

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



**UPLA**  
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

**TESIS**

**Auditoría asistida por computador y el rendimiento de la función  
de Auditoría Interna en las Entidades Microfinancieras de la  
Provincia de Huancayo - 2018**

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público

Autor : Bach. Maria Del Rosario Taipe Carhuamanta

Asesor : Mtro. Nancy Mercedes Matos Gilvonio

Línea De Investigación  
Institucional : Ciencias empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y  
Culminación : 01.11.2017 – 30.11.2018

Huancayo - Perú

2023

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**

**TESIS**

**AUDITORÍA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL  
RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA  
EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE LA PROVINCIA  
DE HUANCAYO - 2018**

**PRESENTADA POR:**

Bach. Taípe Carhuamanta María del Rosario

**PARA OPTAR EL TÍTULO DE:**

Contador Público

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

DECANO : \_\_\_\_\_  
DR. VÁSQUEZ VÁSQUEZ WILBER GONZALO

PRIMER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MTRO. BORJA MUCHA CARLOS SAMUEL

SEGUNDO MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MTRO. PARIONA AMAYA DIANA

TERCER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
CPC. HUAMAN CAMAC ALBERTO WILLIAM

Huancayo, 17 de marzo del 2023

**AUDITORÍA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL  
RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA  
EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE LA  
PROVINCIA DE HUANCAYO - 2018**

**ASESOR:**

**MTRO. NANCY MERCEDES MATOS GILVONIO**

### **DEDICATORIA**

A mi familia quienes se han preocupado por mí y me han sabido guiar con sus enseñanzas a lograr mis metas y objetivos propuestos.

**Maria**

## **AGRADECIMIENTO**

Al personal docente y administrativo de mi Universidad por ayudarme en mi desarrollo profesional y personal.

A Dios por las bendiciones, la salud, la vida y así tener la oportunidad de obtener logros personales.

**Maria**

*"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"*

## CONSTANCIA DE ÍNDICE SIMILITUD (EXPEDITO SEGÚN ART. 8.4)

El Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables deja:

### CONSTANCIA

Que, EL bachiller: **TAIPE CARHUAMANTA MARIA DEL ROSARIO**; de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas, ha presentado su informe final de TESIS titulado: **"AUDITORÍA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO - 2018"** originalidad en el **SOFTWARE TURNITIN** obteniendo el **Porcentaje** de similitud de **23%**, el cual se encuentra dentro del porcentaje permitido.

Se expide el presente, para efectos de continuar con los tramites concernientes a la obtención de su título profesional.

Huancayo, 25 de octubre del 2022



**Dr. Armando Juan Aduato Ávila**  
Director de Unidad de Investigación  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

## CONTENIDO

CARATULA	
HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS	
ASESOR	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
CONTENIDO.....	8
CONTENIDO DE TABLAS.....	10
CONTENIDO DE FIGURAS .....	11
RESUMEN.....	12
ABSTRACT .....	13
INTRODUCCIÓN .....	14
CAPITULO I.....	16
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA.....	16
1.2. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA .....	25
1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	26
1.3.1. Problema general.....	26
1.3.2. Problemas específicos .....	27
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	27
1.4.1 Justificación social .....	27
1.4.2. Justificación teórica.....	27
1.4.3. Justificación metodológica.....	28
1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	28
1.5.1 Objetivo general .....	28
1.5.2 Objetivos específicos.....	28
CAPITULO II .....	29
MARCO TEÓRICO .....	29
2.1 ANTECEDENTES (NACIONALES E INTERNACIONALES) .....	29
2.2. BASES TEÓRICAS O CIENTÍFICAS.....	32
2.2.1. Auditoria asistida por computador. ....	32
2.2.2.1. Uso de software para muestreo de auditoria.....	34
2.2.2.2. Uso de software para el análisis de datos de auditoria .....	34
2.2.2.3. Uso de software de búsqueda y referencia de datos en auditoria .....	34
2.2.3. Base normativa.....	35
2.3. MARCO CONCEPTUAL (DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES) .....	36
CAPÍTULO III.....	39
HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	39
3.1 HIPÓTESIS GENERAL .....	39
3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS .....	39
3.3 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN .....	40
CAPITULO IV .....	42
METODOLOGÍA .....	42
4.1. METODO DE INVESTIGACION .....	42
4.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	42

4.3 NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	43
4.4 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	43
4.5 POBLACION Y MUESTRA .....	43
4.5.1 Población.....	43
4.5.2 Muestra.....	44
4.6 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	44
4.6.1 Técnicas de recolección de Datos.....	44
4.6.2 Instrumento de recolección de Datos .....	45
4.6.3 Confiabilidad del instrumento .....	45
4.7 TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS .....	46
4.8. ASPECTOS ÉTICOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	47
CAPÍTULO V .....	48
RESULTADOS .....	48
5.1 DESCRIPCION DE RESULTADOS .....	48
5.1.1 Variable 1: Auditoria asistida por computador.....	48
5.1.1.1 Dimensión Software de muestreo.....	48
5.1.1.2 Dimensión Software de Análisis de datos .....	51
5.1.1.3 Dimensión software de búsqueda y referencia.....	54
5.1.2 Variable 2: Rendimiento de auditoría interna.....	57
5.1.2.1 Dimensión rendimiento de recursos económicos .....	57
5.1.2.2 Dimensión rendimiento en el uso de recursos humanos.....	60
5.1.2.3 Dimensión rendimiento en el número de informes / observaciones / deficiencias.....	63
5.2 CONTRASTE DE HIPÓTESIS .....	66
5.2.1 Proceso de contrastación de hipótesis general.....	66
5.2.2 Proceso de contrastación de las hipótesis específicas .....	68
Hipótesis específica N° 1 .....	68
Hipótesis específica N° 2 .....	69
Hipótesis específica N° 3 .....	71
ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS .....	73
CONCLUSIONES .....	74
RECOMENDACIONES .....	75
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	76
ANEXOS.....	80
ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA .....	81
ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	82
ANEXO 3: INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CON CONSENTIMIENTO INFORMADO.....	83
ANEXO 4: CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO .....	85
ANEXO 5: VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN .....	86
ANEXO 6: CONSENTIMIENTO INFORMADO .....	104

## CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1. Distribución de Oficinas en la Región Junín al 31/12/2018 .....	21
Tabla 2. Créditos y depósitos según departamento y distrito.....	23
Tabla 3. Personal según categoría laboral Caja Municipal al 31 de diciembre de 2018.....	24
Tabla 4. Número de auditores en las Unidades de Auditoría Interna .....	25
Tabla 5. Número de auditores en las Unidades de Auditoría Interna .....	25
Tabla 6 : Uso del proceso de muestreo basado en el MAS .....	49
Tabla 7: Trabajo con el muestreo por conglomerados .....	50
Tabla 8: Confianza en el juicio de experto.....	51
Tabla 9: Desarrollo descriptivo de análisis de datos .....	52
Tabla 10: Confianza en el análisis inferencial .....	53
Tabla 11: Dependencia del análisis correlacional .....	54
Tabla 12: Confianza en la búsqueda visual.....	54
Tabla 13: Asistencia de una PC en el proceso de búsqueda.....	55
Tabla 14: Conocimiento del manejo del Big data .....	56
Tabla 15: Presupuesto de materiales .....	57
Tabla 16: Servicios adecuados .....	58
Tabla 17: Presupuesto asignado .....	59
Tabla 18: Número adecuado de auditores .....	60
Tabla 19: Horas de trabajo de campo .....	61
Tabla 20: horas de trabajo en gabinete.....	62
Tabla 21: Deficiencias de control interno encontradas .....	63
Tabla 22: Numero de observaciones .....	64
Tabla 23: Numero de informes e inversión efectuada.....	65
Tabla 24: Correlación de Spearman – hipótesis general .....	67
Tabla 25: Correlación de Spearman – hipótesis específica 1 .....	69
Tabla 26: Correlación de Spearman – hipótesis específica 2.....	71
Tabla 27: Correlación de Spearman – hipótesis específica 3.....	72

**CONTENIDO DE FIGURAS**

Figura 1: Diseño de la investigación .....	43
Figura 2: Alfa de cronbach.....	45
Figura 3: Rho de Spearman.....	47
Figura 4: Uso del MAS .....	49
Figura 5: Trabajo con el muestreo por conglomerados.....	50
Figura 6: Confianza en el juicio de experto .....	51
Figura 7: Desarrollo descriptivo de datos .....	52
Figura 8: confianza en el análisis inferencial.....	53
Figura 9: Dependencia del análisis correlacional.....	54
Figura 10: Confianza en la búsqueda visual.....	55
Figura 11: Uso de la PC en la búsqueda de datos .....	55
Figura 12: Conocimiento y manejo de Big Data.....	56
Figura 13: Presupuesto de materiales.....	57
Figura 14: Servicios adecuados .....	58
Figura 15: Presupuesto asignado.....	59
Figura 16: Número de auditores.....	60
Figura 17: Horas de trabajo de campo .....	61
Figura 18: Horas de trabajo en gabinete.....	62
Figura 19: Deficiencias de control interno encontradas.....	63
Figura 20: Número de observaciones.....	64
Figura 21: Número de informes .....	65

## RESUMEN

La presente investigación explica la forma en la que la Auditoría Asistida por computador mejora el rendimiento de las funciones específicas de auditoría interna en las empresas microfinancieras de la Provincia de Huancayo durante el 2018, lo que incluye sus dimensiones relacionadas a la estimación del uso de software de muestreo de auditoría, software para el análisis de datos y finalmente el de la búsqueda y referencia de las evidencias de auditoría, todas ellas relacionadas al rendimiento de la función entendida como un manejo eficiente de recursos humanos, económicos y el volumen de producción de informes. El tipo de estudio es de carácter descriptivo correlacional de naturaleza no experimental, con un nivel de significancia del 95% que existe correlación positiva entre las dos variables arrojando un valor de la Rho de Spearman de 0.557 debido a que se trata de variables cualitativas de carácter ordinal. En esa misma línea las correlaciones entre el uso del software de auditoría mantienen una correlación positiva de 0.554, en tanto el uso del software de análisis de datos tiene también una correlación positiva de 0.537, así como un valor de 0.536 para el uso de software de búsqueda y referencia. La principal conclusión determina que existe una relación entre el uso de la auditoría Asistida por computador y el rendimiento de la auditoría interna en las empresas microfinancieras de la provincia de Huancayo en el año 2018, lo que demuestra la necesidad de abordar el tema con mayor profundidad para mejores y mayores precisiones en investigaciones futuras.

