



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

**Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en Mi Banco, Agencia El
Agustino, 2018**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

AUTORA:

BEATRIZ DANIELA ARRIETA LEON

ASESOR:

MG. VÍCTOR RAUL PRADO CARDONA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

GESTIÓN DE ORGANIZACIONES

LIMA – PERÚ

2018



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

DICTAMEN DE SUSTENTACIÓN DE TESIS
N°001D-2018-I-UCV Lima Ate/EP ADM/PFA.-DI.

El presidente y los miembros del Jurado Evaluador designado con RESOLUCIÓN DIRECTORAL N°013-2018-I-UCV Lima Ate/EP ADM/PFA.-DI. de la Escuela Profesional de Administración acuerdan:

PRIMERO.-

Aprobar pase a publicación	()
Aprobar por unanimidad	()
Aprobar por mayoría	(x)
Desaprobar	()

La tesis presentada por el (la) estudiante ARRIETA LEON BEATRIZ DANIELA, denominado:

AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN DE RIESGOS EN MI BANCO, AGENCIA EL AGUSTINO, 2018

SEGUNDO.- Al culminar la sustentación, el (la) estudiante ARRIETA LEON BEATRIZ DANIELA, obtuvo el siguiente calificativo:

NOTA	LETRAS	CONDICIÓN
16	DIECISEIS	APROBADO POR MAYORÍA

Presidente (a):

MGTR. Prado Cardona Victor Raul


Firma

Secretario:

MGTR. Escobedo Apestegui Franklin Macdonald



Firma

Vocal:

MGTR. Flores Ballesteros Teodoro Emilio


Firma




Matr. Iris Katherine Gonzales Figueroa
Coordinadora de Escuela
UCV – Lima Ate

C. I.: Archivo
Escuela Profesional, Interesados, Archivo

Somos la universidad de los
que quieren salir adelante.



ucv.edu.pe

Dedicatoria

A mis padres, hermanos, novio y mi adorable sobrino, por el apoyo incondicional, por darme su amor, comprensión y que siempre por sobre todas las cosas confiaron en mí y en mis ganas de superación y que con su alegría me motivan día a día a seguir adelante y lograr todos mis objetivos.

Agradecimiento


A la universidad Cesar Vallejo y los docentes quienes hacen posible nuestra formación académica.

Declaratoria de autenticidad

Yo, Beatriz Daniela Arrieta León con DNI N° 47857432, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el reglamento de grados y títulos de la universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, escuela académica de Administración, 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 auténticas 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 se somete a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.



Beatriz Daniela Arrieta León

DNI, N° 47857432

Lima, Julio del 2018

Presentación

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del reglamento de grados y títulos de la Universidad Cesar Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada Auditoria Interna y Gestión de Riesgos en Mi banco, agencia El Agustino, 2018, la misma que se somete a vuestras consideraciones y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Licenciado en administración de empresas.

La presente investigación está estructurada de siete capítulos. En el primero se expone la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas a tema, formulación de problemas, justificación del estudio, hipótesis y objetivo de la investigación. El capítulo dos se presenta diseño de investigación, variable operacionalización, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad, métodos de análisis de datos, aspectos éticos. En el tercer capítulo se presenta los resultados. En el cuarto capítulo se presenta las discusiones. En el quinto capítulo se presenta las conclusiones. En el sexto capítulo se presenta las recomendaciones. En el séptimo capítulo se presenta las referencias. Finalmente se presenta los anexos correspondientes.



Beatriz Daniela Arrieta León

Índice

PÁGINA DEL JURADO.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	v
PRESENTACIÓN.....	vi
ÍNDICE.....	vii
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
I.INTRODUCCION.....	13
1.1 Realidad problemática.....	14
1.2 Trabajos previos.....	16
1.3 Teorías relacionadas al tema	19
1.4 Formulación del problema.....	33
1.5 Justificación del estudio	34
1.6 Hipótesis.....	35
1.7 Objetivos.....	35
II. METODO.....	36
2.1 Diseño de investigación	37
2.2 Variables, operacionalización.....	38
2.3 Población y muestra	39
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	41
2.5 Métodos de análisis de datos.....	43
2.6 Aspectos éticos.....	43
III.RESULTADOS.....	44
IV. DISCUSIONES.....	59
V. CONCLUSIONES.....	63
VI. RECOMENDACIONES.....	66
VII. REFERENCIAS	69

ANEXOS.....72

Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de la variable auditoría interna.....	39
Tabla 2. Operacionalización de la variable gestión de riesgo.....	39
Tabla 3. Confiabilidad de la variable auditoría interna	42
Tabla 4. Confiabilidad de la variable gestión de riesgo.....	42
Tabla 5. Resultado de la variable: Auditoría interna.....	45
Tabla 6. Resultado de dimensión: Planeamiento.....	46
Tabla 7. Resultado de dimensión: Técnicas.....	47
Tabla 8. Resultado de dimensión: Evaluación.....	48
Tabla 9. Resultado de la variable: Gestión de riesgos.....	49
Tabla 10. Resultado de dimensión: Metas.....	50
Tabla 11. Resultado de dimensión: Políticas.....	51
Tabla 12. Resultado de dimensión: Resultados.....	52
Tabla 13. Prueba de normalidad.....	53
Tabla 14. Correlación entre las variables: Auditoría interna y gestión de riesgos.....	54
Tabla 15. Correlación entre Auditoría interna y metas.....	55
Tabla 16. Correlación entre Auditoría interna y políticas.....	57
Tabla 17. Correlación entre Auditoría interna y resultados.....	58

Índice de gráficos

Figura 1. Percepción de la auditoria interna.....	45
Figura 2. Percepción del planeamiento.....	46
Figura 3. Percepción de las técnicas.....	47
Figura 4. Percepción de la evaluación.....	48
Figura 5. Percepción de la gestión de riesgos.....	49
Figura 6. Percepción de las metas.....	50
Figura 7. Percepción de las políticas.....	51
Figura 8. Percepción de los resultados.....	52

Resumen

El propósito del presente estudio ha sido Determinar la relación de la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgo en Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Es una investigación de tipo aplicada, de corte transversal o transaccional, y de nivel relacional, la muestra es fue de 33 colaboradores del tamaño mínimo de muestra, de ambos sexos que se encuentran laborando en la empresa Mi Banco, Agencia El Agustino, la variable auditoria interna fue medida a través de un cuestionario de pregunta de tipo Likert, desarrollado y validado estadísticamente, y la segunda variable gestión de riesgo crediticio fue medida de igual forma por un cuestionario de preguntas y validado estadísticamente por la herramienta de Alfa de Cronbach que arrojó, 0.825, y 0.820, respectivamente, ambos sometidos a juicios de expertos, ambos instrumentos tienen un total de 24 preguntas, los resultados indican que existe una relación positiva alta entre las variables auditoria interna y gestión de riesgo crediticio, por lo que se recomienda darle importancia, a cada variable y sus dimensiones presentados en la investigación ya que la variable auditoria interna y las dimensiones metas, políticas y resultados, existe una relación positiva modera. Se recomienda implementar el área de auditoria interna, quien realizará un seguimiento constante y propondrá mejoras continuas, previa evaluación y diagnóstico de la agencia El Agustino, comprometiendo a todo el personal en base a los objetivos de la empresa.

Palabras claves: Gestión, riesgos, auditoría interna.

Abstract

The purpose of this study was to determine the relationship between Internal Audit and Credit Risk Management in Mi Banco, El Agustino Agency, 2018.

It is a research of applied type, of cross-sectional or transactional, and relational level, the sample is of 33 collaborators of the minimum size of sample, of both sexes that are working in the company Mi Banco, Agencia El Agustino, the variable Internal audit was measured through a Likert type questionnaire, developed and statistically validated, and the second credit risk management variable was measured in the same way by a questionnaire of questions and statistically validated by the Cronbach's Alpha tool , 0.825, and 0.820, respectively, both submitted to expert judgments, both instruments have a total of 24 questions, the results indicate that there is a high positive relationship between the variables internal audit and credit risk management, so it is recommended to give importance, to each variable and its dimensions presented in the investigation since the variable internal audit and The dimensions of goals, policies and results, there is a moderate positive relationship. It is recommended to implement the internal audit area, which will constantly monitor and propose continuous improvements, after evaluation and diagnosis of the El Agustino agency, committing all staff based on the objectives of the company.

Keywords: Management, risks, internal audit.

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

La auditoría a nivel mundial está pasando por una nueva transición hacia un paradigma cuyo enfoque es en los riesgos del negocio. El control interno sigue siendo trascendental. El nuevo enfoque se fundamenta en la determinación de riesgos y en las formas de administrarlos, partiendo de la consideración que un buen y adecuado sistema de control interno no constituye garantía de la no ocurrencia de irregularidades.

El concepto de riesgo es un tema que está estrechamente relacionado con la función del auditor; sin embargo, cuando se hace referencia a su desempeño, se asocia a éste más con la evaluación de controles que con la evaluación de riesgos, lo cual no es exacto, los controles se establecen para prevenir o reducir riesgos; por lo tanto, para poder evaluar objetivamente la eficacia de los controles, primero se debe identificar los riesgos que deben prevenir, detectar o corregir.

Al incrementarse las operaciones en la organización, aumenta la dificultad en relacionar los riesgos en el área objeto de estudio, y sumado a la no determinación y adaptación de una metodología de evaluación de riesgos, ocurren desviaciones en la consecución de los objetivos de auditoría, esta situación hace patente la necesidad de crear instrumentos específicos que permitan identificar y evaluar el riesgo, y así cumplir con el objetivo de una auditoría interna en el área de ventas de la empresa, el departamento de Auditoría Interna se ve obligado a comprender un nuevo sistema y redefinir los programas de trabajo, adoptando un conjunto de recaudos a fin de impedir que esta situación termine mellando el marco de control interno.

El departamento de Auditoría Interna posee como actividad agregar valor y mejorar las operaciones de la empresa, así mismo debe contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas; aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección; para esto debe efectuarse la evaluación de los mismos, con el fin de conocer el impacto, y el tratamiento que este requiere, así como la probabilidad de ocurrencia. La aplicación de una metodología de evaluación riesgos daría la posibilidad de conocer anticipadamente la valoración y concebir planes que ayuden

a la reducción de pérdidas, procedimientos operativos débiles y mala imagen ante el cliente.

A fin de velar por el cumplimiento de las políticas institucionales en las operaciones financieras y operativas que realiza, la empresa cuenta con la Dirección de Auditoría la cual es una instancia asesora, fiscalizadora, independiente y objetiva que mediante la práctica de un enfoque preventivo, sistemático y profesional contribuye con la gerencia activa al mejoramiento del control interno, evaluar y mejorar la efectividad de administración del riesgo y proporcionar una garantía razonable de que la actuación del personal se realiza con apego al marco legal y técnico, conforme a las sanas prácticas del control interno, con el fin de que la empresa alcance los objetivos de manera eficaz, eficiente y transparente.

Resulta imprescindible analizar con detalle los problemas que están dificultando el desarrollo de la empresa y, por tanto, sus causas. Esta situación no escapa a las entidades bancarias, en el presente caso la Agencia Mi banco del distrito del El Agustino, la cual para su consolidación ha puesto en marcha nuevos proyectos que pretenden asentar su posición en el mercado, generando cambios, con un preciso control integral en materia comercial y operativa; ofreciendo a sus clientes un óptimo servicio, que se ajuste a las nuevas exigencias de estos tiempos.

Actualmente en la empresa Mi banco, agencia El Agustino, no se está teniendo buenos indicadores con referencia a la gestión de riesgo crediticio, el cual afecta negativamente en los resultados de la agencia, producto al incumplimiento de la políticas, malas prácticas de los asesores de negocio, confianza excesiva por parte de los líderes, incremento excesivo de las metas mensuales, entre otros factores.

Ante la situación de que la empresa enfrente innumerables riesgos internos y externos, los cuales pueden impedir que se alcancen las metas establecidas, se ve la importancia de establecer los controles que se consideren apropiados para reducir las probabilidades de que ocurran estos riesgos. Por tal motivo, es transcendental contar con una herramienta que avale la correcta evaluación de los riesgos a los cuales están sometidos los procesos y actividades de la organización, y por medio de procedimientos de control se pueda evaluar el trabajo de la misma. Para lograr cumplir, con las normas de auditoría y la aplicación de los principios y procedimientos, con resultados adecuados y verdaderamente significativos, es

necesario que se elaboren los instrumentos de planeación y ejecución de auditorías específicos de cada área, y dependiendo de la auditoría a realizar, para así poder controlar los riesgos existentes.

1.2 Trabajos previos

Antecedentes internacionales

Para tener una visión más amplia sobre las variables se consultó tesis internacionales considerando las variables como auditoría interna y gestión de riesgos.

Medina y Colmenares (2012), en su tesis para obtener la maestría titulada: “Clasificación del riesgo financiero basado en modelos de calificación de créditos, Caso: La Banca Venezolana entre 1996 y 2004”, Universidad de los Andes.

Exponen que el riesgo es esencial a toda actividad empresarial en la medida en que los resultados están determinados por la aparición de escenarios previstos o no por los gerentes, esto conlleva a que las instituciones bancarias se vean constantemente enfrentadas a diversos tipos de riesgo, los cuales varían dependiendo del tipo las actividades que realicen; en general, se pueden identificar tres tipos de riesgos bancarios: los riesgos de negocios, los riesgos estratégicos y los riesgos financieros.

En tal sentido, la investigación tiene como propósito mostrar la aplicación de los modelos de calificación de aspectos bancarios basados en agrupamiento, como una herramienta para la obtención de un modelo de clasificación del riesgo financiero en los bancos universales y comerciales venezolanos, desde el año 1996 hasta el 2004. Por otra parte, también se muestra una metodología para la clasificación de tres tipos de riesgo financiero, tales como: riesgo de crédito, operacional y liquidez.

La investigación aporta una base teórica, que permite analizar diferentes niveles y tipos de riesgos financieros, una escala de clasificación y la comparación de los resultados obtenidos con otros modelos. Teniendo en cuenta dichas bases se desarrollará una metodología de evaluación aplicable a la aérea de estudio.

Martínez (2013), en su tesis para obtener la licenciatura titulada: “Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad”, Universidad de Valladolid.

Se concluye que: Los micros financieros presentan un elevado índice de morosidad en sus carteras por ello es relevante examinar el costo que presume y los potenciales negativos en que podría incidir. Se debe anticipar su normalización con abastecimientos, de manera que sean capaces de asimilar aquellas pérdidas. Cuando la situación de recuperación de créditos es insostenible se prosigue con la eliminación del procedimiento sustituyéndolo por los procesos judiciales de requerimiento y recobro de deuda incidiendo en el procedimiento de Monitoreo como opción más rápida y eficaz de recuperación de la deuda.

Barreno y Montoya (2011), en su tesis para obtener la maestría titulada: “Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la Morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de La Ciudad de Riobamba Durante El Año 2011”, Universidad Estatal de Bolívar de Ecuador.

Llegaron a la conclusión siguiente: El riesgo más relevante para la intermediación financiera es el incumplimiento del pago del préstamo concedidos al cliente dependiendo de las condiciones preestablecidas, obteniendo una consecuencia negativa en la ganancia y solvencia del acreedor. Por ello el trabajo trascendental de las cooperativas es realizar un examen antepuesto de la calidad que nos permita disminuir el riesgo de cada movimiento.

Antecedentes nacionales

Espichan (2015), en su tesis para obtener la maestría titulada: “La auditoría interna y su influencia en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – Fepcmac”, Universidad San Martín de Porras.

La exploración desarrollada está referida a la auditoría interna y su influencia en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - FEPCMAC, entidad con personería jurídica no estatal de derecho público, de tal forma que le permita valorar sus procesos operativos y valorar la ejecución de un sistema de control interno que realmente salvaguarde sus activos y recursos, la

seguridad de la información financiera, la efectividad de procedimientos y el cumplimiento de la legalidad a fin de mostrar transparencia en el uso de sus recursos.

