución donde labora	País	Calificación
Dr. Adrián Arce Turry	Universidad Tecnológica del Perú	Perú	Aplicable (100%)
Mg. Eduardo Saúl Cárdenas Manrique	Banco de La Nación	Perú	Aplicable (100%)

Fuente: elaboración propia

Análisis de Confiabilidad

Para determinar la validez y la confiabilidad del instrumento de recolección de datos, se usó el alfa de Cronbach. Se trata de un índice de consistencia interna con valores de 0 a 1, la cual sirve para verificar si el instrumento recopila información errónea, que nos llevaría a conclusiones equivocadas. Aunque también se comprobaría si el instrumento es fiable; es decir, si las mediciones son estables.

Se realizó dos pruebas piloto, obteniendo el siguiente resultado:

Tabla 6:

Resultado de las pruebas piloto

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.928	24

Fuente: elaboración propia

Se observa que el estadístico de fiabilidad es superior a 0.7, con lo cual podemos indicar que el instrumento es confiable con un alfa de cronbach de 0.928.

2.7. Métodos de análisis de datos

Para presentar la información de la encuesta aplicada a la población que es objeto de la presente investigación se va a utilizar tablas y gráficos, mediante los cuales, se pretende brindar una visión más clara del problema, para así tener una mejor interpretación y análisis de los resultados obtenidos sobre los controles efectivos y los riesgos identificados en el proceso de pagaduría.

Los procedimientos y técnicas a utilizar son los siguientes:

Análisis descriptivo

Análisis inferencial

Rho de Spearman

Para el análisis correlacional se tomará como referencia la interpretación de los valores, los mismos que se muestran a continuación:

Tabla 7.

Interpretación de los valores según- correlación de Spearman

-1.00 a -0.91	=	correlación negativa perfecta.
-0.90 a -0.76	=	Correlación negativa muy fuerte.
-0.75 a -0.51	=	Correlación negativa considerable.
-0.50 a -0.26	=	Correlación negativa media.
-0.25 a -0.11	=	Correlación negativa débil.
-0.10 a -0.01	=	Correlación negativa muy débil.
0.00 - +0.09	=	No existe correlación alguna entre las variables.
+0.10 - +0.24	=	Correlación positiva muy débil.
+0.25 - +0.49	=	Correlación positiva débil.
+0.50 - +0.74	=	Correlación positiva media.
+0.75 - +0.89	=	Correlación positiva considerable.
+0.90 - +0.99	=	Correlación positiva muy fuerte.
+1.00	=	Correlación positiva perfecta.

Fuente: *Metodología de la Investigación, Hernández (2014).*

Procedimiento de recolección de datos

Con la finalidad de obtener la información necesaria y lograr el objetivo del presente estudio, se ha utilizado una herramienta de análisis de datos SPSS versión 20, cuyos procedimientos y técnicas en estadística descriptiva e inferencial se utilizarán para el análisis de los resultados obtenidos.

2.8. Aspectos éticos

En vista de que el proceso de pagaduría es uno de los más críticos del Banco por su complejidad, naturaleza y volumen de Operaciones, se solicitó la autorización al Jefe de la Gerencia de Auditoría Interna del Banco de la Nación para brindar facilidades a esta investigación. Se adjunta en el anexo 7.

III. RESULTADOS

3.1. Análisis descriptivo

3.1.1 Descripción de la Auditoria

Tabla 8.

Auditoria Continúa

-Auditoria continua					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	1	3,2	3,2	3,2
	Eficiente	15	48,4	48,4	51,6
	Muy eficiente	15	48,4	48,4	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Fuente: *elaboración propia usando el SPSS*

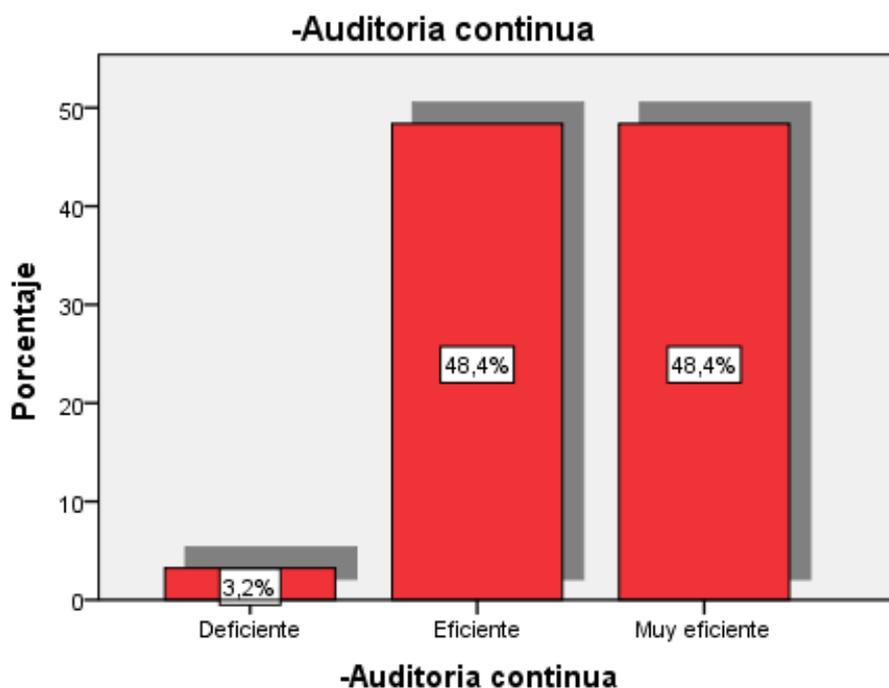


Figura 3. Auditoria Continúa

Fuente: *elaboración propia usando SPSS*

Del 100% de los encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que la auditoria continua es deficiente, el 48,4 % eficiente y el 48,4 % muy eficiente . Se concluye en que la mayoría de los encuestados indicaron que la auditoria continua es muy eficiente (48,4 %)

Tabla 9.
Aseguramiento de los Controles.

-Aseguramiento de los controles					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	3,2	3,2	3,2
	Regular	18	58,1	58,1	61,3
	Bueno	12	38,7	38,7	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia usando el SPSS

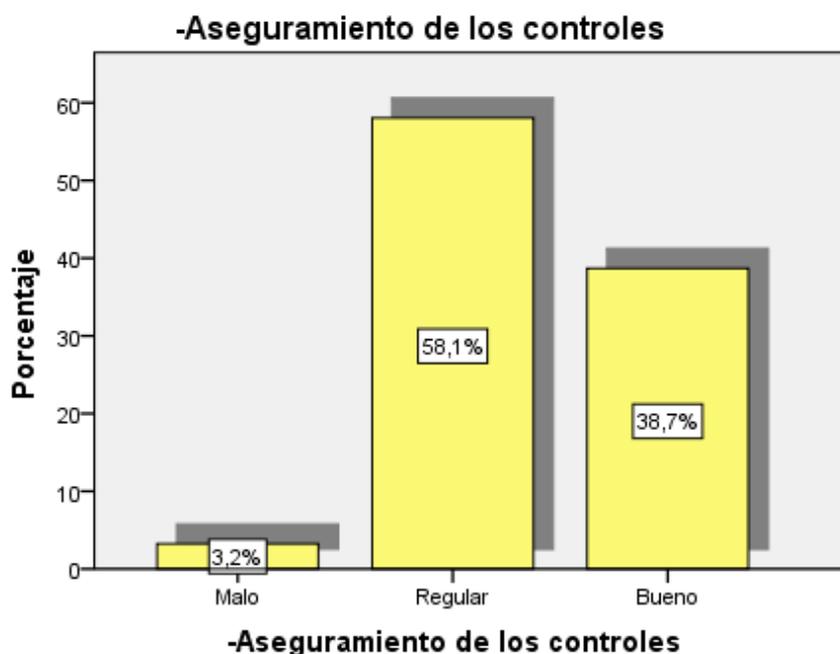


Figura 4. Aseguramiento de los Controles.