**Palabras claves:** Auditoría Asistida por Computador, Auditoría Interna y Entidades Microfinancieras.

La autora

## ABSTRACT

This research seeks to explain the way in which the Computer Assisted Audit improves the performance of the functions of the internal audit in the microfinance companies in Huancayo in the year 2018, which includes its dimensions related to the estimation of the use of audit sampling software, software for the analysis of data and finally that of the search and reference of the audit evidences, all of them related to the performance of the function understood as an efficient management of human and economic resources and the volume of report production. The type of study is descriptive longitudinal and correlational of a non-experimental nature, and achieved at a significance level of 95% that there is a positive correlation between both variables with a spearman's Rho value of 0.557 because they are qualitative variables of an ordinal nature. In the same vein, the correlations between the use of audit software maintain a positive correlation of 0.554, while the use of data analysis software also has a positive correlation of 0.537, as well as a value of 0.536 for the use of search and reference software. As a main conclusion, there is a relationship between the use of computer-assisted auditing and the performance of internal auditing in microfinance companies in the province of Huancayo in 2018, which demonstrates the need to address the issue in greater depth for better and greater precision in future research.

**Keywords:** Computer Assisted Audit, Internal Audit and Entities microfinance.

**The author**

## INTRODUCCIÓN

Desde la puesta en vigor del Reglamento de Auditoría Interna para las entidades del sector financiero peruano, en el cual se han incluido a las entidades microfinancieras como las Cajas Municipales, Cajas Rurales y Financieras dentro del alcance de la Ley 26702, (la misma que en su artículo 13 establece su forma de constitución y la pone bajo supervisión de la superintendencia de Banca, Seguros y AFPs), las actividades de auditoría interna se han visto en la necesidad de ajustar sus prácticas a un marco regulatorio cada vez más exigente capaz de satisfacer exigencias de control que garanticen la fortaleza del sistema financiero y protejan los recursos de depositantes y clientes. Es en ese contexto que, en los últimos años las Unidades de Auditoría Interna de las microfinancieras ubicadas en Huancayo, se han visto en la necesidad de transformar sus prácticas habituales y adoptar nuevas técnicas de auditoría capaces de satisfacer criterios como la rapidez y la amplitud además de la precisión de sus procedimientos y por ende de sus informes

Es en este escenario que encontramos la necesidad de comprender la importancia y urgencia de utilidad el enfoque de la auditoría asistida por computador y que demanda comprender la forma en la que este, mejora el rendimiento de las funciones encargadas a estas unidades y ampliar su número de personal, así como mejorar sus capacidades ante las regulaciones establecidas al respecto.

En este escenario encontramos a la auditoría asistida por computador (AAC) el mismo que es normada por la NIA 401 cuyo objetivo es dotar de reglas y criterios sobre los procedimientos a seguir cuando una auditoría se lleva a cabo en un contexto informatizado.

En tal sentido el presente estudio pretende abordar la forma en la que este enfoque de auditoría mejora el rendimiento de la auditoría interna en las empresas microfinancieras de la provincia de Huancayo al año 2018. El estudio recoge las prácticas y principales percepciones acerca de

la problemática por parte del personal de las unidades de auditoría interna que laboran en estas funciones. El informe está dividido en seis capítulos siguiendo el orden siguiente:

En el Capítulo I, se describe la realidad problemática y se exponen el problema de investigación, así como la justificación y los objetivos de esta. Seguidamente el capítulo II, expone el estado del arte respecto a la auditoría asistida por computador, así como su relación con el rendimiento en la auditoría interna. Asimismo, se expone información teórica sobre las dos variables. en el capítulo III, se expone la hipótesis y se describen las variables que se utilizaron en la investigación, para seguir en el capítulo IV, se explica la metodología que se utilizó, así como el instrumento que se aplicó para recabar la información necesaria, asimismo en el capítulo V, se expusieron los resultados obtenidos, describiendo cada uno de ellos con precisión, concluyendo con el capítulo VI, donde se analizaron los resultados, para luego ser comparados y discutidos respecto al marco teórico y antecedentes recabados anteriormente.

## **CAPITULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA**

La práctica profesional de la auditoría por parte de los contadores públicos en el mundo ha tomado personalidad propia y en alguna medida independiente de las formas habituales de auditoría. La investigación enfoca la función de auditoría desde la perspectiva de la auditoría interna y su marco normativo particular, más aún, tratándose de la práctica de la auditoría en el sector financiero cuya labor regulatoria se encuentra a cargo de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) la que mediante la aplicación del Reglamento de Auditoría Interna, aprobado mediante Resolución N ° 11699-2008 del 28/01/2008 ejecuta tales actividades dentro del ámbito en el que se enmarca nuestra investigación.

La práctica cotidiana de la auditoría en el sector microfinanciero peruano se ha visto especialmente influenciada por un grupo de nuevas tendencias que han trasladado el uso de las técnicas tradicionales hacia un uso cada vez más frecuente de la auditoría asistida por computador, dentro de estas necesidades, así lo propone la consultora PWC (2018), cuando sostiene que en un entorno cada vez mucho más complejo y donde se

requiere auditar múltiples variables, para ello es preciso contar con equipos multidisciplinares y herramientas de auditoría que integren auditores con profundos conocimientos sectoriales, legales o de otra índole. Esto supone definir mejor el papel y las responsabilidades del auditor. Las tendencias en este aspecto han abierto el debate en temas emergentes tales como:

- La auditoría tiene cada vez más grandes cantidades de información (Big Data)
- El uso de técnicas de analítica de datos de auditoría en muestras grandes y con criterios de selección más específicos (analítica de datos o data analytics)
- El uso de técnicas y procedimientos de aseguramiento de la información organizacional (análisis de vulnerabilidad de los sistemas de información)

La auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultoría, orientada a agregar y proteger el valor organizacional. Resulta de ayuda a las organizaciones a cumplir con sus objetivos estratégicos, con su apoyo sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de gobierno, riesgo y cumplimiento (Departamento administrativo de la gestión pública de Colombia, 2020). Así en ese marco, en las entidades microfinancieras de Huancayo, la función de auditoría interna se cumple en el estricto cumplimiento además del Reglamento de auditoría interna aprobado mediante Resolución 11699-2008 la misma que regula sus funciones, obligaciones y principales aspectos.

Así, en la práctica de la auditoría interna en las entidades microfinancieras, se han presentado productos de software especializados para labores de auditoría, estos como veremos más adelante, se orientan, principalmente, hacia lenguajes y rutinas que permiten la consulta de archivos y bases de datos de la empresa auditada, los cuales se conocen como auditoría asistida por computador.

La auditoría asistida por computador se refiere al uso de tecnología para ayudar a evaluar los controles mediante la extracción y el examen de datos relevantes. El uso sofisticado de éstas se puede conocer como "análisis de datos" y se utiliza cada vez más en toda la profesión. Para el área de auditoría interna, puede ser un error común pensar que esta práctica resulte agradable, o ser utilizado de manera efectiva por grandes organizaciones. Sin embargo, con conocimientos básicos de Excel y Word, algunos consejos y trucos simples y una estrategia bien definida, permite dar ese primer paso para lograr grandes recompensas, incluida una mayor eficiencia, precisión y una relación más

fuerte con el negocio, puede no estar tan lejos (Chartered Institute of Internal Auditors, 2020).

Según lo propone el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (2019) el impacto que ha tenido la transformación digital en la auditoría se resume en los aspectos siguientes:

- Revisión exhaustiva de procesos mediante el uso de sistemas
- Ampliar la posibilidad de trabajar con diversos criterios, y no únicamente con el muestreo.
- Fomentar el uso de modelos de analítica (analíticos) y datos por sectores.
- Identificación, valoración y clasificación de riesgos futuros y las oportunidades que de ellos se deriven.
- Mejora y mayor profundidad en las labores de aseguramiento.

