UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

AUDITORÍA INTERNA Y LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LA FINANCIERA MI BANCO, DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, 2022

Tesis para optar el título profesional de

CONTADOR PÚBLICO

TALIA MERCEDES ABAD FERNÁNDEZ

BERITA PÉREZ MENA

PUCALLPA – PERÚ

2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
COMISION DE GRADOS Y TITULOS
"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las..10:00 AM....del día viernes 03 de noviembre del 2023, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Juan Jose Palomino Ochoa (Presidente), Dr. Rusvelth Paima Paredes (Miembro) y C.P.C. Jorge Armando Palacios Valera (Miembro).**

Se realizó la sustentación de la tesis titulada: "**AUDITORÍA INTERNA Y LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LA FINANCIERA MI BANCO, DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, 2022**", por el/la/los Bachilleres en **Contabilidad: Talia Mercedes Abad Fernández y Berita Pérez Mena, EN FORMA PRESENCIAL:**

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
b) Aprobado por unanimidad
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

.....Por UNANIMIDAD.....

Siendo las..11:15 AM....del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa
Presidente

Dr. Rusvelth Paima Paredes
Miembro

C.P.C. Jorge Armando Palacios Valera
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali PUCALLPA SECRETARIO

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Secretario Académico

APROBACIÓN Y FIRMA DE JURADO DE TESIS

La presente Tesis fue aprobada por el jurado calificador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa

Presidente

Dr. Rusvelth Paima Paredes

Miembro

C.P.C. Jorge Armando Palacios Valera

Miembro

Dr. Walter Ortiz Meza

Asesor

Bach. Talia Mercedes Abad Fernández

Tesista

Bach. Berita Pérez Mena

Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Nº V/0582-2023.

La Dirección de Producción Intelectual de la Universidad Nacional de Ucayali, hace constar por la presente, que el trabajo académico de investigación, titulado:

"AUDITORÍA INTERNA Y LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LA FINANCIERA MI BANCO, DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, 2022."

Autor(es)	:	**ABAD FERNÁNDEZ, TALIA MERCEDES**
		PÉREZ MENA, BERITA
Facultad	:	**Ciencias Económicas, Administrativas y Contables**
Escuela	:	**Contabilidad**
Asesor(a)	:	**DR. ORTIZ MEZA, WALTER**

Presenta un **porcentaje de similitud de 8%,** verificado en el Sistema Antiplagio URKUND/OURIGINAL,

De acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO, el cual indica que todo trabajo de investigación no debe superar el 10%. **En tal sentido, se declara, que el presente trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud,** procediéndose a emitir la presente Constancia de Originalidad de Trabajo de Investigación (COTI) a solicitud del asesor.

En señal de conformidad se firma y sella el presente documento.

Fecha: 29/09/2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI Dirección General de Producción Intelectual

Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Taho Mercedes Abad Fernandez

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

Auditoria interna y la gestión económica de la financiera mi banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022

Sustentada el año: 2023

Con la asesoría de: Dr. Walter Ortiz Mezo

En la Facultad: Cs. Economicos, Administrativos y Contables

Escuela profesional: Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (**únicamente mediante su traducción a otros idiomas**) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 17 / 02 / 2024

Email: abadfernandez.29@gmail.com
Teléfono: 974701161

Firma:
DNI: 72138918

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Benito Perez Mena

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

Auditoria interna y la gestion economica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022

Sustentada el año: 2023

Con la asesoría de: Dr. Walter Ortiz Meza

En la Facultad: Cs. Economicos, Administrativos y Contables

Escuela profesional: Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 17 / 02 / 2024

Email: beritaperez31234@gmail.com
Teléfono: 990938033

Firma:
DNI: 73183807

DEDICATORIA

A Dios por guiarme y darme salud, a mi madre Lucy Fernández, a mi hermana y a mi esposo por sus apoyo incondicional y en especial a mi hija Kailany que me motiva a no rendirme, es ella quien me otorga la fuerza necesaria para seguir luchando en todas las adversidades de la vida.

Talia Mercedes

A Dios, fuente de inspiración y guía en cada paso de mi camino. Tu luz ha iluminado mi camino en mi carrera profesional y en cada desafío que he enfrentado. Tu infinita sabiduría y amor incondicional me han fortalecido y me han recordado que, con fe y perseverancia, todo es posible. A mis padres, cuyo amor, apoyo y sacrificio han sido la base de mi éxito. Gracias por inculcarme valores sólidos y por ser mis pilares en los momentos difíciles.

Berita

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mi asesor de tesis al Dr. CPCC Rusvelth Paima Paredes por su guía invaluable, apoyo constante y dedicación durante todo el proceso de investigación y redacción de la tesis, y no podría haber llegado a este punto sin su experiencia y compromiso. Agradecer de todo corazón a mis padres, quienes han sido mi constante fuente de apoyo y motivación a lo largo de mi vida su amor incondicional y aliento constante me han impulsado a superar desafíos y a seguir persiguiendo mis metas.

Talia Mercedes

Quiero expresar mi sincero agradecimiento a mis padres, por su amor incondicional y sacrificio han sido el cimiento sobre el cual he construido mi trayectoria profesional. A mi asesor de tesis al Dr. CPCC Rusvelth Paima Paredes por su orientación, paciencia y disposición para compartir conocimientos; han sido esenciales para el éxito de este proyecto. A mi esposo, le agradezco por ser mi roca y mi mayor admirador; tu apoyo inquebrantable, paciencia y aliento constante me han dado la fuerza para conseguir mis metas.

Berita

ÍNDICE GENERAL

Pág.

Hoja de firma del jurado y asesor…… iii

Dedicatoria……vii

Agradecimiento……viii

Índice del Contenido…….. ix

Índice de Tablas……..xii

Índice de figuras……xiii

Resumen…….. ……xiv

Abstract…….. ……xv

INTRODUCCIÓN……...……...xvi

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción del problema……18

1.2 Formulación del problema…… 23

1.2.1 Problema general…….. 23

1.2.2 Problemas específicos……23

1.3 Objetivos de la investigación……23

1.3.1 Objetivo general……..23

1.3.2 Objetivos específicos…….. 23

1.4 Hipótesis…….. 24

1.4.1 Hipótesis general…….. 24

1.4.2 Hipótesis específicas……..24

1.5 Variables……..24

1.6.1 Variable auditoría interna…..24

1.6.2 Variable gestión económica..…….. 25

1.6 Operacionalización de las variables…… 26

1.7 Justificación…….…….. 29

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del problema…….. 30

2.1.1 Internacional…….. 30

2.1.2 Latinoamérica……...31

2.1.3 Nacional……... 32

2.1.4 Regional……..…37

2.2 Bases teóricas de problema…….…38

2.2.1 Teoría de la auditoría interna…….……... 38

2.2.2 Teoría de la gestión económica..……...46

2.3 Definición de términos básicos…….…… 50

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Método de investigación……..…….…… 54

3.1.1 Tipo de investigación……...54

3.1.2 Nivel de la investigación…….. 54

3.1.3 Diseño de la investigación…….…….. 55

3.2 Población y muestra……..…….…….. 56

3.2.1 Población…….……..56

3.2.2 Muestra……...56

3.3 Instrumentos de recolección de datos…….…… 57

3.3.1 Técnicas…… 57

3.3.2 Instrumentos…….. 57

3.4 Procedimiento de recolección de datos…….. 58

3.5 Tratamientos de los datos……....……...59

3.7 Principios éticos…….. 59

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados……..…….. 61

4.2 Prueba de hipótesis……..…....72

4.3 Discusión de resultados..……..……..... 76

CONCLUSIONES……..……..……81

SUGERENCIAS……..……83

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS……..……..…… 84

ANEXOS…….……..……..……89

Anexo 1: Cuestionario……...……...…..…….…….90

Anexo 2: Tabla de fiabilidad…… 92

Anexo 3: Validez de instrumento……94

Anexo 4: Prueba de normalidad: Resumen de procesamiento de casos..……..…… 95

Anexo 5: Base de datos……... 96

Anexo 6: Matriz de consistencia……..……..……... 98

Índice de tablas

Pág.

Tabla 1 Operacionalización de la variable 1 auditoría interna…….……. 27

Tabla 2 Operacionalización de la variable 2 gestión económica…..…… 28

Tabla 3 Colaboradores de la financiera Mi Banco……...……...… 56

Tabla 4 Alfa de cronbach: Variable auditoría interna…….....……..……58

Tabla 5 Alfa de cronbach: Variable gestión económica..……..…….…….58

Tabla 6 Resultados descriptivos de la variable auditoría interna…..……..……..……. 61

Tabla 7 Resultados descriptivos de la dimensión fase implementación……..…... 62

Tabla 8 Resultados descriptivos de la dimensión fase evaluación de riesgos..……..63

Tabla 9 Resultados descriptivos de la dimensión fase ejecución de medidas de control 64

Tabla 10 Resultados descriptivos de la dimensión fase de monitoreo y seguimiento..…. 65

Tabla 11 Resultados descriptivos de la variable gestión económica.....…..……... 66

Tabla 12 Resultados descriptivos de la dimensión metas y objetivos……...…..……67

Tabla 13 Resultados descriptivos de la dimensión planes de acción……..…… 68

Tabla 14 Resultados descriptivos de la dimensión eficiencia y eficacia…….....…..……69

Tabla 15 Resultados descriptivos de la dimensión optimización de la gestión..……..…….70

Tabla 16 Resumen del procesamiento de los casos……71

Tabla 17 Prueba de normalidad……...…….....……71

Tabla 18 Correlaciones entre las variables 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica……..……... 72

Tabla 19 Correlaciones entre las dimensiones 1 y 2 de la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica…..……. 73

Tabla 20 Correlación entre la dimensión 3 de la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica…..……..……. 74

Tabla 21 Correlación entre las dimensión 4 de la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica…..……..……...…. 75

Índice de figuras

Pág.

Figura 1 Resultados descriptivos de la variable auditoría interna…….……..…….61

Figura 2 Resultados descriptivos de la dimensión fase implementación……...…... 62

Figura 3 Resultados descriptivos de la dimensión fase evaluación de riesgos…….. 63

Figura 4 Resultados descriptivos de la dimensión fase ejecución de medidas de control64

Figura 5 Resultados descriptivos de la dimensión fase de monitoreo y seguimiento..…..65

Figura 6 Resultados descriptivos de la variable gestión económica.....…...…….…...66

Figura 7 Resultados descriptivos de la dimensión metas y objetivos……..…..…… 67

Figura 8 Resultados descriptivos de la dimensión planes de acción……..…… 68

Figura 9 Resultados descriptivos de la dimensión eficiencia y eficacia…….....…..……. 69

Figura 10 Resultados descriptivos de la dimensión optimización de la gestión...…....…70

RESUMEN

El estudio tuvo por finalidad, Determinar la relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022. El estudio fue cuantitativo-descriptivo, de tipo no experimental, el diseño fue transversal-retrospectiva-correlacional-causal y los métodos de investigación utilizados fue el hipotético-deductivo y el descriptivo; se aplicó dos cuestionarios con un total de 28 preguntas cerradas tipo Likert a una muestra de 35 colaboradores, el instrumento fue sometido a prueba de confiablidad con el Alfa de Cronbach y se obtuvo 0.891 para auditoría interna y 0.876 para gestión económica, se tabulo la información por intermedio del software de estadística SPSS Versión 27. Los resultados son presentados en tablas y figuras estadísticas: Se concluye en la existencia de una relación positiva débil entre la auditoría interna y la gestión económica; con una correlación de Rho de Spearman r= 0,270 y Sig. (Bilateral) = 0,117. En consecuencia, en cuanto se mejore los controle mediante la auditoría interna, tiende a mejorar la gestión económica en las organización y ellas deben ser mejoradas; puesto que su marco conceptual, deriva del informe COSO y de las Normas Internacionales de Auditoría, este marco conceptual está conllevando a las organización a darle mayor importancia a la auditoría interna. Es necesario contar con control interno y con auditorías internas para que las organizaciones evidencien un buen uso de los fondos y de sus procesos operativos en aras de la eficiencia, eficacia y transparencia. Es más, los datos relevantes en las organizaciones son los datos económicos y financieros, puesto que nos indican la radiografía de la organización, del cómo se está llevando a cabo el gerenciamiento y el buen uso de sus fondos en la parte operativa. Dicha información deviene de los registros contables, es decir la gestión económica que es la respuesta a los requerimiento presupuestales; fuente de información para los gestores de la organización

Palabras claves: Auditoría interna, gestión económica, financiera.

ABSTRACT

The purpose of the study was to determine the relationship between the internal audit with the economic management of the financial company Mi Banco, in the city of Pucallpa, 2022. The study was quantitative-descriptive, non-experimental, the design was cross-retrospective- correlational-causal and the research methods used were hypothetical-deductive and descriptive; Two questionnaires with a total of 28 Likert-type closed questions were applied to a sample of 35 collaborators, the instrument was subjected to a reliability test with Cronbach's Alpha and 0.891 was obtained for internal audit and 0.876 for economic management, the information was tabulated through the statistical software SPSS Version 27. The results are presented in tables and statistical figures: It is concluded that there is a weak positive relationship between internal audit and economic management; with a Spearman's Rho correlation r= 0.270 and Sig. (Bilateral) = 0.117. Consequently, as soon as the controls are improved through the internal audit, the economic management in the organizations tends to improve and they must be improved; Since its conceptual framework derives from the COSO report and the International Auditing Standards, this conceptual framework is leading organizations to give greater importance to internal auditing. It is necessary to have internal control and internal audits so that organizations demonstrate good use of funds and their operational processes for the sake of efficiency, effectiveness and transparency. Moreover, the relevant data in organizations are economic and financial data, since they indicate the x-ray of the organization, how management is being carried out and the good use of its funds in the operational part. Said information comes from the accounting records, that is, the economic management that is the response to the budgetary requirements; source of information for managers of the organization.

Keywords: Internal audit, economic, financial management.

INTRODUCCIÓN

El objeto del estudio fue: Determinar la relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022. En el mundo empresarial y gubernamental siempre estos necesitan de apalancamiento financiero, ello es uno de los factores donde gravita la importancia de las financieras para el desarrollo productivo tanto del sector privado como público, es necesario incluir al sector financiero en este ciclo productivo, por ello se necesita de estabilidad económica, así como la institucionalidad jurídica, esto debe partir de las autoridades, debemos relanzar la creación de nuevas herramientas para que los fondos que administran las financieras llegue con mayor facilidad a sus clientes-usuarios en igualdad de condiciones y con modalidades flexibles para el cliente-usuario; por ello se necesita contar con controles que permitan la orientación hacia toma de decisiones acertadas que generen un impacto positivo en sus economías y en sus formas de administrarse.

Asimismo, en el mundo de los negocios la auditoría interna son necesarias para que las organizaciones puedan llegar a metas y objetivos; esta herramienta representa una forma de juntar procesos y medios de diferentes áreas y oficinas de tal manera que se pueda contar con una visión panorámica de la organización desde arriba, con el solo propósito de aminorar y/o evitar conflictos en las metas y objetivos, por ello es importante que en las organización se realicen este tipo de auditorías y evaluaciones permanentes de control.

Del mismo modo, para que las organizaciones puedan contar con éxitos empresariales necesitan contar con gestión económica y financiera saludable, puesto que una organización que aprende a administrar sus finanzas puede afrontar los vaivenes de la economía local, regional, nacional, latinoamericano y mundial, así como sostener y dar continuidad a sus operaciones. La gestión económica debemos verla como el proceso de planificar, organizar, controlar y gerenciar el buen uso de los recursos con que cuente la organización para que pueda lograr sus objetivos y metas específicas trazadas. La gestión económica pasa por la implementación de presupuestos, toma mucho la planificación para que avizore su

crecimiento, de tal manera que su desarrollo sea sostenible y en ese proceso puedan contar con suficiente datos, que les permitirá gestionar los riesgos que se les presente de allí radica su importancia, es más con una buena gestión económica se puede presentar informes financieros que sirven para la toma de decisiones.

En ese orden de idea, es necesario conocer sobre la auditoría interna; dentro de ello las fases para su implementación, fase evaluación de riesgos, fase de ejecución de medidas de control y su fase de monitoreo y seguimiento; asi mismo resulta importante conocer sobre la gestión económica dentro de ello las metas y objetivos, planes de acción, eficiencia y eficacia y su forma de optimizar la gestión. La investigación se estructuró en cuatro capítulos:

Capítulo I; El problema de investigación, el cual menciona la descripción del Problema, el cual, detalla la contextualización del problema y las variables, la formulación del problema, objetivos de la investigación, hipótesis, definiciones de las variables, la operacionalización de las variables y la justificación.

Capítulo II; El marco teórico, el cual menciona los antecedentes del problema que guardan relación con las variables en estudio, las teorías basados en las variables y la definición de términos básicos.

Capítulo III; la Metodología el cual menciona y se sustenta el método, tipo, nivel y diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos, el procedimiento de recolección de datos, y la explicación del como fue el tratamiento de los datos desde un punto de vista estadístico.

Capítulo IV; Resultados y discusión, el cual se consideró, los resultados, prueba de hipótesis y discusiones de resultados, el cual hace una triangulación entre los resultados, antecedentes y la literatura. Asimismo, líneas abajó se aprecia las conclusiones y sugerencias del informe final de tesis, las referencias bibliográficas y los respectivos anexos que incluye el cuestionario, la tabla de fiabilidad, tablas y figuras de resultados, base de datos, la matriz de consistencia, entre otros documentos que intervinieron en la elaboración de la tesis.

CAPÍTULO I
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción del problema

En las organizaciones ya sea públicas o de índole privado mucho se habla sobre la auditoría interna, sin embargo en muchos de los cosos no tenemos claro de que se trata, en algunos casos se habla como ciertas acciones implementadas o llevadas a cabo como consecuencia de una auditoría externa o simplemente por necesidad con el solo fin de mantener un control cotidiano y eficaz en los internos de una organización que maneja o ejecuta procedimientos, contables, financieros, tributarios, administrativos, presupuestales, bienes y activos de tal manera que la función del responsable contable o del auditor externo sea la más idónea, eficiente y rápida.

En las organizaciones la auditoría interna, normalmente se ocupaba de la implementación o el llevado del sistema de control interno o bien de la implementación de medidas, procedimientos y políticas previamente establecidas en sus instrumentos de gestión por parte de las organizaciones, con el objetivo de salvaguardar sus activos, realizar un trabajo de minimizar alguna posibilidad de fraude, asi como la mejora o incremento de su eficiencia operativa, que la organización sea más óptima en sus bienes o servicios que oferta, asi como en la optimización de su calidad en la información a revelar en su información tanto en lo económico y financiero.