La investigación tiene como objetivo es determinar si la auditoría interna influye en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - Fepcmac. La investigación fue de tipo descriptiva y aplicada, habiéndose analizado la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema planteado.

En el trabajo de campo, se utilizó el instrumento (encuesta) a fin de conseguir información vinculada con las personas comprendidas en la muestra, la que fue evaluada, demostrada y procesada estadísticamente para luego contrastarla determinando las conclusiones y recomendaciones.

Por último se pudo concluir que la auditoría interna influye favorablemente en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - Fepcmac, esperando que el Directorio asuma la responsabilidad de disponer las acciones para que la entidad implemente la Unidad de Auditoría Interna, como responsable del control interno.

Chafloque (2017), en su tesis para obtener la maestría titulado: “La auditoría interna basada en riesgos como mecanismo de aseguramiento de la eficacia de buen gobierno corporativo, caso: Banco De La Nación”, Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo, determinar la Banco de la Nación. Respecto a los aspectos metodológicos del trabajo, el tipo de investigación fue el descriptivo y el nivel aplicado; la población estuvo conformada por 67 gerentes y sub-gerentes del Banco de la Nación, la muestra fue de 57 gerentes y sub-gerentes, a las cuales se les aplicó el instrumento que constó de 21 preguntas, utilizando la escala de Likert con alternativas de respuesta múltiple; Se procedió a analizar los resultados, luego se realizó la contratación de hipótesis, utilizando la prueba estadística conocida como coeficiente de correlación de spearman debido a que las variables de estudio son cualitativas.

Finalmente, se pudo determinar que la Auditoría Interna Basada en Riesgos se relaciona positivamente con el aseguramiento de la eficacia del Buen Gobierno Corporativo.

Bazán (2013), en su tesis para obtener la maestría titulada: “La auditoría interna y su incidencia en el control de las operaciones económico financieras en la empresa comercial L.C. Group S.A.C”, Universidad Nacional de San Martín.

La actividad de auditoría está condicionada permanentemente por los cambiantes entornos globales, tanto económicos, tecnológicos, culturales y de tendencias empresariales, de tal forma que la propia auditoría refleja los cambios de adaptación que se generan.

La responsabilidad social empresarial, es un concepto que ha incursionado con fuerza en la doctrina contable y administrativa en general, y en la auditoría interna en particular, como una respuesta ineludible a los grandes cambios en los entornos organizacional y social vividos en las últimas décadas. Este trabajo de investigación, se enfoca precisamente a determinar de qué manera la auditoría interna y su incidencia en operaciones económico financieras de la empresa L.C. GROUP S.A.C. Periodo 2013.

El presente trabajo también determinó las actividades de control que realiza la empresa comercial L.C. GROUP S.A.C Período 2013, para el mejoramiento de los procesos que a diario maneja en sus operaciones y determinar las medidas correctas para mejor manejo de los recursos que se utilizan en los procedimientos que la empresa pueda realizar.

1.3 Teorías relacionadas al tema

Auditoría Interna

La calidad de la auditoría es reconocida desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización sumeria.

La Auditoría descende del verbo latino *audire*, que significa oír. Los romanos manejaron este término para controlar en nombre del emperador, sobre la gestión de las jurisdicciones.

Los soberanos exigieron el mantenimiento de las cuentas de su residencia por dos escribanos independientes, pone de manifiesto que fueron tomadas

algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas. A medida que se desarrolló el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y finalidad de los registros mantenidos en varias empresas comerciales.

Por otro lado la auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general tuvo lugar durante el período de mandato de la Ley “Un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada pesquisa y para la prevención del dolo”. Además reconocía “Una aceptación general de la necesidad de efectuar una versión independiente de las cuentas de las pequeñas y grandes empresas”. Desde 1862 hasta 1905, la profesión de la auditoría creció y prosperó en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos hacia 1900. En Inglaterra se siguió haciendo ahínco en cuanto a la detección del fraude como objetivo principal de la auditoría.

Montgomery en 1912 dijo: “En los que podría llamarse los días en los que se formó la auditoría, a los estudiantes se les enseñaban que los objetivos primordiales de ésta eran: La detección y prevención de fraude”.

Por lo tanto cambio en el objetivo de la auditoría continuó desarrollándose, no sin oposición, hasta aproximadamente 1940.

En esos tiempos “Existía un cierto grado de acuerdo en que el auditor podía y debería no ocuparse primordialmente de la detección de fraude”. El objetivo primordial de una auditoría independiente debe ser la revisión de la posición financiera y de los resultados de operación como se indica en los estados financieros de los clientes, de manera que pueda ofrecerse una opinión sobre la adecuación de estas presentaciones a las partes interesadas.

Adicional al crecimiento de la auditoría independiente en los Estados Unidos, se desarrollaba la auditoría interna y del Gobierno, lo que entró a formar parte del campo de la auditoría. A medida que los auditores independientes se apercibieron de la importancia de un buen sistema de control interno y su relación con el alcance de las pruebas a efectuar en una auditoría independiente, se mostraron partidarios del crecimiento de los departamentos de auditoría dentro de las organizaciones de los clientes, que se encargaría del desarrollo y mantenimiento de unos buenos procedimientos del control interno, independientemente del departamento de contabilidad general.

La auditoría gubernamental fue oficialmente reconocida en 1921 cuando el Congreso de los Estados Unidos estableció la Oficina General de contabilidad.

La crisis de Wall Street de Estados Unidos en 1929 y la creación de la Securities and Exchange Commission (SEC), órgano regulador y controlador de la Bolsa, han sido factores determinantes para conseguir las cotas de desarrollo que los profesionales de la auditoría han alcanzado en aquel país.

En España la introducción de la profesión de la auditoría ha sido muy lenta, en 1943 nace el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE) y, más recientemente, el Registro de Economistas Auditores (REA) en 1982 y el Registro General de Auditores (REGA) en 1985.

La armonización contable internacional radica en que la información financiera proporcionada por las empresas que actúan en un mismo mercado sea útil para sus destinatarios, sin necesidad de una “traducción”, por lo que es necesario un acercamiento de las legislaciones contables.

El International Accounting Standards Board (IASB), acometió la tarea de elaborar un cuerpo de normas contables que pudieran ser aceptadas en los mercados financieros internacionales, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Y así las compañías adoptaron la expansión de las actividades del departamento de auditoría interna hacia áreas que están más allá del alcance de los sistemas contables.

Hoy en día, los departamentos de auditoría interna se dedican a las revisiones de todas las fases de las corporaciones, de las que las operaciones financieras forman parte.

Gestión de Riesgos

La gestión está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al volumen y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos, enfocándose en dos factores primordiales como: la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza; para lograr estos objetivos, se considera que una de las instrumentos más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz, es la planificación financiera, pues el

objetivo final de esta planificación es un "plan financiero", en el que se detalla y describe la táctica financiera de la empresa; además se hacen proyecciones a futuro, basados en los diferentes estados contables y financieros de la misma.

En su larga historia hasta inicios del siglo XX, la administración se desarrolló con lentitud impresionante. Sólo a partir de este siglo atravesó etapas de desarrollo de notable pujanza e innovación.

Hoy en día la mayor parte de los países desarrollados existe una sociedad pluralista de organizaciones, en que la satisfacción de la mayoría de las necesidades sociales (como la producción, la prestación de un servicio especializado de educación o de atención hospitalaria, la garantía de la preservación del medio ambiente), es confiada a organizaciones (empresas, universidades, escuelas, hospitales, ejército y organizaciones de servicios públicos), que son administradas por grupos directivos propios, para que sean más eficaces.

Marco teórico

En el presente capítulo presentaremos conceptos de las variables utilizadas debido a que la investigación debe estar sustentada teóricamente y técnicamente.

Auditoría interna

Según Santillana (2013):

Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones (p.11).

Según el autor la auditoría interna contribuye con la empresa para que esta logre sus objetivos de manera eficiente, mediante sus recomendaciones que buscan soluciones a las deficiencias que pueden tener en la organización.

Suárez (2012) indica que:

La auditoría interna es un proceso cuya responsabilidad parte de la Alta Gerencia de las compañías, y se encuentra diseñado para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la organización. Estos objetivos han sido clasificados

en, Establecimiento de estrategias para toda la empresa, Efectividad y eficiencia de las operaciones, Confiabilidad de la información financiera y Cumplimiento con las leyes, reglamentos, normas y políticas (p.19).

El autor indica que la Auditoría Interna facilita una ayuda primordial a la Dirección al evaluar de forma relativamente independiente los sistemas de organización y de administración. Proporciona una evaluación global y objetiva de los problemas de la empresa, que generalmente suelen ser interpretados de una manera parcial por los departamentos afectados.

También pone a disposición de la dirección un profundo conocimiento de las operaciones de la empresa, proporcionado por el trabajo de verificación de los datos contables y financieros. Ayuda eficazmente a evitar las actividades rutinarias y la inercia burocrática que generalmente se desarrollan en las grandes empresas. Favorece la protección de los intereses y bienes de la empresa frente a terceros.

A su vez Mantilla (2010), consigna:

“La Auditoría es un método que busca acercar una materia sujeto (objeto) a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilice para ello. Como conocimiento, ha evolucionado durante la historia en la misma medida que lo han ido haciendo las distintas materias sujeto, criterios y objetivos de control” (p.29).

La auditoría es un tipo de análisis o evaluación que se lleva a cabo siguiendo una cierta metodología. Una auditoría es una de las formas en las que se pueden emplear los principios científicos de la contabilidad donde la verificación de los bienes patrimoniales y la labor y beneficios alcanzados por la empresa son primordiales, pero no son lo único importante.

También pueden brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente sus actividades, evaluándolos, recomendándoles determinadas cosas y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la organización. La Auditoría Interna señala que, se trata de un análisis detallado del sistema de información de la empresa, para el mismo se utilizan una serie de técnicas y métodos específicos.

El informe lo realiza un profesional que tiene vínculos laborales con la compañía y los mismos circulan de forma interna sin tener validez legal fuera de la compañía.

Madariaga (2014), explica que:

La Auditoría Interna es una actividad independiente que tiene lugar dentro de la empresa y que está encaminada a la revisión de operaciones contables y de otra naturaleza, con la finalidad de prestar un servicio a la dirección. Es un control de direcciones que tiene por objetivo la medida y evaluación de la eficiencia de otros (p.34).

La Auditoría Interna es aquella que se ejerce como instrumento de la propia administración encargada de la valoración independiente de sus actividades. Por lo tanto, la Auditoría Interna debe funcionar como una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, así como contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas; aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección.

Los servicios de Auditoría comprenden la evaluación objetiva de las evidencias, realizada por los auditores internos, para facilitar una conclusión independiente que permita calificar el cumplimiento de las políticas, reglamentaciones, normas, disposiciones jurídicas u otros requerimientos legales; respecto a un sistema, proceso, subproceso, actividad, tarea u otro asunto de la organización a la cual pertenecen. En toda entidad bien organizada y para poder mantener la vigilancia sobre la cadena de control de dirección, se hace necesario la creación de un programa sistemático de revisión y valoración para comprobar que las responsabilidades delegadas han sido bien encausadas y que las políticas y procedimientos establecidos se han llevado tal como estaba previsto.

Arens y Loebbecke (2015), señalan:

La Auditoría Interna, es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. Debe ser realizada por una persona competente e independiente (p.37).

Skener y Andersen (2011), señalan que:

La Auditoría Interna es una actividad administrativa de evaluación independiente, dentro de la organización, cuya finalidad es el examen de las actividades contables,

financieras, administrativas y operativas, cuyos resultados constituyen la base para la toma de decisiones en los más altos niveles de la organización (p.87).

Los autores marcan que la Auditoría Interna ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno. Continúa el autor indicando que los auditores internos deben proporcionar recomendaciones para mejorar aquellas áreas donde se identifiquen oportunidades o deficiencias, mientras que la dirección de la organización es la responsable de los controles internos, mientras que la actividad de auditoría interna proporciona protección a la dirección y al comité de auditoría de que los controles internos son eficaces y funcionan según fueron establecidos.

La actividad de auditoría interna está liderada por el director ejecutivo de auditoría (DEA), quien instituye el alcance de las tareas, autoridad e independencia de la auditoría interna en un estatuto escrito que es aprobado por el comité de auditoría.

Estos autores, señalan que la función del Auditor Interno es colaborar con los organismos que ejerzan funciones de inspección, vigilancia y rendirles los informes a que haya lugar o sean solicitados en el ejercicio de sus funciones, verificar que la administración de la organización, al desarrollar su actividad, se ajuste a las políticas y los procedimientos financieros de gestión y de resultados.

La especialidad de Auditoría establece que los auditores internos deben ser independientes de las actividades que auditan. Por lo que requiere que los auditores internos deben gozar de juicios imparciales, que le permita trabajar con objetividad y la existencia del departamento de Auditoría interna a un nivel jerárquico.

Aguirre (2013), la “auditoría Interna, verifica y evaluar el cumplimiento, adecuación y aplicación de las normas y procedimientos de control interno establecidos por la dirección y sugerir las medidas correctoras oportunas para su corrección a un costo razonable” (p.38).

Según el autor los objetivos y funciones del Auditor interno es ser un profesional que trabaja en el ámbito interno de la empresa y entre los objetivos que persigue se encuentra el alcance del trabajo de la auditoría.

El trabajo de auditoría comprende el examen y evaluación de la idoneidad y efectividad del sistema de control interno y de su eficacia para alcanzar los objetivos encargados. Una actividad de auditoría interna eficaz es un valioso recurso para la dirección de la organización y su comité directivo o equivalente, así como para el comité de auditoría, debido a su entendimiento de la organización y su cultura, operaciones y perfil de riesgos.

Según el autor la objetividad, habilidades y conocimientos de los auditores internos competentes pueden agregar valor de forma significativa a los procesos de control interno, gestión de riesgos y gobierno de la organización. De igual forma, una actividad de auditoría interna eficaz puede proporcionar aseguramiento a otras partes interesadas, tales como los entes de regulación, empleados, proveedores financieros y accionistas.

“La auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayudará a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno” (El Instituto de Auditores Internos, 2012, p.19)

Señala que las funciones de Auditoría Interna se completan dentro de las actuaciones o características que se asignan a toda la Oficina de Auditoría Interna de tal manera que: i) debe garantizarse la formación técnica y experiencia de los auditores internos son los apropiados para las auditorías que efectúan, ii) debe poseer u obtener los ilustraciones, aptitudes y disciplinas requeridos para llevar a cabo sus responsabilidades, iii) debe asegurarse de que las auditorías estén apropiadamente supervisadas.

Para actuar en la Oficina de Auditoría Interna, cualquier personal empleado con carácter de auditor interno debe tener en cuenta: i) cumplimiento de las reglas profesionales de conducta, ii) poseer los conocimientos técnicos y disciplinarios para la ejecución de las auditorías internas, iii) están obligados a una formación permanente, iv) deben poseer ciertas dosis de relaciones humanas y comunicación, v) deben actuar con el debido cuidado profesional.

Según el instituto, la independencia está establecida por la estructura de la organización y las líneas de reporte. La objetividad se logra mediante una apropiada

actitud mental. La actividad de auditoría interna evalúa la exposición al riesgo del gobierno, las operaciones y los sistemas informáticos de la organización, con respecto a lo siguiente: i) Eficacia y eficiencia de las operaciones, ii) Confiabilidad e integridad de la información financiera y operativa, iii) Protección de activos y iv) Desempeño de leyes, regulaciones y contratos.