Actualmente en el mercado se encuentran soluciones de diversos enfoques, uso y soporte, todos clasificados como parte de la denominada auditoría asistida por computador a las que se suman las nuevas obligaciones del auditor para evaluar aspectos como:

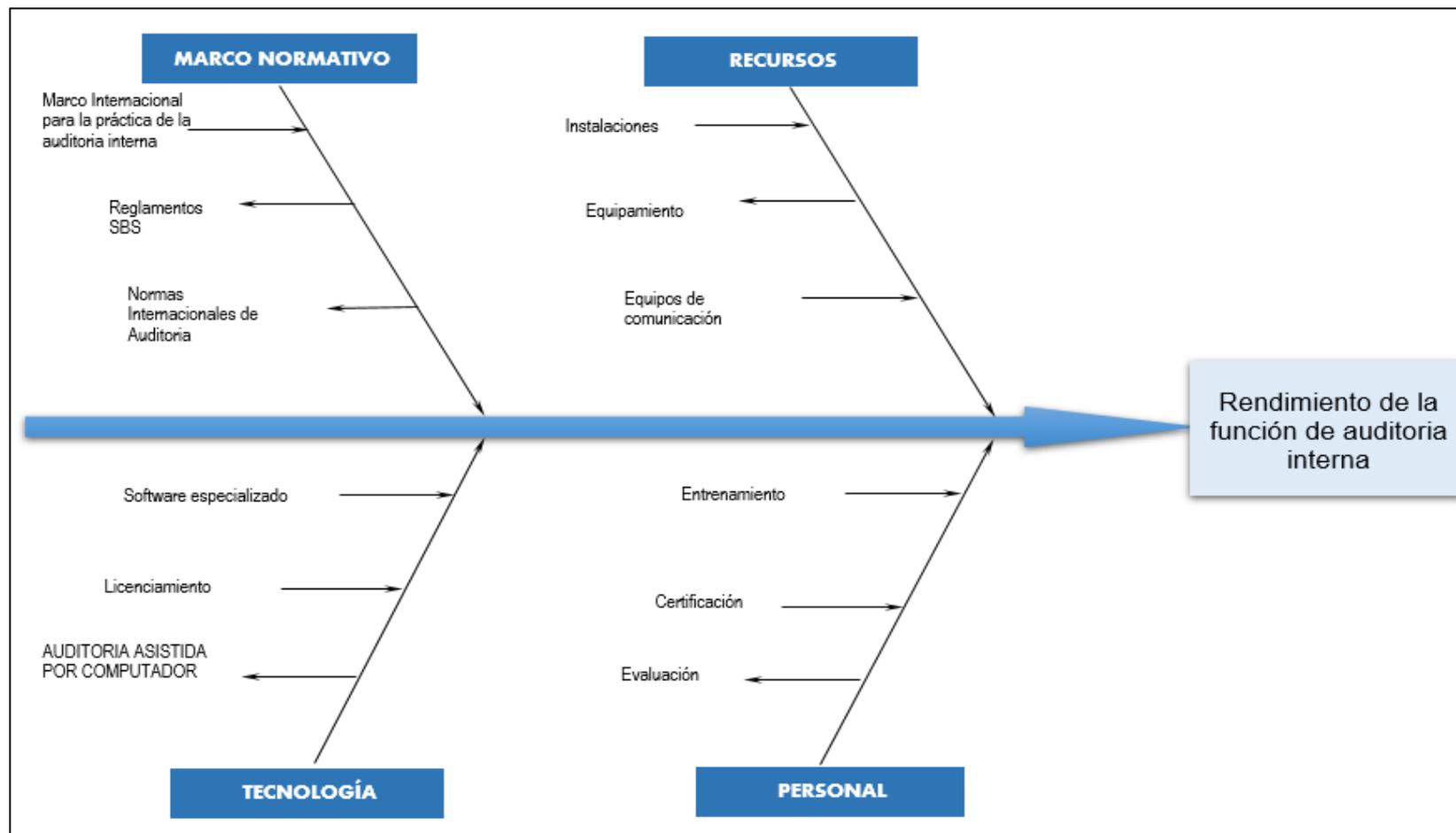
- Computación en la nube (Cloud computing)
- Social Media (auditoría en entornos de redes sociales)
- Analítica de datos (Data Analytics)
- La Inteligencia Artificial (AI) y la Automatización Robótica de Procesos (RPA) (AI & RPA)
- Ciberseguridad.

De una revisión efectuada, se trata de técnicas y herramientas vinculadas a la auditoría que mejoran el alcance de sus labores por parte del auditor, y consiguientemente la eficiencia de sus labores mediante rutinas automatizadas. Estas herramientas pueden generar una significativa evidencia de auditoría proveniente de los sistemas de información. En el mercado existen varios softwares de AAC, tales como: ACL, TM, IDEATM, Pan Audit, Easytrieve, DYL280 (300), Culprit, FOCUS, Foc Audit, Team Mate entre otros.

Dentro de las ventajas que se pueden lograr al utilizar la auditoría asistida por computador se tiene: lograr evidencia suficiente, pertinente y fidedigna; ampliar la función y alcance de la auditoría; verificar la integridad de la población auditada, así como la aplicación de métodos de muestreo más eficientes. Entre los beneficios obtenidos al utilizar

este tipo de auditoría se tienen: rapidez y mayor productividad del auditor, auditorías con mayor alcance, mayor certeza en el análisis y comprobación de la información, reconocimiento de defectos en el sistema, creación de informes y reportes, mayor precisión en los resultados, investigaciones más profundas, mayor eficiencia, procedimientos automatizados y menores niveles de riesgo. Los criterios que se deben considerar para el uso de la auditoría asistida por computador son: que el auditor posea un nivel de especialización y experiencia en su uso, se enfoca especialmente en la revisión de sistemas de información que acumulan grandes cantidades de información, así como la disponibilidad y conveniencia para su compra. La situación problemática se puede ver en la Figura 1.

Figura 1. Relación causa efecto respecto al rendimiento de la función de auditoría interna



Elaboración propia.

Desde el año 1993, como efecto de las políticas económicas en el país, la economía peruana comenzó a crecer rápidamente, lo cual hizo de la carrera de negocios una alternativa innovadora e interesante para la juventud. Es por eso que la auditoría es relativamente joven en el Perú. A diferencia de otras carreras, un auditor no es solamente el contador egresado, pues era necesario pasar por diferentes firmas para adquirir la experiencia para ser un auditor de verdad (Peñaloza, 2013). La importancia de la auditoría ha ido creciendo más y más a través del tiempo y se ha convertido en una parte indispensable de todas las organizaciones. Con su evolución, también ha tenido que adaptarse con las nuevas tecnologías (como la auditoría asistida por computador) con mayor velocidad que otros países en los cuales la auditoría ya tenía muchos años de experiencia.

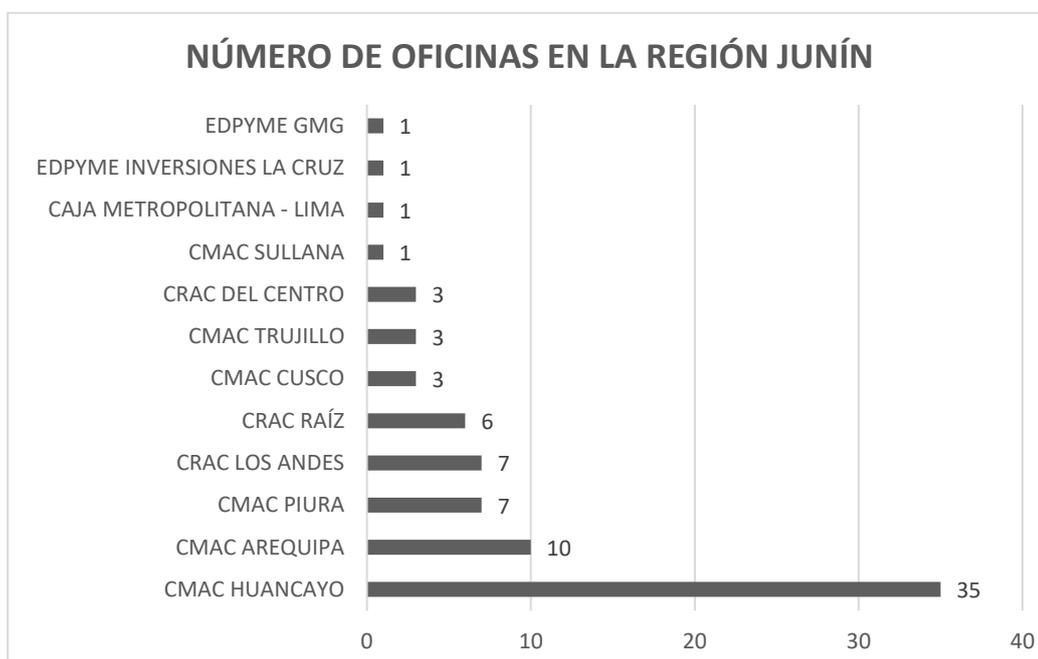
Al 31 de diciembre de 2018, el sector Microfinanciero en la Provincia de Huancayo, estuvo conformado por 14 entidades participantes, de las cuales solo dos mantienen sede en la ciudad de Huancayo (Tabla 1). Este es el caso de la CMAC Huancayo S.A. y la Caja Rural del Centro. De acuerdo, a la estadística presentada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en la región Junín las entidades antes citadas mantuvieron un total de 78 oficinas (Figura 2).

*Tabla 1. Distribución de Oficinas en la Región Junín al 31/12/2018*

N° de orden	Entidad	N° oficinas	Ciudad Sede
1	CMAC HUANCAYO	35	Huancayo
2	CMAC AREQUIPA	10	Arequipa
3	CMAC PIURA	7	Piura
4	CRAC LOS ANDES	7	Puno
5	CRAC RAÍZ	6	Lima
6	CMAC CUSCO	3	Cusco
7	CMAC TRUJILLO	3	Trujillo
8	CRAC DEL CENTRO	3	Huancayo
9	CMAC SULLANA	1	Sullana
10	CAJA METROPOLITANA - LIMA	1	Lima
11	EDPYME INVERSIONES LA CRUZ	1	Lima
12	EDPYME GMG	1	Lima
	Total	78	--

Nota. Recuperado de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018).

Figura 2. Número de oficinas en la Región Junín (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2018).



A nivel de Cajas Municipales, el tamaño de cartera en términos de colocaciones acumuló un total de S/1,704,310 (en miles) y de S/1,252,693 (en miles) de depósitos (Tabla 2). Porcentualmente de este segmento en particular, el distrito de Huancayo concentra el 34.66% de las colocaciones, seguido de El Tambo con 16.02% y Chupaca con el 6.98% a la tabla distrito de Huancayo concentra el 48.63% seguido de El Tambo con 16.39% y Chilca con el 6.53% (Figura 4).