Abundando en la opinión la auditoría interna es una actividad que se implementa y desarrolla de forma independiente, que guarda objetividad en la supervisión y consultoría en las organizaciones, puesto que se diseña para añadir valor y mejora continua en las operaciones de las organizaciones ya sea pública privada. Por otra parte, la auditoría interna permite el cumplimiento de objetivos puesto que otorga una forma novedosa de enfoque sistemático y disciplinado de verificar, evaluar la forma más eficaz y eficiente en los procesos de las organización, asi como en su

gestión, control (financiero y económico) y en su forma de organizarse, de gerenciarse y de gobierno. La auditoría interna en un mundo empresarial modernos permite identificar la potencialidad de los posibles fraudes, puesto que implica y permite tomar acción inmediata y en el acto en las indagaciones de fraude que estén a cargo de profesionales de investigación, ejecución de auditorías de fraudes, es decir investigaciones que se realizan en forma simultánea o posterior; con el solo propósito de conocer y/o identificar fallas de control que pueden acarrear en pérdidas financieras para la organización.

Por ello, la auditoría financiera exige que en su puesta en marcha asi como en su planificación se evidencia en todo momento el rigor profesional, es decir la labor se debe realizar desde su planificación en forma adecuada con la debida diligencia y supervisión de un auditor, puesto que es este profesional contable que cuenta con mayor experiencia y aptitudes para realizar dicha labor; es este profesional quien debe agenciarse de información necesaria mediante sus indagaciones, confirmaciones, inspección, análisis, supervisión y observación.

Por otra parte, cuando una organización es fundada se debe contar con detalles que en mucho de los casos van más allá del giro de negocio, modelo societario o la forma como será gobernado; se debe tener en cuenta como será su forma de gestionarse económica y financieramente, puesto que son aspectos que en muchos de los casos genera contingencias a futuro en los emprendedores o en los inversionistas, es decir despierta inseguridad. Una buena gestión económica en las organizaciones traza el camino y el norte a seguir en los negocios, ayuda a los emprendedores, dueños, inversionistas, administradores o gerentes en la toma de decisi8ones, puesto que este último aspecto esta correlacionada con el trinomio, cliente-competidores-proveedores, así como en su propia forma de administrarse internamente y en su funcionamiento operativo.

En ese orden de ideas, las organizaciones empresariales para mostrar una

buena gestión económica resulta primordial la planificación siendo este la brújula que marca el camino ante las entidades que otorga apalancamiento financiero a las organizaciones, puesto que muchas organizaciones en algún momento de su ciclo de vida necesitan de financiamiento por diversos motivos tales como nuevas inversiones, capital de trabajo, adquisición de activos entre otros; en ese sentido resulta necesario que las organizaciones implementen presupuestos maestros (flujos de caja) para sus opciones de manejo operativo (compras, producción, gastos fijos y variables, personal, etc.), así como la implementación de un presupuesto que estén relacionados al apalancamiento y de inversión propiamente dicha.

Asimismo, la gestión económica también está relacionada con toda documentación que ella misma genera tanto por temas netamente contables, administrativos y de producción, resultando por tanto necesario su control de forma interna, simultanea y permanente para evitar futuras desviaciones en temas de facturación, inventarios, materias primas, cuentas por pagar y cobrar y activos fijos, puesto que dicha información será revelada en los estados financieros y es necesario que esta información se confiable, medible, transparente y al día. Además, la gestión económica necesita ser medido y evaluado permanentemente en las organizaciones, puesto que tiene un objetivo que es la de comparar lo planificado con lo que se ejecuta de a diario en las organizaciones, ello otorgara indicadores de eficiencia en el uso de los recursos y en la forma de plasmar decisiones de mejora continua.

Por otro lado, visto la importancia de la auditoría interna y de la gestión económica en las organizaciones, resulta necesario para estas la estabilidad financiera, en ese sentido existe entidades que brinda soporte a las empresas con el otorgamiento de fondos a modo de préstamos y/o créditos en sus diferentes formas, estas son las entidades financieras; de allí su importancia en el ciclo de vida de las organizaciones empresariales. Es preciso indicar que la estabilidad financiera que tienen que adquirir y mostrar las organizaciones, va a generar confianza en las

inversiones, en ese ambiente propicio se genera empleos y mejora del ciclo productivo; se genera confianza en las inversiones y de ahorro. Es decir los sistemas de banca y de mercados de capitales que muestren solides dará cabida al flujo eficiente de fondos hacia los sectores productivos y ello también se relaciona con que los gobiernos recauden más impuestos, se garantice y se acelere los pagos, entre otros aspectos.

También, un buen acceso al sistema financieros con sus créditos para las organizaciones empresariales resulta que se genera bienestar general en los países puesto que permite a sus ciudadanos prosperar y gestionar mejor la satisfacción de sus necesidades, ampliar sus oportunidades, así como contar con mejores niveles de vida. Las entidades financieras de acuerdo con las líneas precedentes ayuda en el mundo a lograr cumplimiento de metas y objetivos a las organizaciones públicas y privadas, permite contar con mayor inversión y financiamiento hacia el sector privado y público, de modo que las entidades financieras están relacionadas con subsanar la enorme brecha de déficit de recursos en las organizaciones ya sea en lo público y privado.

Del mismo modo, el Banco Interamericano de Desarrollo-BID (2017), nos precisa que difundir las buenas prácticas en auditoría interna contribuye con un sólido desarrollo en cualquier parte del mundo y los países de América Latina no son ajenas a ello. Es una tarea a la que los bancos y/o entidades financieras multilaterales prestan especial atención en los tiempos actuales. Una de las iniciativas que lo demuestran es la que lidera el Banco Asiático de Desarrollo que, recientemente, ha creado un foro de discusión para los profesionales de la auditoría interna que ejercen dicha labor tanto en el sector público y privado. Todo ello se observó con la participación en los congresos desarrollados en Ecuador, Costa Rica y Colombia, donde se ha tenido el agrado de difundir las herramientas con las que contamos en Auditoría Interna del Grupo BID que nos colocan en la vanguardia de la profesión contable en labores de auditoría.

Igualmente, Peñaloza (s.f.), nos expone que en el Perú, la auditoría interna tiene una gran importancia como actividad de aseguramiento de que los controles internos establecidos sean adecuados para mitigar los riesgos. Ello, además, se encuentra acorde con el propósito de cumplir los objetivos de la organización y ser una de las actividades relacionadas con la contabilidad.

De igual manera, Díaz y García (s.f.), nos explican que “en la realidad del Perú las empresas aún no han normalizado con mayor o menor éxito un modelo de diagnóstico económico financiero, utilizado por el analista para la toma de decisiones tanto en el ambiente interno como externo. Hoy en día, el alto índice de morosidad que arroja el sistema financiero conlleva que las técnicas de predicción o evaluación del riesgo sean lo más objetivos y certeras posibles en ese sentido, resulta crucial para las organizaciones manejar, desarrollar e implementar un marco conceptual que permita abordar convenientemente la teoría económica de la insolvencia y/o solvencia”. (pp. 68-69)

Es más, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023), nos manifiesta que en el Perú las entidades financieras es un medio para mejorar el bienestar de la población a través del uso responsable de los productos y servicios financieros, ayuda al crecimiento económico y la reducción de la informalidad. Asimismo, permite a las empresas acceder a nuevas oportunidades de crecimiento a través de la inversión en nuevas tecnologías y en capital humano, es por ello la importancia de acceder a ciertos productos que permitan generar liquidez para afrontar los gastos respectivos; acceder a servicios financieros de calidad impulsa la productividad y rentabilidad de los negocios al facilitar las transacciones de pago y cobro a un menor costo.

Pasando al ámbito local, en la ciudad de Pucallpa, contamos con muchas empresas e entidades que operan en el rubro financiero, tanto cajas municipales, cooperativas, financieras y bancos, muchas de estas apalancan financieramente a organización tanto del sector público y privado; sin embargo, en dichas entidades

financieras se desconoce cómo es su sistema de auditoría interna, no sabemos cómo es su fase de implementación, evaluación de riesgos, sus medidas de control y su forma de monitorizar y hacer el seguimiento en las labores de auditoría. Asimismo se desconoce cómo es su gestión económica; si sus metas y objetivos es cumplido, cómo es sus planes de acción, eficiencia y eficacia y su optimización de su gestión. Por ello, el enunciado del problema de investigación fue el siguiente:

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

PG ¿Cuál es la relación entre la auditoría interna y la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?

1.2.2 Problemas específicos

- PE1 ¿Cuál es la relación entre la fase implementación y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?
- PE2 ¿Cuál es la relación entre la fase evaluación de riesgos y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?
- PE3 ¿Cuál es la relación entre la fase ejecución de medidas de control y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?
- PE4 ¿Cuál es la relación entre la fase monitoreo y seguimiento y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

PG Determinar la relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

1.3.2 Objetivos específicos

- OE1 Determinar la relación entre la fase implementación y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

- OE2 Determinar la relación entre la fase evaluación de riesgos y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- OE3 Determinar la relación entre la fase ejecución de medidas de control y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- OE4 Determinar la relación entre la fase monitoreo y seguimiento y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

1.4 Hipótesis

1.4.1 Hipótesis general

Hipótesis Alterna

Existe relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Hipótesis Nula

No existe relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

1.4.2 Hipótesis específica

- HE1 Existe relación entre la fase implementación con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- HE2 Existe relación entre la fase evaluación de riesgos con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- HE3 Existe relación entre la fase ejecución de medidas de control con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- HE4 Existe relación entre la fase monitoreo y seguimiento con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

1.5 Variables

1.5.1 Variable 1: Auditoría interna

Según, el Instituto de Auditores Internos (2022), definen que la auditoría interna

es una actividad que se realiza de forma independiente y de forma objetiva de aseguramiento y consulta para otorgar valor agregado y mejora continua a las actividades de una organización; facilita al cumplimiento de objetivos, ayuda a evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de los riesgos y control para ello se vale de fases como la implementación, evaluación, control, monitoreo y seguimiento.

Concluye el Instituto de Auditores Internos, “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: Eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad e integridad de la información financiera y operativa, protección de activos, cumplimiento de leyes, regulaciones y contratos. Basándose en los resultados de la evaluación de riesgos, los auditores internos evalúan la adecuación y eficacia de cómo los riesgos son identificados y manejados en las áreas mencionadas anteriormente, más aún, los auditores internos deben proporcionar recomendaciones para mejorar aquellas áreas donde se identifiquen oportunidades o deficiencias. La dirección de la organización es la responsable de los controles internos, mientras que la actividad de auditoría interna proporciona aseguramiento a la dirección y al comité de auditoría de que los controles internos son eficaces y funcionan según fueron establecidos”.

1.5.2 Variable 2: Gestión económica

Según, Murillo (2018), define que la gestión económica es un conglomerado de procesos direccionados a la planificación, organización y la evaluación de los recursos económicos con que cuenta la organización, con la finalidad de que se logre objetivos de manera eficaz y eficiente. Asimismo, la gestión económica es

todo proceso que nos permitirá contar con financiamiento y planificación, mediante los registros y controles de recursos financieros, mediante las metas-objetivos, planes de acción, ejecutando la eficiencia y eficacia para optimizar la gestión de la organización.

Finalmente Murillo, conceptualiza que la gestión económica es “como el conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, que persiguen el objetivo de asegurarle a la organización de manera eficiente y efectiva, el soporte financiero y material necesario para su funcionamiento y desarrollo, controlando rigurosamente los recursos y empleándolos racionalmente”

1.6 Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de la variable auditoría interna

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADOR	ÍTEMS	ESCALA
X_1. Auditoría interna	Según, el Instituto de Auditores Internos (2022), definen que la auditoría interna es una actividad que se realiza de forma independiente y de forma objetiva de aseguramiento y consulta para otorgar valor agregado y mejora continua a las actividades de una organización; facilita al cumplimiento de objetivos, ayuda a evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de los riesgos y control para ello se vale de fases como la implementación, evaluación, control, monitoreo y seguimiento.	Esta variable, evidencia la aplicación de técnicas, métodos y procedimientos, con la finalidad de medir y mejorar auditoría interna de las organizaciones para ellos se cuenta con fases tales como: implementación, evaluación de riesgos, ejecución de medidas de control y monitoreo y seguimiento; también se mediarán por sus respectivos indicadores.	X_1 Fase implementación.	En la entidad los procedimiento de auditoría interna cuentan con independencia y objetividad.	Ordinal	Likert 5 = Totalmente de acuerdo 4 = Muy de acuerdo 3 = Medianamente de acuerdo 2 = Algo de acuerdo 1 = Nada de acuerdo
				En la entidad los procedimientos de auditoría interna son objetivos y permiten contar con resultados óptimos en temas de gestión económica y financiera.		
				En la entidad las pruebas de trabajo en equipo son necesarias para la implementación de la auditoría interna.		
				En la entidad es necesario conocer el dictamen de auditoría para la toma de decisiones en temas económicos.		
			X_2 Fase evaluación de riesgos.	En la entidad resulta necesario la evaluación del riesgo de control para los planes de acción de la gestión económica.		
				En la entidad la evaluación de riesgo de detección repercute en la gestión económica.		
				En la entidad la evaluación de los riesgos inherente permite contar con decisiones óptimas para la gestión económica.		
			X_3 Fase ejecución de medidas de control.	En la entidad la ejecución de medidas de control permite usar herramientas y técnicas para resolver problemas de gestión.		
				En la entidad la ejecución de trabajo de campo permite recopilar información pertinente y ello mejora la gestión económica.		
				En la entidad la detección y correcciones de desviaciones permite mejorar las medidas de control.		
			X_4 Fase monitoreo y seguimiento.	En la entidad es necesario el monitoreo y seguimiento para la mejora en el control interno.		
				En la entidad las observaciones formuladas permiten la mejora en el control interno.		
				En la entidad la comunicación de resultados resulta necesario para la mejora en la gestión económica.		
				En la entidad el control de hallazgos y su respectiva comunicación al personal, mejora la gestión económica.		

Fuente: Abad y Pérez (2023)

Tabla 2

Operacionalización de la variable gestión económica

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADOR	ÍTEMS	ESCALA
Y_1. Gestión económica	Según, Murillo (2018), define que la gestión económica es un conglomerado de procesos direccionados a la planificación, organización y la evaluación de los recursos económicos con que cuenta la organización, con la finalidad de que se logre objetivos de manera eficaz y eficiente. Asimismo, la gestión económica es todo proceso que nos permitirá contar con financiamiento y planificación, mediante los registros y controles de recursos financieros, mediante las metas-objetivos, planes de acción, ejecutando la eficiencia y eficacia para optimizar la gestión de la organización.	Esta variable, evidencia en las organizaciones, procesos orientados hacia la gestión económica para ello se necesita de información tales como: metas y objetivos, planes de acción, eficiencia y eficacia y optimización de la gestión. Del mismo modo, se medirá por sus respectivos indicadores	Y_1 Metas y objetivos.	En la entidad el porcentajes de cumplimiento de metas sirve para mejorar la gestión económica.	Ordinal	Likert 5 = Totalmente de acuerdo 4 = Muy de acuerdo 3 = Medianamente de acuerdo 2 = Algo de acuerdo 1 = Nada de acuerdo
				En la entidad la implementación de auditoría interna mejora los niveles de la gestión económica previamente delimitados.		
				En la entidad el cumplimiento de objetivos sirve para mejorar la gestión económica.		
				En la entidad el cumplimiento de metas y objetivos mejora las operaciones económicas.		
			Y_2 Planes de acción.	En la entidad las medidas correctivas y preventivas de control dentro de los planes de acción mejora la gestión económica.		
				En la entidad se evidencia niveles de planificación estratégica como parte de las buenas políticas en gestión económica.		
				En la entidad se implementa planes a corto y largo plazo como parte de su buena gestión económica.		
			Y_3 Eficiencia y eficacia.	En la entidad se mide la eficiencia y eficacia según Informes de control de metas y logros institucionales.		
				En la entidad se mide periódicamente los niveles de eficiencia en las operaciones, como parte de su gestión económica.		
				En la entidad se cuentan con informes de resultados en porcentajes comparativos, según medidas de control		
			Y_4 Optimización de la gestión.	En la entidad se implementa informes de calidad en los procedimientos en aras de la optimización de la gestión económica.		
				En la entidad la implementación de las recomendaciones otorga un valor agregado a la gestión económica.		
				En la entidad la implementación de políticas en las cobranzas optimiza la gestión económica.		
				En la entidad el control de las operaciones optimiza y mejora la gestión económica.		

Fuente: Abad y Pérez (2023)

1.7 Justificación

- **Conceptual**, El estudio buscó aumentar los conocimientos conceptuales y científicos, de tal manera que se pudo realizar una evaluación sobre la gestión en las entidades financieras, el cual se logró demostrar desde un punto de vista científico la relación entre la auditoría interna en la toma de decisiones así como en el gerenciamiento de temas de recursos económicos, es más se realizó una comparación con otras investigaciones en similitud con la finalidad de aumentar los conocimientos.
- **Metodológica**, El estudio estableció una estructura de acuerdo con la metodología propuesta, para establecer el problema de investigación, así como se logró determinar la relación de la auditoría interna con la gestión económica, para ello se utilizó el diseño causal, el cual nos permitió lograr los objetivos delimitados, ella del mismo modo nos permitió plasmar un precedente para estudios similares y con muestras similares.
- **Social**, el estudio se basó en determinar soluciones sociales, para ello se contó con una contextualización de la auditoría interna y la gestión económica en las entidades financieras, ella nos indicó los aspectos críticos, donde se requiere brindar soluciones inmediatas, es decir el estudio brindara soporte para mejorar aquellos impactos negativos que tiene las entidades financieras en la sociedad.
- **Práctica**, el estudio se planteó con la finalidad de contribuir en la solución de problemas tanto en la auditoría interna como en la gestión económica de las entidades financieras, la investigación promovió auditorías internas viables con aplicación de métodos, prácticas técnicas y procesos correctos del control interno, de tal manera que facilito a la entidad financiera tomar decisiones acertadas en su gestión económica, ella previsiblemente contribuye en su desarrollo y crecimiento como organización.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del problema

2.1.1 Antecedentes internacional

Millán (2017), en su tesis doctoral “Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de vanguardia”, en Córdova-España, cuyo objetivo general fue: demostrar que los incrementos de capital en la banca española, implica un aumento, no sólo de la solvencia, sino de la rentabilidad de esta; para la consecución de los objetivos anteriormente mencionados, se analizarán las normativas y procedimientos de supervisión internacional bajo el enfoque del Banco Internacional de Pagos (en adelante BIS)1 y europeo bajo lo regulado por el Comité Europeo de Supervisores Bancarios. (pp. 1-2)

Agrega Millán, las principales conclusiones fueron: los incrementos de capital de la muestra analizada, impacta en la rentabilidad de las entidades bancarias españolas aumentándola. Así, pues, el modelo se considera correcto porque incorpora las restricciones y supuestos implícitos que se cumplen, y, especifica adecuadamente la realidad estudiada: los aumentos de capital de las entidades bancarias españolas, en un periodo de 45 años (diciembre de 1971 a 2015), impactaron positivamente en la rentabilidad de estas. Por otra parte, de los datos económico-financieros analizados, se puede sintetizar mencionando que la supervisión bancaria internacional: Trata de fortalecer las bases del sistema financiero internacional, vía ingeniería financiera, en el caso de los Acuerdos de Basilea, así como las normas prudenciales europeas con la aplicación de la normativa EBA. Obviamente, resulta más cómodo diseñar fórmulas para estimar solvencias que incrementar capital; persigue la mejora en la estabilidad financiera global; promueve nuevos estándares de liquidez y intenta evitar el incremento y acumulación de apalancamiento de los bancos mediante la aplicación del nuevo

coeficiente de apalancamiento. (p. 308)