Fuente: elaboración propia usando SPSS

Del 100% de los encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que el aseguramiento de los controles es malo, el 58,1 % regular y el 38,7 % bueno. Se concluye en que la mayoría de los encuestados indicaron que el aseguramiento de los controles se encuentra en el nivel regular (58.1%).

Tabla 10.

Control Interno

-Control interno					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	3,2	3,2	3,2
	Regular	16	51,6	51,6	54,8
	Bueno	14	45,2	45,2	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia usando el SPSS

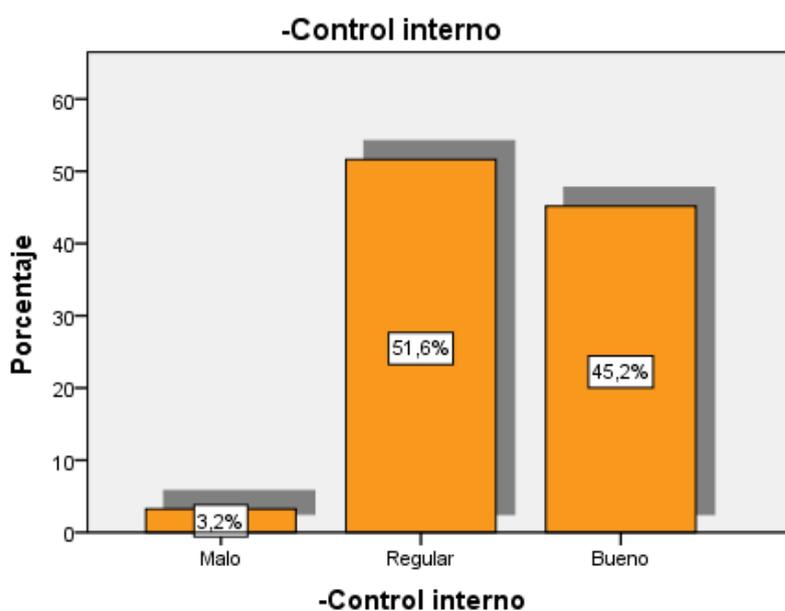


Figura 5. Control Interno

Fuente: elaboración propia usando SPSS

Del 100% de los encuestados de la investigación; 3,2% indicaron que el control interno es muy malo, el 51,6 % indicaron que el control interno es regular, y el 45,2 % bueno. Se concluye en que la mayoría de los encuestados indicaron que el control interno se encuentra en un nivel regular (51,6%).

Tabla 11.

Talleres de Capacitación

-Talleres de capacitación					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	4	12,9	12,9	12,9
	Regular	17	54,8	54,8	67,7
	Bueno	10	32,3	32,3	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Fuente: *elaboración propia usando el SPSS*

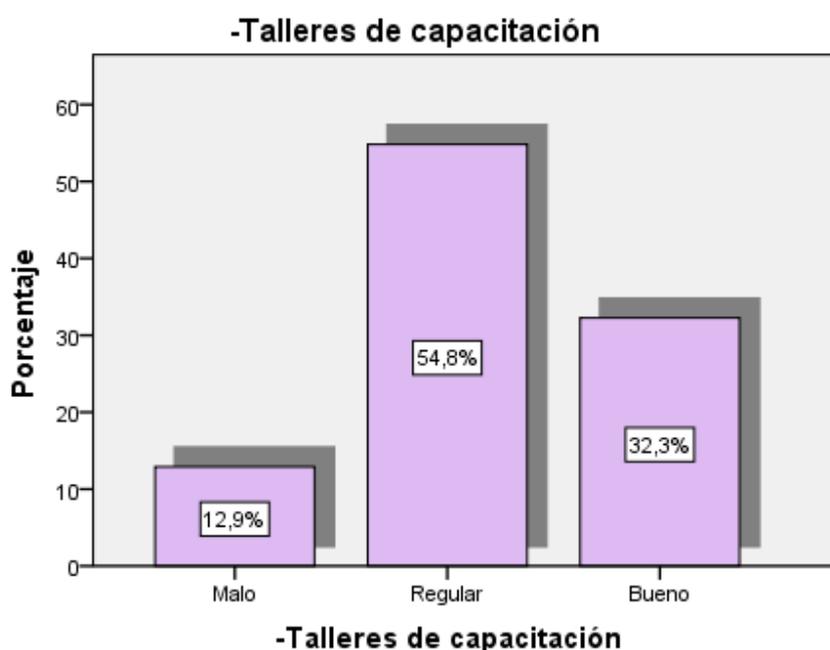


Figura 6. Talleres de Capacitación

Fuente: *elaboración propia usando SPSS*

Del 100% de los encuestados de la investigación; 12.9% indicaron que los talleres de capacitación es malo, 45.2%, el 54,6 % indicaron que los talleres de capacitación es regular y el 32,3 % bueno. Se concluye en que la mayoría de los encuestados indicaron que los talleres de capacitación se encuentran en el nivel regular (54,2 %).

Tabla 12.

Gestión de Riesgos

-Gestión de riesgo					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	1	3,2	3,2	3,2
	Eficiente	10	32,3	32,3	35,5
	Muy eficiente	20	64,5	64,5	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Fuente: *elaboración propia usando el SPSS*

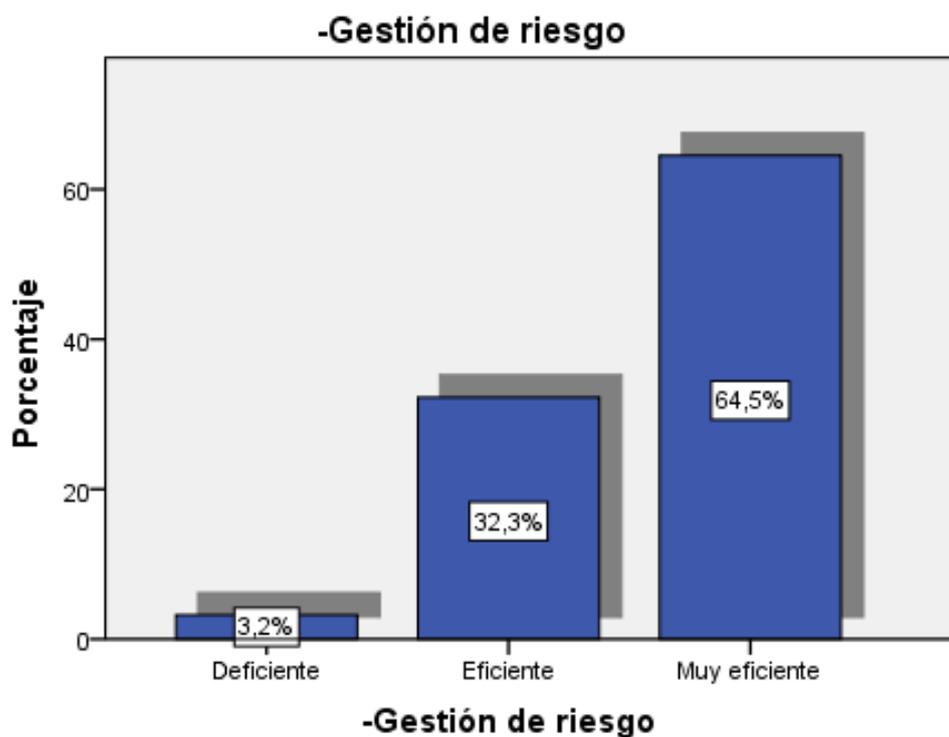


Figura 7. Gestión de Riesgos

Fuente: *elaboración propia usando SPSS*

Del 100% de los encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que la gestión de riesgos es deficiente, el 32,3 % indicaron que la gestión de riesgos es eficiente, Se concluye en que la mayoría de los encuestados indicaron que la gestión de riesgos es muy eficiente (64,5%).