Tabla 2. Créditos y depósitos según departamento y distrito

DEPARTAMENTO Y DISTRITO	CRÉDITOS DIRECTOS				DEPÓSITOS TOTALES			
	MN	ME	TOTAL	%	MN	ME	TOTAL	%
Chanchamayo	71,549	3	71,552	4.20%	30,459	559	31,018	2,14%
Chilca	118,328	335	118,663	6.96%	79,960	1,840	81,800	6,13%
Chupaca	118,888	0	118,888	6.98%	41,480	1,286	42,766	3,80%
Concepción	29,071	41	29,112	1.71%	22,852	481	23,333	1,79%
El Tambo	272,292	801	273,093	16.02%	196,676	8,587	205,263	16,28%
Huancayo	572,402	18,351	590,753	34.66%	585,901	23,326	609,227	48,89%
Jauja	69,448	0	69,448	4.07%	44,629	608	45,238	3,32%
Pangoa	28,288	0	28,288	1.66%	9,478	20	9,498	0,83%
Pichanaquí	59,358	0	59,358	3.48%	19,421	275	19,695	1,79%
San Ramón	24,877	0	24,877	1.46%	11,968	179	12,147	1,08%
Santa Rosa de Sacco	23,904	81	23,984	1.41%	36,134	1,997	38,131	2,35%
Satipo	56,154	0	56,154	3.29%	29,484	256	29,740	2,73%
Tarma	76,002	41	76,043	4.46%	44,771	1,382	46,153	3,35%
Junín	13,222	0	13,222	0.78%	7,013	170	7,184	0,62%
Perene	56,039	0	56,039	3.29%	10,104	54	10,158	0,94%
Mazamari	22,440	0	22,440	1.32%	6,253	37	6,291	0,63%
Carhuamayo	17,889	0	17,889	1.05%	4,490	119	4,608	0,55%
La Oroya	12,240	0	12,240	0.72%	6,346	318	6,665	0,36%
Pilcomayo	17,527	4	17,531	1.03%	9,664	54	9,718	1,02%
San Jerónimo de Tunan	12,944	0	12,944	0.76%	6,783	141	6,924	0,76%
Huayucachi	11,793	0	11,793	0.69%	7,007	130	7,137	0,64%
<b>TOTAL</b>	<b>1,684,654</b>	<b>19,656</b>	<b>1,704,310</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,210,874</b>	<b>41,819</b>	<b>1,252,693</b>	<b>100,00%</b>

Nota. Recuperado de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018).

Figura 3. Colocaciones en el distrito de Huancayo (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2018).

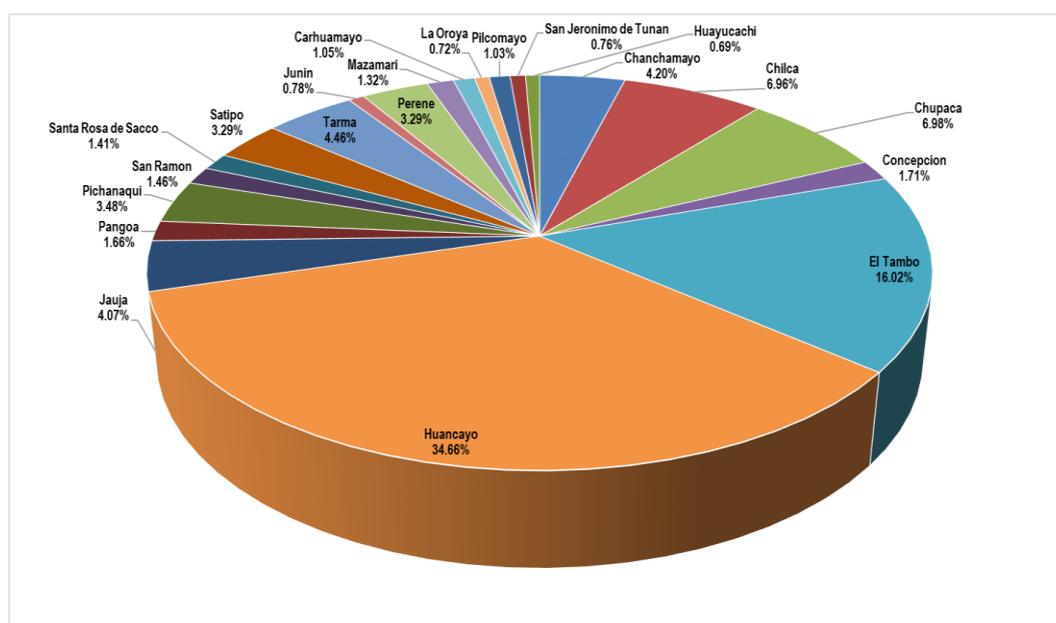
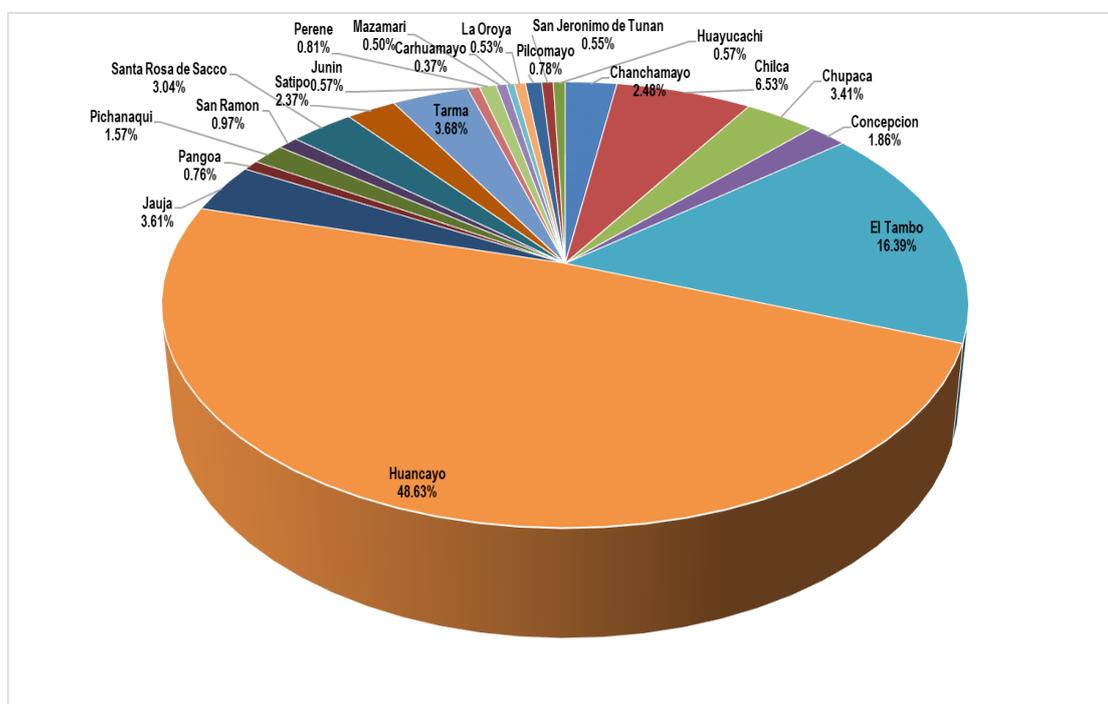


Figura 4. Depósitos en el distrito de Huancayo (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2018).



Respecto al personal de auditoría en el sector Microfinanciero, de acuerdo con lo publicado por la SBS, las entidades microfinancieras cuya sede se encuentran en la ciudad de Huancayo tuvieron 4 gerentes, 207 funcionarios, 3,256 empleados y 20 personas laborando en otras categorías, sumando un total de 3,487 trabajadores (Tabla 3).

Tabla 3. Personal según categoría laboral por Caja Municipal al 31 de diciembre de 2018

CMAC	GERENTES	FUNCIONARIOS	EMPLEADOS	OTROS	TOTAL
Arequipa	21	199	3,641	0	<b>3,861</b>
Cusco	3	149	2,115	177	<b>2,444</b>
Del Santa	3	29	224	12	<b>268</b>
Huancayo	4	207	3,256	20	<b>3,487</b>
Ica	6	65	1,008	4	<b>1,083</b>
Maynas	4	43	492	78	<b>617</b>
Paita	3	24	279	0	<b>306</b>
Piura	3	358	3,118	74	<b>3,553</b>
Sullana	3	118	2,065	0	<b>2,186</b>
Tacna	3	56	799	18	<b>876</b>
Trujillo	9	132	1,617	0	<b>1,758</b>
CMCP Lima	10	26	71	119	<b>226</b>
<b>TOTAL</b>	<b>72</b>	<b>1,406</b>	<b>18,685</b>	<b>502</b>	<b>20,665</b>

Nota. Recuperado de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018).

Asimismo, la sede de CMAC Huancayo S.A. contaba con 28 auditores en las Unidades de Auditoría Interna y la CRAC del Centro contaba con 8 auditores en las Unidades de Auditoría Interna (Tabla 4).

*Tabla 4. Número de auditores en las Unidades de Auditoría Interna*

N°	RAZON SOCIAL	N° DE AUDITORES
1	CMAC HUANCAYO S.A.	28
2	CRAC CENTRO	8
TOTAL		36

*Fuente. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018).*

Dentro de este grupo de auditores, la presencia de contadores públicos en el ejercicio de dicha función se tuvo:

*Tabla 5. Número de auditores en las Unidades de Auditoría Interna*

	Contador Público	Lic. Administración	Ingenieros de Sistemas	Otros	Total
Jefe	2	-	-	-	2
Supervisor	2	-	-	-	2
Auditor senior	5	2	-	-	7
Auditor	5	2	2	2	11
Asistente	4	1	1	-	6
	18	5	3	2	28

*Fuente. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018).*

## 1.2. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

### 1.2.1 Delimitación Espacial

La investigación, espacialmente abarcó la provincia de Huancayo, Región Junín – Perú, respecto a las entidades Microfinancieras cuyas sedes operan en esta capital de provincia.