Concluye Millán, algunas entidades financieras han argumentado que dada la diversidad del sector, el Coeficiente Mínimo de Capital Total no es aplicable homogéneamente a todas ellas; existen ciertas lagunas en cuanto a la consideración de elementos tales, como los activos diferidos, así como el descuento sobre las participaciones financieras en aseguradoras; dada la diversidad de las normativas y supervisiones de los sistemas bancarios de cada país, existen sustanciales divergencias en cuanto al tratamiento de áreas tales, como acciones preferentes o provisiones anticíclicas; y algunos acontecimientos pueden llegar a cuestionar ciertas deficiencias en lo relativo al criterio de valoración seguido por la EBA, relacionado con la deuda soberana en los balances de las entidades bancarias, tomando como base su valor razonable y no haberlo actualizado a su valor de mercado en el momento de las estimaciones. (pp. 312-313)

2.1.2 Antecedentes latinoamericano

En la misma línea, Bayas (2021), en su tesis “Análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de pymes del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil”, en Ecuador, cuyo objetivo general fue: Analizar la incidencia de la auditoría interna, como buena práctica corporativa en la gestión financiera en las compañías pymes del sector de la construcción en la

ciudad de Guayaquil mediante el entendimiento teórico e interpretación de datos. El estudio utilizó un plan metodológico basado en la integración de tres tipos de diseños: Por su propósito fue observacional, con relación a la cronología, fue prospectivo, y según la medición fue transversal, se apoyó en la investigación descriptiva concluyente para establecer inferencia de los resultados proveniente de la aplicación de las técnicas de encuesta. (pp. 15, 20, 48)

Agrega Bayas, las principales conclusiones fueron: se constató que la auditoría interna posee un impacto directo en la gestión financiera de las pymes constructora, considerando que esta permite mantener controles efectivos y una apropiada administración de riesgos. No obstante, en caso de no adoptarlas, está expuesta a diversos eventos no deseados que ocasionaría: Pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, uso de los activos de la compañía para provecho personal; uso ineficiente de los activos ocasionando pérdidas económicas; riesgos financieros que no son detectados de manera oportuna; incumplimiento de metas financieras; utilidades por debajo de lo esperado; fallas en la segregación de funciones, y otros riesgos financieros relacionados a fraude u error. (p. 82)

Concluye Bayas, la auditoría interna constituye un control administrativo. Sin embargo, estas actividades se cumplen parcialmente considerando que no existen departamentos formales de auditoría, sino que son actividades desempeñadas por los Gerentes o Propietarios del Negocio, las pymes constructoras comprenden sobre lo beneficios de contar con un departamento de auditoría interna, la gestión financiera se ve expuesta a diversos tipos de riesgos al no contar con prácticas de auditoría, los expertos recomienda su adopción como parte de sus funciones o mediante la contratación de los servicios externalizado de auditoría interna, la cual representa una buena práctica de negocio considerando que no existe por parte del organismo de control una exigencia u obligación a efectuar y presentar informes de control interno y de administración de riesgos. (pp. 82-83)

2.1.3 Antecedentes nacionales

Del mismo modo, Huapaya (2022), en su tesis “Oficina de auditoría interna su influencia en la gestión operativa en las empresas comerciales en la ciudad de Huacho 2019”, en Huacho-Perú, cuyo objetivo general fue: Identificar como la implementación de la oficina de auditoría interna influye en la definición de políticas empresariales en empresas comerciales en la ciudad de Huacho. El estudio fue de

tipo aplicada con enfoque cuantitativo-deductivo de corte transversal-correlacional, cuyo diseño se configuró como descriptivo-correlacional, se contó con una muestra de 92 individuos que trabajan en las empresas comerciales del distrito de Huacho, a quienes se les aplicó un cuestionario compuesto por 10 preguntas cerradas. (pp. 22-28)

Agrega Huapaya, las principales conclusiones fueron: Del análisis y revisión a documentación puesta a prueba se confirma, implementación de la oficina de auditoría interna, influye en la definición de políticas empresariales en las empresas comerciales en la ciudad de Huacho. De la revisión a información y datos consideradas a prueba se ratifica, que evaluación de riesgos, influye en forma positiva en la eficiencia de empresas comerciales en la ciudad de Huacho. (p. 62)

Concluye Huapaya, de la confrontación entre la hipótesis y las actividades realizada se puedo evidenciar, que el plan de auditoría interna influye en forma positiva en la efectividad en empresas comerciales en la ciudad de Huacho. En el proceso de revisión de documentación como prueba realizada se demostró, Implementación de recomendaciones de auditoría interna, influyen favorablemente en mejorar calidad en actividades en empresas comerciales en ciudad de Huacho. Finalmente, como producto del análisis de datos y documentación se concluye, que la implementación de oficina de auditoría interna influye positivamente en la gestión operativa en empresas comerciales en ciudad de Huacho 2019. (pp. 62-63)

También, Bautista, Meza y Rosales (2021), en su tesis “La auditoría interna y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Truck Motors SAC, Lima, 2020”, en Lima-Perú, cuyo objetivo general fue: Determinar la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de la empresa Truck Motors SAC, Lima, 2020. En el estudio se empleó el enfoque cuantitativo, de tipo básico, de nivel correlacional-causal, cuya población fueron 15 los colaboradores de la empresa en estudio, por consiguiente, como técnicas de recolección de datos se utilizó la observación y la recopilación documental, cuyos instrumentos utilizados fueron una

lista de cotejo conformado por 19 ítems y una ficha de análisis documental. (pp. 5, 7, 40)

Agrega Bautista y otros, las principales conclusiones fueron: Se evidenció que existe una incidencia positiva entre la auditoría interna en la gestión financiera en la empresa Truck Motors SAC; con una significación asintótica (bilateral) de 0.001; esto indica que la auditoría mientras mejor gestionada, planificada y verificada estratégicamente, de la mano con el tiempo, será de gran utilidad para el éxito de la gestión financiera, pues genera tomar las decisiones más pertinentes. El control interno incide positivamente en la gestión financiera, representando una significación asintótica (bilateral) de 0.001; por tanto, la empresa al no aplicarlo adecuadamente generó que para el periodo 2020 hubiera un aumento en los días de rotación de sus cuentas por cobrar, existencias y activos totales, arrojando resultados no alentadores. (p. 71)

Concluye Bautista y otros, la evaluación de procesos tuvo una incidencia en la gestión financiera, con una significación asintótica (bilateral) de 0.001; sin embargo, la empresa no lleva correctamente dicha evaluación, puesto que los resultados de los índices de endeudamiento evidenciaron que no se están llevando eficazmente ya que eran tan elevados que indicaban insolvencia en la empresa. El resultado de operaciones incide en la gestión financiera, con una significación asintótica (bilateral) de 0.001; no obstante, la empresa no brinda los resultados pertinentes, puesto que, al analizar los resultados de los índices económicos y financieros, se demostró que la empresa tenía rendimientos deficientes para sus inversionistas. Finalmente, el monitoreo incide en un 96.4% en la gestión financiera, con una significación asintótica (bilateral) de 0.001; sin embargo, la empresa no lo realiza eficazmente, reflejando índices bajos en sus márgenes de ganancias, puesto que los socios o inversionistas obtienen el 1.41% de utilidades, índice no tan factible para éstos mismos. (p. 71)

Asimismo, Matos (2021), en su tesis “Auditoría interna y la gestión financiera

en los ingresos de una empresa del rubro educativo año 2017", en Lima-Perú, cuyo objetivo general fue: Determina la influencia de la auditoría interna en la gestión financiera en los ingresos de la empresa Sociedad Cultural Latinoamericana S.A.C 2017; el estudio fue de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo, fue de nivel descriptivo y diseño no experimental. La muestra fue de 30 trabajadores del área de auditoría, contabilidad, finanzas, créditos y cobranza, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 ítems. (pp. 5, 12, 52)

Agrega Matos, las principales conclusiones fueron, la auditoría interna influye significativamente en la gestión financiera de la empresa Sociedad Cultural Latinoamericana S.A.C. Es decir que debe existir una mejora, permitiendo que la auditoría interna pueda ayudar a la empresa a conocer sus debilidades y fortalezas, levantando observaciones o hallazgos detectados para que se pueda mejorar la gestión financiera en los ingresos de la empresa por la recaudación de las cobranzas que se realiza en las 8 sedes por los conceptos de matrículas, pensiones, cursos, capacitación y eventos educativos. La empresa Sociedad Cultural Latinoamérica S.A.C lograra sus objetivos y metas que se proyecta, siempre y cuando el área auditoría interna pueda contar con el personal necesario para que pueda evaluar los riesgos, promover el ambiente de control, proponer las mejoras en los procesos, efectuar el seguimiento de las medidas preventivas y correctivas con informes que ayuden a la empresa, cumplir y lograr sus objetivos. (p. 110)

Concluye Matos, la auditoría interna, ayuda a prever a la gestión financiera en los planes de acción a la toma de decisiones en la empresa Sociedad Cultural Latinoamérica S.A.C, esto permite gestionar riesgo de manera eficiente, logrando que los proceso establecidos en el área de créditos y cobranzas, sean los más adecuados al momento de realizar la recaudación de dinero de todas las sedes, y es donde la auditoría interna evalúa la gestión integral de riesgos y el sistema de control interno para minorar los riesgos identificados realizando un plan de acción.

Finalmente según el coeficiente de correlación de Pearson (r = 0.850) por lo tanto se puede decir que representa una correlación alta, lo cual se comprueba que la auditoría interna influye significativamente en la gestión financiera en los ingresos de la empresa. (p. 110)

Además, Vidal (2017), en su tesis “Auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016”, en Lima-Perú, cuyo objetivo general fue: Establecer en qué medida la auditoría interna influye en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016; se utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio. (pp. 8, 66)

Agrega Vidal, las principales conclusiones fueron: en el sentido que con un dictamen de auditoría interna, permite a la empresa conocer sus debilidades y fortalezas, levantando observaciones o hallazgos detectados para la mejora de la gestión económica y financiera, y la mayor eficiencia en los procesos de gestión de riesgos, de control y dirección o gobierno corporativo. La implementación de la auditoría interna adecuada incide en el cumplimiento de metas y objetivos de las empresas. Debido que la auditoría interna evalúa de forma integral la gestión de la empresa utilizando el modelo COSO para ver cómo se manejan las gerencias con relación a sus objetivos u para realizar la auditoria primero se debe de conocer el planeamiento estratégico de la empresa donde se incluye la visión, la misión, los objetivos estratégicos para que la auditoría interna conozca a donde debe dirigirse la empresa y hacer lo posible para alcanzar a cumplir las metas. (p. 149)

Continua Vidal, la apropiada evaluación del riesgo, influye en la elaboración de planes de acción que guíen la toma de decisiones en las empresas industriales en el distrito de Santa Anita que permiten gestionar riesgos manera eficiente para asegurar el éxito de los procesos establecidos y también de la información de la

empresa, y es la auditoría interna quien evalúa la gestión integral de riesgos y el sistema de control interno para mitigar los riesgos identificados realizando planes de acción. Los datos permitieron establecer que la ejecución correcta de las medidas de control, repercuten en un mejor nivel de eficiencia y eficacia en la producción de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita. Es decir que si cumplen con sus operaciones en los términos adecuados, esto les permite generar rentabilidad beneficiando la gestión de la empresa porque se logra mayor eficiencia y eficacia en las operaciones de la empresa. (pp. 149-150)

Concluye Vidal, las pruebas llevadas a cabo permitieron establecer que la implementación correcta de la fase de monitoreo y seguimiento de la auditoría interna influye en la optimización de gestión de las empresas. La auditoría interna optimiza la gestión, agrega valor a la organización mediante un enfoque basado en riesgos, planificación dinámica, capacitación del capital humano, optimización del uso de tecnología, y comunicación efectiva entre el directorio y la gerencia; proporcionando aseguramiento objetivo y relevante, y que contribuye a la eficacia y eficiencia de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control. (p. 150)

2.1.4 Antecedentes regionales

Es más, Cárdenas y Veramendi (2018), en su tesis “La auditoría interna como instrumento gerencial en la toma de decisiones de una empresa comercial del departamento de Ucayali”, en Pucallpa-Perú, cuyo objetivo general fue: Determinar de qué manera una empresa comercial toma a la auditoría interna como instrumento gerencial en la toma de decisiones. El estudio fue de tipo cuantitativo no experimental – correlacional y de nivel descriptivo, cuyo diseño fue no experimental-descriptivo; se contó con una muestra de 51 colaboradores de la empresa comercial Peruana de Lubricantes S.A.C., a quienes se les aplicó un cuestionario conformado por 12 preguntas cerradas. (pp. 3, 31-35)

Agrega Cárdenas y Veramendi, las principales conclusiones fueron: el nivel alcanzado de la auditoría interna como instrumento gerencial tienen relación

significativa en la toma de decisiones de una empresa en el departamento de Ucayali, por ello un 68.63% de los encuestados está “muy de acuerdo” respecto a la evaluación como parte de la auditoría interna señala que debería de efectuarse periódicamente, y el 1.96% está en desacuerdo y solo el 3,92% de los encuestados no supieron responder al respecto nada. De los datos obtenidos, permite establecer que la aplicabilidad de las reglas o normas de auditoria son fundamentales para la obtención pertinente de los resultados de la auditoría interna, por ello el 50.98% de los encuestados están “muy de acuerdo” y el 7.84% de los encuestados es “en desacuerdo” con lo mencionado y solo el 1.96% de los encuestados no supieron responder nada al respecto. (p. 67)

Concluye Cárdenas y Veramendi, de los datos obtenidos el nivel alcanzado de la variable ventajas de su aplicación de una auditoría interna en una empresa comercial son parte fundamental en la toma de decisiones gerenciales, por ello 72.55% de los encuestado respondieron estar “muy de acuerdo” y el 1.96% de los encuestados es “en desacuerdo” con lo mencionado y solo el 11.77% de los encuestados no supieron responder nada al respecto. (p. 67)

2.2 Bases Teóricas del problema

2.2.1 Teoría de la auditoría interna

Hoy en día el control interno viene recobrado connotaciones diversas en las organizaciones, se discute mucho respecto al control interno, cuyo marco conceptual se deriva del informe COSO y de las Normas Internacionales de Auditoría, este marco conceptual está conllevando a las organización a darle mayor importancia a la auditoría interna. Es necesario contar con control interno y con auditorías internas para que las organizaciones evidencien un buen uso de los fondos y de sus procesos operativos en aras de la eficiencia, eficacia y transparencia.

También, la literatura de Díaz (s.f.) comenta sobre la auditoría interna como:

Es obligación de cualquier empresa, tener una visión desde un enfoque

sistémico e integrar la auditoría interna a este. Así tendremos un sistema de control interno y el salvaguarda del buen funcionamiento operativo de la organización a la luz de la supervivencia, y principalmente al logro de los objetivos propuestos, en complemento con el estudio del marco normativo. De la misma manera, se tendrá un análisis de la estructura organizacional funcional aplicable a esta, versus los procesos de control implementados y los mecanismos de auditoría aplicados, son una prioridad vital en la organización en pro de la evolución de esta. Existe un contraste entre uno de los enfoques actuales de la auditoría, el cual la considera como un sistema de control interno y de gestión de una organización, basada en un conjunto de actividades que se requieren para la obtención de los objetivos, en contraposición con una auditoría interna como asesor de la alta dirección, que emplea las herramientas adecuadas y necesarias para defender y mantener los intereses de la organización así como el cumplimiento de sus objetivos.

Concluye Díaz, a manera de orientación, las herramientas que se deberían tener en cuenta por los auditores internos que decidan realizar un proceso de evaluación de un modelo de auditoría. Estas herramientas son: Las evidencias: que se constituyen a través de documentos, personas y entorno; matriz de identificación de medidas de gobierno corporativo, esta matriz debe hacerse de acuerdo con la identificación de medidas de gobierno corporativo y la ausencia de otras que no tiene la organización, y para esto es necesario observar desde la óptica de riesgo con el fin de determinar cuáles medidas deben ser implementadas o fortalecidas por la organización, con el objetivo de proteger la sostenibilidad y permanencia de la empresa a corto, mediano y largo plazo; identificación de riesgo: El auditor hace un análisis de los procesos y mediante éste es posible identificar, estudiar y valorar el riesgo;

> hallazgos y plan de acción: los hallazgos que haga un auditor, deben venir acompañados de las acciones preventivas, correctivas o de mejora que la administración decida adoptar; y periodicidad de las evaluaciones y seguimiento a planes de acción: La realización de visitas de seguimiento solicitando actualizaciones en los planes de acción y mejoramiento, de este modo el auditor podrá darse cuenta si la administración ha adoptado los correctivos y las acciones que acordó con la auditoría.

Del mismo modo, Hernández (2023), nos define que la auditoría interna:

> Es aquella que se practica como instrumento de la propia administración encargada de la valoración independiente de sus actividades. Por consiguiente, 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, efectuada por los auditores internos, para proporcionar 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.
>
> Concluye Hernández, 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.