Hevia (2010), indica que:

La Auditoría Interna, es un componente de un buen sistema de control interno, sistema que corresponde determinar y establecer a la dirección de la organización y a la Auditoría Interna asegurar su buen funcionamiento revisándolo periódicamente. La finalidad de la revisión es comprobar que el sistema funciona de acuerdo con lo deseado (p.32)

Según señala el autor, que para conseguir que los distintos niveles de la organización asuman plenamente la función de auditoría interna y participar en la mejora de los métodos de gestión, se hace necesario establecer un marco en el que el auditor interno y el área funcional que demanda sus servicios lleven a cabo un trabajo coordinado con objeto de evaluarle correctamente y detectar los riesgos que debe asumir el área funcional.

El autor indica el autor que, basándose en los resultados de la evaluación de riesgos, los auditores internos valúan la adecuación y eficacia de cómo los riesgos son identificados y manejados en las áreas mencionadas anteriormente. También aprecian otros aspectos, tales como la ética y los valores dentro de la organización, la gestión del desempeño, la comunicación de la información referida a riesgos y controles dentro de la organización con el fin de proporcionar un buen proceso de gobierno.

Se deduce que la Auditoría Interna es aquella que se ejerce como instrumento de la propia administración encargada de la evaluación independiente de sus actividades. Por lo tanto, la Auditoría Interna debe funcionar como una actividad pensada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, además contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas; contribuyendo un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y optimar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección.

Montesinos (2010), declara que:

La auditoría Interna Actividad de evaluación de carácter independiente, con la finalidad de revisar la información que debe ser analizada por la alta dirección. Control que mide y evalúa la objetividad de estos controles. La Auditoría Interna brinda una ayuda primordial a la dirección, al evaluar de forma relativamente independiente, los sistemas de la organización y de administración. Además facilita una evaluación global y objetiva de los problemas de la empresa, que generalmente suelen ser interpretados de una manera parcial por los departamentos afectados (p.19).

Ponen a disposición de la dirección un recóndito conocimiento de las operaciones de la empresa, proporcionado por el trabajo de verificación de los datos contables y financieros. Asimismo contribuye eficazmente a impedir las actividades rutinarias y la apatía burocrática que generalmente se desarrollan en las grandes empresas; ayudando a la protección de los intereses y bienes de la empresa frente a terceros.

Para Holmes (2013), la “auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registro y documentos” (p.27).

Todo resultado u observaciones entregadas por los auditores se debe tomar de la mejor manera ya que estas están dadas por personas idóneas que solo buscan la mejora y el logro de los objetivos de la empresa.

Gestión de riesgos

Según Prevé (2011), un “adecuado proceso de gestión riesgos comienza por la identificación y medición de los riesgos y de sus alternativas de cobertura, para luego pasar a la decisión de cobertura (o no) de los riesgos enfrentados”. (p.28)

Entonces lo que el autor refiere que primero tenemos que conocer cuáles son los riesgos que estamos asumiendo y que tanto afectaría, para luego tomar las medidas necesarias y poder mitigar dichos riesgos.

Koontz (2011), sostienen que:

La gestión institucional es un arte cuando interviene los conocimientos empíricos. Sin embargo, cuando se utiliza conocimiento organizado, y se sustenta la práctica con técnicas, se convierte en ciencia. Las técnicas son esencialmente formas de hacer las cosas, métodos para lograr un determinado resultado con mayor eficacia y eficiencia. A partir de estos conceptos nace el proceso de gestión, con elementos de

la función de administración que comprende las siguientes funciones prever, organizar, comandar, coordinar y controlar. El proceso de gestión es cíclico, dinámico e interactivo. Las funciones de la gestión institucional en un enfoque sistémico conforman el proceso de gestión (p.32).

Por lo tanto involucra a impulsar la conducción de la institución hacia determinadas metas a partir de una planificación institucional, para lo que resultan necesarios saberes, habilidades y experiencias respecto del medio sobre el que se pretende operar, así como sobre las prácticas y mecanismos utilizados por las personas implicadas en las tareas. En este punto, en estrecha relación con la actividad de conducción, el concepto de planificación cobra importancia debido a que permite el desarrollo de las acciones de conducción-administración y gestión.

Por lo tanto se define como la actividad encargada de la planificación, organización, dirección y control interno de los recursos (humanos, financieros, materiales, tecnológicos, el conocimiento, etc) de la organización, con el fin de obtener el máximo beneficio posible; este beneficio puede ser económico o social, dependiendo esto de los fines perseguidos por la organización.

Según Fernández (2010), la “Gestión consiste en Formular objetivos, diseñar procesos, formar y motivar trabajadores, así como fijar incentivos adecuados, organizar tecnologías y sistemas que contribuyan con el logro de las metas planeadas por la Alta Dirección” (p.22).

El autor marca que la política de la empresa se identifica siempre con la "misión económica", esta misión está definida esencialmente por los objetivos corporativos, aparte de tener siempre presente que lo importante no es solo ganar dinero, sino fabricar un buen producto o dar un correcto servicio; esta es una de las principales estrategias alternativas, que tiene siempre presente la imagen de la "misión" de la empresa.

Se deberán tomar estas decisiones a la vista de los recursos disponibles, así como el tiempo con el que cuenta para realizar el viaje. Incluso la mejor estrategia puede fracasar si la empresa no cuenta con un cuadro directivo con las capacidades adecuadas en los niveles adecuados de la organización.

Saavedra (2010), manifiesta que:

Adicionalmente, el autor sostiene que la aportación de nuevos recursos debe ir acompañada con la selección de personas cualificadas para llevar a cabo el plan corporativo y hacerlas responsables del logro de sus objetivos, se debe exigir fechas para alcanzar los resultados. Pero las fechas para conseguir los objetivos estratégicos deben calibrarse en función de las capacidades reales y efectivas de la empresa (p.43)

Por lo tanto La planificación colectiva únicamente es útil hasta el punto en que se ponen en práctica con éxito los elementos de la organización, y que han de estar presentes. Correctos canales de comunicación, recursos adecuados y acceso a la información, estructura de personal adecuado y buenas relaciones entre el personal y alto nivel de estimulación en el proceso de planificación, son los puntos que deberemos recordar en nuestra gestión.

“Gestión es un Proceso de estructurar y utilizar conjunto de recursos orientados hacia el logro de metas, para llevar a cabo las tareas en un entorno organizacional” (Hitt, 2011, p. 51).

Por lo tanto administrar, ya sea una organización, la familia o la vida de uno mismo, debemos de anticiparnos a lo que se quiere lograr y el cómo se va a lograr, y de esta manera utilizar los recursos disponibles y ejecutar las actividades planeadas con la finalidad de lograr los objetivos o metas establecidos, haciendo lo que debe hacerse con la menor cantidad de recursos posible.

Rue y Byars (2010), señalan que:

La administración o gestión es un proceso o forma de trabajo que comprende la guía o dirección de un grupo de personas hacia metas u objetivos organizacionales. Los objetivos de una organización se designan para dar a sus miembros una dirección o finalidad. Los administradores no pueden guiar o dirigir gente eficientemente sin objetivos bien definidos (p.53).

La administración de empresas es una actividad predestinada a organizar los recursos empresariales, humanos y materiales, para el logro de sus objetivos. Para lo cual se elabora un plan estratégico en miras a la misión o fin que la organización se propone.

Tenemos que tener en cuenta que para planificar debemos conocer las fortalezas y debilidades de la organización y su relación con otras empresas, en cuanto a su posicionamiento referente, para lo que se requiere una investigación del mercado.

Una vez planificado y puesta en marcha de la acción empresarial, debemos ejercer el proceso de control, que radica en cotejar el rendimiento real con el esperado, no solo en cuanto a las ventas y beneficios obtenidos, sino también en cuanto al desempeño del personal o a la calidad de lo producido, de ser necesario, se debe realizar actividades correctivas.

Vercher (2008), señala que:

La Gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo.

El autor, indica que todo negocio o empresa, independientemente de su tamaño, precisa para ser efectiva de un Plan de Negocio, claramente expresado y redactado que nos sirva de "guía" para el desarrollo del mismo. Guía que será resultado de:

- a) Un profundo conocimiento de la "misión económica de la empresa", respecto a su "capacidad".
- b) Una plena identificación de su "estrategia competitiva".
- c) Un plan detallado donde se fijen claramente "la forma y momento" de llevar a cabo la estrategia y la responsabilidad que cada departamento tiene en el Plan.
- d) Una serie de cuestiones o preguntas cuyas respuestas nos permitan analizar el éxito o fracaso del plan de acción (p.73).

Nos indica que la gestión empresarial consiste en aplicar los procesos de administración en la organización, para poder hacer frente a la competencia que existe en con las pequeña y medianas empresas en un mediano o largo plazo.

Pérez y Carvallo (2010), manifiesta que:

La gestión es la función por la cual la dirección se asegura que los recursos son obtenidos y empleados eficaz y eficientemente para el logro de los objetivos de la organización. En esa formulación está implícito que el propósito del control de gestión es dominar la organización para que desarrolle las estrategias seleccionadas para alcanzar los objetivos prefijados; De otro lado, este autor también define la gestión como el acto de administrar, planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar. Las funciones administrativas engloban los elementos de la administración. Estos mismos elementos constituyen el proceso administrativo que pueden ser encontrados en cualquier área de la empresa, es decir, que cada cual desempeña actividades de planeación, organización, etc. como actividades administrativas esenciales (p.76)

En este punto el autor señala que actualmente las empresas no pueden perdurar simplemente haciendo un buen trabajo, tienen que hacer un trabajo

excelente, si quieren tener éxito en un mercado que se caracteriza por un rápido desarrollo y una dura competencia, como nacional o internacional.

Drudis (2011), indica que:

La Gestión es el conjunto de técnicas y procesos de definición, evaluación y control de las relaciones, dentro del contexto de uso de las nuevas tecnologías de la información y de la comunicación, requieren de una planificación estratégica, que busca reducir el coste de las decisiones a medio y largo plazo mediante el análisis de los objetivos, la situación actual y la situación y tendencia del entorno, la aplicación de reglas y procesos de formalización de la información disponible y el compromiso de realización de las decisiones adoptadas (p.22).

Lo que señala el autor es que la Gestión se ayuda de estrategias (es el modelo o plan que integra en un todo relacionado a los principales objetivos, políticas y series de acción de una organización).

Una estrategia bien formulada ayuda a concretar y asignar los recursos de una forma única y viable, basada en las competencias y carencias internas relativas a la misma, los cambios previsibles del ambiente y las eventuales estratagemas de competidores perspicaces. La estrategia se define como el patrón de objetivos, propósitos o metas, junto con las principales políticas y planes para alcanzarlos, planeados de tal forma que definen en qué negocio está o estará la empresa y el tipo de empresa que es o será.

Brealey y Myers (2009), señalan que:

La Gestión es el eje del proceso general de la empresa y un apoyo indispensable en la evaluación de las decisiones de carácter financiero, saber las inversiones que se deben acometer y la forma como se deben pagar esas inversiones. Lo primero implica gasto de dinero, lo segundo supone obtenerlo; de ahí que el secreto del éxito de la gestión financiera de una empresa consiste en incrementar su valor (p.57).

El autor manifiesta que los consumidores y las compañías se encuentran con gran cantidad de ofertas, al buscar satisfacer las necesidades que tienen y por lo que buscan calidad, valor y costo cuando escogen entre sus proveedores; la rentabilidad de las empresas se basa en conocer de manera cercana, ofrecer y satisfacer al público con ofertas competitivas.

Brealey y Myers (2009), señalan que:

La Gestión es la actividad empresarial que busca a través de personas (como directores institucionales, gerentes, productores, consultores y expertos) mejorar la productividad y por ende la competitividad de las empresas o negocios. Una óptima gestión no busca sólo hacer las cosas mejor, lo más importante es hacer mejor las cosas correctas y en ese sentido es necesario identificar los factores que influyen en el éxito o mejor resultado de la gestión (p.59).

Es importante tener en cuenta en este concepto que ninguna empresa puede perdurar si no posee algún tipo de beneficio, por lo que perenemente se debe conservar un cierto nivel de competencia con las otras organizaciones que se dedican a fabricar los mismos productos que nuestra empresa ofrece.

Las empresas logran el éxito en medida que tenga efectividad en la administración, por lo que se requiere realizar procesos de control en las actividades y responsabilidades que asumen las personas al frente de los diferentes puestos de trabajo, para asegurar el buen desempeño mediante la orientación y dirección requerida; es necesario que a medida que las empresas vayan creciendo se debe reconocer que se requiere fortalecer las especialidades y la organización empresarial; también menciona que el mejoramiento corporativo es el objetivo que persiguen las empresas, el cual se logra mediante el reconocimiento de las escenarios sociales, laborales, políticas, económicas, tecnológicas y otros aspectos que influyen interna y externamente en el progreso empresarial; el logro de los objetivos y metas empresariales, requiere de la aplicación de procesos administrativos y estrategias competitivas eficientes y efectivas para hacer realidad el fortalecimiento corporativo.

1.4 Formulación del Problema

Problema General

¿Cuál es la relación de la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgos crediticio en Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018?

Problemas Específicos

¿Cuál es la relación entre la Auditoria Interna y las metas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018?

¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018?

¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia de el Agustino, 2018?

1.5 Justificación del estudio

La presente investigación se justifica por sus alcances técnicos y prácticos en el ámbito de la auditoría interna; y la importancia del diseño de un modelo cuyos procedimientos permitan una valoración de aquellos riesgos que puedan afectar negativamente a la organización y consideren, asimismo criterios modernos para una valoración de la certidumbre del sistema de control interno. De esta forma, los resultados finales beneficiaran al proceso de auditoría interna y contribuirán a que la gerencia, como responsable del mantenimiento de un adecuado sistema de control interno, tenga un control del manejo, así como la posibilidad de identificar aquellos factores de riesgos que amenacen a la organización, orientando todos los esfuerzos y recursos necesarios en las áreas críticas, con la finalidad de optimizar los procesos claves y garantizar que la toma de decisiones sea la más acertada. Así mismo se tiene como argumentación práctica, una propuesta para la evaluación del riesgo, que podría mejorar la calidad del servicio prestado a los clientes, así como, aportar al departamento de auditoría interna de la misma, las estrategias, técnicas y metodologías de evaluación necesarias que le permitirán evaluar operaciones y dar respuestas oportunas a las desviaciones observadas.

Por otra parte, el estudio se justifica metodológicamente ya que el instrumento de recolección de información elaborado podrá ser utilizado para diseñar modelos de identificación de riesgos en las áreas operativas y administrativas de la entidad bancaria Mi Banco agencia El Agustino, así como en otras empresas de la misma naturaleza, donde su elaboración se considera una guía a tomar para otros investigadores que deseen realizar estudios con características similares.

Desde el punto de vista teórico, el trabajo de investigación puede utilizarse de referencia en las empresas de la misma rama para realizar auditorías en forma efectiva, de manera que pueda generar conocimientos referente a la identificación y control del riesgo existente en áreas de la organización, áreas que van a ser

auditadas, revisando y decidiendo cuál de estas tiene mayor prioridad de acuerdo con sus características propias, para así auditar las que en un momento determinado presentan mayor riesgo.

1.6 Hipótesis

Hipótesis General

Existe relación entre La Auditoría Interna y la Gestión de Riesgos Crediticio en Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Hipótesis Específicos

Existe relación entre La Auditoria Interna y las metas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Existe relación entre la Auditoria Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Existe relación entre la Auditoria Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

1.7 Objetivos

Objetivo General

Determinar la relación de la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgos Crediticio en Mi Banco Agencia, El Agustino, 2018.

Objetivos Específicos

Determinar la relación de la Auditoria Interna y las metas de MI Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Determinar la relación de la Auditoria Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Determinar la relación de la Auditoria Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

II. METODO

Método de la investigación

Bernal (2010). “El método hipotético deductivo consiste en un procedimiento que parte de unas aseveraciones de calidad de hipótesis y busca refutar a falsear tales hipótesis, deduciendo de ellas conclusiones que deben confrontarse con los hechos” (p.60).