Tabla 13.

Monitoreo y supervisión.

-Monitoreo y supervisión					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	1	3,2	3,2	3,2
	Eficiente	13	41,9	41,9	45,2
	Muy eficiente	17	54,8	54,8	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia usando el SPSS

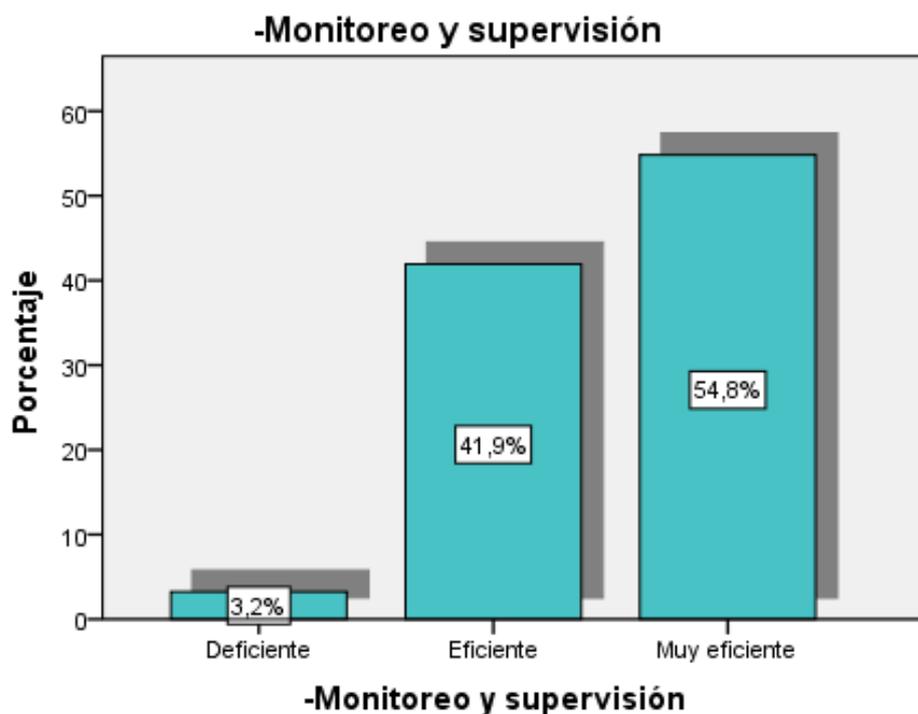


Figura 8. Monitoreo y supervisión.

Fuente: elaboración propia usando el SPSS

Del 100% de los encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que el monitoreo y supervisión es deficiente, el 41,9 % indicaron que el monitoreo y supervisión es eficiente, y el 54,8 % indicaron el monitoreo y supervisión es muy eficiente. Se concluye en que la mayoría de los encuestados indicaron el monitoreo y supervisión es muy eficiente (54,8%).

3.2. Análisis correlacional

Formulación de Hipótesis general

H1: Existe relación entre la auditoria continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

HO: No existe relación entre la auditoria continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

Tabla 14.

Correlaciones de las variables generales.

			Auditoria Continua	Aseguram iento de los Controles
Rho de Spearman	Auditoria Continua	Coeficiente de correlación	1.000	.809**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	31	31
	Aseguramiento de los Controles	Coeficiente de correlación	.809**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	31	31

Fuente: *elaboración propia usando el SPSS*

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

La fila titulada sig. se interpreta, que muestra un valor de $P=0,000$. Este valor se debe comparar con el nivel de significancia de la prueba (α) que es de 5% o sea 0,05.

La decisión estadística es la siguiente que $0.00 < 0.005$, así se rechaza H_0 .

Concluimos que la Auditoria Continua y Aseguramiento de los Controles están asociadas linealmente y que esta asociación es significativa ($p=0.000$).

Dado la hipótesis alternativa general es aceptado de nuestra investigación, podemos afirmar que existe relación entre la auditoria continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.809$; $p\text{-valor}=0,000 < .05$). En la tabla n 14 de r spearman nos indica que el resultado obtenido es de 0.809 está en la escala de 0.75 a 0.89, explica que la correlación es positiva considerable.

Formulación de primera Hipótesis específica

H1: Existe relación significativa entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría.

HO: Existe relación significativa entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría.

Tabla 15.

Correlaciones de la primera Hipótesis específica.

			Gestión de Riesgos	Aseguramiento de los Controles
Rho de Spearman	Gestión de Riesgos	Coefficiente de correlación	1.000	.644**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	31	31
	Aseguramiento de los Controles	Coefficiente de correlación	.644**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	31	31

Fuente: *elaboración propia usando el SPSS*

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

La fila titulada sig. se interpreta, que muestra un valor de $P=0,000$. Este valor se debe comparar con el nivel de significancia de la prueba (α) que es de 5% o sea 0,05.

La decisión estadística es la siguiente que $0.00 < 0.005$, así se rechaza H_0 .

Concluimos que la Gestión de Riesgos y Aseguramiento de los Controles están asociadas linealmente y que esta asociación es significativa ($p=0.000$).

Dado el hipótesis alternativa general es aceptado de nuestra investigación, podemos afirmar que Existe relación significativa entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría del banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman (Rho = 0. 644; p–valor=0,000 < .05).). En la tabla n 15 de r spearman nos indica que el resultado obtenido es de 0.644 está en la escala de 0.50 a 0.74, explica que la correlación es positiva media.

Formulación de segunda Hipótesis específica

H1: Existe relación significativa entre monitoreo y supervisión de los controles con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría.

HO: No existe relación significativa entre monitoreo y supervisión de los controles con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría.

Tabla 16.

Correlaciones de la segunda hipótesis específica

			Monitoreo y supervisión	Aseguramiento de los Controles
Rho de Spearman	Monitoreo y supervisión	Coeficiente de correlación	1.000	.796**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	31	31
	Aseguramiento de los Controles	Coeficiente de correlación	.796**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	31	31

Fuente: *elaboración propia usando el SPSS*

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

La fila titulada sig. se interpreta, que muestra un valor de $P=0,000$. Este valor se debe comparar con el nivel de significancia de la prueba (α) que es de 5% o sea 0,05.

La decisión estadística es la siguiente que $0.00 < 0.005$, así se rechaza H_0 . Concluimos que el Monitoreo y supervisión y Aseguramiento de los Controles están asociadas linealmente y que esta asociación es significativa ($p=0.000$).

Dado el hipótesis alternativa general es aceptado de nuestra investigación, podemos afirmar que Existe relación significativa entre el Monitoreo y supervisión con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría del banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman (Rho = 0.796; p -valor = $0,000 < .05$). En la tabla n 16 de r spearman nos indica que el resultado obtenido es de 0.796 está en la escala de 0.75 a 0.89, explica que la correlación es positiva considerable.