Igualmente, Borrajo (s.f.), nos conceptualiza respecto a la auditoría interna:

> En su origen la función de auditoría era revisar la situación económico-financiera de la empresa, buscando posibles fraudes o errores y asegurando la aplicación correcta de las normas contables. La auditoría interna se concebía como un control de controles, que funciona examinando y valorando la adecuación y funcionalidad de éstos. La auditoría interna tiene como propósito: Establecer los principios básicos para el ejercicio de la auditoría interna; prever un marco normativo para ejercer y promover un amplio rango de actividades de auditoría interna de valor añadido; establecer las bases para medir el desempeño de la auditoría interna; y fomentar la mejora en los procesos y operaciones de la organización. (p. 50)

> Agrega Borrajo, tras un proceso de debate y consulta con los profesionales de todo el mundo, se aprobó una nueva definición de auditoría interna, indicando que la auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, cuya finalidad es aumentar el valor y mejorar las operaciones de la organización. Ayuda a que la organización cumpla con sus objetivos mediante la aplicación de un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de manejo de riesgos, control y dirección. (p. 51)

> Continua Borrajo, la auditoría interna debe ser una función de control, de gestión y de consulta, adscrita al Comité de Audito- ría, con la misión establecida por el Consejo de Administración, de vigilancia y mantenimiento de un adecuado sistema de control interno y la prevención y valoración de los riesgos, que trabaja sometida al cumplimiento de las Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna del Instituto de Auditores Internos. Hay una serie de

condicionantes que la caracterizan, como son, la objetividad, la veracidad, la independencia, el cumplimiento de sus normas y la utilización de los métodos de auditoría interna. (p. 52)

Objetivos de la auditoría interna

Además Borrajo, nos precisa que el objetivo de la auditoría de cuentas de una entidad, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si dichas cuentas ex- presan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la citada entidad, así como el resultado de sus operaciones en el periodo analizado, de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptados. Los objetivos de la auditoría interna son múltiples y abarcan todo el campo de operaciones y actividades de la empresa. En todo caso no es competencia de la auditoría interna opinar sobre las cuentas anuales. La actividad de la auditoría interna de- be asistir a la organización en el mantenimiento de controles efectivos, mediante la evaluación de la eficacia y promoviendo la mejora continua de los mismos. Debe evaluar la adecuación y eficacia de los controles que comprenden el gobierno, las operaciones y los sistemas de información de la organización. (p. 52)

Concluye Borrajo, el objetivo de la auditoría interna hoy, tal como lo concibe el Informe COSO, es asegurar el sistema de control interno de las organizaciones a las que sirven. Este es el contenido funcional básico y global de la Auditoría Interna, que luego podrá desglosarse tanto como se quiera, y que dependerá de las políticas del consejo de administración y del comité de auditoría de cada organización, de los objetivos que pretendan conseguir, de las peculiaridades y características de ésta, del estilo de dirección propio, de la profesionalidad, criterios y personalidad de su responsable y/o director. Hay que destacar la función de

> consultoría de la auditoría interna con la finalidad de aumentar el valor y mejorar las operaciones de la organización. La auditoría interna y el auditor interno deben ser un consultor de su organización. (p. 53)

Dimensión fase implementación

De acuerdo con la literatura de Calle (2022), no expone temas relacionados a la auditoría interna y dentro de ello la fase de implementación:

> Antes de comenzar el proceso de una auditoría interna, se realiza un análisis general de la organización que será auditada. De esta manera, el equipo de auditoría puede tener una mejor comprensión de cómo funcionan los procesos y cuáles son los objetivos de la entidad; tales como su marco legal, normas internas, estructura organizacional, en esta fase de la auditoría interna se toman los datos recopilados se crea un plan de auditoría, que debe ser acordado con el cliente. El plan de auditoría debe contener las siguientes informaciones: Objetivos, alcance y criterios de la auditoría; unidades y áreas que serán auditadas dentro de la empresa; funcionarios encargados de la calidad de los procesos; aspectos prioritarios; tiempo y duración de las inspecciones: fechas y lugares; cronograma de reuniones; requerimientos confidenciales y estructura y entrega del informe final.

Dimensión fase evaluación de riesgos

Igualmente, la literatura de Cartaya (s.f.), nos define sobre la fase de evaluación de riesgo de la auditoría interna como:

> El riesgo es la probabilidad de que una o varias amenazas se convierta en un desastre. La vulnerabilidad o las amenazas, por separado, pueden no representar un peligro. Pero si se juntan, se convierten en un riesgo, o sea, en la probabilidad de que ocurra un desastre. El riesgo se refiere a la "posibilidad de daño o fracaso" bajo determinadas circunstancias. La Gestión de riesgo supone identificar la

probabilidad de que una o varias amenazas se conviertan en desastre o fracasos. Supone evaluar la vulnerabilidad de las amenazas o peligros, por separado, y predecir los efectos si se juntan, o sea, la probabilidad de que ocurra un desastre. El riesgo en la auditoría significa el riesgo de que el auditor de una opinión de auditoría inapropiada cuando la información financiera, administrativa, operacional o de gestión está elaborada en forma errónea de una manera importante. El riesgo en la auditoría tiene tres componentes:

Riesgo inherente: Tamaño de la organización, resistencia a la auditoría, cultura organizacional, estilo de gerencia, estilo de comunicación y sistemas de gerencia y administración en la organización.

Riesgo de control: Mecanismos de control financiero, mecanismos de control de gestión u operacional, información y comunicación, ambiente de control, supervisión y mecanismos de evaluación de riesgos.

Riesgo de detección: Experticia del auditor, claridad de los objetivos o alcance, aptitud y actitud del equipo multidisciplinario, planificación y administración de los recursos, enfermedad, contingencia en el grupo auditor, conocimiento previo de la unidad a ser auditada, conocimiento de técnicas de auditoría y comprensión de la metodología.

Dimensión fase ejecución de medidas de control

También, la literatura de Castro (2015), nos expone que la fase de ejecución de la auditoria en la auditoría interna:

> Está compuesta por la realización de pruebas, la evaluación de controles y la recolección de evidencias suficientes y confiables para determinar si los asuntos identificados durante la fase de planeación como de importancia potencial, realmente revisten suficiente importancia para efectos de elaboración de informes o no. Las conclusiones se relacionan con la evaluación de los resultados de las pruebas realizadas

sobre rendimiento, la exactitud de información, la confiabilidad de los sistemas y controles claves y la calidad de los resultados producidos. La fase de ejecución de la auditoría incluye: La preparación de un plan detallado de auditoria; selección o preparación de programas de auditoría detallados; realización de pruebas y controles de evaluación; consideración de las causas y los efectos; desarrollo de los hallazgos encontrados durante la auditoria; preparación de informes; desarrollo de conclusiones y recomendaciones; y implementación y revisión de los archivos de auditoría.

Concluye Castro, si como resultado de las labores realizadas durante la evaluación preliminar indica que existen controles esenciales, durante fase de ejecución dichos controles deben probarse para verificar si cumplen con lo establecido y si están operando satisfactoriamente. Si los controles esenciales no están operando en forma satisfactoria, debe recopilarse evidencia suficiente para determinar si existen controles alternos y de ser así cuáles son los efectos posibles

Dimensión fase de monitoreo y seguimiento

Mas aun, la literatura de Moreta (2011), nos define que “ los sistemas de control interno requieren que sean monitoreados, un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Ello es realizado mediante acciones de monitoreo, evaluaciones separadas o una combinación de las dos. El monitoreo ocurre en el curso de las operaciones. Incluye las actividades regulares de administración y supervisión, así como otras acciones personales tomadas en el desempeño de sus obligaciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones separadas dependerá primariamente de la valoración de los riesgos y de la efectividad de los procedimientos del monitoreo. Las deficiencias del control interno deben reportarse hacia arriba, informando los asuntos delicados a la gerencia, a la junta directiva”. (p. 26)

Concluye Moreta, la supervisión continua se da a medida que las operaciones son desarrolladas, incluyendo las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal de manera rutinaria en la realización de sus funciones, introduciendo las modificaciones pertinentes cuando se estime necesario; el alcance y la frecuencia de las evaluaciones dependerán principalmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continua, las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores y a la alta gerencia o consejo de administración. (p. 27)

2.2.2 Teoría de la gestión económica

Una de las informaciones relevantes en las organizaciones es la económica y la información financiera, puesto que nos indica la radiografía de la organización y del cómo se está llevando a cabo el gerenciamiento del buen uso de sus fondos en la parte operativa. Dicha información deviene de los registros contables, de ella también viene la gestión económica que es la respuesta a los requerimiento presupuestales siendo ella una fuente de información para los gestores de la organización, sobre todo ayuda a aplicar en la práctica toda la estructura y la forma del como la organización está formada, desde un punto de vista de su planificación y control, tanto interno para los gestores y accionistas, externo para los clientes y proveedores, bancos e entidades financieras, etc.

En esa misma línea, la literatura de Alizo y Escalona (2012), nos definen respecto a la gestión económica:

> La gestión económica es un proceso complejo de administración de los componentes del contexto económico es decir, la capacidad de adaptabilidad y aprovechamiento por parte del emprendedor de las oportunidades o amenazas ofertadas por el sector público a través de las políticas, que busca optimizar las relaciones internas y externas de la nueva unidad productiva, de manera que se obtenga la efectividad en la

toma de decisiones, y que contribuya no sólo al mantenimiento en el mercado de esta nueva unidad, sino a que esta genere los efectos dinamizadores sobre el entorno que favorezcan el desarrollo del modelo endógeno de producción, con responsabilidad social. Es decir, se busca fortalecer la masa de producción nacionalista, pero sin que esto ocasione daños en el medio ambiente, y a la vez que la nueva unidad productiva se comprometa y contribuya a fortalecer otros aspectos de envergadura en el acontecer del país.

Concluye Alizo y Escalona, dentro de todo sistema económico se realiza la actividad económica. Esta se ejecuta a través de un conjunto de leyes y regulaciones que rigen la producción, distribución, intercambio y consumo de los bienes y servicios producidos. En los sistemas de economías de mercado, donde existe y se respeta la propiedad de los medios de producción, el intercambio se ejecuta a través del mercado, donde se ofertan y demandan bienes y servicios. A su vez, el intercambio es facilitado mediante el uso del dinero, medio de pago aceptado, el cual sirve para posibilitar el intercambio de bienes y servicios, además de utilizarse para saldar deudas.

Dimensión metas y objetivos

Por otra parte, la literatura de Bolívar y López (2016), sostienen que “un buen modelo de gestión económica por resultados se pretende articular cada uno de estos elementos a fin de alcanzar una gestión administrativa que contribuya a la consecución de las metas y objetivos propuestos a corto, mediano y largo plazo; en tal sentido para lograr qué este modelo de gestión contribuya al logro del éxito administrativo, es necesario que las empresas u organizaciones cuenten con una herramienta de gestión que permita diseñar indicadores que muestren los resultados logrados y la brecha de incumplimiento frente a los resultados esperados y contemplados dentro de una planificación anual. La herramienta que

contribuirá a lograr un modelo de gestión por resultados es justamente una gestión basada en la metodología del Cuadro de Mando Integral. El cuadro de mando integral es una nueva herramienta estratégica que puede ser utilizada para definir con mayor precisión las metas y objetivos trazados por la organización". (pp. 65-66)

Dimensión planes de acción

Asimismo, la literatura de Ricardo, Velázquez y Pérez (2018), definen que para contar con una buena gestión económica en las organizaciones es necesario tener en cuenta en su implementación la existencia en la organización de la dirección estratégica como sistema de trabajo. Esto contribuye a que los objetivos, estrategias y planes de acción definidos para la mejora continua del aseguramiento material y financiero estén en correspondencia con la misión, objetivos, estrategias y acciones generales de la organización, así como debe formar parte del proceso de derivación de estos a todas las subdivisiones estructurales. Esto constituye elemento indispensable para que la gestión económico financiera pueda ser desarrollada con éxito. (p. 61)

Dimensión eficiencia y eficacia

Además, la literatura de Labrador y Rivera (2016), nos exponen sobre la eficiencia y eficacia:

> Al analizar la naturaleza de las entidades financieras es necesario aclarar que se hace referencia a empresas creadas por un grupo de personas, un inversionistas o accionistas, con necesidades comunes, que están dispuestas a satisfacerlas por una acción concertada y en un ámbito de ayuda mutua y de funcionamiento democrático. Por tanto, las entidades financieras poseen facultades gerenciales propias o externas en su gestión económica y financiera, las cuales le permiten crear condiciones favorables y alcanzar así un nivel óptimo de eficiencia y eficacia, ya que están mejor preparadas para aprovechar las ventajas

que le brinda la descentralización e integración de la gestión económica. (p. 151)

Agrega Labrador y Rivera, para evaluar la eficiencia y eficacia se debe establecer un análisis a través de indicadores que permitan conocer la situación actual de una organización, para lo cual es necesario definir aspectos relacionados con la esencia de estos conceptos. La eficiencia tiene que ver con la actitud y la capacidad para llevar a cabo un trabajo o una tarea con el mínimo gastos, está relacionada con los indicadores que nos reflejan el tiempo invertido en la consecución de tareas y/o trabajos. Los indicadores de eficiencia constituyen instrumentos de la estadística que permiten identificar la relación que existe entre las metas alcanzadas, tiempo y recursos consumidos con respecto a un estándar, una norma o una situación semejante. La eficiencia es una de las relaciones a través de las cuales se lleva a cabo el proceso de optimización permanente; dirigida por el objetivo de la producción debe ser el motor impulsor de la reproducción. (p. 151)

Continua Labrador y Rivera, el análisis de la eficiencia constituye un estudio de costo-realizaciones en el cual se valoran los costos y los resultados, por lo que se convierte también en un método de control de los costos, en el sentido amplio. Valorando los elementos positivos de la diferenciación entre eficacia, eficiencia y efectividad, podemos concluir que, el concepto de eficacia, al reflejar el logro de los objetivos trazados, contempla la satisfacción de las necesidades sociales según lo planificado, que en el caso de la sociedad se dirige a la elevación del nivel de vida de la población. (p. 153)

Concluye Labrador y Rivera, la eficacia debe estar vinculada siempre a la eficiencia; son categorías que se presuponen, pues se trata de cubrir las necesidades de los clientes-usuarios teniendo en cuenta el

> ahorro de los elementos de la producción y la elaboración de mayor cantidad de valores de uso, con una disminución de los gastos. La eficacia mide el grado en que son alcanzados los objetivos deseados de un programa, actividad u organización. En general, la eficacia suele ser la más difícil a la hora de su medición si no existen objetivos definidos ni metas precisas. Medir la eficacia es comparar los objetivos con los resultados, apreciar las diferencias entre lo que se realizó y lo que estaba previsto. Esta medición es posible hacerla si se programó correctamente y si fueron bien definidos los objetivos de realización, por ejemplo: una entidad financiera previó obtener una determinada cantidad de productos durante una un año con la calidad requerida. Se verifica lo que se realizó efectivamente, buscando los problemas que impidieron la materialización del objetivo. (pp. 153-154)

Dimensión optimización de la gestión

Es más, la literatura de Alizo, Graterol y Rodríguez (2009), nos exponen que la gestión económica en las entidades financieras se define como un proceso complejo de administración de los componentes del contexto económico que busca optimizar las relaciones internas y externas de la nueva unidad productiva, de manera que se obtenga la efectividad en la toma de decisiones y, que contribuya, no solo al mantenimiento en el mercado de esta nueva unidad económica, sino que esta genere los efectos dinamizadores sobre el entorno que favorezcan el desarrollo del modelo endógeno de producción social. (p. 123)

2.3 Definición de términos básicos

- **Calidad.** Término utilizado para describir las características de un producto y/o un servicio. Estas características deben ser medibles en términos cualitativos y cuantitativos. (Universidad del País Vasco, 2010)
- **Capacitación**. Es el conjunto de actividades didácticas o de enseñanza y mejoramiento de las capacidades de trabajo que se ofrecen a los trabajadores de una organización o

empresa. (Raffino, 2020)

- **Control interno**. Conjunto de medidas y métodos coordinados incluyendo el plan de organización, adoptados dentro de una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y el grado de confiabilidad en sus datos contables, promover eficiencia en las operaciones y estimular la observación de la política prescrita por la administración. (Palomino, 2015, p. 87)
- **Crédito comercial**. Crédito que extiende una organización a otra empresa de negocios. Esta fórmula puede materializarse en: efectos comerciales, el efecto nominal de los efectos u otros documentos negociados a clientes hayan sido creados para movilizar el precio de las operaciones de compra venta de bienes o prestación de servicios librados o endosados a la orden de la entidad, y los efectos comerciales contados en firma en otras entidades de crédito. (Palomino, 2015, p. 223)

  La Universidad del País Vasco (2010), nos define respecto a las Debilidades-Amenazas-Fortalezas-Oportunidades, de la siguiente manera:

  > **DAFO**. Acrónimo de Debilidades-Amenazas-Fortalezas-Oportunidades. Áreas de identificación y análisis en las etapas de planificación estratégica las cuales describen el entorno que influye a la organización y su propia capacidad.
  >
  > *Fortalezas*: elementos internos y positivos que diferencian al programa o proyecto planteado por la empresa de otros de igual clase.
  >
  > *Debilidades*: elementos de la empresa que constituyen barreras para lograr la buena marcha de la organización.
  >
  > *Amenazas*: toda fuerza del entorno que puede impedir la implantación de una estrategia, o bien reducir su efectividad, o incrementar los riesgos de la misma, o los recursos que se requieren para su implantación, o bien reducir los ingresos esperados o su rentabilidad.
  >
  > *Oportunidades*: todo aquello que pueda suponer una ventaja competitiva para la empresa, o bien representar una posibilidad para mejorar la rentabilidad de esta o aumentar la cifra de sus negocios.

- **Desempeño**. Es el rendimiento que un trabajador refleja al momento de realizar las actividades que le corresponden. De esta manera, se considera si la persona es apta o no para el puesto asignado. (QuestionPro, 2020)
- **Empresa**. Es la propiedad del capital, gestión, toma de decisiones y el control de la misma, son ejercidos por agentes económicos privados en las cuales el Estado no tiene injerencia directa. (Palomino, 2017, p. 92)
- **Mejora continua**. Actitud y disciplina que resulta del concepto de que todo se puede mejorar y este trabajo nunca termina. (Universidad del País Vasco, 2010)
- **Planeamiento**. Función que permite identificar en principio, quien es el responsable del cumplimiento de una misión y a continuación: que, donde, cuando, como y con que debe operarse para cumplir la misión encomendada. (Palomino, 2015, p. 263)
- **Recursos**. Llámese así en economía al conjunto de capacidades humanas, elementos naturales y bienes de capital, escasos en relación con su demanda, que se utilizan casi siempre conjuntamente para producir bienes y servicios. (Palomino, 2015, p. 202)
- **Recursos financieros**. Es el conjunto de medios financieros que tiene una empresa para financiar la adquisición de los elementos de su activo. (Palomino, 2015, p. 290)
- **Recursos materiales**. Son los insumos denominados materia prima, materia semi elaborada, y/o cualquier otro producto que se utilice para la elaboración de bienes económicos. (Palomino, 2015, p. 290)
- **Rendimiento acumulado**. Utilidad que produce una inversión en un período determinado. (Palomino, 2015, p. 223)
- **Rentabilidad**. Capacidad de generar ingresos. Se mide en términos de beneficios obtenidos durante cierto periodo con respecto al capital empleado. (Palomino, 2015, p. 223)
- **Riesgo de control interno**. Es la posibilidad de que los procedimientos de control interno incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores significativos de manera oportuna. Este riesgo si bien no afecta a la organización

como un todo, incide de manera directa en los componentes. La gestión de este riesgo no está relacionada directamente con el trabajo del auditor, porque es propia de la operatoria de la organización. Es la posibilidad de que un saldo de cuenta o una clase de transacciones hayan sufrido distorsiones que puedan resultar materiales, individualmente o al acumularse con otras distorsiones de otros saldos o clases de transacciones, por no haber sido prevenidas o detectadas y corregidas oportunamente por los sistemas de contabilidad y de control interno. (Palomino, 2015, p. 210-2011)

- **Solvencia, capacidad crediticia**. Capacidad para reembolsar préstamos y deudas y, en términos generales, fortaleza financiera de una empresa o individuo. La solvencia determina la clasificación de una empresa o de un Estado que coloca una emisión de bonos. (Palomino, 2015, p. 223)
- **Supervisión**. Es acción de inspeccionar, controlar, ya sea un trabajo o un tipo de actividad y siempre es ejercida por parte de un profesional superior ampliamente capacitado para tal efecto. (Ucha, 2017)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Método de la investigación

Según Parra (2019), nos explica que los estudios por su propósito que persigue son investigaciones básicas, puesto que pretende aportar elementos teóricos al conocimiento científico. (p. 81)

Agrega Parra, el estudio según el paradigma metodológico, se enmarcará como una investigación cuantitativa puesto que se realizó recolección de datos y su respectivo análisis para dar respuesta a la pregunta de investigación, a la hipótesis planteada, también se utilizó la medición numérica, el uso de la estadística con la finalidad de delimitar características y patrones de una población. (pp. 81, 83)

Concluye Parra, según el nivel y/o grado de profundidad del estudio se configuró como una investigación descriptiva, puesto que se exploró y describió fenómenos y situaciones de la realidad con el solo propósito de organizar información, clasificarla y que posteriormente fue sistematizada y que nos permitió delimitar conclusiones relacionados a los fenómenos, población y objetivos de interés. (p. 84)

3.1.1 Tipo de investigación

La investigación al haber sido desarrollado bajo el enfoque cuantitativo y por el trabajo de recolección y análisis de datos numéricos, así como comprobar incidencia y obtener resultados; se configura como una investigación descriptiva; según a lo expresado por Tamayo (2002), quien nos explica que “este tipo de investigación propone describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés; busca únicamente describir situaciones o acontecimientos”, tales como de la variables estudiadas auditoría interna y su relación con la variable gestión económica. (p. 3)

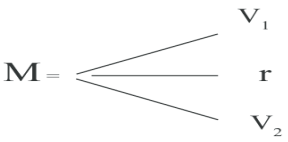
3.1.2 Nivel de la investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo nos limitamos a describir las variables auditoría interna y la gestión económica. Al respecto,

Tresierra (2010), indica que, “Son aquellas que describen la realidad tal y como se presentan en la naturaleza, en una circunstancia temporal y en circunstancias geográficas determinada, es decir no se manipula variable, el investigador se limita a observarla y describir el fenómeno tal y conforme se presenta”. (p. 82)

3.1.3 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo correlacional.