En la investigación se utiliza el método de investigación hipotético – deductivo, porque a partir de las evaluaciones que se realicen y analicen en el transcurso de la investigación se pondrá confirmar las hipótesis antes planteadas.

Enfoque de investigación

Hernández (2010), refiere que el “enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (p.4).

El proyecto de investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que es necesario para poder analizar los resultados de las encuestas que se aplicaran a los colaboradores del área de negocios de Mi Banco, Agencia El Agustino.

Nivel de investigación

Es de nivel de investigación Relacional, porque busca entender la relación o asociación entre variables, sin establecer causalidad.

Tipo de investigación

Para murillo (2008), la investigación aplicada recibe el nombre de “investigación práctica o empírica”, que se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la practica basada en investigación. (p.159)

Es de tipo aplicada la investigación sobre “Auditoria interna y gestión de riesgos en Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018”.

2.1 Diseño de investigación

Según Hernández sampieri, Roberto, (2014):

“Los diseños de investigación transaccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único; su propósito es describir variables y analizar

su incidencia e interrelación en un momento dado; es como tomar una fotografía de algo que sucede”. (p.151)

“El pronóstico de los diseños transaccionales exploratorios es comenzar a conocer una variable o un conjunto de variable, una comunidad, un contexto, un evento o una situación, se trata de explorar inicial en un momento específico; por lo general se aplican a problemas de investigación nuevos o poco conocidos, además constituyen el preámbulo de otros diseños (no experimentales y experimentales)” (p.152)

“Los diseños transaccionales descriptivos tiene como objetivo la incidencia de las modalidades o niveles de uno o más variables en una población ; el procedimiento consiste en ubicar una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos , objetivos, situaciones, contexto, fenómenos, comunidades y así proporcionar su descripción”(p.152-153)

El diseño de estudio que se empleó para la presente investigación es no experimental ya que no se manipularan las variables, es de tipo transaccional o transversal con características descriptivo correlacional, ya que el fin es lograr recolectar la información necesaria para la aplicación de la encuesta, mediante la recolección de datos que se utilizan como medida de evaluación en un área específica donde se mueve mi objetivo de estudio y así poder encontrar el resultado final que me ayudara a determinar las variables a tratar.

2.2 Variables, operacionalización

Definición operacional de Auditoria Interna

La investigación se fundamenta en el estudio de la variable: Auditoria Interna, que será medida mediante encuestas a Mi Banco Agencia de El Agustino.

Definición operacional de Gestión de Riesgos

La investigación se fundamenta en el estudio de la variable: Gestión de Riesgos, que será medida mediante encuestas a Empleados de Mi Banco, Agencia de El Agustino.

Tabla 1

Operacionalización de la variable Auditoría Interna						
VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTO	RANGO	ESCALA
Auditoría Interna	Planeamiento	Ejecución de la acción de control	1 al 4	Cuestionario con escala de valores LIKERT	BUENO	SIEMPRE (5)
		Revisión de las operaciones				CASI SIEMPRE (4)
	Técnicas	Evaluación del sistema de control interno	5 al 8		REGULAR	A VECES (3)
		Medidas correctivas implementadas				CASI NUNCA (2)
	Evaluación	Eficiencia de las operaciones	9 al 12		MALO	NUNCA (1)
		Aplicación del Plan operativo				

Fuente: elaboración propia

Tabla 2.

Operacionalización de la variable Gestión de Riesgos						
VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTO	RANGO	ESCALA
Gestión de riesgos	Metas	Nivel de objetivos y metas	1 al 4	Cuestionario con escala de valores LIKERT	BUENO	SIEMPRE (5)
		Adecuada eficacia y eficiencia				CASI SIEMPRE (4)
	Políticas	Revisión y valoración de responsabilidades	5 al 8		REGULAR	A VECES (3)
		Calidad de información financiera económico				CASI NUNCA (2)
	Resultados	Procesos, productos y servicios	9 al 12		MALO	NUNCA (1)
		Análisis de los hechos				

Fuente: elaboración propia

2.3 Población y muestra

Población

Según Tamayo y Tamayo, M. (2011), “la población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población posee una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”.

La población de la presente investigación está conformada por 50 trabajadores que conforman el área de negocios de la empresa Mi banco, agencia El Agustino; la población está representada por todos los trabajadores involucrados en la colocación de créditos, ya que serán ellos quienes nos podrán proporcionar la información necesaria para alcanzar los objetivos planteados en la presente investigación.

Muestra

Según Ramírez (2012), afirma “la muestra censal es aquella donde todas las unidades de investigación son consideradas como muestra”.

La investigación será aplicada directamente a todos los trabajadores del área de negocios de la empresa Mi banco, agencia El Agustino; siendo la muestra los 33 Trabajadores que forman parte del área de negocios.

La investigación se realizara mediante encuestas aplicadas a estos trabajadores con el fin de tener un resultado más exacto.

Unidad de Análisis

Un trabajador del área de negocios de la empresa Mi Banco, Agencia El Agustino.

Calculo del tamaño de la muestra

Formula:

$$n = \frac{Za^2 \cdot N \cdot p \cdot q}{i^2(N - 1) + Za^2 \cdot p \cdot q}$$

Datos utilizados:

Z = nivel de confianza = 1.96

P = Probabilidad de éxito = 0.50

q = Probabilidad de fracaso = 0.50

i = error máximo permitido = 0.1

N = 50

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot (50) \cdot (0.50) \cdot (0.50)}{(0.1)^2(50 - 1) + 1.96^2 \cdot (0.50) \cdot (0.50)}$$

$n = 33$

Muestreo

Para Kalton y heeringa (2014), las “muestras probabilísticas tiene muchas ventajas, quizás la principal sea que puede medirse el tamaño de error en nuestras predicciones, se dice incluso que el principal objetivo en el diseño de la muestra probabilística es reducir al mínimo este error al que se llama estándar” (P.73)

El tipo de muestreo empleado para esta investigación será el probabilístico aleatorio simple y que se elegirá a los 33 participantes sin ningún orden establecido, la elección será al azar.

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

Técnicas de recolección: Encuesta

Sabino (2007), Carlos sostiene que:

Con el propósito de garantizar el buen desarrollo de levantamiento de la información y datos asociados con la investigación, para su posterior tratamiento, se hace indispensable el uso de técnicas, que no son más que una serie de recursos de los cuales se vale el investigador para los fenómenos y extraer de ellos información (p.85).

Las técnicas son procedimientos sistematizados que nos ayudaran al alcance de los objetivos establecidos en la investigación, el propósito principal es comprender de qué manera mejoraría la gestión de riesgos si se implementa un sistema de auditoria interna en Mi Banco agencia El Agustino.

Instrumento de recaudación de datos:

Los instrumentos para la recolección de datos es el medio material empleado para recoger y almacenar la información necesaria para obtener los resultados necesarios de la presente investigación, el instrumento a emplear en la investigación será el cuestionario.

Cuestionario:

Es un instrumento que contiene un número de preguntas sobre rasgos de un determinado objeto de estudio, las preguntas deberán redactarse de forma coherente, organizadas, secuencias, claras y sobre todo que vayan de acuerdo con la investigación.

Validez:

El instrumento que se utilizó para la investigación fue sometido a juicio de expertos, para lo cual recurrimos a la opinión de docentes de reconocida trayectoria en la Escuela de Administración de la Universidad Cesar Vallejo.

Confiabilidad:

Para Hernández et al. (2010), “Se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales” (p.200).

La confiabilidad del instrumento se realizó a través del método del Alfa de Cronbach.

Confiabilidad de la variable Auditoria interna

Tabla 3.

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,827	,825	12

Fuente: SPSS 23

Dado que el valor de la confiabilidad al aplicar una prueba alfa de cronbach fue 0.827, se concluye que la consistencia interna del instrumento utilizado es aceptable, es decir, el instrumento que se utiliza en la investigación hace mediciones estables y consistentes.

Confiabilidad de la variable Gestión de riesgos

Tabla 4.

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,831	,820	12

Fuente: SPSS 23

Dado que el valor de la confiabilidad al aplicar una prueba alfa de cronbach fue 0.831, se concluye que la consistencia interna del instrumento utilizado es aceptable, es decir, el instrumento que se utiliza en la investigación hace mediciones estables y consistentes.

2.5 Método de análisis de datos

En el presente trabajo de investigación se empleó como instrumento la encuesta para relacionar las dos variables auditoría interna y gestión de riesgos, así mismo también están incluidas sus dimensiones e indicadores.

Se realizaron como muestra la cantidad de 33 encuestas las cuales comprende de 24 preguntas realizadas a los colaboradores de la organización, luego se procedió a tabular los resultados en formato Excel, apoyado por el Software Estadístico Informático SPSS-24.

La duración de la realización de las encuestas y la tabulación de los resultados tuvo una duración de aproximadamente de un mes, el cual fue realizado por el autor del proyecto de investigación.

Según Fernández et al. (2006): “El SPSS es un programa estadístico descriptivo para las ciencias sociales, que sirve para analizar los datos.”(p.410).

2.6 Aspectos éticos

El presente trabajo de investigación de auditoría interna y gestión de riesgos en Mi Banco, agencia El Agustino, 2018, contiene los siguientes aspectos: Utilización de la información: Se respeta la identidad de los encuestados y no se dio otro uso con la información obtenida; valor social, Las personas que participaron en el estudio, no fueron expuestas al peligro, ni tomadas por obligación, por lo contrario presentaron disposición, para formar parte de la dinámica, Selección equitativa de los sujetos, para este estudio se utilizó a los individuos para la encuesta realizada, de la misma manera y en las mismas condiciones equitativas, para poder tener los mejores resultados posibles; validez científica, Toda la información externa y de otros autores, posee las fuentes correspondientes, de tal forma que la validez teórica es correcta sin alterar datos correspondientes al autor original.

III. RESULTADOS

Análisis descriptivo

El análisis descriptivo que a continuación se muestra, se analizan las mediciones que se han realizado de las variables auditoría interna y sus dimensiones: planeamiento, técnicas y evaluación. Así como la variable gestión de riesgo crediticio y sus dimensiones: metas, políticas y resultados, cada uno de los variables y dimensiones es resultado de la suma de las puntuaciones de los ítems han sido calificados es una escala de cinco categorías. Los gráficos y las tablas representan un resultado total del tamaño mínimo de muestra.

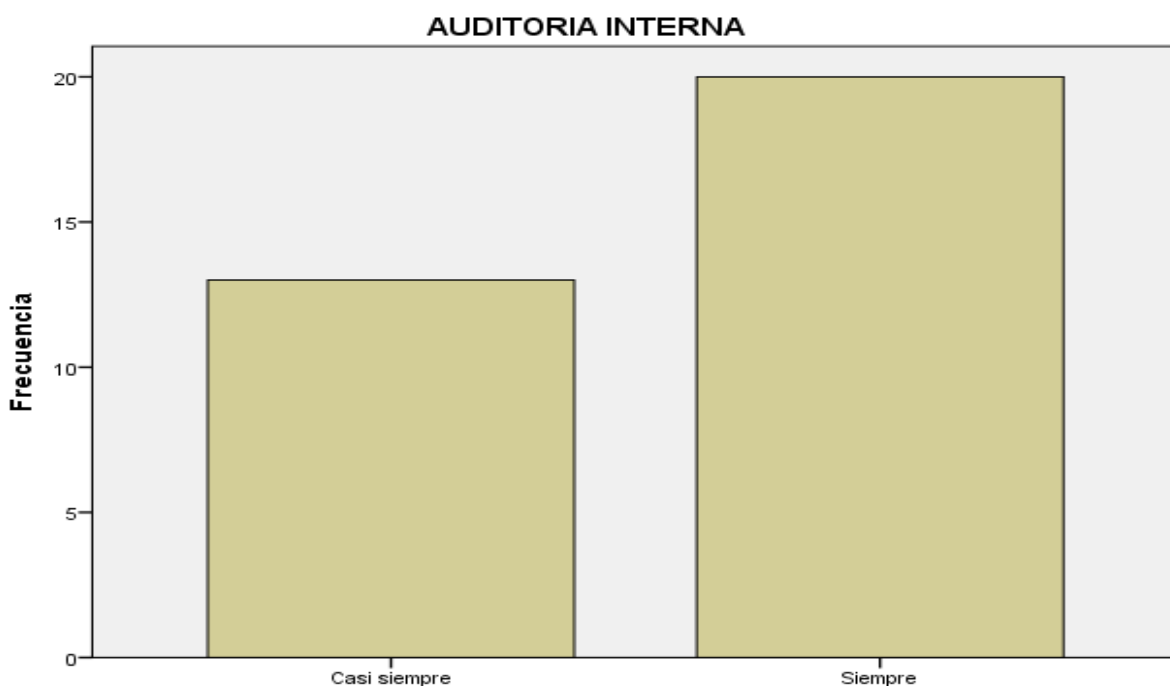
Tabla 5. Variable auditoría interna:

AUDITORIA INTERNA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	13	39,4	39,4	39,4
	Siempre	20	60,6	60,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 1:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 39.4% consideran que la auditoría interna casi siempre realiza un buen desempeño y el 60.6% consideran que la auditoría interna siempre realizan un buen trabajo.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe un alto nivel del área de auditoría interna, por lo tanto impacta de manera positiva en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

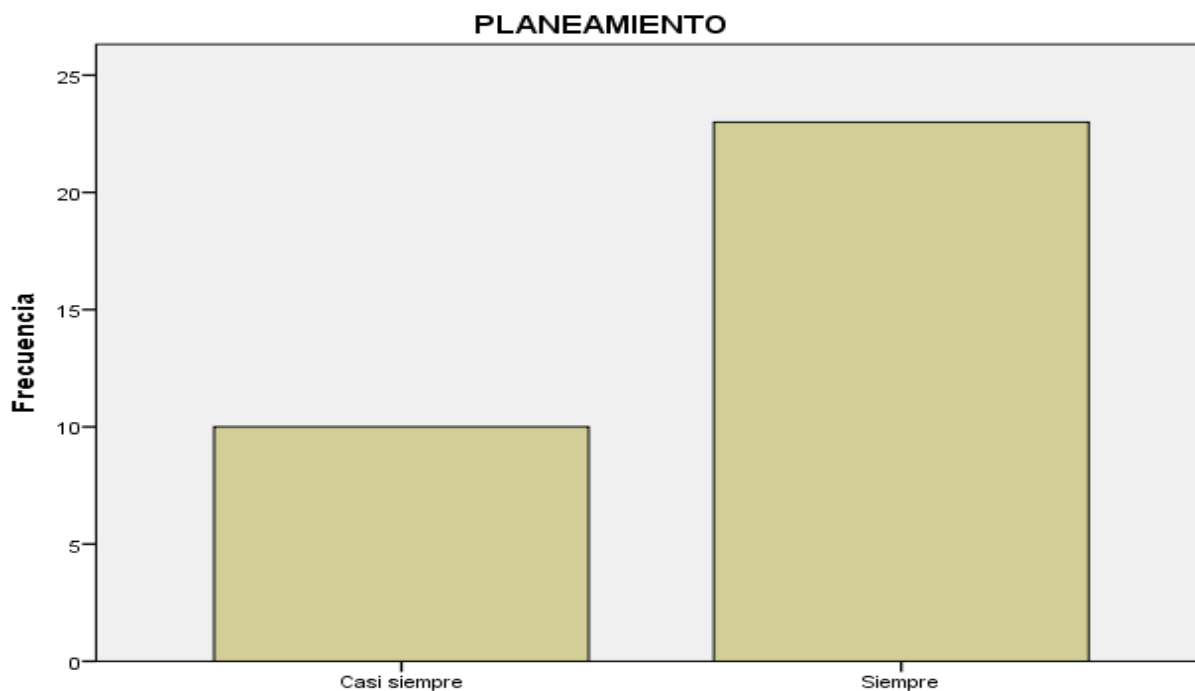
Tabla 6. Dimensión: Planeamiento

PLANEAMIENTO					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	10	30,3	30,3	30,3
	Siempre	23	69,7	69,7	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 2:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 30.3% consideran que la auditoria interna casi siempre realiza un buen planeamiento y el 69.7% consideran que la auditoria interna siempre realizan un buen planeamiento.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe un alto nivel en la planeación que realiza el área de auditoria interna, por lo tanto impacta de manera positiva en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