IV. DISCUSIÓN

Discusión

Después de analizar los resultados estadísticos en cada una de las pruebas de hipótesis se puede afirmar lo siguiente:

Según los resultados obtenidos del total de 31 integrantes del banco de la Nación que equivale al 100%, de estos encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que la auditoría continua es muy alto, 19,4% indicaron que la auditoría continua es deficiente, 48,4% indicaron que la auditoría continua es eficiente y 48,4% indicaron que la auditoría continua es muy eficiente. Y que la variable de estudios para el caso de la hipótesis general se tiene que existe relación entre la auditoría continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.809$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$). Según los resultados obtenidos concordamos con los estudios realizados por: Charlton (2009), realizó una investigación sobre el impacto de la auditoría continua en los cuatro (4) Banco más grandes de África La investigación encontró que los cuatro bancos tienen divisiones autónomas en lugar diseñado para identificar los errores, irregularidades y transacciones fraudulentas y que esto es hecho principalmente por los sistemas automatizados en una base de tiempo real. Los resultados de la investigación también mostraron que los auditores externos de estos bancos utilizan la auditoría continua, pero sólo hasta cierto grado limitado. Ellos, además, no están convencidos de que la auditoría continua haría mejorar la eficacia de la auditoría (por el ahorro de tiempo y aumentar el volumen de prueba), o el plomo de informes en tiempo real, a pesar de que fueron más positivos que lo haría ser capaz de identificar fraude o manipulación intencionada. Asimismo, no están convencidos de que, desde una perspectiva sudafricana, la auditoría continua es el método preferido de auditoría y se siente muy fuertemente que la auditoría tradicional nunca reemplazará a la auditoría tradicional, asimismo Boritz (2009), en su investigación sobre el Monitoreo, auditoría y Aseguramiento para la Organización CaseWare IDEA señala que las recientes avances en la tecnología, mayor demanda para la detección de fraude automatizado, los cambios en el marco regulador, y el paso hacia la generación de reportes XBRL, las organizaciones están mirando cada vez más a la Auditoría

Continua como un medio para hacer auditorías más eficaces, administrar los costos de auditoría y de control y proporcionar valor a la gerencia del negocio. Muchas de las herramientas utilizadas en la auditoría continua son similares a las herramientas asistidas por computadora que pueden ser utilizados en las auditorías tradicionales.

Para el caso de la primera hipótesis específica tenemos que en el análisis descriptivo se tiene que del 100% de los encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que la gestión de riesgos es deficiente, 32,3% indicaron que la gestión de riesgos es eficiente, 64,5% indicaron la gestión de riesgos es muy eficiente . Y que las variable de estudios para el caso de la hipótesis específica se tiene que existe relación existe relación significativa entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría del banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.644$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$). Según los resultados obtenidos concordamos con los estudios realizados por: Pastor(2014) hace un análisis sobre el Marco de Trabajo para una Auditoría Ética ,menciona que la auditoría debe tener como misión reportar los riesgos y los controles para mitigarlos , para lo cual se cuenta con herramientas de buenas prácticas , tal como es EL COBIT que es una metodología que debería de emplearse para obtener un adecuado control de la tecnología de la información, riesgos y vulnerabilidades para el proceso de una auditoría eficaz, concluyéndose que con el COBIT, los auditores de tecnología de información contarán con una herramienta adecuada que les permitirá atender las nuevas necesidades de las organizaciones. Mencionado que las organizaciones que sobreviven, son aquellas que entregan más valor a sus clientes, el empleo de la tecnología impacta la forma de hacer negocios, y la función de auditoría continúa proporcionándonos servicios de aseguramiento, tanto a clientes internos como externos, del mismo modo Contreras (2011) en su tesis “Auditoría de gestión a los controles internos en los departamentos de compras y almacén para una eficiente y oportuna ejecución de los riesgos financieros de la Dirección Área de Salud Petén Suroriental”. Trabajo de tutoría en la Práctica Empresarial Dirigida (P.E.D.) de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, Universidad Panamericana. Guatemala, este trabajo logró

determinar la ausencia de la unidad de auditoría interna que ayude a la identificación y mitigación de los riesgos existentes, que hay falta de planificación y prevención, poniendo en riesgo la efectividad, eficiencia y eficacia de las operaciones realizadas por las entidades; el tener herramientas de control interno no satisface las necesidades de dicho control ya que estas no son actualizadas continuamente. Con base a los resultados obtenidos de la investigación se plantearon las recomendaciones, que consisten en sugerir a las empresas la creación e implementación de una unidad de auditoría interna, para que puedan ser beneficiadas de los resultados de una eficiente identificación y evaluación de riesgos y su respectiva mitigación, así mismo, que la efectividad, eficiencia y eficacia de las operaciones que lleven a cabo las empresas de dicho sector no se encuentren perjudicadas al no tener dicha unidad.

Para el caso de la segunda hipótesis específica tenemos que en el análisis descriptivo se tiene que Del 100% de los encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que el monitoreo y supervisión es muy alto, 41,9% indicaron que el monitoreo y supervisión es deficiente, 41.9% indicaron el monitoreo y supervisión es eficiente y 54,8% indicaron que el monitoreo y supervisión es muy eficiente. Y que las variable de estudios para el caso de la hipótesis específica se tiene que existe relación significativa entre el Monitoreo y supervisión con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría del banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.796$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$). Según los resultados obtenidos concordamos con los estudios realizados por: Sandoval (2013) en su tesis auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en gestión tributaria, empresarial y fiscal. Finalmente, el desarrollo de la tesis, permitió demostrar que la globalización y la apertura a una exposición de las empresas a nivel internacional, permiten que la auditoría financiera constituya ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, del mismo modo Gago (2013) la implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios

múltiples de Lima metropolitana, tesis para optar el grado de maestro en contabilidad y finanzas con mención en auditoría y control de gestión empresarial lima –Perú, Universidad San Martín, Finalmente, concluye en que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones

V. CONCLUSIONES

Conclusiones

Luego de desarrollar las pruebas estadísticas, se tiene las siguientes conclusiones:

Primero: Dado que la hipótesis alternativa general es aceptada de nuestra investigación, podemos concluir que existe correlación positiva considerable entre la auditoria continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.809$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$).

Segundo: Dado que la hipótesis alternativa especifica uno es aceptado de nuestra investigación, podemos concluir que existe correlación positiva media entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría del banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.644$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$).

Tercero: Dado que la hipótesis alternativa especifica dos es aceptado de nuestra investigación, podemos concluir que existe correlación positiva considerable entre el Monitoreo y supervisión con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría del banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.796$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$).

VI. RECOMENDACIONES

Recomendaciones

Luego de desarrollar las conclusiones proseguimos con las recomendaciones de la presente investigación:

Se recomienda al Presidente Ejecutivo del Banco, para que a través de la Gerencia General se evalué la adopción de las siguientes recomendaciones.

- Primero:** La Implementación de una herramienta que a través del establecimiento de las reglas de negocios se realicen auditorías continuas en los diversos procesos del Banco; así también, concientizar a las áreas de interés que el nuevo concepto de auditorías continuas es también responsabilidad de todos, con la finalidad de detectar oportunamente operaciones irregulares, las mismas que se puede corregir asegurando con los controles efectivos.
- Segundo:** Fortalecer la gestión de riesgos en la institución, haciendo que las diversas gerencias del Banco estén involucradas con el sistema de control interno con la finalidad que el mencionado sistema sea efectivo y proporciones una seguridad razonable respecto al cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.
- Tercero:** El monitoreo y la supervisión debe ser efectuado integralmente, toda vez que el dueño del proceso asuma este rol ; dichas supervisiones deben ser continuas y no de manera esporádica , con la finalidad cuando se produzca operaciones inusuales en los diversos canales de atención al cliente, se pueda asegurar los controles operativos en las actividades de los Proceso más representativos del Banco.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Kneit, J. (2003). *El gran fraude de los Peirano*, Universidad de Texas. Texas.
- Charton, G. & Marx, B. (2009). "Una investigación sobre el impacto de auditoría continúa sobre el auditor externo de los cuatro bancos más grandes de África del Sur", Universidad de Johannesburgo. Sudáfrica
- Boritz, E. & Datardina. M (2009). "Monitoreo, auditoría y aseguramiento continuos", Universidad de Waterloo. Quebec
- KPMG 2014, Publicación anual de las prioridades del Comité de Auditoría. Julio 2014.Lima
- Moorhouse, K.(1910).*Ventajas de una auditoría continua independiente*. Journal of Accountancy.v.10, n.2, p.95-100, junio 1910.
- Zeff, S (2003). *Early policy on the rotation of audit firms*. Journal of Accounting and Public Policy, v.22, p.1-18, 2003
- Vasarhely, M. & Halper, F.(2014) .*Principles of analytic monitoring for continuous assurance*. Journal of Emerging Technologies in Accounting, v.1, p.1-21,2004
- Yu, C. & Chou, C. (2003), El impacto del comercio electrónico en las prácticas de auditoría: un modelo de proceso de auditoría para la recolección de pruebas y validación. International Journal of intelligent systems in Accounting, Finance & Management, v.9,p.195-216.
- Groomer, S. & Murthy, U. (2004), Una auditoría continua de los Modelos de servicios web basado en XML , para los sistemas de contabilidad, v.5, p139-163.
- Coderre, D.(2005), *Auditoría Continua: Implicancias para el aseguramiento, monitoreo y administración de riesgos*. Instituto de Auditores Internos de Estados Unidos.
- Harland, C.(2003). *Risk in Supply Networks*. Journal of Purchasing and Supply Management, 9. Supply Chain Management. Okla

Drew, M.(2007) Information Risk Management and Compliance Expect the Unexpected. BT Technology Journal,

Mun, J. (2004), *Análisis de Riesgos Aplicados*, New Jersey.