Dónde:

M = Muestra conformada por colaboradores de la financiera Mi Banco De la ciudad de Pucallpa

V1 = Variable 1: Auditoría interna

r = Coeficiente de correlación

V2 = Variables 2: Gestión económica.

No experimental

La investigación fue no experimental “porque no se manipulo las variables, muy por el contrario, se limitó a la observación de los hechos en su contexto natural”. (Ríos, 2017, p. 184)

Transversal

La investigación fue transversal, “porque se realizó la recolección de datos en un corto período y en un determinado punto de tiempo, es decir, solo siendo el nivel de estudio descriptivo, nos limitamos a medir las variables auditoría interna y la gestión económica”. (Ríos, 2017, p. 85)

Retrospectivo

La investigación fue retrospectiva, “porque se limitó a estudiar al sujeto en estudio vía las variables auditoría interna y la gestión económica”. (Vara, 2012, p. 210)

Correlacional

La investigación fue correlacional, debido a que se ha medido el grado de relación de las variables auditoría interna y la gestión económica. Tal como lo sostiene, Tresierra (2010), quien explica que las investigaciones de nivel descriptivos correlacional, “son aquellos estudios que se utiliza cuando se quiere comparar qué relación tienen diferentes variables que se pueden obtener de una misma muestra”. (p. 81)

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población estuvo conformada por 35 colaboradores de financiera Mi Banco de la ciudad de Pucallpa. Las mismas que se encuentran ubicados el sector del estudio. Al respecto Vara (2012), nos indica que en una investigación “siempre se necesita una fuente de información directa, para lograr el cumplimiento de los objetivos planteados, y es el conjunto de individuos (objetos, personas, documentos, datos, eventos, empresas, situaciones, etc.) a investigar. Esta población, o conjunto de sujetos o cosas, tienen uno o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo”. (p. 221)

Tabla 3

Colaboradores de la financiera Mi Banco.

Detalle	Cantidad
Funcionarios	8
Secretarias	1
Cajeros	8
Gestor de créditos	18
Total General	**35**

Fuente: Oficina del recursos financiera Mi Banco.

3.2.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, es decir, fue una muestra no probalística e intencionada, al respecto Vara (2012), precisa que “la muestra es el conjunto de casos extraídos de la población, debidamente seleccionados por algún método

racional. La muestra no probabilística no se basa en el principio de la equi-probabilidad. Son técnicas que siguen otros criterios de selección, tales como conocimientos del investigador, economía, comodidad y alcance". (pp. 221, 225)

3.3 Instrumento de recolección de datos

3.3.1 Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta. Al respecto, Ramírez (2011), nos indica que, para recabar opiniones o experiencias sobre un determinado problema o tema se aplica una encuesta, pudiendo ser verbal o escrito, en forma individual o en forma colectiva, con la finalidad de conocer aspectos necesarios del sujeto en estudio, observarlas, describirlas o aislar problemas asi como precisar los datos requeridos. La técnica de la encuesta se cristaliza en un cuestionario que en este caso se derivó del cuadro de operacionalización de las variables, para conocer opiniones y grados de valoración de los sujetos en estudio que previamente fueron delimitados como muestra. (p. 106).

Encuesta: Es una técnica muy utilizada en las investigaciones como medio para obtener datos o informaciones, opiniones, la captación de información a través de la encuesta se realizó con la colaboración expresa de los individuos encuestados.

Entrevista: Esta técnica es una situación de interrelación o dialogo entre personas, es una técnica donde una persona llamado investigador, encuestador o empadronado solicita al entrevistado le proporcione algunos datos o información, el éxito de la entrevista como técnica de recolección, depende de la eficiencia del trabajo del entrevistador.

3.3.2 Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 28 preguntas cerradas tipo Likert, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables; 14 preguntas cerradas tipo Likert de la variable auditoría interna y 14 preguntas cerradas de la variable gestión

económica Al respecto Ramírez (2011), sostiene que el cuestionario permite que el encuestado de lectura al cuestionario y de respuesta sin que el encuestados tenga que intervenir; puede aplicarlo cualquier persona, tiene una estructura lógica y rígida y permite recabar información de un número más alto de población que la entrevista. (p. 107).

Teniendo en cuenta los niveles de autenticidad de los instrumentos de valoración, se utilizó la prueba de Alfa de Cronbach teniendo el propósito determinar el grado de afinidad que mantienen los ítems referentes a los instrumentos y escalas de utilización para la medición ordinal. Siendo la forma que estos instrumentos confeccionen los veredictos estables, razonables. Por ende, se puede afirmar en que su aplicación de forma frecuente a la misma persona dará resultados idénticos mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, ya que este es determinante en el estudio del software SPSS, se recabo los siguientes resultados:

Tabla 4

Variable 1: Auditoría interna

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	**Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados**	**N de elementos**
,888	,891	14

Fuente: Base de datos auditoría interna

Tabla 5

Variable 2 Gestión económica

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	**Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados**	**N de elementos**
,875	,876	14

Fuente: Base de datos gestión económica

3.4 Procedimiento de recolección de datos

Para lograr la aplicación del cuestionario se realizó apoyándose en los procedimientos siguientes: Se solicitó permiso mediante una carta y se coordinó con los

colaboradores de la financiera Mi Banco de la ciudad de Pucallpa, se buscó un ambiente adecuado para la realización de la encuesta, obteniendo los resultados del estudio, luego se procedió a registrar los resultados y por último se tabuló la información en el Excel para posterior a ello procesarlo y generar los resultados estadísticos en el programa SPSS.

3.5 Tratamiento de los datos

En esta investigación, los datos recolectados fueron tratados y/o analizados haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel Científico y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico versión 27 (Programa de estadística para ciencias sociales).

Al respecto, Tresierra (2010), afirma que “el análisis estadístico es indispensable en casi toda la investigación. Los datos pueden organizarse y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos. Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos”. (p. 107)

3.7 Principios éticos

Según, Alvarez (2018), nos conceptualiza que respecto a los principios éticos en la investigación científica como:

> La investigación formativa como su nombre lo indica tiene como fin formar en y para la investigación a través de una serie de actividades que permita familiarizarse con la investigación, su naturaleza, sus diferentes fases y tipos de funcionamiento. Es esencial incluir principios éticos fundamentales en el diseño y la puesta en práctica de las investigaciones en que participan seres humanos. Se considera que los principios de la investigación ética son universales y trascienden los límites geográficos, culturales, económicos, legales y políticos. En ella tenemos:
>
> **Principio de la justicia**. Este principio obliga al investigador en distribuir por igual los riesgos y beneficios de la participación en el estudio de investigación.

El reclutamiento y la selección de los participantes deben hacerse de manera equitativa. El principio de Justicia prohíbe poner a un grupo de personas en situación de riesgo para beneficiar únicamente a otro. Al igual que con el principio de respeto por las personas, hay una necesidad de proteger a los grupos vulnerables, tales como los pobres y las personas con acceso limitado a los servicios de salud, educación, agua, desagüe, electricidad, entre otros.

Principio de beneficencia. Este principio hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del participante en lo que se refiere al estudio. La beneficencia también se conoce como principio de no-maleficencia. Los riesgos para una persona que participa en un estudio de investigación se deben comparar con el posible beneficio para el participante y la importancia del conocimiento que se va a obtener. En cualquier caso, todos los riesgos se deben mantener al mínimo. La protección del participante es la principal responsabilidad del investigador. Proteger al participante es más importante que: La búsqueda de un nuevo conocimiento, el beneficio científico que se obtendrá con la investigación y el interés personal o profesional en la Investigación.

Principio respeto por las personas. Este principio reconoce la capacidad y los derechos de todas las personas de tomar sus propias decisiones. Se refiere al respeto de la autonomía y la autodeterminación de los seres humanos por medio del reconocimiento y su dignidad y libertad. Uno de los componentes importantes de este principio es la necesidad de dar protección especial a las personas vulnerables. Los niños, los prisioneros, los enfermos mentales son ejemplo de grupos vulnerables. Las personas con poca educación, los pobres o los que tienen acceso limitado a los servicios de asistencia médica son también ejemplo de grupos vulnerables. Las mujeres también pueden considerarse como grupos vulnerables. El respeto por las personas se expresa en el proceso de consentimiento informado.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados

- **Análisis variable 1 auditoría interna**

Tabla 6

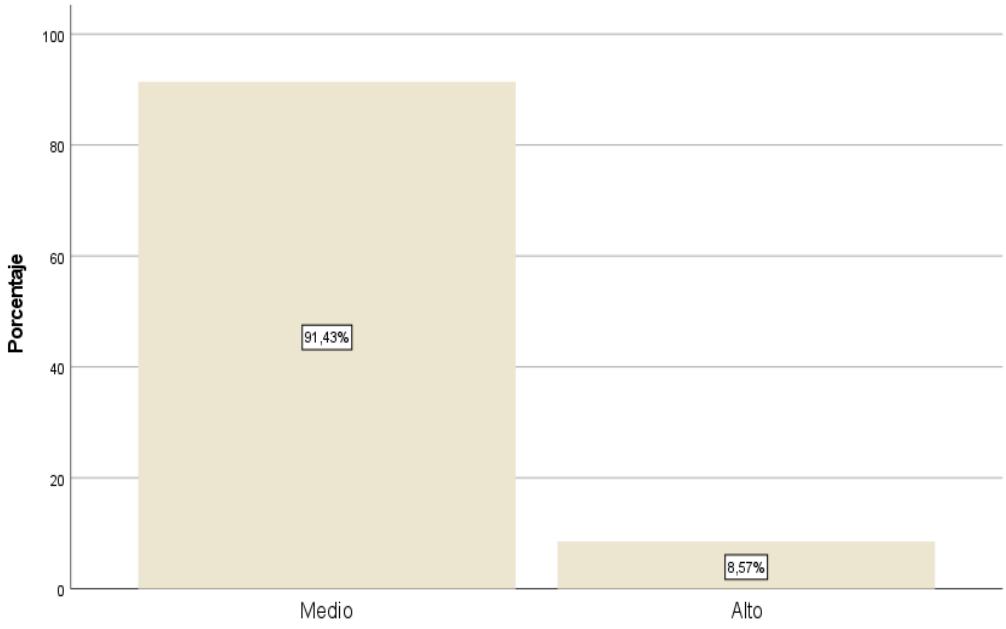
Resultados descriptivos de la variable auditoría interna

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	32	91,4
	Alto	3	8,6
	Total	35	100,0

Fuente: Data auditoría interna

Figura 1

Resultados descriptivos de la variable auditoría interna.



Fuente: Tabla 6

En la tabla 6 y figura 1 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 91.4% indicaron que la auditoría interna en términos porcentuales es medio, mientras que el 8.6% precisaron que es alto.

- **Análisis; Dimensión 1 fase implementación**

Tabla 7

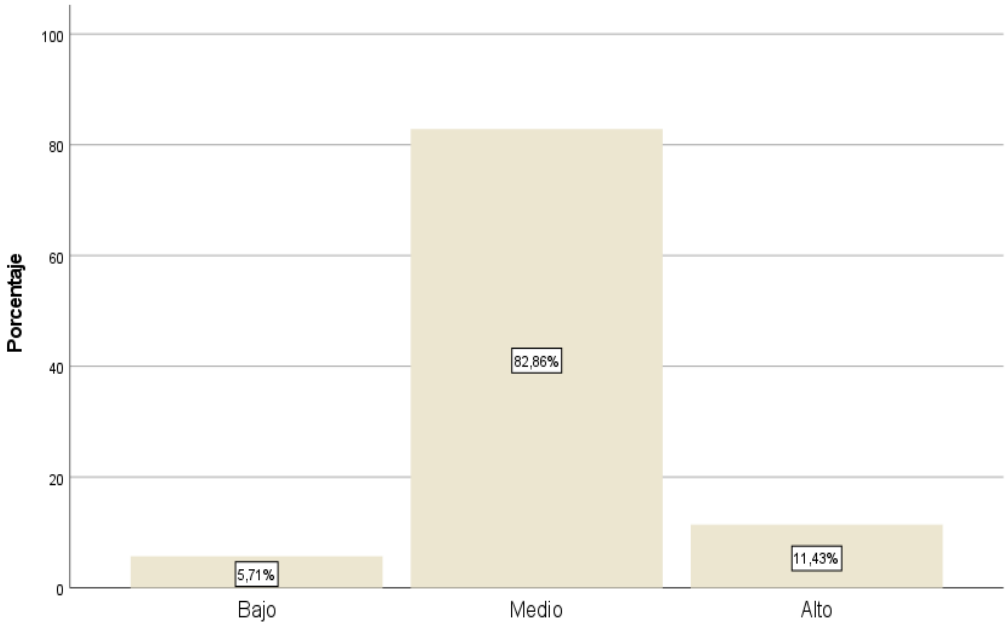
Resultados descriptivos de dimensión fase implementación

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	2	5,7
	Medio	29	82,9
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Data auditoría interna

Figura 2

Resultados descriptivos de la dimensión fase implementación.



Fuente: Tabla 7

En la tabla 7 y figura 2 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 82.9% indicaron que la fase implementación de la auditoría interna en términos porcentuales es medio, el 11.4% preciso que es alto, mientras que el 5.7% contestaron que es bajo.

- **Análisis dimensión 2 fase evaluación de riesgos**

Tabla 8

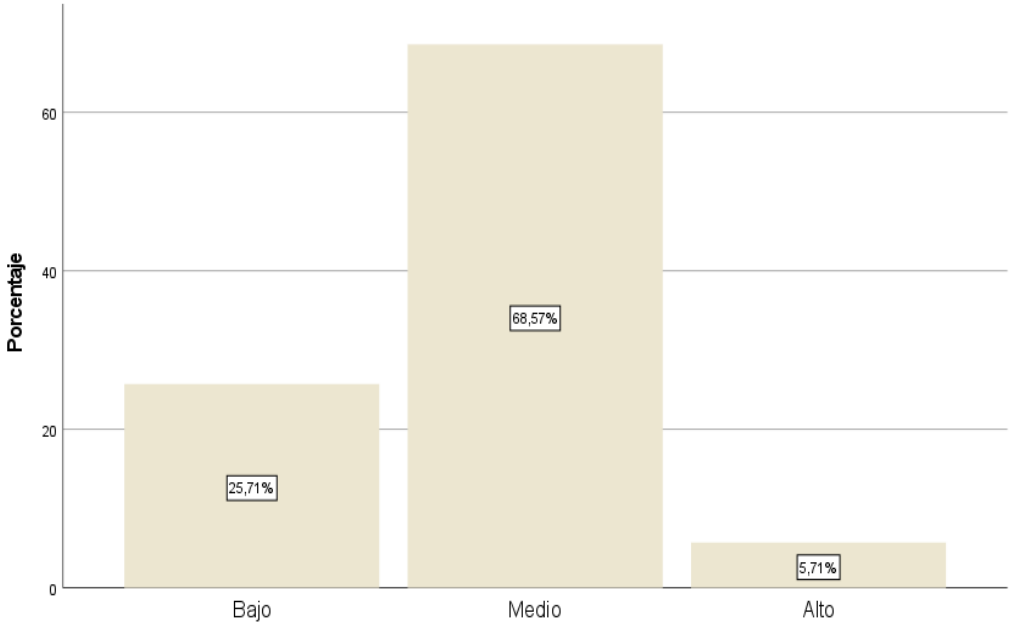
Resultados descriptivos de dimensión fase evaluación de riesgos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	9	25,7
	Medio	24	68,6
	Alto	2	5,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data auditoría interna

Figura 3

Resultados descriptivos de la dimensión fase evaluación de riesgos.



Fuente: Tabla 8

En la tabla 8 y figura 3 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 68.6% indicaron que la fase evaluación de riesgos de la auditoría interna en términos porcentuales es medio, el 25.7% preciso que es alto, mientras que el 5.7% contestaron que es bajo.

- **Análisis dimensión 3 fase ejecución de medidas de control**

Tabla 9

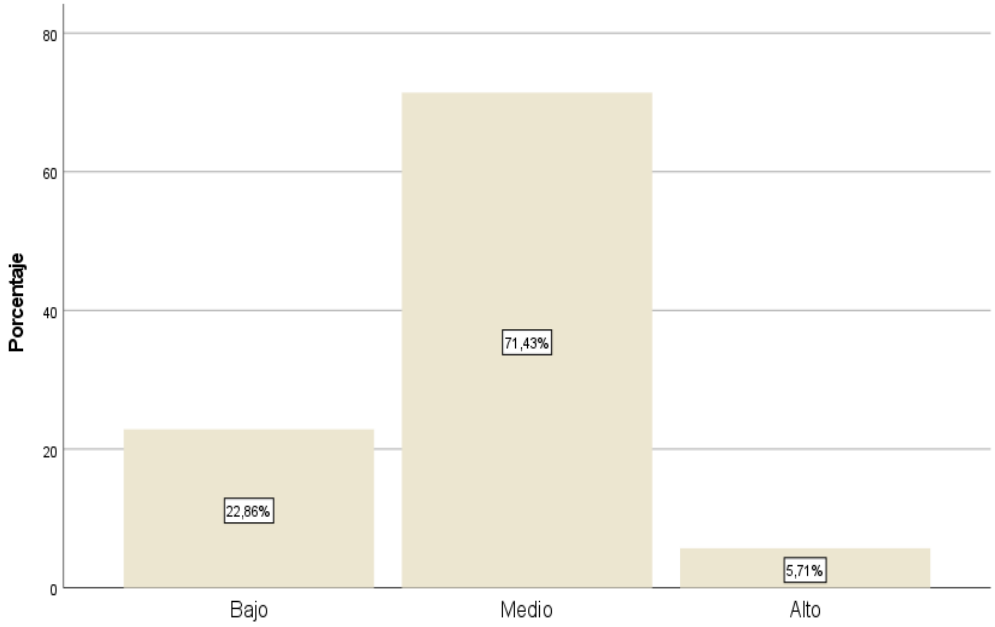
Resultados descriptivos de dimensión fase ejecución de medidas de control

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	8	22,9
	Medio	25	71,4
	Alto	2	5,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data auditoría interna

Figura 4

Resultados descriptivos de la dimensión fase ejecución de medidas de control.