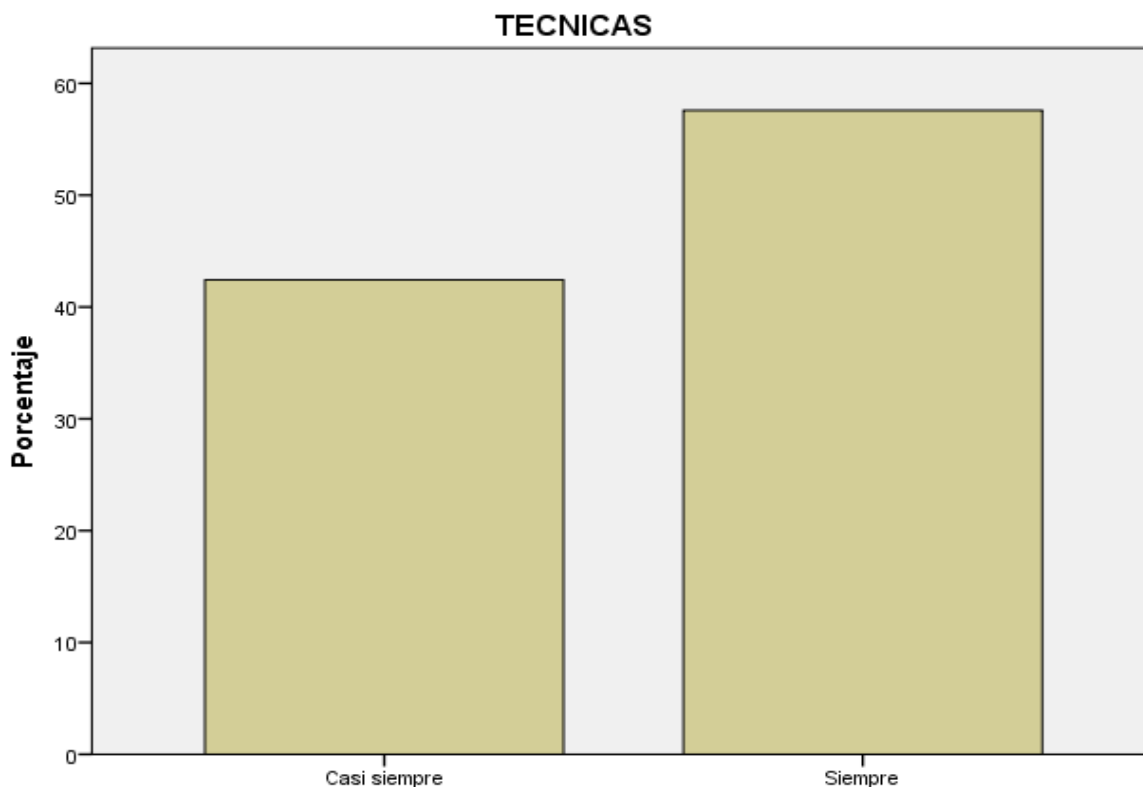
Tabla 7. Dimensión: Técnicas

TECNICAS					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	14	42,4	42,4	42,4
	Siempre	19	57,6	57,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 3:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 42.4% consideran que la auditoria interna casi siempre cuenta con técnicas eficientes y el 57.6% consideran que la auditoria interna cuenta con técnicas eficientes.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe un alto nivel en las técnicas que emplea el área de auditoria interna, por lo tanto impacta de manera positiva en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

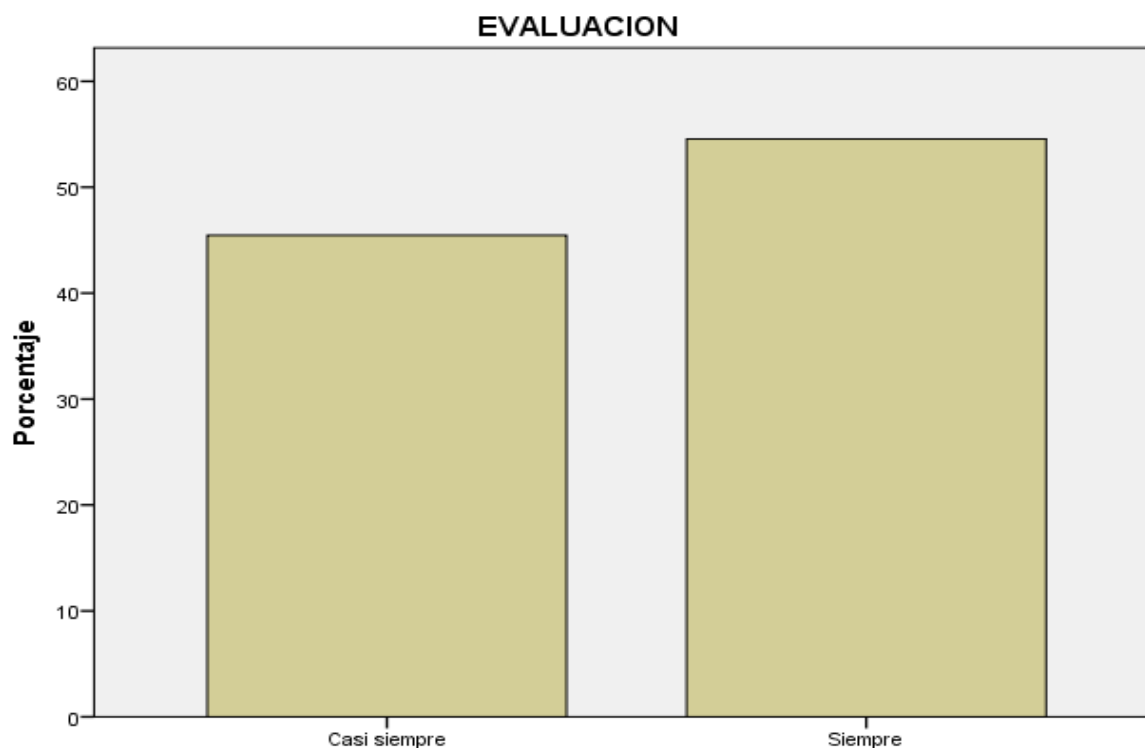
Tabla 8. Dimensión: Evaluación

		EVALUACION			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	15	45,5	45,5	45,5
	Siempre	18	54,5	54,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 4:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 45.5% consideran que la auditoria interna casi siempre realiza una buena evaluación y el 54.5% consideran que la auditoria interna realiza una buena evaluación.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe un alto nivel en las evaluaciones que realiza el área de auditoria interna, por lo tanto impacta de manera positiva en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

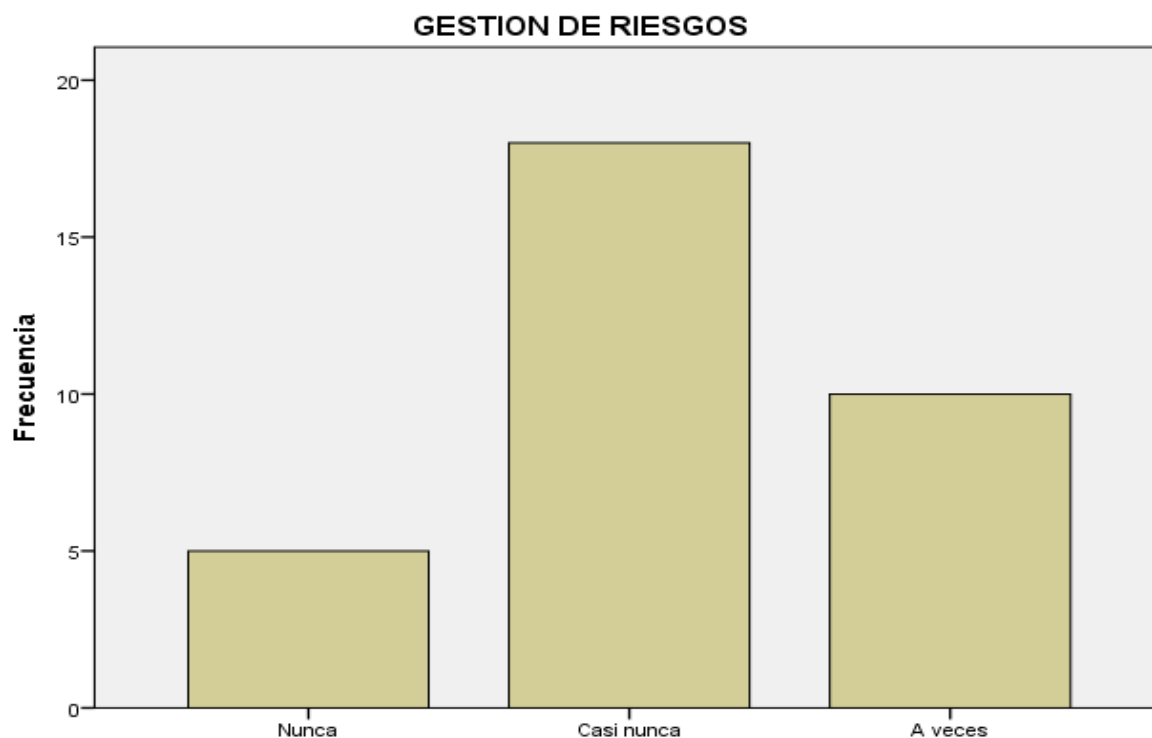
Tabla 9. Variable: Gestión de riesgos crediticio:

GESTION DE RIESGOS					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	15,2	15,2	15,2
	Casi nunca	18	54,5	54,5	69,7
	A veces	10	30,3	30,3	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 5:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 15.2% consideran que nunca se realiza una gestión de riesgo crediticio, el 54.5% consideran que casi nunca se realiza una gestión de riesgo crediticio y el 30.3% consideran que a veces se realiza una gestión de riesgo crediticio.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe muy bajo nivel de gestión de riesgo crediticio, lo cual impacta de manera negativa en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

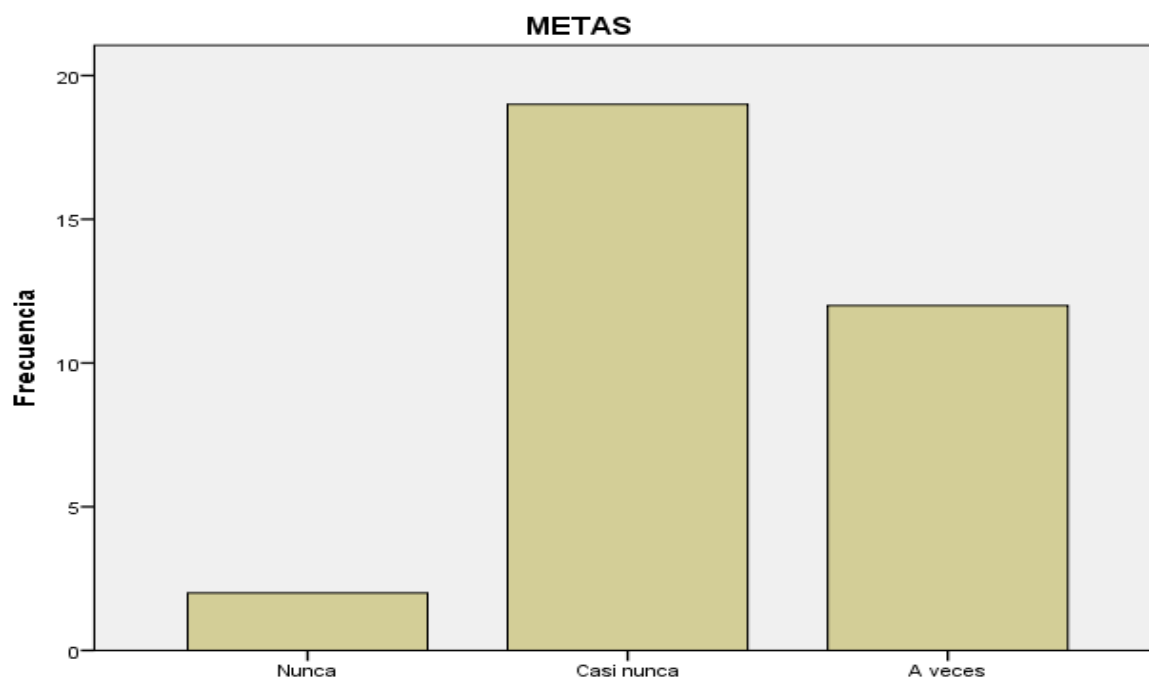
Tabla 10. Dimensión: Metas

METAS					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	6,1	6,1	6,1
	Casi nunca	19	57,6	57,6	63,6
	A veces	12	36,4	36,4	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 6:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 6.1% consideran que nunca llegan a sus metas, el 57.6% consideran que casi nunca llegan a sus metas y el 36.4% consideran que a veces llegan a sus metas.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe muy bajo nivel en el cumplimiento de sus metas, lo cual impacta de manera negativa en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

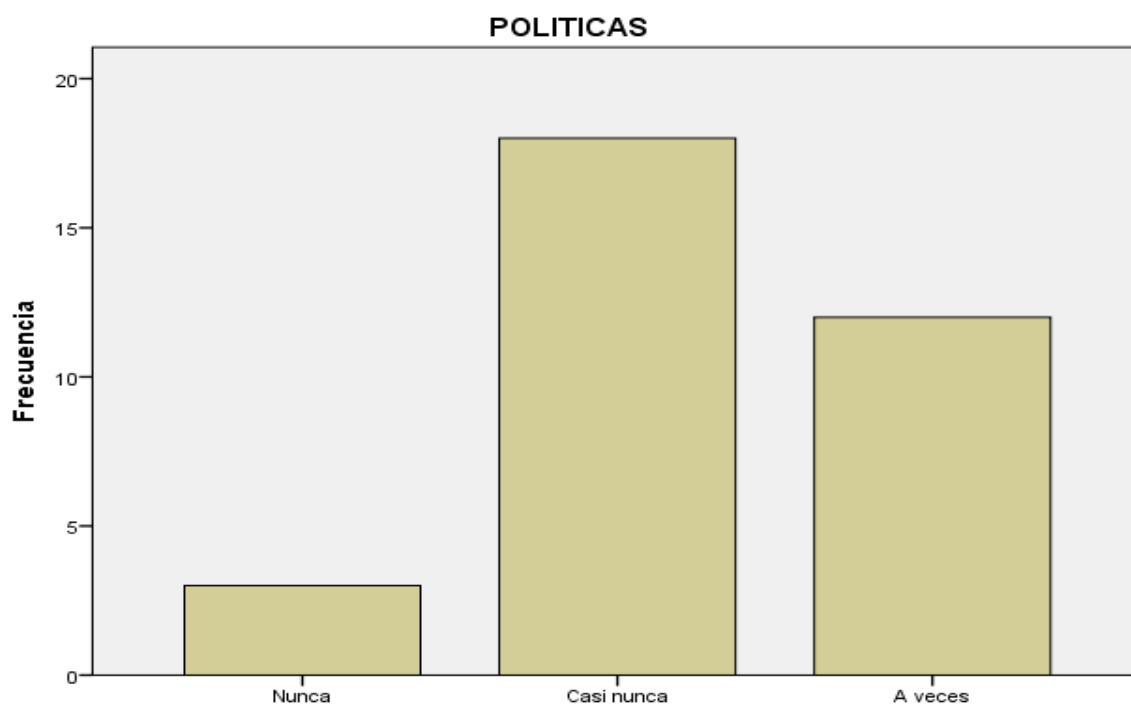
Tabla 11. Dimensión: Políticas

POLITICAS					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	9,1	9,1	9,1
	Casi nunca	18	54,5	54,5	63,6
	A veces	12	36,4	36,4	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 7:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 9.1% consideran que nunca se cumple con las políticas de crédito, el 54.5% consideran que casi nunca se cumple con las políticas de crédito y el 36.4% consideran que a veces se cumple con las políticas de crédito.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe muy bajo nivel en el cumplimiento de las políticas de crédito, lo cual impacta de manera negativa en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