### 1.2.2 Delimitación Temporal

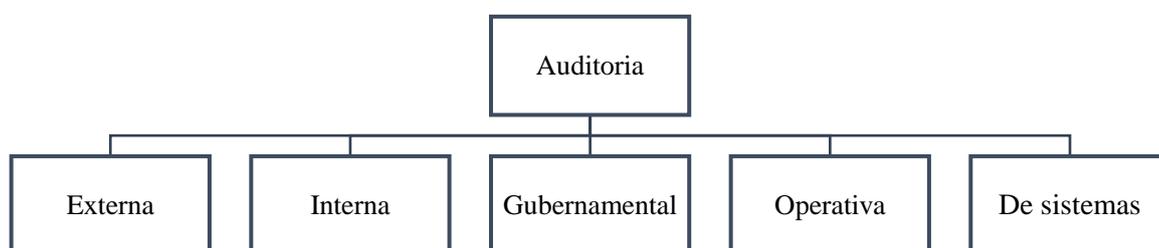
En la presente investigación se analizó el periodo comprendido entre los años 2017 y 2018. Se trata de una investigación de corte transversal y se relaciona con la aplicación del uso de la Auditoria Asistida por Computador y el Rendimiento de las

labores de auditoría interna en el ámbito de las empresas microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

### 1.2.3 Delimitación Conceptual o Temática

La investigación puede ubicarse dentro de las ciencias sociales, y con mayor especificidad en las ciencias contables y en el área de auditoría, dentro de esta última actividad, tenemos a la auditoría interna. Para ubicar con mayor precisión esta delimitación veamos la propuesta de Méndez (2011) el que propone una clasificación de la auditoría en los términos siguientes:

*Figura 5: Clasificación de la auditoría*



Lo que es ratificado mediante la Ley de Profesionalización del Contador Público 13253 y sus modificatorias sostiene que son funciones privativas del contador público, entre otras:

*“c) Realizar auditoría financiera, tributaria, exámenes especiales y otros inherentes a la profesión de contador público”*

## 1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.3.1. Problema general

¿Cuál es la relación entre la auditoría asistida por computador y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo - 2018?

### **1.3.2. Problemas específicos**

- ¿Qué relación existe entre el uso del software de muestreo y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo durante el año 2018?
- ¿Qué relación existe entre el uso del software de análisis de datos y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo durante el año 2018?
- ¿Cuál es la relación entre el uso de software de búsqueda y referencia y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo durante el año 2018?

## **1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1 Justificación social**

La investigación, resulta de relevancia social, en la medida que la función de auditoría interna en las entidades microfinancieras se vincula con el concepto de seguridad financiera, es decir aquellas actividades que permiten un adecuado funcionamiento del sistema económico y por tanto contribuyen al progreso y la paz social. Por ende, toda investigación que permita su modernización, adaptación tecnológica y mejora de procesos resulta de vital importancia para estas empresas y por ende para la sociedad en su conjunto.

La justificación social de la presente investigación se centró en que la auditoría asistida por computador mejora el rendimiento de la función de auditoría interna, se podrían aplicar estos cambios en diversas organizaciones y entidades, mejorando el proceso de auditoría y, por lo tanto, permitir que las funciones de esta labor se desarrollen con mayor eficiencia y calidad.

### **1.4.2. Justificación teórica**

Existe una vinculación inherente entre la auditoría y la teoría del control organizacional, así lo refiere Franco (2020) cuando manifiesta que, el control organizacional se relaciona con las acciones determinadas por la gerencia para

coadyuvar al logro de sus metas y objetivos, siendo la auditoria el principal instrumento para dicho fin. El mismo Franco, propone que la construcción teórica de un saber práctico como lo es la auditoria se relaciona con una teoría de la fiscalización anclada en el control y las relaciones sociales necesarias para su desarrollo.

### **1.4.3. Justificación metodológica**

Aun cuando los métodos descriptivos y de diseño correlacional con corte transversal como es el caso del presente estudio, constituyen prácticas conocidas y más bien utilizadas frecuentemente en la investigación, la investigación por su naturaleza pretende aportar a la construcción de una metodología de análisis de la función de la auditoría interna y sus componentes.

## **1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.5.1 Objetivo general**

Determinar la relación existente entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.

### **1.5.2 Objetivos específicos**

- Determinar la relación existente entre el uso del software de muestreo y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.
- Determinar la relación entre el uso del software de análisis de datos y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.
- Determinar la relación entre el uso de software de búsqueda y referencia y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 ANTECEDENTES (NACIONALES E INTERNACIONALES)**

Respecto a las investigaciones internacionales, Méndez (2020) realizó una investigación en México titulada “Modelo de referencia para la detección de fraudes en el proceso de nóminas basado en técnicas y herramientas de auditoría asistida por computadora” para obtener el grado de maestría. Dicha investigación tuvo como objetivo desarrollar un modelo de referencia para la detección y prevención de fraudes en el proceso del pago de la nómina. La metodología utilizada fue un modelo de cinco fases: análisis y entendimiento, modelado de información, transformación de datos, minería de datos y toma de decisiones. Se encontró que, al implementar los análisis computarizados, se logró identificar desviaciones de manera mucho más pronta. Además, se obtienen elementos para la toma de decisiones y le pone un alto a los empleados que podrían querer cambiar los números. También sirve para identificar fraude y obtener evidencia que puede ser llevada a la corte legal.

Rodríguez-Rodríguez et al. (2018) realizaron una investigación en Colombia titulada “Diseño de un modelo de automatización para realizar pruebas documentales de cumplimiento de la auditoría de TI”. El objetivo fue hacer una selección de diagnóstico de las metodologías disponibles para la recolección de evidencia de auditoría de TI, así como identificar las características de las aplicaciones utilizadas en la gestión de auditorías de TI también llamadas herramientas AAC con sus aspectos funcionales para categorizar su efectividad frente a las metodologías aplicadas. La metodología fue explicativa, se evaluaron distintas empresas y a raíz de los resultados se propuso diseñar un plan para implementar las técnicas de auditoría por computadora. Se logró combinar una metodología con las características funcionales de una herramienta CAAT, aprovechando así las características de una herramienta CAAT, permitiendo mejoras al tomar evidencia documental en pruebas de cumplimiento.

Asniarti y Iskanda (2018) realizaron una investigación similar en Indonesia, titulada “El efecto de las herramientas de auditoría asistidas por computador en la revisión operativa de las auditorías de tecnología de la información”. El objetivo de dicha investigación fue determinar el efecto de las herramientas de auditoría asistidas por computadora (CAAT) en la revisión operativa de las auditorías de tecnología de la información en una empresa de contabilidad pública (KAP) en la ciudad de Medan. Para la metodología se utilizaron técnicas de recolección de datos y la población estuvo conformada por auditores en KAP en la ciudad de Medan, reducido solo a KAP registrados en la Autoridad de Servicios Financieros (OJK) que tienen permiso para realizar un examen en el sector bancario. Se encontró que las herramientas de auditoría asistidas por computador (CAAT) tienen un efecto positivo en la revisión operativa de las auditorías de tecnología de la información. Esto indica que el mejor uso de las CAAT en las actividades de auditoría y la revisión operativa de las auditorías de tecnología de la información está aumentando o mejorando.

Rey et al. (2017) realizaron una investigación en Colombia titulada “Estrategia metodológica para la selección de herramientas de auditoría asistida por computador en el sector público” para obtener su especialización. Tuvieron como objetivo la construcción de estrategias metodológicas para seleccionar herramientas asistidas por computadora para las labores de auditoría con los sistemas de información y el control fiscal en el ámbito gubernamental colombiano. La metodología utilizada fue mixta (cuantitativa y cualitativa), y de tipo descriptiva. Gracias a los datos, se encontró que es necesario que el servicio

público se adapte a las herramientas de auditoría asistida por computadora. Colombia se encuentra bien encaminada respecto a sus procesos de auditoría y su uso de software para cumplir con los objetivos que el Gobierno colocó, es necesario que utilicen la auditoría asistida por computador tanto en el sector público como privado.

Oría (2017) realizó una investigación en Argentina titulada “Aplicación software de auditoría ACL en el ámbito de la Administración Pública de la Provincia de Córdoba” para obtener su especialización. El objetivo fue analizar y evaluar la herramienta informática de auditoría ACL respecto a la viabilidad de su implementación en el ámbito gubernamental. La metodología utilizada fue un estudio exploratorio bibliográfico de diversas fuentes. Se encontró que la utilización de la AACs (Auditoría Asistida por Computador) son capaces de mejorar significativamente la eficiencia y el rendimiento en la entidad donde se apliquen.

Respecto a las investigaciones nacionales, Poma (2019) realizó una investigación en Piura titulada “Propuesta de un modelo de auditoría de sistemas de información para entidades públicas” para obtener su título profesional. Su objetivo fue la propuesta de un modelo de auditoría para sistemas de información que facilite las acciones de control en una auditoría de TIC en el ámbito gubernamental. El modelo propuesto trasladó la operacionalización de los denominados objetivos de control a través de los procedimientos de auditoría que indicaban las actividades que debían realizarse para ubicar las fallas en los controles implementados o la no existencia de tales controles respecto a la materia que se auditaba por medio de un sistema de información.

Robertson (2019) realizó una investigación en Lima titulada “La auditoría interna en un entorno tecnológico digital y la reducción de fraudes en las asociaciones religiosas de Lima metropolitana” para obtener el grado de magíster. Su objetivo fue establecer las influencias de la auditoría interna en un entorno TIC y su efecto en la reducción de los denominados fraudes institucionales en las Asociaciones Religiosas de Lima Metropolitana. La metodología fue descriptiva, aplicada, explicativa y correlacional. Se determinó una relación positiva y estadísticamente de alta significancia entre la reducción de fraudes institucionales en dichas entidades y la auditoría interna en un entorno tecnológico digital y entre la reducción de fraudes institucionales en las Asociaciones Religiosas de Lima Metropolitana y el proceso de auditoría interna.