Hernández, R.(2010), *Metodología de la investigación* , Ciudad México

Instituto de Auditores internos del Perú (2014), *Marco Internacional para la Práctica profesional de la Auditoría Interna*, Lima

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission-COSO- (2013) Control Interno –Marco Integrado

Vara, A. (2012). Desde la idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa

APÉNDICES

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
<p>Problema general ¿De que manera la Auditoria Continua se relaciona con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación?</p> <p>Problemas específicos ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre monitoreo y supervisión de los controles con el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación</p> <p>Objetivos Específicos Determinar la relación que existe entre la gestión de riesgos con el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación</p> <p>Determinar la relación que existe entre monitoreo y supervisión de los controles con el Aseguramiento de los controles operativos en la actividades del Proceso de Pagaduría</p>	<p>Hipótesis General La auditoria continua se relaciona positivamente con el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.</p> <p>Hipótesis Específicas La gestión de riesgos se relaciona positivamente con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría.</p> <p>El monitoreo y supervisión de los controles se relaciona positivamente con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría.</p>	Variable 1: Auditoria Continua			
			Dimensión	Indicadores	Ítems	Escalas
			Gestión de Riesgos	Matriz de Riesgos	1,2,3	Cuestionario Likert ordinal 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A Veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				Incidencias	4	
			Procesos Críticos	5,6		
			Monitoreo y supervisión	Planes de Acción	7,8,9,10,11,12	
			Variable 2: Aseguramiento de los Controles			
			Dimensión	Indicadores	Ítems	Escalas
			Control Interno	Efectividad del Control	1,2,3,4	Cuestionario Likert ordinal 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A Veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				Controles implementados	5,6,7,8	
			Talleres de Capacitación	Relación de funcionarios capacitados	9	
				Sensibilización en temas de Auditoría Continua	10,11,12	

ANEXO 2. MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

Variable	Definición conceptual	Definición operacional				
Auditoria Continua	Es un proceso que consiste en realizar comprobaciones de auditoría relevantes, y que evalúa controles clave existentes dentro de los procesos de negocio en forma recurrente, con el fin de asegurarse que los objetivos establecidos por la administración se ejecutan de forma aceptable ,y esto sirva para asegurar los controles más relevantes de los procesos del negocio BDO Consulting (2002	Gestión de Riesgos. Para el aseguramiento de los controles y para la aplicación de las reglas del negocio en los procesos a revisar, es necesario identificar los riesgos más significativos en el Proceso de Pagaduría, para luego aplicar asegurar los controles en las actividades que por su impacto en la organización generen pérdidas financieras. Monitoreo y Supervisión. Es muy importante que una vez asegurado los controles en el proceso de pagaduría se debe supervisar y monitorear periódicamente la efectividad de los controles	Dimensión	Indicadores	Ítems	Escalas
			Gestión de Riesgos	Matriz de Riesgos	1,2,3	Cuestionario Likert ordinal 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A Veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				Incidencias	4	
			Procesos Críticos	5,6		
Monitoreo y supervisión	Planes de Acción	7,8,9,10, 11,12				
Aseguramiento de los Controles	Examen Objetivo de evidencias, con el propósito de proveer una evaluación independiente de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control de una organización. Las Normas Internacionales para el ejercicio Profesional de la Auditoria Interna.(2012)	Control Interno. Una vez más identificado las deficiencias y/o situaciones en los procesos del negocio, se tienen que asegurar que el Sistema de Control Interno en la entidad debe ser adaptable a la estructura de las gerencias del Banco, con la finalidad de proporcionar un aseguramiento razonable. Talleres de Capacitación. Para lograr lo mencionados se necesita sensibilizar al personal y bríndales talleres de capacitación al personal que se involucran en los procesos operativos , estratégicos y de soporte del Banco los controles con la finalidad de evitar que dichas situaciones de riesgos se materialicen y afecten en el cumplimiento de los Objetivos de la empresa	Dimensión	Indicadores	Ítems	Escalas
			Control Interno	Efectividad del Control	1,2,3,4	Cuestionario Likert ordinal 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A Veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				Controles implementados	5,6,7,8	
			Talleres de Capacitación	Relación de funcionarios capacitados	9	
Sensibilización en temas de Auditoría Continua	10,11,12					

ANEXO 3

Cuestionario para los trabajadores del Banco de la Nación.- Gerencia de Auditoria Interna

INSTRUCCIONES: Marca un aspa (X) en una sola alternativa la que considera se acerque más a su criterio o grado de información. Por lo que le agradeceré que sea muy sincero en las respuestas.

1	2	3	4	5
NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE

Nº	ITEMS	1	2	3	4	5
	Dimensión :Gestión de Riesgo					
1	Identifica adecuadamente los riesgos que afectan las actividades del proceso de Pagaduría					
2	Cuándo identifica un riesgo aplica la ponderación de los riesgos por su impacto y probabilidad					
3	Cuando se requiere revisar la información de las operaciones del Proceso, se establece reglas del negocio para encontrar situaciones inusuales que permitan alerta oportunamente al Banco para adoptar acciones correctivas sobre estas.					
4	Los riesgos de mayor impacto que se identifican se reportan a la Gerencia de Riesgos.					
5	Para seleccionar el proceso que se va auditar, se aplica una metodología basada en riesgos en la cual se toma en cuenta los procesos críticos del negocio					
6	Para seleccionar el proceso que se va auditar , se aplica una metodología con criterios de materialidad					
	Dimensión : Monitoreo y Supervisión					
7	Cuando se finaliza la revisión del Proceso, se supervisa si se han identificado las situaciones y/o riesgos que podrían afectar en el cumplimiento de los objetivos del Proceso óptimos					
8	En el Proceso de planificación de la auditoria , utilizan herramientas de análisis de datos para seleccionar la muestra representativa a revisar					
9	Estas revisiones a las actividades del proceso de Pagaduría					

	son selectivas					
10	Cuando se aplica una muestra selectiva se supervisa si los controles de este proceso estén bien diseñados, si no lo fuera, esto se comunica a la Gerencia de Riesgos.					
11	Para seleccionar las muestras de revisión, previamente se consulta las incidencias, denuncias entre otros factores que hayan afectado negativamente la imagen del Banco					
12	Utilizan herramientas de análisis de datos para el monitoreo de los posibles fraudes que se puedan presentar					

Cuestionario para los trabajadores del Banco de la Nación.- Gerencia de Operaciones

Estimado(a) Colega:

La presente encuesta anónima que tiene por objetivo recolectar datos para realizar una investigación sobre el funcionamiento de las revisiones de las auditorías que realiza el Departamento de Auditoría a las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Para ello recurrimos a su valiosa colaboración y desde ya agradecemos su aporte que contribuirá a mejorar la calidad del servicio prestado por el área.

INDICACIONES:

Marque usted el numeral que considera en la escala siguiente.

1 = Totalmente en desacuerdo

2 = En desacuerdo

3 = Casi de acuerdo

4 = De acuerdo

5 = Muy de acuerdo.