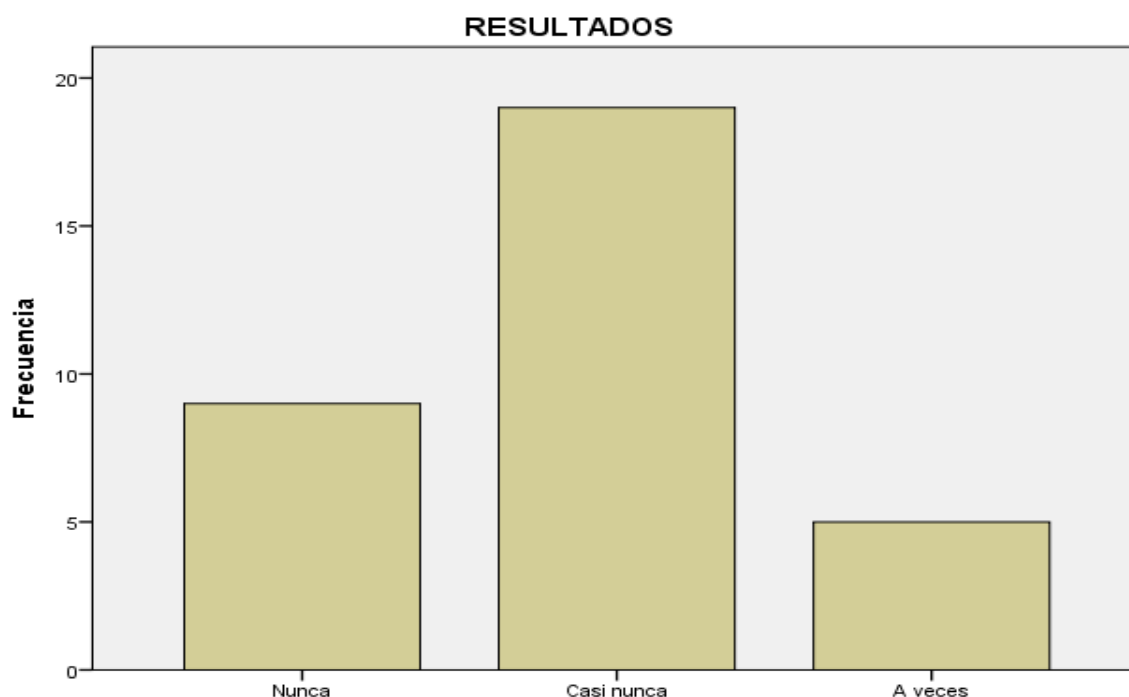
Tabla 12. Dimensión: Resultados

RESULTADOS					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	27,3	27,3	27,3
	Casi nunca	19	57,6	57,6	84,8
	A veces	5	15,2	15,2	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a 33 trabajadores.

Fuente: SPSS 23

Figura 8:



Fuente: SPSS 23

En la tabla se aprecia que del total de asesores encuestados el 27.3% consideran que nunca la agencia cumple con los resultados esperados, el 57.6% consideran que casi nunca la agencia cumple con los resultados esperados y el 15.2% consideran que a veces la agencia cumple con los resultados esperados.

Desde la percepción de los asesores de negocio, la mayoría consideran que existe muy bajo nivel con referencia a los resultados obtenidos en los últimos meses, lo cual impacta de manera negativa a Mi banco, agencia El Agustino.

Prueba de normalidad

Permite determinar si la muestra tiene distribución normal / tiene comportamiento paramétrico.

Los resultados de la prueba de normalidad se hallaran en el programa de SPSS v23.

Kolmogorov- Smimov: cuando la muestra es \geq de 30

Shapiro- Wilk: cuando nuestra muestra es $<$ de 30

Tabla 13: Prueba de normalidad.

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
AUDITORIA INTERNA	,392	33	,000
GESTION DE RIESGOS	,287	33	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: SPSS 23

Según lo observado en la prueba de normalidad, con relación a la variable auditoria interna y gestión de riesgo crediticio, comprobamos el nivel de significancia es menor al 0.05, por lo tanto la distribución no es normal, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis general

1. Formulación de hipótesis nula

Ho: La auditoría interna no se relaciona con la gestión de riesgo crediticio en Mi banco, agencia El Agustino, 2018.

Hi: La auditoría interna se relaciona con la gestión de riesgo crediticio en Mi banco, agencia El Agustino, 2018.

2. Nivel de significancia:

$\alpha = 0,05$ (para un nivel de confianza de 95%).

3. Criterios de decisión:

Si $p_valor > 0,05$ se acepta la hipótesis nula

Si $p_valor < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula

4. estadístico de prueba:

Coeficiente de correlación de Spearman.

Tabla 14: Correlación de Spearman entre auditoria interna y gestión de riesgos crediticio de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Correlaciones			AUDITORIA INTERNA	GESTION DE RIESGOS
Rho de Spearman	AUDITORIA INTERNA	Coeficiente de correlación	1,000	,758**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	33	33
	GESTION DE RIESGOS	Coeficiente de correlación	,758**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	33	33

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

Fuente: SPSS 23

Según la tabla, el grado de correlación entre la auditoría interna y gestión de riesgo crediticio está determinado por Rho de Spearman con valor de 0,758 para auditoría interna y 0,758 para Gestión de riesgo crediticio, lo cual nos indica una correlación positiva alta, se observa que el valor de significancia es 0,000, donde $p < 0,05$, entonces la relación de las variables es significativa, es decir, la auditoría interna influye directamente en la gestión de riesgo crediticio de Mi banco agencia El Agustino, 2018, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica 1

1. Formulación de hipótesis nula

Ho: La auditoría interna no se relaciona con las metas de Mi Banco, agencia El Agustino, 2018.

Hi: La auditoría interna se relaciona en las metas de Mi Banco, agencia El Agustino, 2018.

2. Nivel de significancia:

$\alpha = 0,05$ (para un nivel de confianza de 95%).

3. Criterios de decisión:

Si $p_valor > 0,05$ se acepta la hipótesis nula

Si $p_valor < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula

4. estadístico de prueba:

Coefficiente de correlación de Pearson.

Tabla 15: Correlación de Pearson entre auditoría interna y las metas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Correlaciones

			AUDITORIA INTERNA	METAS
Rho de Spearman	AUDITORIA INTERNA	Coefficiente de correlación	1,000	,543**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	33	33
	METAS	Coefficiente de correlación	,543**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	33	33

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

Fuente: SPSS 23

Según la tabla, el grado de correlación entre la auditoría interna y la dimensión metas está determinado por Rho de Spearman con valor de 0,543 para auditoría interna y 0,543 para metas, lo cual nos indica una correlación positiva moderada, se observa que el valor de significancia es 0,001, donde $p < 0,05$, entonces la relación de la variable auditoría interna con la dimensión metas es significativa, es decir, la auditoría interna influye directamente con las metas de Mi banco agencia El Agustino, 2018, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica 2

1. Formulación de hipótesis nula

Ho: La auditoría interna no se relaciona con las políticas de Mi Banco, agencia El Agustino, 2018.

Hi: La auditoría interna se relaciona con las políticas de Mi Banco, agencia El Agustino, 2018.

2. Nivel de significancia:

$\alpha = 0,05$ (para un nivel de confianza de 95%).

3. Criterios de decisión:

Si $p_valor > 0,05$ se acepta la hipótesis nula

Si $p_valor < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula

4. estadístico de prueba:

Coefficiente de correlación de Pearson.

Tabla 16: Correlación de Pearson entre auditoria interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Correlaciones			AUDITORIA INTERNA	POLITICAS
Rho de Spearman	AUDITORIA INTERNA	Coefficiente de correlación	1,000	,707**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	33	33
	POLITICAS	Coefficiente de correlación	,707**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	33	33

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

Fuente: SPSS 23

Según la tabla, el grado de correlación entre la auditoria interna y la dimensión políticas está determinado por Rho de Spearman con valor de 0,707 para auditoria interna y 0,707 para políticas, lo cual nos indica una correlación positiva alta, se observa que el valor de significancia es 0,000, donde $p < 0,05$, entonces la relación de la variable auditoria interna con la dimensión políticas es significativa, es decir, la auditoria interna influye directamente con las políticas de Mi banco agencia El Agustino, 2018, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica 3

1. Formulación de hipótesis nula

Ho: La auditoría interna no se relaciona con los resultados en Mi banco, agencia El Agustino, 2018.

Hi: La auditoría interna se relaciona con los resultados en Mi banco, agencia El Agustino, 2018.

2. Nivel de significancia:

$\alpha = 0,05$ (para un nivel de confianza de 95%).

3. Criterios de decisión:

Si $p_valor > 0,05$ se acepta la hipótesis nula

Si $p_valor < 0,05$ se rechaza la hipótesis nula

4. estadístico de prueba:

Coefficiente de correlación de Pearson.

Tabla 17: Correlación de Pearson entre auditoria interna y resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.

Correlaciones			AUDITORIA INTERNA	RESULTADOS
Rho de Spearman	AUDITORIA INTERNA	Coeficiente de correlación	1,000	,500**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	33	33
	RESULTADOS	Coeficiente de correlación	,500**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	33	33

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

Fuente: SPSS 23

Según la tabla, el grado de correlación entre la auditoria interna y la dimensión resultados está determinado por Rho de Spearman con valor de 0,500 para auditoria interna y 0,500 para resultados, lo cual nos indica una correlación positiva moderada, se observa que el valor de significancia es 0,003, donde $p < 0,05$, entonces la relación de la variable auditoria interna con la dimensión resultados es significativa, es decir, la auditoria interna influye directamente con los resultados de Mi banco agencia El Agustino, 2018, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

IV. DISCUSIÓN

Siendo el objetivo de la presente investigación Determinar la relación de la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgo crediticio en Mi Banco Agencia El Agustino, 2018, además de establecer la correlación entre las 2 variables y la variable 1 con las dimensiones de la variable 2, se estimaron los correspondientes coeficientes de correlación de Spearman para verificar si se cumple con la hipótesis en la muestra de estudio. En la presente investigación se hallaron los siguientes resultados.

Respecto a la hipótesis general: La auditoría interna se relaciona directa y significativamente con la gestión de riesgo crediticio en Mi Banco Agencia El Agustino, 2018, debido a que en entre estas variables se ha hallado un considerable coeficiente de correlación ($r= 0,758$) y una relación significativa alta ($p_valor < 0,05$) por lo que la hipótesis general queda verificada (ver tabla 14), coincidiendo con la investigación de Espichan (2015), en su tesis para obtener la maestría titulada: “La auditoría interna y su relación con la gestión de riesgos de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – Fepcmac”, Universidad San Martín de Porras.

Ambas investigaciones tiene como objetivo determinar si la auditoría interna se relaciona con la gestión de riesgos, se analizó la información teórica existente sobre el tema planteado, en el trabajo de campo, se utilizó el instrumento (encuesta) a fin de conseguir información vinculada con las personas comprendidas en la muestra, la que fue evaluada, demostrada y procesada estadísticamente para luego contrastarla determinando las conclusiones y recomendaciones.

Por último se pudo concluir que la auditoría interna se relaciona favorablemente en la gestión de riesgos esperando que la gerencia asuma la responsabilidad de disponer las acciones para que la Auditoría Interna realice sus funciones de manera eficiente y se obtengan resultados positivos.

Respecto a la hipótesis específica 1: La auditoría interna se relaciona directa y significativamente con las metas de Mi Banco Agencia El Agustino, 2018, debido a que se estimó un considerable coeficiente de correlación ($r= 0,543$) y se verifica la existencia de una significancia estadística ($p_valor = 0,000$) por lo que la hipótesis específica 1 queda verificada (ver tabla 15). Coincidiendo con la investigación de Bazán (2013), en su tesis para obtener la maestría titulada: “La auditoría interna y

su incidencia en el control de las operaciones económico financieras en la empresa comercial L.C. Group S.A.C”, Universidad Nacional de San Martin.

Ambos trabajos determinaron que la auditoria interna se relaciona con los procesos que a diario maneja en sus operaciones y determinar las medidas correctas para mejor manejo de los recursos que se utilizan en los procedimientos que la empresa pueda realizar para poder cumplir con las metas asignadas.

Respecto a la hipótesis específica 2: La auditoría interna se relaciona directa y significativamente con las políticas de Mi Banco Agencia El Agustino, 2018, debido a que se estimó un considerable coeficiente de correlación ($r= 0,707$) y se verifica la existencia de una significancia estadística ($p_valor = 0,000$) por lo que la hipótesis específica 2 queda verificada (ver tabla 16), coincidiendo con la investigación Chafloque (2017), en su tesis para obtener la maestría titulado: “La auditoría interna basada en riesgos como mecanismo de aseguramiento de la eficacia de buen gobierno corporativo, caso: Banco De La Nación”, Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

Ambos trabajos determinaron que la auditoria interna se relaciona directamente con el cumplimiento de las políticas, los resultados muestran la relación alta que existe, por lo tanto la auditoria interna vela por el buen cumplimiento de las políticas, lo cual conlleva a buenos resultados como agencia, generando rentabilidad para la empresa.

Respecto a la hipótesis específica 3: La auditoría interna se relaciona directa y significativamente con los resultados de Mi Banco Agencia El Agustino, 2018, debido a que se estimó un considerable coeficiente de correlación ($r= 0,500$) y se verifica la existencia de una significancia estadística ($p_valor = 0,000$) por lo que la hipótesis específica 3 queda verificada (ver tabla 17), coincidiendo con la investigación de Bazán (2013), en su tesis para obtener la maestría titulada: “La auditoría interna y su incidencia en el control de las operaciones económico financieras en la empresa comercial L.C. Group S.A.C”, Universidad Nacional de San Martin.

Ambos trabajos determinan que la auditoria interna se relaciona con los procesos que a diario maneja en sus operaciones y determinar las medidas correctas para mejor manejo de los recursos que se utilizan en los procedimientos que la empresa pueda realizar, por lo tanto la auditoria está relacionado directamente con la obtención de buenos resultados como agencia.

V. CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados de la presente investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones:

1. Se determinó la relación entre la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgo Crediticio en Mi banco, agencia El Agustino, 2018, puesto que el nivel de significancia calculada es $p < .05$ y el coeficiente de Rhe de Spearman tiene un valor de 0,758, se demuestra una correlación positiva alta entre Auditoría Interna y la Gestión de Riesgo Crediticio, por lo tanto la empresa Mi banco debe darle mucha importancia a la variable auditoria interna, para el buena gestión del riesgo crediticio por parte de los asesores de negocio de la agencia El Agustino.
2. Se determinó la relación entre la Auditoria Interna y las metas de Mi banco, Agencia El Agustino, 2018, puesto que el nivel de significancia calculada es $p < .05$ y el coeficiente de Rhe de Spearman tiene un valor de 0,543, se demuestra una correlación positiva moderada entre Auditoría Interna y las metas, por lo tanto la empresa Mi banco debe darle mucha importancia a la variable auditoria interna, para el cumplimiento de las metas mensuales por parte de los asesores de negocio de la agencia El Agustino.
3. Se determinó la relación entre la Auditoria Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018, puesto que el nivel de significancia calculada es $p < .05$ y el coeficiente de Rhe de Spearman tiene un valor de 0,707, se demuestra una correlación positiva alta entre Auditoría Interna y las políticas, por lo tanto la empresa Mi banco debe darle mucha importancia a la variable auditoria interna, para el cumplimiento de las políticas por parte de los asesores de negocio de la agencia El Agustino.
4. Se determinó la relación entre la Auditoria Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018, puesto que el nivel de significancia calculada es $p < .05$ y el coeficiente de Rhe de Spearman tiene un valor de 0,500, se demuestra una correlación positiva moderada entre Auditoría

Interna y los resultados, por lo tanto la empresa Mi banco debe darle mucha importancia a la variable auditoria interna, para mejorar los resultados obtenidos y lograr una mejora constante como agencia el agustino.