Barraza (2017) realizó una investigación en Ancash titulada “Implementación de la auditoría interna y su Incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015” para obtener su grado de magíster con el objetivo de determinar y describir de qué manera la implementación de la auditoría interna incide en las MYPES del Perú, en el caso particular de las Galerías Guizado SRL. Lima, 2015. El abordaje metodológico fue cualitativo y descriptivo, realizada por medio de la revisión bibliográfica y documental. Se encontró que la auditoría interna permite la supervisión, implementación y ejecución del sistema de control interno y resulta necesario que la empresa u organización cuente con el personal clave para que pueda asumir responsabilidades y también cuenta con una estructura organizativa que identifique los departamentos y los jerarquice según su importancia.

Paredes (2016) realizó una investigación en Lima titulada “Mejoramiento de calidad de auditoría a las tecnologías de información y comunicaciones” para obtener su título profesional. El objetivo fue mejorar la calidad de las auditorías a las TIC realizadas a las organizaciones, empresas o entidades. La metodología constituyó en un plan de tres fases para proponer el plan de mejoramiento. Se encontró que la incorporación de estándares (como el COBIT y la normal técnica ISO/IEC 27002) permite a los auditores orientarse de una forma óptima respecto a los requisitos de cada organización relacionados con el uso de la tecnología.

Alva (2016) realizó una investigación en Lima titulada “Aplicación del PMBOK V.5 al plan de auditoría interna para lograr la efectividad en los procesos operativos según la ISO 9001:2008” para obtener su título profesional. Su objetivo fue aplicar el modelo de proyectos PMBOK a la formulación del plan de auditoría interna de manera que se pueda lograr la efectividad en los procesos operativos según la Norma ISO 9001:2008 en SALOG S.A. Se diseñó un proyecto y se realizaron encuestas a 60 centros de salud. Se encontró que la auditoría externa realizada fue un éxito y se comprobó el rendimiento de la auditoría interna.

## **2.2. BASES TEÓRICAS O CIENTÍFICAS**

### **2.2.1. Auditoria asistida por computador.**

La Auditoria Asistida por Computador hace uso de ciertos softwares que pueden ser utilizados por el auditor para realizar auditorías y lograr los objetivos de auditoría (Sayana, 2003). El uso de distintas denominaciones para referirse a las

tecnologías de información en auditoría y a las técnicas de tecnologías de información en auditoría está presente en la guía proporcionada por organismos autorizados para mejorar la eficacia y eficiencia de los procedimientos de auditoría. El paradigma aún está cambiando: nuevos enfoques están despertando interés, como el software de auditoría generalizada, GAS, el uso en la Web 2.0, el uso de enfoques colaborativos y varios perfiles diferentes para mejorar el uso del software (Gehrke y Wolf 2010).

La AAC incluye cualquier técnica o herramienta informática que permita que el auditor desarrolle su trabajo con eficiencia, pueden incluirse en esta categoría cualquier técnica automatizada utilizada por el Auditor en el ejercicio de sus funciones, lo que incluye software general de auditoría, o software que permita la consulta a bases de datos, extracción, selección y análisis de datos.

Salazar (2005. p.17) sostiene que la auditoría asistida por computador, son los programas establecidos para examinar los registros de proceso digital. Involucran el uso de herramientas y técnicas que permiten al auditor mejorar el alcance y potenciar la eficiencia de las labores de auditoría mediante el uso de procedimientos automatizados. Estas técnicas tienen la posibilidad de generar gran parte de la evidencia.

Los auditores utilizan estas herramientas para la verificación de sus programas estructurados en lenguajes de programación, hoja electrónica y procedimientos de consultas en bases de datos. Desde hace algún tiempo años se ha estado utilizando software denominados genéricamente, paquetes de auditoría. Estos productos mantienen una evolución constante y hacen posible comprobar los resultados de la evaluación de hipótesis en situaciones reales. Actualmente, el software especializado para la auditoría se orienta, principalmente, hacia lenguajes y rutinas que, permitan consulta de archivos y bases de datos en los servidores de las empresas. Estos son utilizados indistintamente por auditores internos y miembros de auditoría externa.

Lovata (1988) afirma que el impacto en el entorno de auditoría debido al aumento de la tecnología de la información es significativo y el software de auditoría generalizada es una de las varias herramientas examinadas en el estudio y reconocidas como la auditoría asistida por computador más utilizadas.

### **2.2.2.1. Uso de software para muestreo de auditoria**

Son aquellas técnicas para elegir la muestra de auditoría, es decir la elección de los integrantes del universo que serán sujetos de análisis, este muestreo puede tomar la forma de:

- **Muestreo estadístico:** Es la que se aplica mediante reglas de naturaleza matemáticas, hacen posible medir el denominado riesgo de muestreo, así como evaluar los resultados, por ello requiere establecer un nivel de confianza y por defecto un nivel de riesgo error de muestreo.
- **Muestreo no estadístico:** En éste, el auditor no determina cuantitativamente el riesgo de muestreo, sino que, elige elementos en la muestra que considera proporcionarán información más útil bajo ciertas circunstancias. Esta evaluación es el punto de partida para la conclusión acerca de las poblaciones revisadas..

### **2.2.2.2. Uso de software para el análisis de datos de auditoria**

Son aquellas herramientas en auditoria utilizadas en el análisis de la información obtenida a través del muestreo, esto en términos de:

- **Descriptivo:** Es el análisis de las condiciones exteriores de los datos encontrados, usualmente información cualitativa.
- **Correlacional:** Es aquella que permite reconocer la relación o dependencia estadística entre dos variables de estudio en auditoria, o la relación (asociación) causa efecto en algunos casos.
- **Inferencial:** Como consecuencia del análisis de la data obtenida se puede inferir o deducir la conducta de algunas variables que se hayan estudiado a manera de datos en la auditoria.

### **2.2.2.3. Uso de software de búsqueda y referencia de datos en auditoria**

Buscar información es parte de la tarea habitual de la auditoria, esta búsqueda puede ser:

- **Visual:** Manual o similar mediante el uso de técnicas visuales como la revisión de documentación existente.
- **Asistida:** Se efectúa utilizando buscadores en software de aplicación, (MS Office) Excel, Word o similares.

- Base de Datos: Este se refiere al Data Mining (minería de datos) que es la búsqueda en la base de datos existentes.

### **2.2.3. Base normativa**

Las actividades de auditoría interna tienen gran relevancia como parte del aseguramiento respecto a: si los controles internos instaurados son adecuados para tratar de mitigar los riesgos. Esto, además deben encontrarse de acuerdo con el cumplimiento de los objetivos organizacionales y estar relacionada con las actividades de contabilidad.

Formando parte del Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna normado por el Instituto de Auditores Internos (también conocido por sus siglas como IIA), las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna, constituyen la base doctrinal para su ejercicio. Además de estas normas, existen otras guías, pronunciamientos y regulaciones aplicables que igualmente tienen impacto en el ejercicio profesional del auditor interno, y pueden clarificar y delinear procesos aceptables y recomendados.

El Instituto de Auditores Internos, es la organización líder y de autoridad reconocida, además de principal instructor, en el ejercicio de la auditoría interna. Si bien no se trata de una actividad reguladas (normada por Ley o similares), el instituto proporciona guía integral para su ejercicio profesional mediante el denominado Marco para la Práctica Profesional, que incluye la definición de auditoría interna, las normas, su Código de Ética, además sus Consejos para la Práctica, y ayudas para su desarrollo. El cumplimiento de estas normas y el correspondiente código de ética es de obligatoriedad para todos sus socios y además los Auditores Internos Certificados (Certified Internal Auditors – CIAs). El instituto también ofrece guías sobre evaluación, mantenimiento y mejora de la calidad dentro de estas actividades.

Son varias, las organizaciones profesionales que ofrecen certificación. El programa de Auditor Interno Certificado (CIA) emitido por el instituto es la certificación de aceptación mundial para auditores internos y es la norma mediante la cual las personas demuestran sus competencias y capacidades en el campo de la auditoría interna. El instituto también ofrece además programas de certificación de especializaciones, como:

- Certificado en Autoevaluación de Control (CCSA)
- Certificado de Profesional de Auditoría Gubernamental (CGAP),
- Certificado de Auditor de Servicios Financieros (CFSA).

Paralelamente, la Asociación de Auditoría y Control de Sistemas de Información (ISACA) ofrece certificaciones de:

- Certificado de Auditor de Sistemas Informáticos (CISA);

La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados ofrece la certificación de:

- Certificado de Examinador de Fraude (CFE),

El Consejo de Certificaciones del Auditor Medioambiental, de Salud y Seguridad (BEAC) ofrece certificación de:

- Certificado de Auditor Medioambiental Profesional (CPEA).

## **2.3. MARCO CONCEPTUAL (DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES)**

### **2.3.1 Rendimiento de la función de auditoría interna**

El rendimiento de las labores de auditoría interna describe el grado de cumplimiento o no de sus funciones dentro de una organización, aumentando su valor para accionistas dependiendo siempre de las normas que la propia organización haya establecido, supervisando todos sus procesos, evaluándolos y reportándolos de manera oportuna (Hernández, 2003; Velásquez, 2007).

### **2.3.2 Auditoría asistida por computador**

La auditoría asistida por computador es aquella práctica de auditoría que hace uso de herramientas informáticas diseñadas para examinar los registros de procesamiento digital, mediante el uso de herramientas y técnicas que permitan al auditor interno, extender su alcance y propiciar su mejora en la eficiencia de sus labores mediante el uso de procedimientos automatizados (Salazar, 2005; Savana, 2003).

### **2.3.3 Uso de software de muestreo**

Se refiere al uso de aquellas técnicas para elegir la muestra de auditoría, es decir la elección de los integrantes del universo que serán sujetos de análisis. La NIA 530

Muestreo en Auditoría afirma que trata de la aplicación de procedimientos de auditoría a una proporción menor al total (100% ) de los elementos de una población de interés para la auditoría, de forma que, la totalidad de las unidades de muestreo deban ser seleccionadas con el fin de dotar al auditor, base razonable a partir de la cual pueda lograr conclusiones sobre el total de la población (Vizcarra, 2018).