Fuente: Tabla 9

En la tabla 9 y figura 4 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 71.4% indicaron que la fase ejecución de medidas de control de la auditoría interna en términos porcentuales es medio, el 22.9% preciso que es bajo, mientras que el 5.7% contestaron que es bajo.

- **Análisis dimensión 4 fase de monitoreo y seguimiento**

Tabla 10

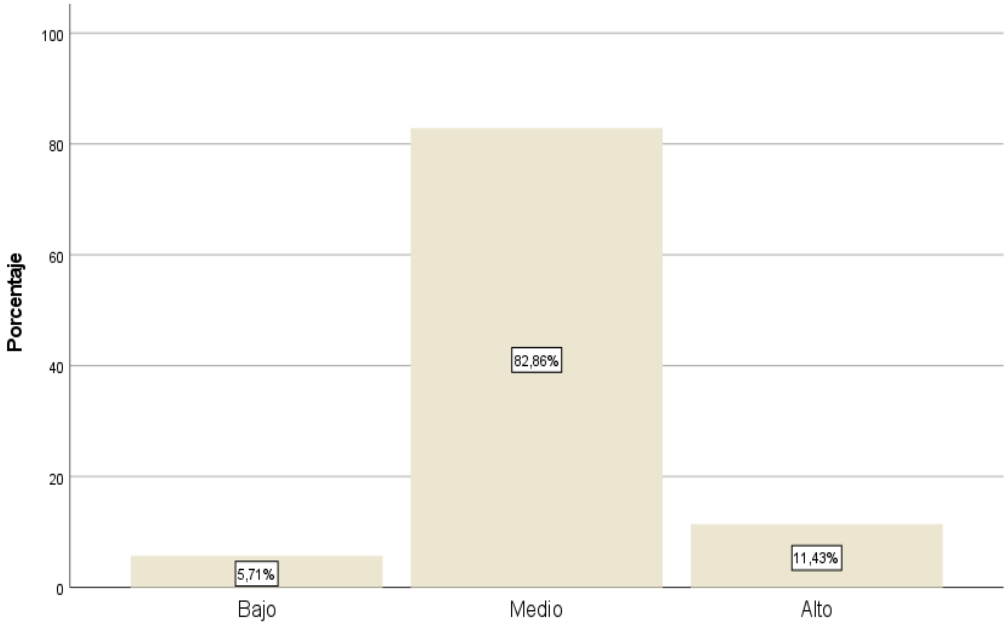
Resultados descriptivos de dimensión fase de monitoreo y seguimiento

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	2	5,7
	Medio	29	82,9
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Data auditoría interna

Figura 5

Resultados descriptivos de la dimensión fase de monitoreo y seguimiento.



Fuente: Tabla 10

En la tabla 10 y figura 5 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 82.9% indicaron que la fase de monitoreo y seguimiento de la auditoría interna en términos porcentuales es medio, el 11.4% preciso que es alto, mientras que el 5.7% contestaron que es bajo.

- **Análisis variable 2 gestión económica**

Tabla 11

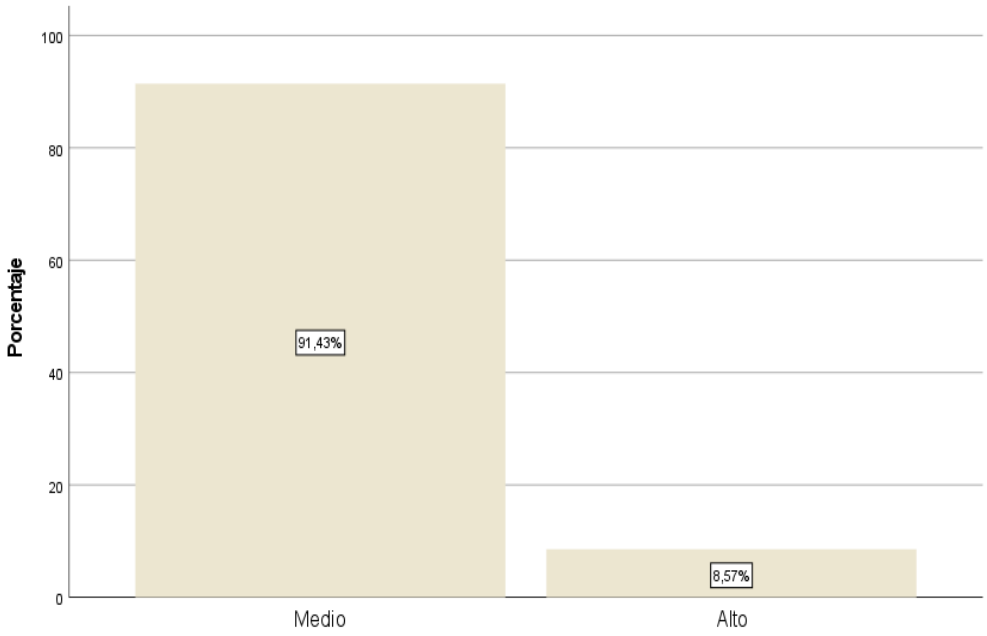
Resultados descriptivos de la variable gestión económica

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	32	91,4
	Alto	3	8,6
	Total	35	100,0

Fuente: Data gestión económica

Figura 6

Resultados descriptivos de la variable gestión económica.



Fuente: Tabla 11

En la tabla 11 y figura 6 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 91.4% indicaron que la variable gestión económica en términos porcentuales es bajo, mientras que el 8.6% contestaron que es alto.

- **Análisis dimensión 1 metas y objetivos**

Tabla 12

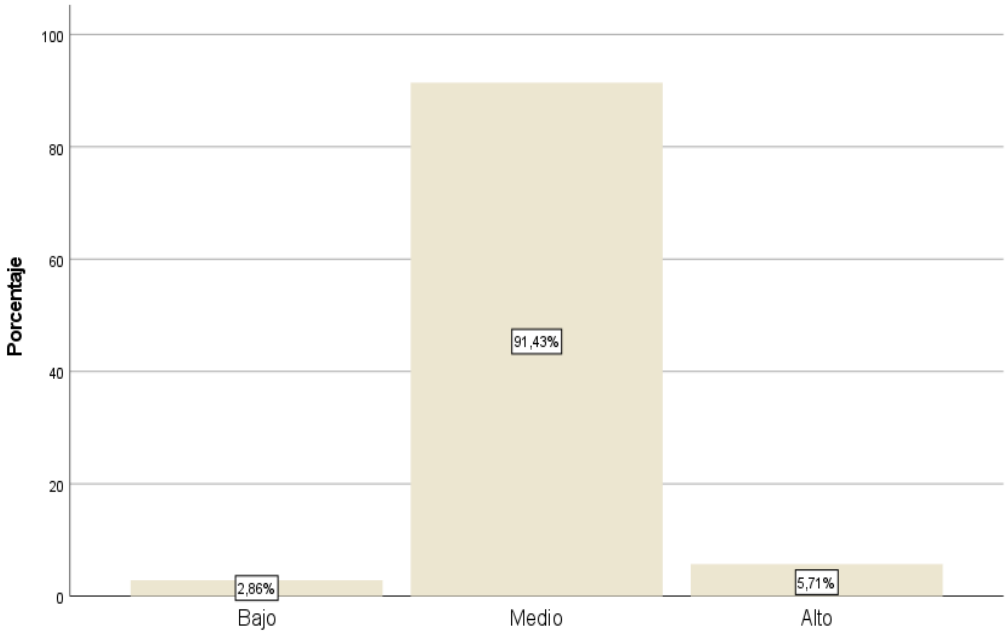
Resultados descriptivos de la dimensión metas y objetivos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	1	2,9
	Medio	32	91,4
	Alto	2	5,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data gestión económica

Figura 7

Resultados descriptivos de la dimensión metas y objetivos.



Fuente: Tabla 12

En la tabla 12 y figura 7 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 91.4% indicaron que la dimensión meta y objetivos en términos porcentuales es medio, el 5.7% preciso que es alto, mientras que el 2.9% contestaron que es bajo.

- **Análisis dimensión 2 planes de acción**

Tabla 13

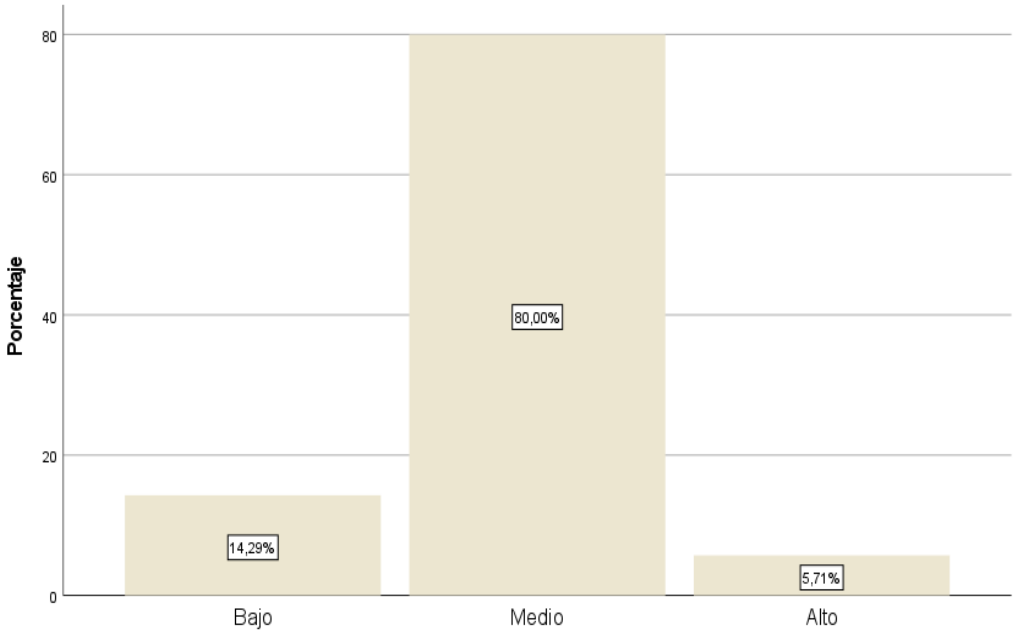
Resultados descriptivos de la dimensión planes de acción

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	5	14,3
	Medio	28	80,0
	Alto	2	5,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data gestión económica

Figura 8

Resultados descriptivos de la dimensión planes de acción.



Fuente: Tabla 13

En la tabla 13 y figura 8 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 80% indicaron que la dimensión planes de acción en términos porcentuales es medio, el 14.3% preciso que es bajo, mientras que el 5.7% contestaron que es alto.

- **Análisis dimensión 3 eficiencia y eficacia**

Tabla 14

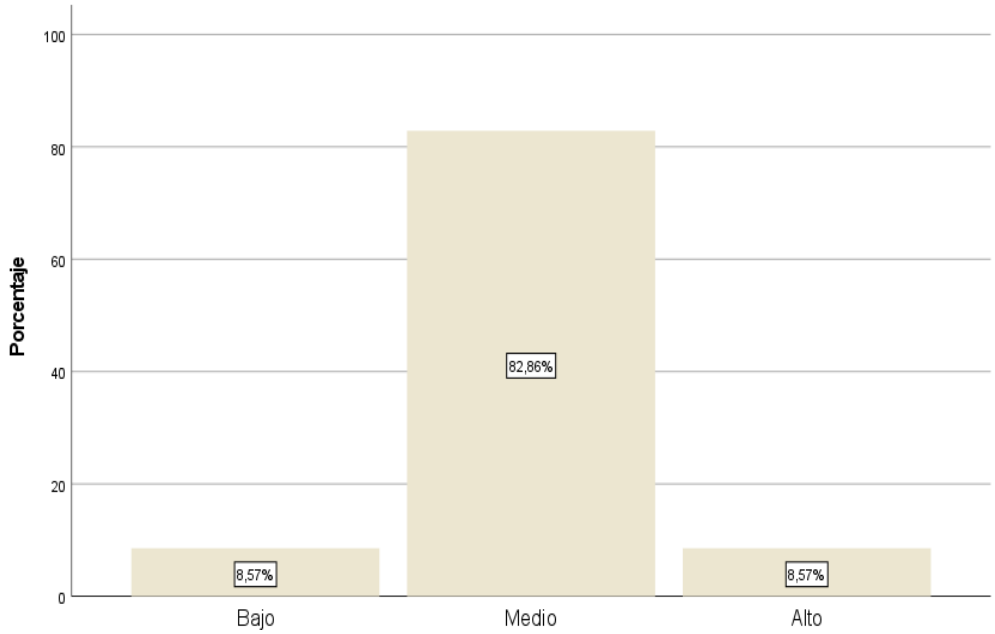
Resultados descriptivos de la dimensión eficiencia y eficacia

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	3	8,6
	Medio	29	82,9
	Alto	3	8,6
	Total	35	100,0

Fuente: Data gestión económica

Figura 9

Resultados descriptivos de la dimensión eficiencia y eficacia.



Fuente: Tabla 14

En la tabla 14 y figura 9 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 82.9% indicaron que la dimensión eficiencia y eficacia en términos porcentuales es medio, el 8.6% preciso que es bajo, mientras que el 8.6% contestaron que es alto.

- **Análisis dimensión 4 optimización de la gestión**

Tabla 15

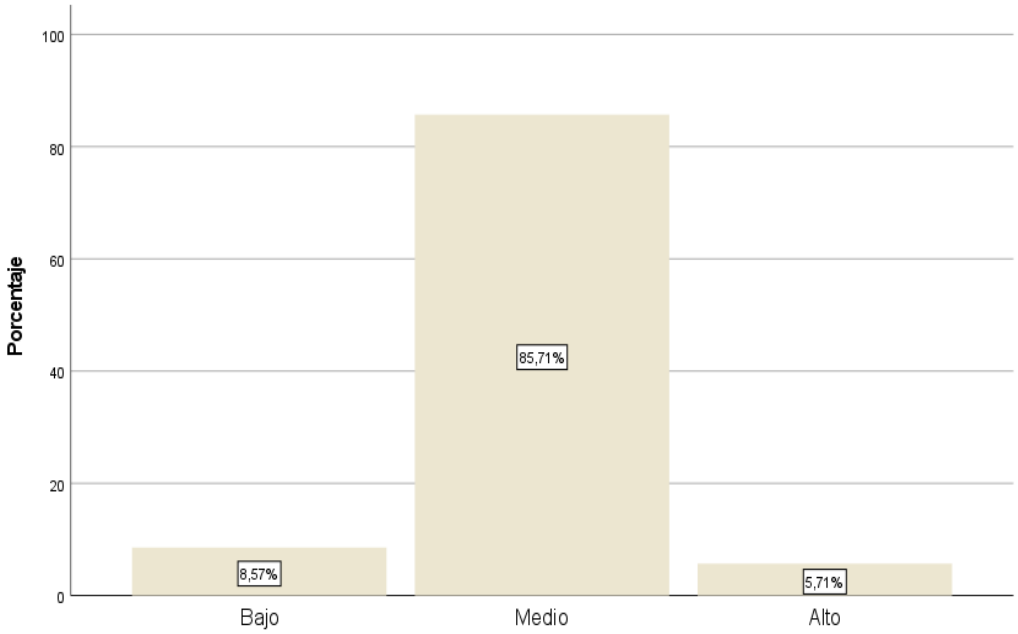
Resultados descriptivos de la dimensión optimización de la gestión

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	3	8,6
	Medio	30	85,7
	Alto	2	5,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data gestión económica

Figura 10

Resultados descriptivos de la dimensión optimización de la gestión.



Fuente: Tabla 15

En la tabla 15 y figura 10 se observa que, de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco, que representa el 100% de la muestra, el 85.7% indicaron que la dimensión optimización de la gestión en términos porcentuales es medio, el 8.6% preciso que es bajo, mientras que el 5.7% contestaron que es alto.

- **Estadística inferencial**

Tabla 16

Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Auditoría interna	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase implementación	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase evaluación de riesgos	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase ejecución de medidas de control	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase de monitoreo y seguimiento	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Gestión económica	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica

Tabla 17

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Auditoría interna	,201	35	,001	,810	35	,000
Fase implementación	,193	35	,002	,910	35	,007
Fase evaluación de riesgos	,179	35	,006	,930	35	,027
Fase ejecución de medidas de control	,129	35	,150	,941	35	,062
Fase de monitoreo y seguimiento	,173	35	,010	,923	35	,018
Gestión económica	,183	35	,005	,809	35	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica

Nuestra muestra al ser menor de 50 individuos se utilizó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, obteniendo los siguiente: Para los valores sig. (significancia) Menor a 0,050 significa que la muestra de la investigación posee una distribución no paramétrica y nos estaría indicando la utilización de la prueba de correlación de Rho de Spearman, para la prueba de hipótesis y para los valores sig. (significancia) mayores a 0.050 significa que la muestra de la investigación posee una distribución normal o paramétrica y nos estaría indicando la utilización de la prueba de correlación de Pearson.

4.2 Prueba de hipótesis

Prueba de hipótesis general

Tabla 18

Correlaciones entre la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica.

			Calidad del servicio	Recursos humanos
Rho de Spearman	Auditoría interna	Coeficiente de correlación	1,000	,270
		Sig. (bilateral)	.	,117
		N	35	35
	Gestión económica	Coeficiente de correlación	,270	1,000
		Sig. (bilateral)	,117	.
		N	35	35

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica.

Relación de la Variable auditoría interna sobre la variable gestión económica

Se encontró una relación, positiva débil entre la variable 1 auditoría interna y la variable 2 gestión económica, en la financiera Mi Banco, con una correlación de Rho de Spearman r= 0,270 y Sig. (bilateral) = 0,117

Ha: Existe relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

H0: No existe relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Al ser el Sig. (Bilateral) 0,117 que es menor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el “r” de Rho Spearman arrojó 0,270; es decir, existe una correlación positiva débil entre la auditoría interna y la gestión económica en la financiera Mi Banco.

Prueba de hipótesis específica: Las dimensiones de la variable auditoría interna con la variable gestión económica.

Ha: Existe relación entre las dimensiones de la auditoría interna con la variable gestión económica en la financiera Mi Banco, 2022.

H0: No existe relación entre las dimensiones de la auditoría interna con la variable gestión económica en la financiera Mi Banco, 2022.

Tabla 19

Correlaciones entre las dimensiones de la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica.