5. Se determinó que la auditoria interna gestionada de manera eficiente y contando con el apoyo y compromiso por parte de los asesores de negocio, impactara de manera positiva en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

6. Se determinó que existe muy bajo nivel de gestión de riesgo crediticio, ya que los asesores de negocio no cumplen con lo establecido en la política de crédito, no cumplen con sus metas mensuales, y tienen malos resultados con referencia a la administración de sus carteras, lo cual impacta de manera negativa en los resultados de Mi banco, agencia El Agustino.

VI. RECOMENDACIONES

En el presente capítulo se exponen las recomendaciones para la empresa Mi banco, agencia El Agustino, dichas recomendaciones se formulan en base a los resultados obtenidos de la presente investigación.


1. Proponer a la Gerencia implementar el área de auditoría interna, quien realizará un seguimiento constante y propondrá mejoras continuas, previa evaluación y diagnóstico de la agencia El Agustino, comprometiendo a todo el personal en base a los objetivos de Mi banco.
2. Proponer a la Gerencia que las metas mensuales para los asesores de negocio sean medidos con indicadores que esté de acuerdo al mercado y el tamaño de cartera que maneja cada uno, para que de esta manera estén llegando a sus metas sin exponerse al riesgo crediticio
3. Proponer a la Gerencia supervisar constantemente que los asesores de negocio cuenten con sus respectivos fólderes donde estén las políticas de crédito, y realizar evaluaciones programadas y sorpresivas sobre las políticas de crédito, el cual ayudara a que los asesores tenga claro las políticas y de esta manera minimizar el riesgo crediticio.
4. Proponer a la Gerencia el seguimiento constante a los líderes para el buen manejo de la gestión del riesgo crediticio y generar el compromiso y trabajo en equipo de todo el personal de la agencia del agustino, para obtener resultados positivos y esperados por la alta gerencia.
5. Proponer a la Gerencia la identificación de los asesores con más problemas en cumplimiento de las políticas, incumpliendo de sus metas y con resultados negativos en el último trimestre, para bridle mayor seguimiento y capacitaciones constantes para la mejora de sus resultados y aporten de manera positiva a la agencia El Agustino.

IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arens, A. (2007). *Auditoría: Un Enfoque Integral*, Editorial Hall Hispanoamericana S.A. México D.F.
- Barreno y Montoya. (2011). *Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la Morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de La Ciudad de Riobamba Durante El Año 2011*. (Tesis de maestría, Universidad Estatal de Bolívar de Ecuador). (Acceso el 17 de Octubre de 2017)
- Bazán, M. (2013), *La auditoría interna y su incidencia en el control de las operaciones económico financieras en la empresa comercial L.C. Group S.A.C*. (Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Martin). (Acceso el 17 de Octubre de 2017)
- Cultural S.A y Colaboradores (1997). *Auditoria III y Control Interno*. España: Editorial Cultura S.A.
- Drudis, A. (1999). *Gestión de Proyectos*, Gestión 2000.
- Espichan Hetun, V. (2015). *La auditoría interna y su influencia en la gestión de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – Fepcmac*. (Tesis de maestría, Universidad San Martin de Porras). (Acceso el 18 de Octubre de 2017)
- Fernández, A. (2010), *Gestión y Tipos de Riesgos*. España: Editorial Cultura S.A.
- Gras, E. (2010). *La Auditoria Interna e Información Financiera en las Entidades de crédito de España*. (Tesis de maestría, Universidad Murcia). (Acceso el 18 de Octubre de 2017)
- Hevia, T. (2010). *Métodos de Auditoria Interna*. Madrid: Paraninfo S.A.
- Hurtado, F. (2005). *Gestión y Auditoría de la Calidad para Organizaciones Públicas*, Editorial Universidad de Antioquia, Primera Edición.
- Martínez. (2013). *Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad*. (Tesis de titulación, Universidad de Valladolid). (Acceso el 18 de Octubre de 2017)
- Medina y Colmenares, (2012). *Clasificación del riesgo financiero basado en modelos de calificación de créditos, Caso: La Banca Venezolana entre 1996 y 2004*. (Tesis de maestría, Universidad de los Andes). (Acceso el 17 de Octubre de 2017)

- Mejia, E. (2010). *Modelo de la Planificación y Ejecución de la Auditoría Interna en Instituciones públicas y privadas*. (Tesis de titulación, Universidad Cesar Vallejo). (Acceso el 17 de Octubre de 2017)
- Perez-Carballo, J. (2008). *Control de la Gestión Empresarial: Textos Y Casos*, Editorial ESIC Editorial, Séptima Edición, Madrid-España.
- Rue y Byars. (2010). *La Administración y Gestión de Riesgos*. Perú: Editorial Pacifico.
- Santillana, J. (2013). *Auditoría Interna*. Lima: Pearson.
- Suarez, R. (2012). *Auditoría Interna*. Madrid: Paraninfo S.A.
- Tamayo, M. (2012). *El Proceso de Gestión de Riesgos*. México: Limusa.
- Vasquez, E. (2006). *Fundamentos de la Auditoría Interna*. Instituto de Auditores Internos de España, Segunda Edición.
- Vega, J. (2009) *Diseño de un Manual de Control Interno para el Departamento Financiero en la Escuela Superior Politecnica de Chimborazo – Rio Bamba*. (Tesis de titulación, Universidad Escuela Superior Tecina de Chimborazo). (Acceso el 17 de Octubre de 2017)
- Vega, R. (2011) *El control Interno y su Efecto en la Rentabilidad de la Empresa akabados de la Ciudad de Ambato durante el año 2010*. (Tesis de titulación, Universidad Técnica de Ambato). (Acceso el 17 de Octubre de 2017)
- Vercher, S. (2004). *El plan de gestión: un método integral para su Elaboración y Control*. Marcombo, Segunda Edición.
- Vercher. S. (2008). *La Gestión Empresarial*. Marcombo: Editorial Esic.
- Vergara, M. (2013). *200 Temas de Auditoría Moderna*. Perú: Biblioteca Municipal de Lima.
- Claros, R. (2012). *El Control Interno Como Herramientas de Gestión y Evaluación*. Perú: Editorial Pacifico.
- Zambrano, F. (2010) *Diseño de un Plan de Gestión de la Calidad y Riesgos para la Gerencia de Auditoría Red de Oficinas ABC Banco*. (Tesis de maestría, Universidad católica Andrés Bello). (Acceso el 17 de Octubre de 2017)

V. ANEXOS

 TABLA N° 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA									
Título	Pregunta de investigación	Objetivos	Hipótesis	Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicador	
AUDITORIA INTERNA Y GESTION DE RIESGOS EN MI BANCO, AGENCIA EL AGUSTINO, 2018	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	AUDITORIA INTERNA	Según Juan Ramón Santillana (2013): Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones. (p.11)	La investigación se fundamenta en el estudio de la variable: Auditoría Interna, que será medida mediante encuestas a de Mi Banco Agencia de El Agustino	Planeamiento	Ejecución de la acción de control	
	¿Cuál es la relación de la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgos crediticio en Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018?	Determinar la relación de la Auditoría Interna y la Gestión de Riesgo crediticio en Mi Banco Agencia El Agustino, 2018.	Existe relación entre La Auditoría Interna y la Gestión de Riesgo crediticio en Mi Banco Agencia El Agustino, 2018.					Revisión de las operaciones	
	PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECIFICOS				Evaluación	Técnicas	Evaluación del sistema de control interno
	¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y las metas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018?	Determinar la relación de la Auditoría Interna y las metas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Existe relación entre La Auditoría Interna y las metas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.					Medidas correctivas implementadas	Eficiencia de las operaciones
	¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018?	Determinar la relación de la Auditoría Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Existe relación entre la Auditoría Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.				GESTION DE RIESGOS	Según Lorenzo A. Prevé (2011): Un adecuado proceso de gestión riesgos comienza por la identificación y medición de los riesgos y de sus alternativas de cobertura, para luego pasar a la decisión de cobertura (o no) de los riesgos enfrentados. (p.28)	La investigación se fundamenta en el estudio de la variable: Gestión de Riesgos, que será medida mediante encuestas a Empleados de Mi Banco Agencia de El Agustino
	¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia de El Agustino, 2018?	Determinar la relación de la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Existe relación entre la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Adecuada eficacia y eficiencia					
	PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECIFICOS	Políticas	Revisión y valoración de responsabilidades				
	¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018?	Determinar la relación de la Auditoría Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Existe relación entre la Auditoría Interna y las políticas de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.		Calidad de información financiera económica financiera				
	¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia de El Agustino, 2018?	Determinar la relación de la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Existe relación entre la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Resultados	Procesos, productos y servicios				
	¿Cuál es la relación entre la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia de El Agustino, 2018?	Determinar la relación de la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.	Existe relación entre la Auditoría Interna y los resultados de Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018.		Análisis de los hechos				

CUESTIONARIO						
ESTIMADO (A)						
El presente documento es anonimo y confidencial, su aplicación sera de uso exclusivo para el desarrollo de la investigación , titulada AUDITORIA INTERNA Y GESTION DE RIESGOS EN MI BANCO, AGENCIA EL AGUSTINO, 2018, por ello se pide su colaboracion marcando con una "X" la respuesta que considere acertada segun su punto de vista en las siguientes alternativas:						
		N°	Leyenda			
		1	NUNCA			
		2	CASI NUNCA			
		3	A VECES			
		4	CASI SIEMPRE			
		5	SIEMPRE			
Variable Auditoria Interna						
Dimensiones	indicadores	1	2	3	4	5
Planeamiento de Auditoría	Ejecución de la acción de control					
	1	¿Las estrategias que emplea el área de auditoria son las correctas para la ejecución de la acción de control?				
	2	¿La información recopilada por los auditores ayuda a la mejora de la agencia y a la ejecución de la acción de control?				
	Revisión de las operaciones					
	3	¿El área de auditoria toma en cuenta las sugerencias de los administradores al momento de la revisión de las operaciones?				
	4	¿El área de auditoria realiza una correcta planeación, programación y apertura de sus funciones al momento de la revisión de las operaciones?				
Técnicas de Auditoría Interna	Evaluación del sistema de control interno					
	5	¿Ud. cree que las técnicas de auditoria fortalece la evaluación del sistema de control interno?				
	6	¿La información que manejan los auditores ayuda a una buena evaluación del sistema de control interno?				
	Medidas correctivas implementadas					
	7	¿Los auditores realizan un correcto monitoreo de los procesos y sistemas de operación, para implementar medidas correctivas?				
	8	¿Los administradores participan en el comité que ofrece el director de auditoria y revisan las medidas correctivas implementadas en su agencia?				
Evaluación y comprobación de hechos por la auditoría interna	Eficiencia de las operaciones					
	9	¿EL área de auditoria ejecuta constantemente una acción de control en su agencia, para el logro de la eficiencia de las operaciones?				
	10	¿Cree que la evaluación por parte de la Auditoría Interna permitirá obtener información idónea para lograr la eficiencia de las operaciones?				
	Aplicación del Plan operativo					
	11	¿Las funciones de gerencia también suelen ser evaluados periódicamente para la aplicación del plan operativo?				
	12	¿Los auditores realizan una correcta comprobación de los hechos y aplicación del plan operativo?				

CUESTIONARIO																		
ESTIMADO (A)					<table border="1"> <thead> <tr> <th>N°</th> <th>Leyenda</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>NUNCA</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>CASI NUNCA</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>A VECES</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>CASI SIEMPRE</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>SIEMPRE</td> </tr> </tbody> </table>		N°	Leyenda	1	NUNCA	2	CASI NUNCA	3	A VECES	4	CASI SIEMPRE	5	SIEMPRE
N°	Leyenda																	
1	NUNCA																	
2	CASI NUNCA																	
3	A VECES																	
4	CASI SIEMPRE																	
5	SIEMPRE																	
El presente documento es anonimo y confidencial, su aplicación sera de uso exclusivo para el desarrollo de la investigacion , titulada AUDITORIA INTERNA Y GESTION DE RIESGOS EN MI BANCO, AGENCIA EL AGUSTINO, 2018, por ello se pide su colaboracion marcando con una "X" la respuesta que considere acertada segun su punto de vista en las siguientes alternativas:																		
Variable Gestion de Riesgos																		
Dimensiones	indicadores	1	2	3	4	5												
Metas y objetivos	Nivel de objetivos y metas																	
	1	¿Suelen formularse planes de trabajo cada mes para el logro del nivel de objetivos y metas en su agencia?																
	2	¿Su agencia cumple con el nivel de objetivos y metas proyectadas cada mes?																
	Adecuada eficacia y eficiencia																	
3	¿Un plan de trabajo bien elaborado permite una adecuada eficacia y eficiencia para el logro de las metas y objetivos de la empresa?																	
	4	¿Cuenta Ud. con todos los implementos necesarios para tener una adecuada eficacia y eficiencia en sus labores diarias?																
Políticas y procedimientos	Revisión y valoración de responsabilidades																	
	5	¿En su agencia realizan una adecuada revisión y valoración de sus responsabilidades, basándose en las políticas y procedimiento de la empresa?																
	6	¿Cree Ud. que la revisión mensual de las responsabilidades del personal debe ser parte de las políticas y procedimiento de su agencia?																
	Calidad de información financiera económico financiera																	
	7	¿Los clientes se sienten satisfechos con la calidad de información financiera brindada por sus compañeros?																
8	¿Sus compañeros manejan un adecuado vocabulario al momento de brindar información financiera al cliente?																	
Resultados de gestión	Procesos, productos y servicios																	
	9	¿Su empresa realiza un análisis adecuado de los resultados de gestión de los procesos, productos y servicios obtenidos cada mes?																
	10	¿Los resultados de gestión obtenidos por su agencia, con referencia a los procesos, productos y servicio, cumplen con lo proyectado en el mes?																
	Análisis de los hechos																	
	11	¿Los administradores realizan un buen análisis de los hechos y seguimiento constante a los trabajadores para la obtención de un resultado de gestión positivo?																
12	¿Cree Ud. Que el análisis de los hechos y la gestión de cartera que realizan cada mes los colaboradores, les permite lograr los resultados esperados?																	