N°	ITEM	1	2	3	4	5
Indicador: Control Interno						
13	En el área que ud. trabaja cuentan con políticas y procedimientos que permite establecer controles en las actividades más críticas.					
14	Las recomendaciones que se formulan generan valor y agregado					
15	Uds. Revisan periódicamente la efectividad de los controles					
16	Se ejecuta y supervisa frecuentemente los controles establecidos en los Procedimientos del Proceso de Pagaduría					
17	Uds, se involucran que el Sistema de Control Interno del Banco funcione adecuadamente					
18	Los dueños de los sub-procesos del Proceso de Pagaduría, recomiendan controles compensatorios sobre las operaciones y/o transacciones que requieren su aseguramiento.					
19	Cada 3 meses , se revisa si los controles compensatorio son los más efectivos y contribuyen en el cumplimiento de los objetivos del Banco					
Indicador: Talleres de Capacitación						
20	Cuando realizan una actividad , Uds. se comprometen con la institución					
21	Los cursos de capacitación que brinda el Banco, están orientados a que los empleados de las áreas implementen controles-					
22	Se realizan cursos periódicos en temas relacionados con el control interno y gestión de riesgos					
23	Ud. es consciente que la responsabilidad que los controles funcionen adecuadamente es también responsabilidad de todos,					
24	Los cursos de Capacitación que brinda el Banco, están orientados al nuevo enfoque de la auditoría continua basada en riesgos.					

ANEXO 4

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE SELECCIÓN POR JUICIOS A EXPERTOS



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

INSTRUCCIONES: Marca un aspa (X) en una sola alternativa la que considera se acerque más a su criterio o grado de información. Por lo que le agradeceré que sea muy sincero en las respuestas.

1	2	3	4	5
NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
	Dimensión :Gestión de Riesgo					
1	Identifica adecuadamente los riesgos que afectan las actividades que se realizan en el proceso de Pagaduría.					
2	Cuándo identifica un riesgo, aplica la ponderación en función a su impacto y probabilidad.					
3	Cuando se requiere revisar la información de las operaciones y/o transacciones en el proceso de pagaduría, se establece reglas del negocio para encontrar situaciones inusuales que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.					
4	Los riesgos que identifican en su área, sobre todo los más representativos, son reportados a la Gerencia de Riesgos.					
5	Para seleccionar el proceso que se revisará y/o auditar, se aplica una metodología basada en riesgos en la cual se tome en consideración los procesos más críticos del Banco.					
6	Para seleccionar el proceso que se va auditar, se aplican criterios de materialidad, complejidad, afectación a los objetivos y nivel de operaciones.					
	Dimensión :Monitoreo y Supervisión					
7	Cuando se finaliza la revisión del Proceso, se supervisa, si se han identificado situaciones y/o riesgos que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos.					
8	En el Proceso de planificación de la auditoria , utilizan herramientas de análisis de datos para identificar los procesos más representativos					
9	Las revisiones de las operaciones y/o transacciones relacionadas a la pagaduría , las mismas que se realizan a través de los canales de atención (Atm's, Ventanilla , Movil , Agentes) son selectivos					
10	Cuando se aplica una muestra selectiva se supervisa si los controles de este proceso estén bien diseñados, si no lo fuera, esto se comunica a la Gerencia de Riesgos.					
11	Para seleccionar las muestras de revisión, previamente se consulta las incidencias , denuncias entre otros factores que hayan afectado negativamente la imagen del Banco					
12	Utilizan herramientas de análisis de datos para el monitoreo de los posibles fraudes que se puedan presentar en las transacciones y/ooperaciones que los clientes realin en los a Atm's, Cajeros Corresponsales, Agencias entre otros)					



ESCUELA DE POSTGRADO

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: ASEGURAMIENTO DE LOS CONTROLES

INSTRUCCIONES: Marca un aspa (X) en una sola alternativa la que considera se acerque más a su criterio o grado de información. Por lo que le agradeceré que sea muy sincero en las respuestas. 1 = Totalmente en desacuerdo 2 = En desacuerdo 3 = Casi de acuerdo 4 = De acuerdo 5 = Muy de acuerdo.

N°	ITEM	1	2	3	4	5
Dimensión: Control interno						
1	En el área que ud. Trabaja cuentan con políticas y procedimientos de controles formales sobre las actividades que se realizan en e Proceso de Pagaduría					
2	Las recomendaciones formuladas por la Gerencia de Auditoria Interna generan valor agregado					
3	Ud. es consciente de la importancia del monitoreo y supervisión del cumplimiento de controles					
4	Se evalúan periódicamente los sistemas de control y se emiten informes al Comité de Control Interno					
5	Se ejecuta y supervisa frecuentemente los controles establecidos en los Procedimientos del Proceso de Pagaduría					
6	Ud. se involucra en el aseguramiento de los controles más críticos de las operaciones que se realizan en el Proceso de pagaduría					
7	Los dueños de los sub-procesos del Proceso de Pagaduría , recomiendan controles compensatorios sobre las operaciones críticas del Banco, a fin de minimizar los riesgos					
8	Cada 3 meses, se revisa si los controles compensatorios son los más efectivos y contribuyen en el cumplimiento de los objetivos del Banco					
Dimensión: Talleres de Capacitación						
9	Los cursos de capacitación que brinda el Banco, están orientados a que los empleados de las áreas implementen controles adecuados					
10	Se realicen cursos periódicos en temas relacionados con el control interno y gestión de Riesgos					
11	Ud. es consciente que la responsabilidad que los controles funcionen adecuadamente es también responsabilidad de todos					
12	Los cursos de capacitación que brinda el Banco, tiene el nuevo enfoque de la auditoría continua basada en Riesgos					

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

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

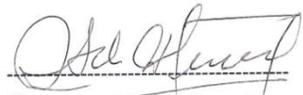
Apellidos y nombres del juez validador. Dr. : ADRIAN ARCE ITURZA DNI: 06249519

Especialidad del validador: DE LA EDUCACION

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

... de ... del 2016


 Firma del Experto Informante.

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

INSTRUCCIONES: Marca un aspa (X) en una sola alternativa la que considera se acerque más a su criterio o grado de información. Por lo que le agradeceré que sea muy sincero en las respuestas.

1	2	3	4	5
NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE

Nº	ITEMS	1	2	3	4	5
	Dimensión :Gestión de Riesgo					
1	Identifica adecuadamente los riesgos que afectan las actividades que se realizan en el proceso de Pagaduría.					
2	Cuándo identifica un riesgo, aplica la ponderación en función a su impacto y probabilidad.					
3	Cuando se requiere revisar la información de las operaciones y/o transacciones en el proceso de pagaduría, se establece reglas del negocio para encontrar situaciones inusuales que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.					
4	Los riesgos que identifican en su área, sobre todo los más representativos, son reportados a la Gerencia de Riesgos.					
5	Para seleccionar el proceso que se revisará y/o auditar, se aplica una metodología basada en riesgos en la cual se tome en consideración los procesos más críticos del Banco.					
6	Para seleccionar el proceso que se va auditar, se aplican criterios de materialidad, complejidad, afectación a los objetivos y nivel de operaciones.					
	Dimensión :Monitoreo y Supervisión					
7	Cuando se finaliza la revisión del Proceso, se supervisa, si se han identificado situaciones y/o riesgos que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos.					
8	En el Proceso de planificación de la auditoria , utilizan herramientas de análisis de datos para identificar los procesos más representativos					
9	Las revisiones de las operaciones y/o transacciones relacionadas a la pagaduría , las mismas que se realizan a través de los canales de atención (Atm's, Ventanilla , Movil , Agentes) son selectivos					
10	Cuando se aplica una muestra selectiva se supervisa si los controles de este proceso estén bien diseñados, si no lo fuera, esto se comunica a la Gerencia de Riesgos.					
11	Para seleccionar las muestras de revisión, previamente se consulta las incidencias , denuncias entre otros factores que hayan afectado negativamente la imagen del Banco					
12	Utilizan herramientas de análisis de datos para el monitoreo de los posibles fraudes que se puedan presentar en las transacciones y/operaciones que los clientes realicen en los a Atm's, Cajeros Corresponsales, Agencias entre otros)					





ESCUELA DE POSTGRADO

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: ASEGURAMIENTO DE LOS CONTROLES

INSTRUCCIONES: Marca un aspa (X) en una sola alternativa la que considera se acerque más a su criterio o grado de información. Por lo que le agradeceré que sea muy sincero en las respuestas. 1 = Totalmente en desacuerdo 2 = En desacuerdo 3 = Casi de acuerdo 4 = De acuerdo 5 = Muy de acuerdo.