#### **2.3.4 Software de análisis de datos**

Son aquellas técnicas en auditoría utilizadas en el análisis de la información obtenida mediante muestreo. La cantidad de datos cada vez más crecientes en las organizaciones han determinado la necesidad del uso de formas de auditoría de aspectos como el Big Data. Al decir de Coper (2015) el uso de la data analytics, ofrece una mayor confianza en el resultado de las pruebas al incrementar el alcance de la población (universo), además reduce costos y tiempos al obtener información de forma más ágil y con menor tiempo, asimismo mejora la valoración de los riesgos dentro de una organización, permitiendo una comunicación eficaz de aspectos y resultados importantes a través de tableros de control dinámicos. Por tanto, se obtiene un conocimiento más profundo de una organización para ayudar en la inteligencia de la auditoría incorporando funciones de auditoría más relevantes para la organización y la toma de decisiones, sin contar que la información está disponible 24/7 desde cualquier dispositivo u ordenador conectado a internet.

#### **2.3.5 Software de búsqueda y referencia**

Son aquellas herramientas utilizadas para buscar información, es parte de la tarea habitual de la auditoría. Las funciones de búsqueda y referencia permiten encontrar valores dentro de una base de datos siempre y cuando cumpla con los criterios establecidos en el diseño de muestreo en la auditoría previstos en el planeamiento. Así el software ubicará los atributos preestablecidos como criterios de la muestra para su análisis posterior.

#### **2.3.6 Rendimiento en el uso de recursos económicos**

Se refiere a la optimización del uso de recursos económicos en las tareas de auditoría, las mismas que se verán afectadas positivamente en el caso de utilizar nuevas técnicas. Este aspecto se vincula con el uso óptimo de los recursos,

manteniendo presente los objetivos de la auditoria. Esto implica la maximización de los resultados de la auditoría en base a los objetivos propuestos.

### **2.3.7 Rendimiento en el uso de Recursos Humanos:**

El uso de horas hombre por cada actividad de auditoria resulta importante en la función de auditoría interna, por tanto, su estudio es de necesidad para el presente informe. En el caso de las funciones de auditoría interna en las empresas microfinancieras, se tiene el uso del PAMC o Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad que permite fomentar las mejoras en el desempeño de la función de auditoría interna, tal como lo propone el Instituto de Auditores Internos de España (2018) donde se aprecia que una de las métricas más apropiadas para la evaluación del rendimiento es el uso de horas hombre por cada actividad de auditoría.

### **2.3.8 Rendimiento en el número de informes, observaciones y deficiencias de control interno**

El producto final de los informes y tareas de auditoria medido en cantidad de observaciones, planes de mejora, deficiencias de control interno etc. Es un indicador del rendimiento (productividad) de las actividades de auditoría. De acuerdo al Anexo de la Resolución SBS 1699- 2008 del 28/11/2008 el número de informes mínimo por cada ejercicio es de 15 exámenes (SBS, 2018) a los que se suman los exámenes dispuestos por el Directorio de las entidades, pues de acuerdo a este Reglamento, la línea de dependencia de las oficinas de Auditoría interna es que responde directamente al directorio, por lo que el Programa Anual suele comprender muchos más informes que los mínimamente establecidos por la norma referida.

## **CAPÍTULO III**

### **HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **3.1 HIPÓTESIS GENERAL**

Existe relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo - 2018.

#### **3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

- Existe una relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento en el uso de recursos económicos en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.
- Existe una relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento en el uso de recursos humanos en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.
- Existe una relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento en el número de informes, observaciones y deficiencias de control interno en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.

### 3.3 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

#### VARIABLE INDEPENDIENTE

**X** AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR

#### VARIABLE DEPENDIENTE

**Y** RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE AUDITORIA INTERNA

#### 3.3.1 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

*Tabla 6: Operacionalización de variable 1*

Variable	<b>Auditoría asistida por computador</b>	
<b>Definición conceptual</b>	Son las herramientas y técnicas basadas en el uso de computador en las labores de auditoría, su objeto es mejorar la productividad de los auditores y la función de auditoría en las organizaciones, se trata de técnicas utilizadas por los auditores como instrumentos para recolectar y analizar datos necesarios para la auditoría (Valencia & Tamayo, 2016)	
<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
	X <sub>1</sub> : Software para muestreo	<b>1</b> Muestreo Aleatorio Simple <b>2</b> Muestreo por conglomerados <b>3</b> Muestreo intencional a juicio del experto
	X <sub>2</sub> : Software para el análisis de datos	<b>4</b> Análisis descriptivo <b>5</b> Análisis inferencial <b>6</b> Análisis correlacional
	X <sub>3</sub> : Software de búsqueda y referencia de datos	<b>7</b> Búsqueda visual (manual) <b>8</b> Búsqueda asistida por computador en hojas electrónicas. <b>9</b> Búsqueda en base de datos o big data.
<b>Escala</b>	Ordinal 1= Totalmente en desacuerdo 2= En desacuerdo 3= Ni acuerdo ni desacuerdo 4= De acuerdo 5= Totalmente de Acuerdo	

Tabla 7: Operacionalización de variable 2

Variable	<b>Rendimiento de la Función de Auditoría Interna</b>	
Definición conceptual	El rendimiento de la función de la auditoría interna describe el cumplimiento o no de sus funciones dentro de una organización, aumentando su valor para accionistas dependiendo siempre de las normas que la propia organización haya establecido, supervisando todos sus procesos, evaluándolos y reportándolos de manera oportuna (Hernández, 2003; Velásquez, 2007).	
Definición operacional	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
	Y <sub>1</sub> : Rendimiento en el uso de Recursos Económicos	<b>1</b> Presupuesto de materiales <b>2</b> Viáticos y servicios <b>3</b> Otros gastos
	Y <sub>2</sub> : Rendimiento en el uso de Recursos Humanos	<b>4</b> Número de auditores <b>5</b> Horas de trabajo en campo <b>6</b> Horas de trabajo en gabinete
Y <sub>3</sub> : Rendimiento en el número de informes/observaciones y deficiencias de control de interno	<b>7</b> Número de Deficiencias de Control Interno <b>8</b> Número de observaciones detectadas <b>9</b> Número de informes emitidos	
Escala	Ordinal 1= Totalmente en desacuerdo 2= En desacuerdo 3= Ni acuerdo ni desacuerdo 4= De acuerdo 5= Totalmente de Acuerdo	

## **CAPITULO IV**

### **METODOLOGÍA**

#### **4.1. METODO DE INVESTIGACION**

Tal como lo define Carrasco (2010), el método incluye las formas, más adecuadas para lograr objetivos previamente establecidos. El método principal utilizado es el método científico, que se constituye por el conjunto de procedimientos para verificar o refutar hipótesis o proposiciones sobre aspectos o estructuras de la naturaleza.

El método estadístico también utilizado, ofrece ventajas adicionales como: facilitar el manejo de grandes muestras de observaciones debido al empleo adecuado de la muestra. Mejora el manejo de categorías deductivas e inductivas al transformarlas en variables numéricas. Mejora sustancialmente el carácter objetivo de la interpretación.

#### **4.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Según Ñaupas (2014) la investigación se clasifica como investigación aplicada de nivel descriptivo pues su objetivo central es obtener datos e información acerca de las

características, propiedades, aspectos o dimensiones, clasificación de los objetos, personas, agentes e instituciones relacionados con procesos de orden natural o social.

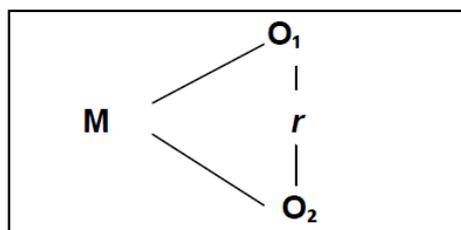
### 4.3 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de nivel descriptivo correlacional, la cual permitió establecer la relación que existe entre las dos variables estudiadas que son el uso de la auditoría asistida por computador en la auditoría y la aplicación de la auditoría interna en el ámbito de las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo (Sánchez et al., 2018).

### 4.4 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación tuvo un abordaje mediante el diseño no experimental, pues como afirman Hernández y Mendoza (2018) no existe una deliberada manipulación de las variables estudiadas, siendo estas recogidas en su entorno natural, tal y como se desarrollan dentro de la sociedad. Además, se emplea el diseño correlacional el cual permite establecer la relación de las variables estudiadas, sin asumir ningún tipo de causa efecto en ninguna de ellas.

*Figura 1: Diseño de la investigación*



Donde:

**M** = Muestra o conjunto de datos a observar.

**O<sub>1</sub>** = Observaciones de la variable 1

**O<sub>2</sub>** = Observaciones de la variable 2.

**r** = Relación entre las variables.

### 4.5 POBLACION Y MUESTRA

#### 4.5.1 Población

La población fueron las Cajas municipales y Cajas Rurales del Perú autorizadas, cuya sede principal se encuentra en la provincia de Huancayo.

*Tabla 8: Numero de auditores considerados en la población de estudio*

N°	RAZON SOCIAL	N° DE AUDITORES
1	CMAC HUANCAYO S.A.	28
2	CRAC CENTRO	8
	TOTAL	36

#### 4.5.2 Muestra

La muestra es un subconjunto de toda la población, usualmente se trata de una proporción menor y representativa de la población la misma que permitirá efectuar inferencias estadísticas a manera de conclusiones.

La muestra es una parte de la población, el estudio aplica un muestreo no probabilístico (Ñaupas, Mejía, Novoa, & Villagómez, 2013), pues se asume por el juicio del investigador el que, considera que, para conocer mejor el efecto del programa es preferible tomar solamente una parte de la población.