			Fase implementación	Fase evaluación de riesgos	Gestión económica
Rho de Spearman	Fase implementación	Coeficiente de correlación	1,000	,575**	,393*
		Sig. (bilateral)	.	,000	,019
		N	35	35	35
	Fase evaluación de riesgos	Coeficiente de correlación	,575**	1,000	,069
		Sig. (bilateral)	,000	.	,695
		N	35	35	35
	Gestión económica	Coeficiente de correlación	,393*	,069	1,000
		Sig. (bilateral)	,019	,695	.
		N	35	35	35

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica.

Relación: Dimensión 1 fase implementación y la variable 2 gestión económica

Se encontró una relación positiva moderada entre la dimensión 1 fase implementación con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, con una correlación de Rho de Spearman r= 0,393* y Sig. (bilateral) = 0,019

HE 1: Al ser el Sig. (Bilateral) menor que el nivel de significancia (5%), se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Rho de Spearman arrojó 0,393*; es decir, existe una correlación positiva moderada entre la dimensión 1 fase de implementación y la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco.

Relación: Dimensión 2 fase evaluación de riesgos y la variable 2 gestión económica

Se encontró relación positiva débil entre la dimensión 2 fase evaluación de riesgos con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, con una correlación de Rho de Spearman r= -0,069 y Sig. (bilateral) = 0,695

HE 2: Al ser el Sig. (Bilateral) menor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Rho de Spearman arrojó 0,069; es decir, existe una correlación positiva débil entre la dimensión 2 fase evaluación de riesgos con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco.

Tabla 20

Correlaciones entre las dimensión 3 de la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica

		Fase ejecución de medidas de control	Gestión económica
Fase ejecución de medidas de control	Correlación de Pearson	1	,527**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	35	35
Gestión económica	Correlación de Pearson	,527**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	35	35

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

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica.

Relación: Dimensión 3 fase ejecución de medidas de control con la variable 2 gestión económica

Se encontró relación positiva moderada entre la dimensión 3 fase ejecución de medidas de control con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, con una correlación de Pearson r= 0,527** y Sig. (bilateral) = 0,001

HE 3: Al ser el Sig. (Bilateral) menor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Pearson 0,527**; es decir, existe una correlación positiva moderada entre la dimensión 3 fase ejecución de medidas de control con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco.

Tabla 21

Correlaciones entre la dimensión 4 de la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica.

			Fase de monitoreo y seguimiento	Gestión económica
Rho de Spearman	Fase de monitoreo y seguimiento	Coeficiente de correlación	1,000	,272
		Sig. (bilateral)	.	,114
		N	35	35
	Gestión económica	Coeficiente de correlación	,272	1,000
		Sig. (bilateral)	,114	.
		N	35	35

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica.

Relación: Dimensión 4 fase de monitoreo y seguimiento con la variable 2 gestión económica

Se encontró relación positiva baja entre la dimensión 4 fase de monitoreo y seguimiento con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, con una correlación de Pearson r= 0,272 y Sig. (bilateral) = 0,114

HE 3: Al ser el Sig. (Bilateral) menor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Rho de Spearman 0,272; es decir, existe una correlación positiva baja entre la dimensión 4 fase ejecución monitoreo y seguimiento con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco.

4.3 Discusión de resultados

En la tabla 6, se observa que, el 91.4% de los colaboradores de la financiera Mi Banco indicaron que la auditoría interna es medio, según la tabla 7 se observa que el 82.9% de los encuestados indicaron que la fase implementación de la auditoría interna es medio, de acuerdo con la tabla 8 el 68.6% manifestaron que la fase evaluación de riesgos es medio, igualmente en la tabla 9 el 71.4% expresaron que la fase ejecución de medidas de control es medio, y según la tabla 10 se observa que 82.9% contestaron que la fase de monitoreo y seguimiento es medio.

Según estos resultados se puede afirmar, que en la financiera Mi Banco, cuentan con un sistema de auditoría dentro de los parámetros aceptables puesto que sus colaboradores indican que es medio, lo mismo se indica respectos a las fases que tuvieron que cumplir para su implementación tales como fase de implementación, fase evaluación de riesgos, fase ejecución de medidas de control y la fase de monitoreo y seguimiento, al arrojar datos que se encuentran dentro de los parámetros aceptables; sin embargo se necesita reforzarla para que evidencia un sistema de auditoría interna (control interno) dentro de los parámetros altos y/o saludables para la organización.

Asimismo, estos resultados son confirmados por los datos encontrado **Bayas**, quine nos precisa en sus resultados que la auditoría interna posee un impacto directo y positivo en la gestión financiera de las organizaciones, considerando que esta permite mantener controles efectivos y una apropiada administración de riesgos. No obstante, en caso de no adoptarlas, está expuesta a diversos eventos no deseados que ocasionaría: Pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, uso de los activos de la compañía para provecho personal; uso ineficiente de los activos ocasionando pérdidas económicas; riesgos financieros que no son detectados de manera oportuna; incumplimiento de metas financieras; utilidades por debajo de lo esperado; fallas en la segregación de funciones, y otros riesgos financieros relacionados a fraude u error.

Al respecto la literatura de **Hernández** nos define que:

> La auditoría interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración encargada de la valoración independiente de sus actividades. Por consiguiente, 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, efectuada por los auditores internos, para proporcionar 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.

Por otro parte, en la tabla 11 se observa que los colaboradores de la financiera Mi Banco el 91.4% manifestaron que se cuenta con una gestión económica baja, asimismo en la table 12 se observa que el 94.4% preciso que las metas y objetivos de la financiera es medio en términos porcentuales, igualmente en la tabla 13 se observa que el 80% de los encuestados expresaron que los planes de acción son medios, del mismo modo en la tabla 14 se observa que el 82.9% expresaron que la eficiencia y eficacia con que cuenta la financiera es medio, además el 85.7% indico que la financiera cuenta con optimización de la gestión a nivel medio.

Según estos resultados se puede afirmar, que en la financiera Mi Banco se cuenta con una gestión económica no aceptable puesto que sus datos arrojo en términos porcentuales baja, asimismo las mitas y objetivos plasmadas en sus documentos de gestión y puestas en práctica si sitúa dentro de los parámetros aceptables que es medio, también sus planes de acción, la eficiencia y eficacia, y su optimización de su gestión oscilan en términos porcentuales medios, debiendo mejorarse para que se genere mayor confianza entre sus colaboradores y clientes.

Del mismo modo, estos resultados son confirmados por los datos de **Bautista, Meza y Rosales**, quienes nos indican en sus resultados que la evaluación de procesos tuvo una incidencia en la gestión económica y financiera de la organización, con una significación asintótica (bilateral) de 0.001; sin embargo, la empresa no lleva correctamente dicha evaluación, puesto que los resultados de los índices de endeudamiento evidenciaron que no se están llevando eficazmente ya que eran tan elevados que indicaban insolvencia en la empresa. Las operaciones inciden en la gestión económica y financiera, con una significación asintótica (bilateral) de 0.001; no obstante, la empresa no brinda los resultados pertinentes, puesto que, al analizar los resultados de los índices económicos y financieros, se demostró que la empresa tenía rendimientos deficientes para sus inversionistas. Finalmente, el monitoreo incide en un 96.4% en la gestión económica y financiera, con una significación asintótica (bilateral) de 0.001; sin embargo, la empresa no lo realiza eficazmente, reflejando índices bajos en sus márgenes de ganancias, puesto que los socios o inversionistas obtienen el 1.41% de utilidades, índice no tan factible para éstos mismos.

Abundando en la opinión, la literatura de **Alizo y Escalona**, nos definen que:

> La gestión económica es un proceso complejo de administración de los componentes del contexto económico es decir, la capacidad de adaptabilidad y aprovechamiento por parte del emprendedor de las oportunidades o amenazas ofertadas por el sector público a través de las políticas, que busca optimizar las relaciones internas y externas de la nueva unidad productiva, de manera que se obtenga la efectividad en la toma de decisiones, y que contribuya no sólo al mantenimiento en el mercado de esta nueva unidad, sino a que esta genere los efectos dinamizadores sobre el entorno que favorezcan el desarrollo del modelo endógeno de producción, con responsabilidad social. Es decir, se busca fortalecer la masa de producción nacionalista, pero sin que esto ocasione daños en el medio ambiente, y a la vez que la nueva unidad productiva se comprometa y contribuya a fortalecer otros aspectos de envergadura en el acontecer del país.

Por otro lado, a partir del análisis de resultados y de la prueba de hipótesis general, hemos aceptado la hipótesis alterna, ya que se encontró una correlación a través de “r” de Rho de Spearman de 0,270; en consecuencia, rechazamos la hipótesis nula. Entonces podemos afirmar la existencia de una relación positiva débil al nivel 0,270 y sig. (bilateral) = 0,117 entre la variable 1 auditoría interna y la variable 2 gestión económica, en la financiera Mi Banco.

Estos resultados son contrarios con los datos encontrado por **Vidal**, quien nos explica en sus conclusiones que auditoría interna, permite a la empresa conocer sus debilidades y fortalezas, levantando observaciones o hallazgos detectados para la mejora de la gestión económica y financiera, y la mayor eficiencia en los procesos de gestión de riesgos, de control y dirección o gobierno corporativo. La implementación de la auditoría interna adecuada incide en el cumplimiento de metas y objetivos, ayuda a mejorar la planificación, la eficiencia y eficacia, asi como la optimización de la organización. Debido que la auditoría interna evalúa de forma integral la gestión de la empresa utilizando el modelo COSO para ver cómo se manejan las gerencias con relación a sus objetivos u para realizar la auditoria primero se debe de conocer el planeamiento estratégico de la empresa donde se incluye la visión, la misión, los objetivos estratégicos para que la auditoría interna conozca a donde debe dirigirse la empresa y hacer lo posible para alcanzar a cumplir las metas de tal manera que se vea reflejada en la mejora de su gestión.

Además, la literatura de **Borrajo** conceptualiza que, la auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, cuya finalidad es aumentar el valor y mejorar las operaciones de la organización. Ayuda a que la organización cumpla con sus objetivos mediante la aplicación de un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de manejo de riesgos, control y dirección.

Del mismo modo, la literatura de, **Alizo y Escalona,** quienes definen que dentro de todo sistema económico se realiza la actividad económica. Esta se ejecuta a través de

un conjunto de leyes y regulaciones que rigen la producción, distribución, intercambio y consumo de los bienes y servicios producidos.

En consecuencia, hoy en día el control interno viene recobrado connotaciones diversas en las organizaciones, se discute mucho respecto al control interno, cuyo marco conceptual se deriva del informe COSO y de las Normas Internacionales de Auditoría, este marco conceptual está conllevando a las organización a darle mayor importancia a la auditoría interna. Es necesario contar con control interno y con auditorías internas para que las organizaciones evidencien un buen uso de los fondos y de sus procesos operativos en aras de la eficiencia, eficacia y transparencia. Es más, una de las informaciones más relevantes en las organizaciones es la económica y la información financiera, puesto que nos indica la radiografía de las organizaciones y del cómo se está llevando a cabo el gerenciamiento del buen uso de sus fondos en la parte operativa. Dicha información deviene de los registros contables, de ella también viene la gestión económica que es la respuesta a los requerimientos presupuestales siendo ella una fuente de información para los gestores de la organización.

CONCLUSIONES

- ✓ En el estudio se concluye que existe una relación positiva débil entre la variable 1 auditoría interna con la variable 2 gestión económica, en la financiera Mi Banco, 2022. Al ser el Sig. (Bilateral) menor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Rho de Spearman arrojó 0,270. es decir, existe una correlación positiva débil entre la auditoría interna con la gestión económica en la financiera Mi Banco.

- ✓ Igualmente, podemos concluir en la relación positiva moderada entre la dimensión 1 fase implementación con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, 2022. Al ser el Sig. (Bilateral) menor que el nivel de significancia (5%), se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Rho de Spearman arrojó 0,393*; es decir, existe una correlación positiva moderada entre la dimensión fase implementación con la variable gestión económica en la financiera Mi Banco.

- ✓ Asimismo, concluimos en la existencia de una relación positiva débil entre la dimensión 2 fase evaluación de riesgos con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, 2022. Al ser el Sig. (Bilateral) menor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Rho de Spearman arrojó 0,069; es decir, existe una correlación positiva débil entre la dimensión fase evaluación de riesgos con la variable gestión económica en la financiera Mi Banco.

- ✓ También, podemos concluir en la existencia de una relación positiva moderada entre la dimensión 3 fase ejecución de medidas de control con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, 2022. Al ser el Sig. (Bilateral) mayor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Pearson arrojó 0,547**; es decir, existe una correlación positiva moderada entre la dimensión fase ejecución de medidas de control con la variable gestión económica en la financiera Mi

Banco.

- ✓ Además, podemos concluir en la existencia de una relación positiva baja entre la dimensión 4 fase monitoreo y seguimiento con la variable 2 gestión económica en la financiera Mi Banco, 2022. Al ser el Sig. (Bilateral) mayor que el nivel de significancia (5%) se acepta la hipótesis alterna, así mismo el Rho de Spearman arrojó 0,272; es decir, existe una correlación positiva baja entre la dimensión fase monitoreo y seguimiento con la variable gestión económica en la financiera Mi Banco.

SUGERENCIAS

Proponemos las siguientes recomendaciones:

- Sugerimos a la financiera Mi Banco, mejorar los niveles de control mediante las auditorías internas, puesto que a mayor control, menos percepción de riesgo y en consecuencia redundara en la mejora de su gestión económica.

- Sugerimos a la financiera Mi Banco, mejorar los procesos de implementación de la auditoría interna, puesto que el estudio nos indica que se cuenta con un proceso poco confiable.

- Sugerimos a la financiera Mi Banco, implementar acciones de mejora en los niveles de control, puesto que los riesgos a lo que esta expuesto la organización, los datos del estudio nos precisan que es alto.

- Sugerimos a la financiera Mi Banco, fortalecer las medidas de control dentro de la auditoría interna, es decir implementar a priori los controles respectivos puesto que de igual forma ello permitirá mejorar la gestión económica.

- Sugerimos a la financiera Mi Banco, implementar y fortalecer las medidas de monitoreo y seguimiento de las recomendaciones de las acciones de control, puesto que el estudio nos indica que dicha fase es sumamente débil y correo el riesgo de afectar su gestión desfavorablemente de tomar acción inmediata de mejora.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alizo M.A. y Escalona M. (2012). *Factores clave de gestión económica estratégica del emprendimiento tipo Pyme, vinculados al mercado en Venezuela*. Artículo científico. Revista Scielo. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1012-25082012000100003

Alizo M. A., Graterol A. y Rodríguez A. (2009). *Gestión económica relacionada con la Inversión y el mercado de los emprendimientos emergentes* de negocio *tipo pyme.* Artículo científico. Revista Anales de Estudios Económicos y Empresariales. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3291651.pdf

Alvarez P. (2018). *Ética e investigación*. Artículo científico. Revista Ética e Investigación. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6312423.pdf

Banco Interamericano de Desarrollo-BID (2017). *Buenas prácticas de auditoría interna para Latinoamérica y el Caribe*. https://blogs.iadb.org/administracion-publica/es/buenas-practicas-de-auditoria-interna-para-latinoamerica-y-el-caribe/

Bayas D. S. (2021). *Análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de pymes del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil*. Tesis de pregrado. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ecuador. http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/17027

Bautista Y M., Meza F. J. y Rosales Y. M. (2021). *La auditoría interna y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Truck Motors SAC, Lima, 2020*. Tesis de pregrado. Universidad Peruana de las Américas. Lima-Perú. https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3337316

Bolívar W. y López J. (2016). *Modelo de gestión con enfoque al cumplimiento de metas y objetivos organizacionales de los gobiernos autónomos descentralizados*. Artículo científico. Revista Uniandes Episteme. file:///C:/Users/I5/Downloads/Dialnet-ModeloDeGestionConEnfoqueAlCumplimientoDeMetasYObj-6756337%20(1).pdf

Borrajo M. (s.f.). *La auditoría interna y externa*. Artículo científico. Revista Partida Doble. http://pdfs.wke.es/4/5/6/2/pd0000014562.pdf

Briones G. (2002). *Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales*. Bogotá, Colombia. ARFO Editores e Impresores Ltda.

Calle J. P. (2022). *Etapas y fases de la auditoría interna*. https://www.piranirisk.com/es/blog/etapas-y-fases-de-la-auditoria-interna

Cárdenas F. y Veramendi L. (2018). *La auditoría interna como instrumento gerencial en la toma de decisiones de una empresa comercial del departamento de* Ucayali. Tesis de pregrado. Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa-Perú. http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3828

Cartaya M. (s.f.). *Riesgo de auditoría*. http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_ries_aud_2014.pdf

Castro R. (2015). *Auditoría integral*. http://auditoriaenfoqueintegral.blogspot.com/2008/12/fase-de-ejecucion-de-la-auditoria.html#:~:text=La%20fase%20de%20ejecuci%C3%B3n%20de,realmente%20revisten%20suficiente%20importancia%20para

Díaz M. N. y García R. (s.f.). *Gestión financiera de empresas en crisis "la realidad peruana".* Artículo científico. Revista de Investigación. https://doi.org/10.15381/quipu.v8i16.6115

Díaz C. A. (s.f.). *Análisis de la Auditoría Interna como herramienta de apoyo estratégico al cumplimiento de los objetivos en las organizaciones: Una mini revisión de literatura*. Tesis de pregrado. Pontificia Universidad Javeriana. Bogotá – Colombia. http://hdl.handle.net/10554/16696

Hernández E. (2023). *La auditoría interna*. https://www.gestiopolis.com/la-auditoria-interna/

Huapaya C. A. (2022). *Oficina de auditoría interna su influencia en la gestión operativa en las empresas comerciales en la ciudad de Huacho 2019*. Tesis de pregrado. Universidad Nacional José Faustino Sanchez Carrión. Huacho-Perú. http://hdl.handle.net/20.500.14067/7329

Instituto de Auditores Internos (2022). *¿Qué es auditoría interna?*. https://iaiperu.org/preguntas-frecuentes/ique-es-auditoria-interna/

Labrador O. y Rivera C. A. (2016). *La eficiencia y eficacia socioeconómicas de la gestión de*

las Cooperativas no Agropecuarias en Cuba. Artículo científico. Revista de Cooperativismo y Desarrollo. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5768618.pdf

Matos C. M. (2021) *Auditoría interna y la gestión financiera en los ingresos de una empresa del rubro educativo año 2017*. Tesis de pregrado. Universidad Peruana de Ciencias e Informática. Lima-Perú. http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/493

Millán J. R. (2017). *Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de* vanguardia. Tesis doctoral. Universidad de Córdova. España. http://hdl.handle.net/10396/15070

Moreta S. R. (2011). *El control interno y su incidencia en la gestión administrativa en la sección de comercialización de la cooperativa de ahorro y crédito "Educadores de Tungurahua" Ltda. en el año 2010".* Tesis de pregrado. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1785/1/TA0096.pdf

Murillo M. (2018). *"Gestión económico financiera basada en procesos: definición para universidades públicas"*. Artículo científico. Revista Caribeña de Ciencias Sociales. https://www.eumed.net/rev/caribe/2018/09/gestion-economico-financiera.html

Palomino C. (2015). *Diccionario de contabilidad*. Lima-Perú. Editorial Calpa

Palomino C. (2015). *Diccionario de finanzas*. Lima-Perú. Editorial Calpa

Palomino C. (2015). *Diccionario de auditoría*. Lima-Perú. Editorial Calpa

Palomino C. (2015). *Diccionario tributario*. Lima-Perú. Editorial Calpa

Parra E. (2019). *Las fases del proyecto de investigación*. https://st2.ning.com/topology/rest/1.0/file/get/2826752396

Peñaloza J. C. (s.f.). *Los alcances de la auditoría interna en el Perú y la labor actual del Instituto de Auditores Interno*. https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/16584/16926/

QuestionPro (2020). *¿Cómo medir el desempeño laboral?* https://www.questionpro.com/blog/es/desempeno-laboral/

Ricardo L., Velázquez R. y Pérez M. (2018). *La gestión económica financiera en las universidades. Impacto en la calidad de los procesos universitarios.* Artículo científico.