N°	ITEM	1	2	3	4	5
Dimensión: Control interno						
1	En el área que ud. Trabaja cuentan con políticas y procedimientos de controles formales sobre las actividades que se realizan en e Proceso de Pagaduría					
2	Las recomendaciones formuladas por la Gerencia de Auditoría Interna generan valor agregado					
3	Ud. es consciente de la importancia del monitoreo y supervisión del cumplimiento de controles					
4	Se evalúan periódicamente los sistemas de control y se emiten informes al Comité de Control Interno					
5	Se ejecuta y supervisa frecuentemente los controles establecidos en los Procedimientos del Proceso de Pagaduría					
6	Ud. se involucra en el aseguramiento de los controles más críticos de las operaciones que se realizan en el Proceso de pagaduría					
7	Los dueños de los sub-procesos del Proceso de Pagaduría , recomiendan controles compensatorios sobre las operaciones críticas del Banco, a fin de minimizar los riesgos					
8	Cada 3 meses, se revisa si los controles compensatorios son los más efectivos y contribuyen en el cumplimiento de los objetivos del Banco					
Dimensión: Talleres de Capacitación						
9	Los cursos de capacitación que brinda el Banco, están orientados a que los empleados de las áreas implementen controles adecuados					
10	Se realicen cursos periódicos en temas relacionados con el control interno y gestión de Riesgos					
11	Ud. es consciente que la responsabilidad que los controles funcionen adecuadamente es también responsabilidad de todos					
12	Los cursos de capacitación que brinda el Banco, tiene el nuevo enfoque de la auditoría continua basada en Riesgos					

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

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

Apellidos y nombres del juez validador. Mg: Eduardo Saúl Cárdenas Henrique DNI: 09188002

Especialidad del validador: Administración de Empresas

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

20 de Mayo del 2016



Eduardo S. Cárdenas Henrique
Firma del Experto Informante.

ANEXO 6: BASE DE DATOS DEL ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN

Var 1: AUDITORIA CONTINUA

VAR 2 : ASEGURAMIENTO DE LOS CONTROLES

ANEXO 5 : FORMATO PARA DATOS DE PRIMERA PRUEBA PILOTO

PREGUNTAS TOTAL

ENCUESTADOS

	Ítem 1	Ítem 2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																				
2	1,00	1,00	2,00	5,00	5,00	5,00	5,00	2,00	4,00	1,00	5,00	1,00	2,00	4,00	1,00	2,00	3,00	5,00	5,00	2,00
3	2,00	2,00	2,00	2,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	2,00	3,00	3,00	5,00	3,00
4	2,00	1,00	2,00	3,00	1,00	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	4,00	4,00	1,00	1,00	3,00	4,00	3,00	2,00	2,00	1,00
5	1,00	1,00	3,00	2,00	2,00	1,00	1,00	2,00	3,00	2,00	4,00	4,00	3,00	2,00	1,00	4,00	2,00	1,00	1,00	2,00
6	1,00	2,00	2,00	3,00	2,00	2,00	3,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	1,00	1,00	4,00	1,00	2,00	3,00	2,00
7	1,00	4,00	1,00	3,00	2,00	4,00	2,00	3,00	3,00	4,00	4,00	1,00	3,00	4,00	2,00	4,00	3,00	4,00	2,00	2,00
8	3,00	1,00	2,00	3,00	2,00	3,00	3,00	2,00	2,00	1,00	4,00	3,00	3,00	2,00	1,00	4,00	2,00	3,00	3,00	3,00
9	2,00	4,00	2,00	4,00	3,00	3,00	2,00	3,00	3,00	2,00	4,00	3,00	4,00	2,00	1,00	4,00	2,00	4,00	2,00	3,00
10	3,00	5,00	4,00	5,00	4,00	3,00	5,00	4,00	3,00	3,00	3,00	2,00	3,00	4,00	1,00	3,00	2,00	3,00	5,00	4,00

Dimensiones de las variables																								
Gestión de Riesgo						Monitoreo y Supervisión						Control Interno								Talleres de Capacitación				
	Pregunta 01	Pregunta 02	Pregunta 03	Pregunta 04	Pregunta 05	Pregunta 06	Pregunta 07	Pregunta 08	Pregunta 09	Pregunta 10	Pregunta 11	Pregunta 12	Pregunta 13	Pregunta 14	Pregunta 15	Pregunta 16	Pregunta 17	Pregunta 18	Pregunta 19	Pregunta 20	Pregunta 21	Pregunta 22	Pregunta 23	Pregunta 24
encuesta 01	3	5	5	5	5	3	4	3	3	3	3	4	4	4	5	4	3	4	2	2	3	4	5	5
encuesta 02	4	4	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	5	4	4	4	5	3	3	3	3	3	3
encuesta 03	4	2	3	5	4	3	4	3	3	2	3	4	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
encuesta 04	3	3	3	5	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3
encuesta 05	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3
encuesta 06	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
encuesta 07	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	3	3	3	3	3	3	4	4	3
encuesta 08	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	4	4
encuesta 09	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
encuesta 10	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	2	2	3
encuesta 11	1	1	2	2	2	2	2	3	1	2	1	2	4	3	2	1	2	2	3	1	3	2	2	2
encuesta 12	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	2	4	3	2	4	4	4	4	3	3	3	3	3
encuesta 13	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	3	1	2	2	4	2	4	4	3	3
encuesta 14	4	3	3	5	4	5	4	4	4	5	3	4	4	5	4	3	3	4	5	4	5	4	3	5
encuesta 15	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	2	4	4	4	4	4	3	4	4
encuesta 16	5	4	5	5	4	4	3	4	3	5	5	4	5	5	4	2	3	5	5	5	5	5	5	5

encuesta 17	3	2	3	4	4	4	3	3	3	4	3	2	4	2	2	2	2	2	3	3	3	4	4	3
encuesta 18	3	2	3	5	3	4	3	4	5	3	5	3	4	5	2	3	3	5	5	3	3	3	4	3
encuesta 19	3	3	3	4	2	4	3	5	5	5	3	5	5	5	3	3	3	5	5	5	5	3	3	5
encuesta 20	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4
encuesta 21	3	2	3	3	3	4	3	3	3	4	3	1	3	3	3	2	2	4	3	4	3	2	2	2
encuesta 22	3	2	2	4	4	3	4	3	2	3	4	3	4	4	2	3	2	4	3	3	4	2	2	2
encuesta 23	5	5	5	3	3	5	5	5	4	5	4	5	5	4	3	5	4	4	5	3	4	5	5	4
encuesta 24	4	3	4	4	5	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4
encuesta 25	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
encuesta 26	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	3	4	2	4	5	4	5	4	3	5	4
encuesta 27	4	4	3	3	4	4	4	5	3	4	3	4	5	3	5	4	4	4	4	4	3	3	4	3
encuesta 28	4	3	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5
encuesta 29	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	3	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5
encuesta 30	4	4	5	4	4	4	3	4	5	5	5	3	4	5	4	2	4	4	4	4	5	5	5	5
encuesta 31	5	5	5	3	5	5	5	5	3	3	3	3	3	2	3	3	5	5	5	3	3	3	3	3