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): BRICEÑO DORÍA GONZALO ALONSO

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la facultad ciencias empresariales de la escuela profesional de Administración de la UCV, en la sede Lima este – Ate, promoción 2018, aula 103 A, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de bachiller.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: Auditoria interna y gestión de riesgos en Mi Banco, agencia El Agustino, 2018; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma

Arrieta León Beatriz Daniela

D.N.I: 47857432

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE "AUDITORIA INTERNA"

N°	DIMENSIONES / items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		SI	No	SI	No	SI	No	
	Planeamiento de Auditoría							
1	¿Las estrategias que emplea el área de auditoría son las correctas para la ejecución de la acción de control?	✓		✓		✓		
2	¿La información recopilada por los auditores ayuda a la mejora de la agencia y a la ejecución de la acción de control?	✓		✓		✓		
3	¿El área de auditoría toma en cuenta las sugerencias de los administradores al momento de la revisión de las operaciones?	✓		✓		✓		
4	¿El área de auditoría realiza una correcta planeación, programación y apertura de sus funciones al momento de la revisión de las operaciones?	✓		✓		✓		
	Técnicas de Auditoría Interna	SI	No	SI	No	SI	No	
5	¿Ud. cree que las técnicas de auditoría fortalece la evaluación del sistema de control interno?	✓		✓		✓		
6	¿La información que manejan los auditores ayuda a una buena evaluación del sistema de control interno?	✓		✓		✓		
7	¿Los auditores realizan un correcto monitoreo de los procesos y sistemas de operación, para implementar medidas correctivas?	✓		✓		✓		
8	¿Los administradores participan en el comité que ofrece el director de auditoría y revisan las medidas correctivas implementadas en su agencia?	✓		✓		✓		
	Evaluación y comprobación de hechos por la auditoría interna	SI	No	SI	No	SI	No	
9	¿EL área de auditoría ejecuta constantemente una acción de control en su agencia, para el logro de la eficiencia de las operaciones?	✓		✓		✓		
10	¿Cree que la evaluación por parte de la Auditoría Interna permitirá obtener información idónea para lograr la eficiencia de las operaciones?	✓		✓		✓		
11	¿Las funciones de gerencia también suelen ser evaluados periódicamente para la aplicación del plan operativo?	✓		✓		✓		
12	¿Los auditores realizan una correcta comprobación de los hechos y aplicación del plan operativo?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): *Ninguna*

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: *Bruno Davia, Gonzalo Alonso*

DNI: *43601749*

Especialidad del validador: *Administración*

13 de 12 del 2017

- ¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico 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



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE "GESTION DE RIESGOS"

N°	Metas y objetivos	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Suelen formularse planes de trabajo cada mes para el logro del nivel de objetivos y metas en su agencia?	✓		✓		✓		
2	¿Su agencia cumple con el nivel de objetivos y metas proyectadas cada mes?	✓		✓		✓		
3	¿Un plan de trabajo bien elaborado permite una adecuada eficacia y eficiencia para el logro de las metas y objetivos de la empresa?	✓		✓		✓		
4	¿Cuenta Ud. con todos los implementos necesarios para tener una adecuada eficacia y eficiencia en sus labores diarias?	✓		✓		✓		
	Políticas y procedimientos	Si	No	Si	No	Si	No	
5	¿En su agencia realizan una adecuada revisión y valoración de sus responsabilidades, basándose en las políticas y procedimientos de la empresa?	✓		✓		✓		
6	¿Cree Ud. que la revisión mensual de las responsabilidades del personal debe ser parte de las políticas y procedimiento de su agencia?	✓		✓		✓		
7	¿Los clientes se sienten satisfechos con la calidad de información financiera brindada por sus compañeros?	✓		✓		✓		
8	¿Sus compañeros manejan un adecuado vocabulario al momento de brindar información financiera al cliente?	✓		✓		✓		
	Resultados de gestión	Si	No	Si	No	Si	No	
9	¿Su empresa realiza un análisis adecuado de los resultados de gestión de los procesos, productos y servicios obtenidos cada mes?	✓		✓		✓		
10	¿Los resultados de gestión obtenidos por su agencia, con referencia a los procesos, productos y servicio, cumplen con lo proyectado en el mes?	✓		✓		✓		
11	¿Los administradores realizan un buen análisis de los hechos y seguimiento constante a los trabajadores para la obtención de un resultado de gestión positivo?	✓		✓		✓		
12	¿Cree Ud. Que el análisis de los hechos y la gestión de Cartera que realizan cada mes los colaboradores, les permite lograr los resultados esperados?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): *Ninguna*

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: *Dir Mg: Bruno Dona, Comodo Alonso*

DNI: *43601749*

Especialidad del validador: *Administración*

13 de ... del 20... 17

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

Firma del Experto Informante.



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): MIRANDA BOZALAR JESUS

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la facultad ciencias empresariales de la escuela profesional de Administración de la UCV, en la sede Lima este – Ate, promoción 2018, aula 103 A, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de bachiller.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: Auditoria interna y gestión de riesgos en Mi Banco, agencia El Agustino, 2018; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma

Arrieta León Beatriz Daniela

D.N.I: 47857432

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE "AUDITORIA INTERNA"

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	Planeamiento de Auditoría							
1	¿Las estrategias que emplea el área de auditoría son las correctas para la ejecución de la acción de control?	✓		✓		✓		
2	¿La información recopilada por los auditores ayuda a la mejora de la agencia y a la ejecución de la acción de control?	✓		✓		✓		
3	¿El área de auditoría toma en cuenta las sugerencias de los administradores al momento de la revisión de las operaciones?	✓		✓		✓		
4	¿El área de auditoría realiza una correcta planeación, programación y apertura de sus funciones al momento de la revisión de las operaciones?	✓		✓		✓		
	Técnicas de Auditoría Interna							
5	¿Ud. cree que las técnicas de auditoría fortalece la evaluación del sistema de control interno?	✓		✓		✓		
6	¿La información que manejan los auditores ayuda a una buena evaluación del sistema de control interno?	✓		✓		✓		
7	¿Los auditores realizan un correcto monitoreo de los procesos y sistemas de operación, para implementar medidas correctivas?	✓		✓		✓		
8	¿Los administradores participan en el comité que ofrece el director de auditoría y revisan las medidas correctivas implementadas en su agencia?	✓		✓		✓		
	Evaluación y comprobación de hechos por la auditoría interna							
9	¿EL área de auditoría ejecuta constantemente una acción de control en su agencia, para el logro de la eficiencia de las operaciones?	✓		✓		✓		
10	¿Cree que la evaluación por parte de la Auditoría Interna permitirá obtener información iclónnea para lograr la eficiencia de las operaciones?	✓		✓		✓		
11	¿Las funciones de gerencia también suelen ser evaluados periódicamente para la aplicación del plan operativo?	✓		✓		✓		
12	¿Los auditores realizan una correcta comprobación de los hechos y aplicación del plan operativo?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador. Dir/Mg: MURANDA BAZOVAR JESÚS C.

DNI: 40403208

Especialidad del validador: GESTIÓN TRUENTO HUMANO

14 de 12 del 2017

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica de la construcción.
Claridad: Se entiendo 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



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE "GESTION DE RIESGOS"

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	Metas y objetivos							
1	¿Suelen formularse planes de trabajo cada mes para el logro del nivel de objetivos y metas en su agencia?	/		/		/		
2	¿Su agencia cumple con el nivel de objetivos y metas proyectadas cada mes?	/		/		/		
3	¿Un plan de trabajo bien elaborado permite una adecuada eficacia y eficiencia para el logro de las metas y objetivos de la empresa?	/		/		/		
4	¿Cuenta Ud. con todos los implementos necesarios para tener una adecuada eficacia y eficiencia en sus labores diarias?	/		/		/		
	Políticas y procedimientos	Si	No	Si	No	Si	No	
5	¿En su agencia realizan una adecuada revisión y valoración de sus responsabilidades, basándose en las políticas y procedimiento de la empresa?	/		/		/		
6	¿Cree Ud. que la revisión mensual de las responsabilidades del personal debe ser parte de las políticas y procedimiento de su agencia?	/		/		/		
7	¿Los clientes se sienten satisfechos con la calidad de información financiera brindada por sus compañeros?	/		/		/		
8	¿Sus compañeros manejan un adecuado vocabulario al momento de brindar información financiera al cliente?	/		/		/		
	Resultados de gestión	Si	No	Si	No	Si	No	
9	¿Su empresa realiza un análisis adecuado de los resultados de gestión de los procesos, productos y servicios obtenidos cada mes?	/		/		/		
10	¿Los resultados de gestión obtenidos por su agencia, con referencia a los procesos, productos y servicio, cumplen con lo proyectado en el mes?	/		/		/		
11	¿Los administradores realizan un buen análisis de los hechos y seguimiento constante a los trabajadores para la obtención de un resultado de gestión positivo?	/		/		/		
12	¿Cree Ud. Que el análisis de los hechos y la gestión de cartera que realizan cada mes los colaboradores, les permite lograr los resultados esperados?	/		/		/		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable No aplicable Aplicable después de corregir

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/Mg: *HIRANDA BAZALAR JESÚS E.*

DNI: *40403208*

Especialidad del validador: *GESTIÓN TALENTO HUMANO .*

14 de *12* del 20*17*

- 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

Firma del Experto Informante.



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): VASQUEZ ESPINOZA JUAN MANUEL

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la facultad ciencias empresariales de la escuela profesional de Administración de la UCV, en la sede Lima este – Ate, promoción 2018, aula 103 A, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de bachiller.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: Auditoria interna y gestión de riesgos en Mi Banco, agencia El Agustino, 2018; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma

Arrieta León Beatriz Daniela

D.N.I: 47857432

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE "AUDITORIA INTERNA"

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		SI	No	SI	No	SI	No	
	Planeamiento de Auditoría							
1	¿Las estrategias que emplea el área de auditoría son las correctas para la ejecución de la acción de control?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
2	¿La información recopilada por los auditores ayuda a la mejora de la agencia y a la ejecución de la acción de control?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
3	¿El área de auditoría toma en cuenta las sugerencias de los administradores al momento de la revisión de las operaciones?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
4	¿El área de auditoría realiza una correcta planeación, programación y apertura de sus funciones al momento de la revisión de las operaciones?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
	Técnicas de Auditoría Interna							
5	¿Ud. cree que las técnicas de auditoría fortalece la evaluación del sistema de control interno?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
6	¿La información que manejan los auditores ayuda a una buena evaluación del sistema de control interno?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
7	¿Los auditores realizan un correcto monitoreo de los procesos y sistemas de operación, para implementar medidas correctivas?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
8	¿Los administradores participan en el comité que ofrece el director de auditoría y revisan las medidas correctivas implementadas en su agencia?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
	Evaluación y comprobación de hechos por la auditoría interna							
9	¿EL área de auditoría ejecuta constantemente una acción de control en su agencia, para el logro de la eficiencia de las operaciones?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
10	¿Cree que la evaluación por parte de la Auditoría Interna permitirá obtener información idónea para lograr la eficiencia de las operaciones?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
11	¿Las funciones de gerencia también suelen ser evaluados periódicamente para la aplicación del plan operativo?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
12	¿Los auditores realizan una correcta comprobación de los hechos y aplicación del plan operativo?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** **Aplicable después de corregir** **No aplicable**

Apellidos y nombres del juez validador. Dir/Mg: **DR. VÁSQUEZ ESPINOZA JUAN MANUEL**

DNI: **09301600**

Especialidad del validador: **ADMINISTRADOR**

14 de **12** del **2017**

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

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



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE "GESTION DE RIESGOS"

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	Metas y objetivos							
1	¿Suelen formularse planes de trabajo cada mes para el logro del nivel de objetivos y metas en su agencia?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
2	¿Su agencia cumple con el nivel de objetivos y metas proyectadas cada mes?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
3	¿Un plan de trabajo bien elaborado permite una adecuada eficacia y eficiencia para el logro de las metas y objetivos de la empresa?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
4	¿Cuenta Ud. con todos los implementos necesarios para tener una adecuada eficacia y eficiencia en sus labores diarias?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
	Políticas y procedimientos	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
5	¿En su agencia realizan una adecuada revisión y valoración de sus responsabilidades, basándose en las políticas y procedimientos de la empresa?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
6	¿Cree Ud. que la revisión mensual de las responsabilidades del personal debe ser parte de las políticas y procedimiento de su agencia?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
7	¿Los clientes se sienten satisfechos con la calidad de información financiera brindada por sus compañeros?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
8	¿Sus compañeros manejan un adecuado vocabulario al momento de brindar información financiera al cliente?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
	Resultados de gestión	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
9	¿Su empresa realiza un análisis adecuado de los resultados de gestión de los procesos, productos y servicios obtenidos cada mes?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
10	¿Los resultados de gestión obtenidos por su agencia con referencia a los procesos, productos y servicio, cumplen con lo proyectado en el mes?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
11	¿Los administradores realizan un buen análisis de los hechos y seguimiento constante a los trabajadores para la obtención de un resultado de gestión positivo?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
12	¿Cree Ud. Que el análisis de los hechos y la gestión de cartera que realizan cada mes los colaboradores, les permite lograr los resultados esperados?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: **DR. VASQUEZ ESPINOZA JUAN MANUEL**

DNI: **09301600**

Especialidad del validador: **ADMINISTRADOR**

12 de **12** del 20**17**

- 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.

Firma del Experto Informante.

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 9
--	---	---

Yo, **VICTOR RAÚL PRADO CARDONA**, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Administración de la Universidad César Vallejo – Campus Ate, revisor (a) de la tesis titulada

“Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en Mi Banco, Agencia El Agustino, 2018” del (de la) estudiante **ARRIETA LEÓN BEATRIZ DANIELA**, constato que la investigación tiene un índice de similitud de **19 %** verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Ate, 20 de julio del 2018



Mgtr. VICTOR RAÚL PRADO CARDONA

DNI: 40760507

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	---------------------	--------	---------------------------------

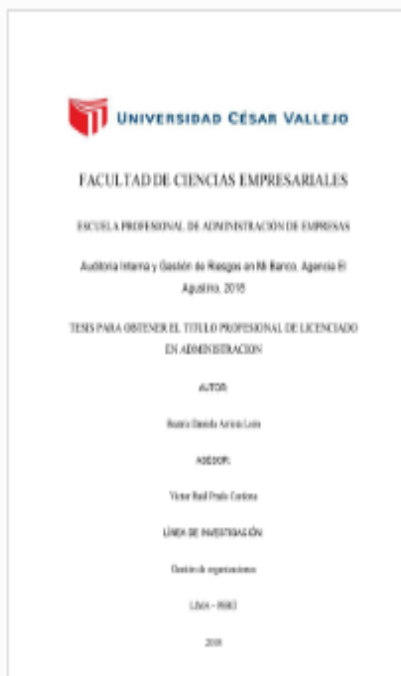


Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: **Arrieta León Beatriz Daniela**
 Título del ejercicio: **proyecto**
 Título de la entrega: **AUDITORIA INTERNA Y GESTIÓN ...**
 Nombre del archivo: **TESIS_AUDITORIA_INTERNA_Y_G...**
 Tamaño del archivo: **280.44K**
 Total páginas: **74**
 Total de palabras: **14,215**
 Total de caracteres: **86,249**
 Fecha de entrega: **11-jul-2018 08:50p.m. (UTC-0500)**
 Identificador de la entrega: **980456346**





FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en MI Banco, Agencia El
Agustino, 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO
EN ADMINISTRACIÓN

AUTOR

Beatriz Daniela Arrieta León

ASESOR

Vicce Raúl Prada Cardona

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN


Gestión de organizaciones

LIMA - PERÚ

2018



OWS

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 11
--	---------------------------------------	--

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) **ARRIETA LEÓN BEATRIZ DANIELA** cuyo título es: "**AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN DE RIESGOS EN MI BANCO, AGENCIA EL AGUSTINO, 2018**".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 16 (número) DIECISEIS (letras).

Lima, Ate 31 de julio del 2018.



.....
 MGTR. VICTOR RAUL PRADO CARDONA
 PRESIDENTE



.....
 MGTR. FRANKLIN ESCOBEDO APESTEGUI
 SECRETARIO



.....
 MGTR. TEODORO EMILIO FLORES BALLESTEROS

VOCAL

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	---------------------	--------	---------------------------------



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE:

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

BEATRIZ DANIELA ARRIETA LEÓN

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

AUDITORÍA INTERNA Y GESTIÓN DE RIESGOS EN MI BANCO, AGENCIA EL AGUSTINO, 2018

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

SUSTENTADO EN FECHA: 20 DE JULIO DEL 2018

NOTA O MENCIÓN: 16

MG. VÍCTOR RAÚL PRADO CARDONA