Revista Universidad y Sociedad. e http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus

Raffino E. (2020). *Concepto de capacitación*. https://concepto.de/capacitacion-2/

Ramírez J. (2011). *Cómo diseñar una investigación académica*. Heredia, Costa Rica. Montes de María Editores.

Ríos R. R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción*. Málaga-España. Servicios Académicos Intercontinentales S.L. Primera Edición Digital

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). *Importancia de la Inclusión Financiera*. https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia

Tamayo, M. (2002). *Tipos de investigación*. https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf

Tresierra A. E. (2010). *Metodología de la investigación científica*. Trujillo, Perú: Editorial Biociencia. Cuestionario

Ucha F. (2017). *Definición de supervisión*. https://www.definicionabc.com/general/supervision.php

Universidad del País Vasco (2010). *Glosario de términos de calidad.* https://www.ehu.eus/documents/2632144/2634184/Glosario+t%C3%A9rminos+calidad.pdf

Vara A. A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa: Desde la idea inicial hasta la sustentación*. Lima-Perú. Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. Universidad San Martín de Porres.

Vidal G. R. (2017). *Auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016*. Tesis de pregrado. Universidad San Martín de Porres. Lima-Perú. https://hdl.handle.net/20.500.12727/3097

Anexos

Anexo 1:

Cuestionario Nº 1: aplicado a los colaboradores de la financiera Mi Banco de la ciudad de Pucallpa.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger datos para desarrollar el estudio denominado: "Auditoría interna y la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022". Por lo que se le agradece por su valiosa colaboración.

Variable 1: Auditoría interna

Utilice la siguiente escala de Likert. Marque con una "X" según corresponda:



DIMENSIONES	INDICADOR	1	2	3	4	5
Fase implementación.	En la entidad los procedimiento de auditoría interna cuentan con independencia y objetividad.					
	En la entidad los procedimientos de auditoría interna son objetivos y permiten contar con resultados óptimos en temas de gestión económica y financiera.					
	En la entidad las pruebas de trabajo en equipo son necesarias para la implementación de la auditoría interna.					
	En la entidad es necesario conocer el dictamen de auditoría para la toma de decisiones en temas económicos.					
Fase evaluación de riesgos.	En la entidad resulta necesario la evaluación del riesgo de control para los planes de acción de la gestión económica.					
	En la entidad la evaluación de riesgo de detección repercute en la gestión económica.					
	En la entidad la evaluación de los riesgos inherente permite contar con decisiones óptimas para la gestión económica.					
Fase ejecución de medidas de control.	En la entidad la ejecución de medidas de control permite usar herramientas y técnicas para resolver problemas de gestión.					
	En la entidad la ejecución de trabajo de campo permite recopilar información pertinente y ello mejora la gestión económica.					
	En la entidad la detección y correcciones de desviaciones permite mejorar las medidas de control.					
Fase de monitoreo y seguimiento.	En la entidad es necesario el monitoreo y seguimiento para la mejora en el control interno.					
	En la entidad las observaciones formuladas permiten la mejora en el control interno.					
	En la entidad la comunicación de resultados resulta necesario para la mejora en la gestión económica.					
	En la entidad el control de hallazgos y su respectiva comunicación al personal, mejora la gestión económica.					

¡Gracias por su apoyo!

Pucallpa, julio del 2023

Cuestionario Nº 2: Aplicado a los colaboradores de la financiera Mi Banco de la ciudad de Pucallpa.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger datos para desarrollar el estudio denominado: “Auditoría interna y la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022”. Por lo que se le agradece por su valiosa colaboración.

Variable 2: Gestión económica

Utilice la siguiente escala de Likert. Marque con una “X” según corresponda:



DIMENSIONES	INDICADOR	1	2	3	4	5
Metas y objetivos.	En la entidad el porcentajes de cumplimiento de metas sirve para mejorar la gestión económica.					
	En la entidad la implementación de auditoría interna mejora los niveles de la gestión económica previamente delimitados.					
	En la entidad el cumplimiento de objetivos sirve para mejorar la gestión económica.					
	En la entidad el cumplimiento de metas y objetivos mejora las operaciones económicas.					
Planes de acción.	En la entidad las medidas correctivas y preventivas de control dentro de los planes de acción mejora la gestión económica.					
	En la entidad se evidencia niveles de planificación estratégica como parte de las buenas políticas en gestión económica.					
	En la entidad se implementa planes a corto y largo plazo como parte de su buena gestión económica.					
Eficiencia y eficacia.	En la entidad se mide la eficiencia y eficacia según Informes de control de metas y logros institucionales.					
	En la entidad se mide periódicamente los niveles de eficiencia en las operaciones, como parte de su gestión económica.					
	En la entidad se cuentan con informes de resultados en porcentajes comparativos, según medidas de control					
Optimización de la gestión.	En la entidad se implementa informes de calidad en los procedimientos en aras de la optimización de la gestión económica.					
	En la entidad la implementación de las recomendaciones otorga un valor agregado a la gestión económica.					
	En la entidad la implementación de políticas en las cobranzas optimiza la gestión económica.					
	En la entidad el control de las operaciones optimiza y mejora la gestión económica.					

¡Gracias por su apoyo!

Pucallpa, julio del 2023

Anexo 2. Tabla de fiabilidad

Variable 1: Auditoría interna

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
En la entidad los procedimiento de auditoría interna cuentan con independencia y objetividad.	3,63	,942	35
En la entidad los procedimientos de auditoría interna son objetivos y permiten contar con resultados óptimos en temas de gestión económica y financiera.	2,86	,772	35
En la entidad las pruebas de trabajo en equipo son necesarias para la implementación de la auditoría interna.	3,17	,822	35
En la entidad es necesario conocer el dictamen de auditoría para la toma de decisiones en temas económicos.	3,23	,973	35
En la entidad resulta necesario la evaluación del riesgo de control para los planes de acción de la gestión económica.	3,11	,758	35
En la entidad la evaluación de riesgo de detección repercute en la gestión económica.	3,03	1,071	35
En la entidad la evaluación de los riesgos inherente permite contar con decisiones óptimas para la gestión económica	3,06	,968	35
En la entidad la ejecución de medidas de control permite usar herramientas y técnicas para resolver problemas de gestión.	3,11	,963	35
En la entidad la ejecución de trabajo de campo permite recopilar información pertinente y ello mejora la gestión económica.	3,20	,933	35
En la entidad la detección y correcciones de desviaciones permite mejorar las medidas de control.	3,20	,868	35
En la entidad es necesario el monitoreo y seguimiento para la mejora en el control interno.	3,46	,852	35
En la entidad las observaciones formuladas permiten la mejora en el control interno.	3,11	,932	35
En la entidad la comunicación de resultados resulta necesario para la mejora en la gestión económica.	3,43	,884	35
En la entidad el control de hallazgos y su respectiva comunicación al personal, mejora la gestión económica.	3,11	,963	35

Variable 2: Gestión económica

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
En la entidad el porcentajes de cumplimiento de metas sirve para mejorar la gestión económica.	3,51	,887	35
En la entidad la implementación de auditoría interna mejora los niveles de la gestión económica previamente delimitados.	3,06	,938	35
En la entidad el cumplimiento de objetivos sirve para mejorar la gestión económica.	3,23	,690	35
En la entidad el cumplimiento de metas y objetivos mejora las operaciones económicas.	3,11	,867	35
En la entidad las medidas correctivas y preventivas de control dentro de los planes de acción mejora la gestión económica.	3,20	,933	35
En la entidad se evidencia niveles de planificación estratégica como parte de las buenas políticas en gestión económica.	3,20	,833	35
En la entidad se implementa planes a corto y largo plazo como parte de su buena gestión económica.	3,11	,867	35
En la entidad se mide la eficiencia y eficacia según Informes de control de metas y logros institucionales.	3,37	,877	35
En la entidad se mide periódicamente los niveles de eficiencia en las operaciones, como parte de su gestión económica.	3,29	,926	35
En la entidad se cuentan con informes de resultados en porcentajes comparativos, según medidas de control.	3,00	,939	35
En la entidad se implementa informes de calidad en los procedimientos en aras de la optimización de la gestión económica.	3,20	,833	35
En la entidad la implementación de las recomendaciones otorga un valor agregado a la gestión económica.	3,34	,873	35
En la entidad la implementación de políticas en las cobranzas optimiza la gestión económica.	3,17	,822	35
En la entidad el control de las operaciones optimiza y mejora la gestión económica.	3,06	,938	35

Anexo 3: Validez de los instrumentos

Variable 1: Auditoría interna

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	35	100,00
	Excluido[a]	0	,00
	Total	35	100,00

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,888	,991	14

Variable 2: Gestión económica

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	35	100,00
	Excluido[a]	0	,00
	Total	35	100,00

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,875	,876	14

Anexo 4: Prueba de normalidad: Resumen de procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Auditoría interna	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase implementación	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase evaluación de riesgos	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase ejecución de medidas de control	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Fase de monitoreo y seguimiento	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%
Gestión económica	35	100,0%	0	0,0%	35	100,0%

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Auditoría interna	,201	35	,001	,810	35	,000
Fase implementación	,193	35	,002	,910	35	,007
Fase evaluación de riesgos	,179	35	,006	,930	35	,027
Fase ejecución de medidas de control	,129	35	,150	,941	35	,062
Fase de monitoreo y seguimiento	,173	35	,010	,923	35	,018
Gestión económica	,183	35	,005	,809	35	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Prueba de normalidad

Fuente: Data auditoría interna y gestión económica

Anexo 5: Base de datos

Variable 1: auditoría interna

Data V1 Talia.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1 : V1D11 4

	V1D11	V1D12	V1D13	V1D14	V1D21	V1D22	V1D23	V1D31	V1D32	V1D33	V1D41	V1D42	V1D43	V1D44
1	4	2	1	2	2	3	2	4	4	3	2	3	2	3
2	3	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	3	4	4
3	4	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	4	2
4	4	2	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3
5	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3
6	4	3	2	4	3	4	3	3	2	4	2	4	3	4
7	3	3	3	2	2	2	2	4	4	4	4	4	3	2
8	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	4
9	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3
10	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4
11	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4	2	2	3
12	5	4	4	4	4	4	3	2	3	2	3	2	3	3
13	1	2	3	2	2	2	3	4	4	4	3	3	4	4
14	1	2	4	3	3	2	4	1	4	2	3	2	4	4
15	3	3	3	2	3	3	4	3	3	2	3	3	4	4
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
17	5	2	3	2	3	3	2	3	2	3	4	4	4	3
18	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
19	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	2	2	1
20	4	3	4	3	4	2	1	3	2	3	4	2	4	2
21	4	3	2	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2
22	4	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	3	3
23	2	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4
24	3	2	4	3	3	2	4	3	2	3	3	3	2	2
25	4	3	3	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	2
26	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3
27	4	3	2	3	2	3	3	2	2	3	4	3	3	2
28	3	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	3	4	4
29	4	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	4	2
30	4	2	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3
31	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3
32	4	3	2	4	3	4	3	3	2	4	2	4	3	4
33	3	3	3	2	2	2	2	4	4	4	4	4	3	2
34	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	4
35	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3

Variable 2: Gestión económica

*Data V2 Talia.sav [ConjuntoDatos2] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1 : V2D11 4

	V2D11	V2D12	V2D13	V2D14	V2D21	V2V22	V2D23	V2D31	V2D32	V2D33	V2D41	V2D42	V2D43	V2D44
1	4	3	2	2	2	3	3	3	2	3	2	4	3	2
2	3	2	4	3	4	4	3	2	2	2	3	3	3	3
3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4
4	5	4	3	2	4	3	2	4	3	2	3	3	4	3
5	4	3	2	3	4	3	2	4	3	2	4	3	2	2
6	4	4	3	3	3	2	3	3	4	2	3	4	3	4
7	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	2	4	3
8	3	2	3	3	3	2	4	4	2	2	2	3	4	2
9	4	3	3	3	2	2	3	2	4	3	2	4	3	2
10	3	3	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4
11	5	1	3	4	2	4	3	3	3	2	4	3	4	3
12	2	4	3	2	3	3	2	2	3	2	4	4	3	3
13	2	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3	2	4
14	4	4	4	2	1	3	2	4	2	2	3	1	3	2
15	3	3	3	2	3	3	2	3	4	3	3	2	2	2
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
17	2	2	4	3	3	4	3	5	2	4	2	4	2	4
18	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
19	3	2	3	1	2	3	2	4	4	3	3	2	2	1
20	2	2	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3
21	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3
22	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3
23	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3
24	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3
25	2	2	3	3	2	3	3	2	4	4	4	3	3	4
26	4	3	3	4	4	2	3	4	3	4	3	4	3	4
27	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3
28	3	2	4	3	4	4	3	2	2	2	3	3	3	3
29	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4
30	5	4	3	2	4	3	2	4	3	2	3	3	4	3
31	4	3	2	3	4	3	2	4	3	2	4	3	2	2
32	4	4	3	3	3	2	3	3	4	2	3	4	3	4
33	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	2	4	3
34	3	2	3	3	3	2	4	4	2	2	2	3	4	2
35	4	3	3	3	2	2	3	2	4	3	2	4	3	2

Anexo 6: Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría interna y la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	MARCO TEÓRICO	DIMENSIONES	INDICADOR	METODOLOGÍA		
							Enfoque	**Técnica**	**Validación**
Problema General	**Objetivo General**	**Hipótesis Alterna**	Variable V1: Auditoría interna	Según, el Instituto de Auditores Internos (2022), definen que la auditoría interna es una actividad que se realiza de forma independiente y de forma objetiva de aseguramiento y consulta para otorgar valor agregado y mejora continua a las actividades de una organización; facilita al cumplimiento de objetivos, ayuda a evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de los riesgos y control para ello se vale de fases como la implementación, evaluación, control, monitoreo y seguimiento.	X_1 Fase implementación	Independencia y objetividad	Se utilizó el enfoque cuantitativo.	La encuesta.	Se realizó mediante la técnica de juicio de tres (03) expertos conocedores del tema auditoría interna y gestión económica.
¿Cuál es la relación entre la auditoría interna y la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?	Determinar la relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.	Existe relación entre la auditoría interna con la gestión económica de la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.				Procedimientos			
						Pruebas de trabajo	**Tipo**		
						Dictamen de auditoría	**Cuantitativo:** Descriptivo-correlacional		
					X_2 Fase evaluación de riesgos	Riesgo de control			
						Riesgo de detección			
						Riesgos inherente			
					X_3 Fase ejecución medidas de control	Herramientas y técnicas			
Problemas Específicos	**Objetivos Específicos**	**Hipótesis Específica**				Ejecución trabajo de campo	**Diseño**	**Instrumento**	**Confiabilidad**
PE1 ¿Cuál es la relación entre la fase implementación y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?	OE1 Determinar la relación entre la fase implementación y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.	HE1 Existe relación entre la fase implementación con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.				Corrección de deviaciones	Se utilizó el enfoque Cuantitativo, cuyo diseño se configura como cuantitativo-descriptivo-explicativo-correlacional-no experimental 	Cuestionario de 28 preguntas cerradas tipo Likert, 14 preguntas de la variable auditoría interna y 14 preguntas de la variable gestión económica, así como fichas textuales.	La confiabilidad de los instrumentos se realizó mediante el método de consistencia interna de Alpha de Cronbach, para cuyo propósito se utilizará el software de SPSS v27.
PE2 ¿Cuál es la relación entre la fase evaluación de riesgos y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?	OE2 Determinar la relación entre la fase evaluación de riesgos y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.	HE2 Existe relación entre la fase evaluación de riesgos con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.			X_4 Fase de monitoreo y seguimiento	Monitoreo y seguimiento			
						Observaciones			
						Comunicación de resultados			
						Control de hallazgos			
PE3 ¿Cuál es la relación entre la fase ejecución de medidas de control y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022?	OE3 Determinar la relación entre la fase ejecución de medidas de control y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.	HE3 Existe relación entre la fase ejecución de medidas de control con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.	Variable V2: Gestión económica	Según, Murillo (2018), define que la gestión económica es un conglomerado de procesos direccionados a la planificación, organización y la evaluación de los recursos económicos con que cuenta la organización, con la finalidad de que se logre objetivos de manera eficaz y eficiente. Asimismo, la gestión económica es todo proceso que nos permitirá contar con financiamiento y planificación, mediante los registros y controles de recursos financieros, mediante las metas-objetivos, planes de acción, ejecutando la eficiencia y eficacia para optimizar la gestión de la organización.	Y_1 Metas y objetivos	Porcentaje de metas			
						Nivel de mejora			
						Cumplimiento de objetivos			
						Mejora de operaciones	**Población**	**Validez de constructo**	
					Y_2 Planes de acción		Estuvo conformado por 35 colaboradores de la financiera Mi Banco de la ciudad de Pucallpa.	Se realizó con el SPSS Versión 27 cuyo cálculo se determinó con el estadístico Medida de adecuación KMO y la Prueba esférica Bartlett.	
						Medidas correctivas y preventivas			
						Nivel de planificación estratégica			
						Planes a corto y largo plazo			
					Y_3 Eficiencia y eficacia	Informe de metas y logros			
PE4 ¿Cuál es la relación entre la fase monitoreo y seguimiento y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022	OE4 Determinar la relación entre la fase monitoreo y seguimiento y la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.	HE4 Existe relación entre la fase monitoreo y seguimiento con la gestión económica en la financiera Mi Banco, de la ciudad de Pucallpa, 2022.				Nivel de eficiencia en las operaciones	**Muestra**	**Procedimientos**	**Método de análisis de datos**
						Resultados en porcentajes comparativos	La muestra fue de 35 colaboradores de la financiera Mi Banco de la ciudad de Pucallpa, la misma que se configura como una muestra no probabilística a conveniencia de los autores.	**Descriptiva:** Tablas de frecuencia, porcentajes, figuras, estadísticas y tablas de contingencias. **Inferencial**: Correlación de Ro Spearman y Pearson. **De prueba:** Normalidad Kolmogorov Smirnov.	Se utilizó el análisis descriptivo; y para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS v27.
					Y_4 Optimización de la gestión	Calidad de procedimientos			
						Valor agregado			
						Políticas en las cobranzas			
						Control de las operaciones			