ANEXO N° 07

CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL BANCO DE LA NACIÓN PARA APLICACIÓN DE CUESTIONARIOS Y FACILIDADES

San Isidro 7 de diciembre del 2015

CARTA EF/92.1410 N° 02 - 2015

A : **Sr. Nicolas Chafloque Bendezu**
Gerente de Auditoria Interna (e)
Banco de la Nación

Asunto : Autorización para la aplicación del Instrumento de Selección en el Banco de la Nación

Fecha : San Isidro, 07 de Diciembre 2015

Es grato dirigirme a Ud. para informarle que el suscrito viene cursando la Maestría en mención Gestión Pública en la Universidad Cesar Vallejo, y en vista que estoy desarrollando el Proyecto de Tesis "Auditoria Continua en el Banco de la Nación y su relación con el aseguramiento de los controles en el Proceso de Pagaduria.Lima.2015", se requiere aplicar los instrumentos de selección cuantitativos a la muestra seleccionada en el proceso de investigación

Por lo antes expuesto, solicito a Ud. autorización para la aplicación de los cuestionarios al personal que labora en la Gerencia de Auditoria; así también se nos brinde las facilidades del caso para la obtención de información relacionada a la Gestión de la Gerencia de Auditoria Interna

Finalmente, siguiendo con los principios del código de ética del Auditor, el suscrito garantizará y cuartelera que la información que se generara en este proceso de investigación no se exponga para otros fines

Atentamente,



Esmelin Erick Orbegoso Contreras
Subgerente (e) Auditoria Administrativa y de Gestión



*Autorizado
lo indicado*

ANEXO N° 08
ARTÍCULO CIENTIFICO

i. TÍTULO

Auditoria Continúa en el Banco de la Nación y aseguramiento de los controles operativos en el proceso de pagaduría.Lima.2015.

ii. AUTOR

Esmelin Erick Orbegoso Contreras.

iii. RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo determinar la relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. La información recogida para la presente investigación ha sido recogida en la Sede principal del banco de la Nación; para su procesamiento se utilizó la herramienta estadística denominada coeficiente de correlación de spearman y aplicando porcentajes simples se determinó el grado de relación entre Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos.

Los aspectos metodológicos de la investigación y la estructura del Informe final se sujetan a lo que tienen aprobado e instituido la Universidad César Vallejo en la escuela de Postgrado.

Las conclusiones a las que se ha llegado con este trabajo permiten afirmar que en el banco de la nación, la Auditoria Continua tiene una mediana relación entre el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación, obteniendo una correlación.

Es necesario resaltar que las auditorias del banco de la nación deban ser continuas a fin que permita el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el

Banco de la Nación y esto permita identificar situaciones y/o operaciones inusuales en las transacciones que se realizan en el Banco de la Nación.

iv. PALABRAS CLAVE

Auditoria continua, aseguramiento, control interno, gestión de riesgos

v. ABSTRACT

This research aims to determine the relationship between the Continuous Auditing and Assurance operating controls Paymaster Process activities in the National Bank. The information collected for this research was collected in the headquarters of the National Bank; for processing statistical tool called Spearman's rank correlation coefficient using simple percentages and the degree of relationship between Continuous Auditing and Assurance it determined operational controls are used.

Methodological aspects of research and the structure of the final report are subject to what they have approved and instituted César Vallejo University in graduate school.

vi. KEYWORDS

Continuous auditing, assurance, internal control, risk management.

vii. INTRODUCCIÓN

La aplicación de metodología de auditoría es una necesidad en empresas que requieran un nuevo enfoque de la auditoria continua , utilizando las herramientas de tecnología avanzadas. La complejidad de las organizaciones, la dependencia por la tecnología de la información requiere un nuevo paradigma de la auditoría.

El modelo de auditoría tradicional basada en los exámenes periódicos es necesario convertirse en un nuevo modelo que incorpora el software de auditoría para la prueba los controles y las operaciones en forma permanente. Herramientas de auditoría serán cada vez más

sofisticadas y tratar a los controles internos y operaciones simultáneamente. Tecnologías permitirán a los auditores para realizar pruebas analíticas más estrictas, e incorporar modelos de negocio para poner a prueba las estimaciones y estrategias de gestión de alto nivel.

El objetivo principal es determinar la relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

La importancia de la investigación es conocer el grado de relación que existe entre la Auditoria Continua y el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación.

Para la investigación se aplicados el marco Metodológico, aquí se precisa la metodología a utilizar, descripción de las variables y la operacionalización de las variables, el tipo de investigación, el diseño, la población y muestra, haciendo énfasis en el instrumento de medición, técnicas e instrumentos de recolección de datos y método de análisis de la investigación. Para lo cual se ha realizado análisis de los resultados y validando las hipótesis formuladas.

viii. METODOLOGÍA

Para la realizar la investigación es de tipo cuantitativo, ya que las variables se pudieron medir en forma numérica en base al instrumento. El tipo de Diseño utilizado es descriptivo correlacional que examina la relación o asociación existente entre dos o más variables, en la misma unidad de investigación o sujetos de estudio, toda vez que se identificará y correlacionará las auditoria continua y el aseguramiento de los controles de corte longitudinal porque el estudio de las variables se realizará hasta la fecha; y correlacional porque busca la relación o grado de asociación entre las variables. Para la realización de la investigación se ha tomado como población a los empleados de las gerencias de operaciones e auditoria interna, para

seleccionar la muestra de los empleados para la aplicación de los cuestionarios, se ha tomado en consideración como criterios de inclusión a las áreas más críticas y al área rector en los temas de auditoría continua.

Se ha utilizado instrumentos de selección cuantitativos, utilizando los cuestionarios de tipo escala, los mismos que ha permitidos uniformizar las respuestas y esto permita cuantificar las respuestas.

ix. RESULTADOS

Dado la hipótesis alternativa general es aceptado de nuestra investigación, podemos afirmar que existe relación entre la auditoría continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.809$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$). Así también, dado que hipótesis alternativa general es aceptado de nuestra investigación, podemos afirmar que Existe relación significativa entre el Monitoreo y supervisión con el Aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría del banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.796$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$).

x. DISCUSION

Según los resultados obtenidos del total de 31 integrantes del banco de la Nación que equivale al 100%, de estos encuestados de la investigación; 3.2% indicaron que la auditoría continua es muy alto, 19,4% indicaron que la auditoría continua es alto, 67.7% indicaron que la auditoría continua es bajo y 9.7% indicaron que la auditoría continua es muy bajo. Y que la variable de estudios para el caso de la hipótesis general se tiene que existe relación entre la auditoría continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.809$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$).

Según los resultados obtenidos concordamos con los estudios realizados por: Charlton (2009), realizó una investigación sobre el impacto de la auditoría continua en los cuatro (4) Banco más grandes de África La investigación encontró que los cuatro bancos tienen divisiones autónomas en lugar diseñado para identificar los errores, irregularidades y transacciones fraudulentas y que esto es hecho principalmente por los sistemas automatizados en una base de tiempo real.

xi. CONCLUSIONES

Dado la hipótesis alternativa general es aceptado de nuestra investigación, podemos concluir que existe relación entre la auditoría continua y el aseguramiento de los controles operativos en las actividades del Proceso de Pagaduría en el Banco de la Nación. Lo que se demuestra con la prueba de Spearman ($Rho = 0.809$; $p\text{-valor} = 0,000 < .05$).

xii. REFERENCIAS

Para el desarrollo de la investigación se han tomado metodologías de autores; así también, el Marco de control interno Coso (2013) y Coso ERM como referencia de los diversos componentes de control que deberían seguir las gerencias del Banco de la Nación.

xiii. RECONOCIMIENTOS

Para que este trabajo de investigación se concluya satisfactoriamente, se agradece a las personas que apoyaron en el esclarecimiento de algunos aspectos; así como, también a las personas que fueron entrevistas y pudimos recoger la información que fue de gran utilidad analizar la información.