La investigación ha considerado una población finita, y se decidió que la muestra será igual a la población por lo que se trató de una **muestra de naturaleza censal** pues abarcó a todas las personas involucradas en el proceso.

## 4.6 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### 4.6.1 Técnicas de recolección de Datos

#### Encuesta

Se aplicaron encuestas a todos los auditores en ejercicio dentro del ámbito de estudio que laboran.

#### Análisis documental

En cuanto a los documentos físicos y digitales estos fueron analizados mediante una lectura minuciosa y referenciados a través del sistema APA, los documentos digitales fueron archivados en una PC personal.

#### 4.6.2 Instrumento de recolección de Datos

##### Cuestionario

Este instrumento ha sido construido de forma tal que recogió los aspectos más relevantes y las consiguientes características de las variables en investigación.

#### 4.6.3 Confiabilidad del instrumento

Para realizar el análisis de la confiabilidad del instrumento se recurrió al uso del Alfa de Cronbach, la misma que según Gamarra et.al. (2008) produce valores entre 0 y 1 y cuya cercanía a la unidad establece una mayor confiabilidad, así el instrumento aplicado en un inicio a 10 personas mediante un piloto obtuvo el resultado siguiente:

*Figura 2: Alfa de cronbach*

$$\alpha = \frac{k}{k - 1} \left[ 1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

Donde:

k = Número de ítems considerados en el instrumento (en nuestro caso 18 preguntas)

$\sum Vi$  = Sumatoria de las varianzas de cada ítem

Vt = Varianza Total por cada encuestado

$\alpha$  = Alfa de Cronbach

Aplicando este resultado a los ítems se obtuvo el resultado siguiente:

Tabla 9: Resultados encuesta piloto

	Variable 1									Variable 2								
DIM	X1			X2			X3			Y1			Y2			Y3		
ITM	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
S1	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	3	5	4	5
S2	4	3	5	3	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
S3	3	4	5	5	5	4	5	5	5	3	3	4	4	4	4	3	3	4
S4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	2	5	5	5	5	3	4	3	4
S5	4	3	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3
S6	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	2
S7	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4
S8	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5
S9	5	4	4	4	5	5	5	5	5	3	5	3	4	5	5	4	5	5
S10	4	4	4	3	5	3	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4

S= sujeto

Habiéndose obtenido los resultados parciales siguientes:

$$k = 18$$

$$\sum v_i = 10.58$$

$$V_t = 42.93$$

$$\alpha = \frac{18}{18 - 1} \left[ 1 - \frac{10.58}{42.93} \right] = 0.798$$

Resultados que establecieron una confiabilidad adecuada para el instrumento que se utilizó en la investigación

#### 4.7 TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

Para el análisis de datos se utilizó el análisis estadístico utilizando el software IBM SPSS para Windows versión 21 además del Microsoft office Excel 2019 ejecutando:

- Pruebas de carácter estadístico
- Tablas de distribución de frecuencias.
- Tablas de doble entrada.
- Gráficos para presentación de resultados.

Para la ejecución del análisis inferencial, el mismo que implica calcular las correlaciones, la prueba de hipótesis se ha efectuado mediante la Rho de Spearman, este

coeficiente permite medir la asociación lineal entre dos variables que utilizan los rangos, números de orden, de cada grupo de sujetos y los compara, esta prueba resulta fácil de calcular. El coeficiente de correlación de Spearman tiene la misma intención que el coeficiente de correlación de Pearson calculado sobre el rango de las observaciones realizadas. La correlación calculada entre X y Y se estima a través del coeficiente de correlación de Pearson para el conjunto de rangos emparejados. El coeficiente de correlación de Charles Spearman ha sido utilizado cuando los datos presentaron valores externos ya que dichos valores afectan mucho el coeficiente de correlación de Pearson, o ante distribuciones que no tienen características de normalidad (Carrasco, 2016).

El cálculo del coeficiente viene dado por:

*Figura 3: Rho de Spearman*

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde  $d_i = r_{xi} - r_{yi}$  es la diferencia entre los rangos de X e Y.

Para calcular la correlación entre ambas utilizamos la Rho de Spearman.

#### 4.8. ASPECTOS ÉTICOS DE LA INVESTIGACIÓN

Durante el desarrollo de esta investigación, desde el inicio hasta el final, se respetaron los lineamientos planteados dentro del Reglamento de Grados y Títulos y en el Art. 38 y en el Art. 40 y el Capítulo IV.

Cabe resaltar que la investigación es original, el cual respetó lo expuesto en el código de ética de investigación del reglamento de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Peruana Los Andes, siendo así, se realizaron las citas y referencias de las fuentes empleadas en toda la investigación en el capítulo de referencias.

Por otro lado, en lo relacionado con la aplicación del cuestionario en la encuesta, se respetó la información brindada por los participantes, los cuales también fueron informados con el consentimiento informado, donde se exponen los objetivos de la presente investigación, así mismo se ha considerado el respeto por los principios éticos de participación voluntaria e informada, confidencialidad y beneficio.

## **CAPÍTULO V**

### **RESULTADOS**

#### **5.1 DESCRIPCION DE RESULTADOS**

##### **5.1.1 Variable 1: Auditoria asistida por computador.**

###### **5.1.1.1 Dimensión Software de muestreo**

###### **a) Uso del muestreo aleatorio simple**

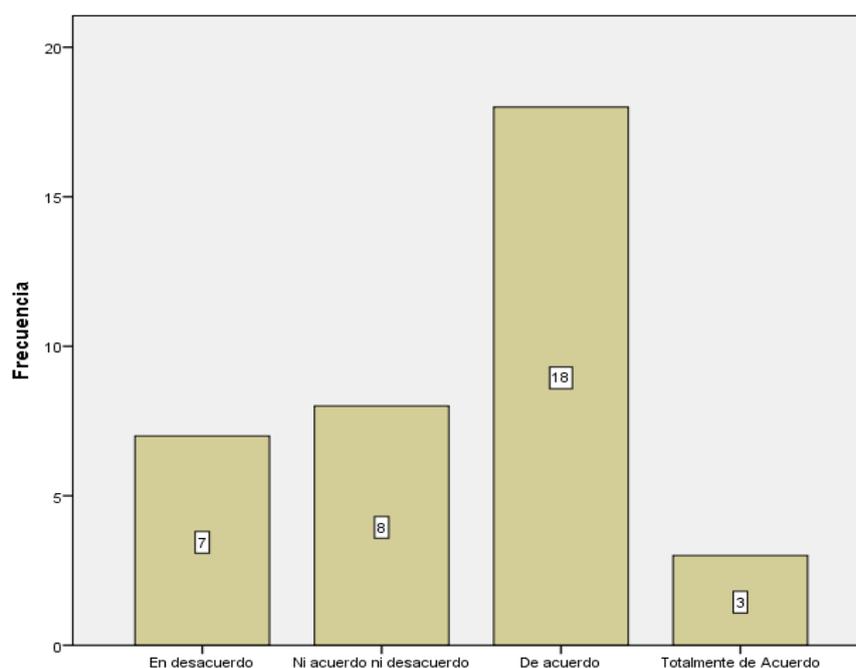
Consultados los encuestados al respecto, manifestaron mayoritariamente (50%) que preferían utilizar el Muestreo Aleatorio Simple, pues se trata de una técnica de análisis de datos bastante manejable. Adicionalmente el 22.2% se muestra indiferente al procedimiento indicado, lo que se puede apreciar en el cuadro adjunto.

Tabla 10 : Uso del proceso de muestreo basado en el MAS

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	7	19,4	19,4
Ni acuerdo ni desacuerdo	8	22,2	41,7
De acuerdo	18	50,0	91,7
Totalmente de Acuerdo	3	8,3	100,0
Total	36	100,0	

Gráficamente el resultado se puede corroborar en la ilustración siguiente:

Figura 4: Uso del MAS



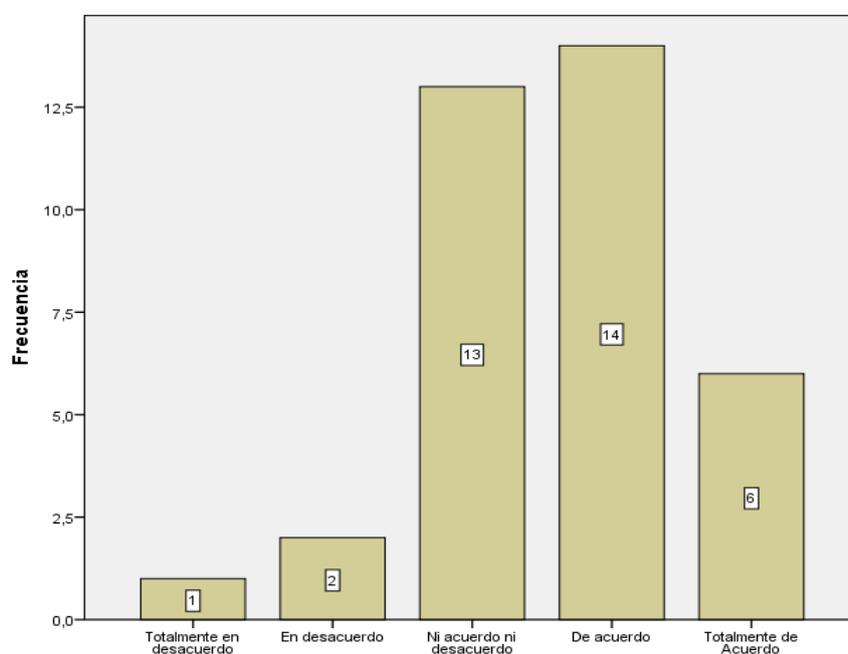
#### b) Uso del muestreo por conglomerados

El 38.9% manifestaron que utiliza el muestreo por conglomerados, así como un 16.70% que se muestra totalmente de acuerdo, lo que pone en evidencia que la mayor parte los encuestados hacen uso de esta técnica de análisis de muestra. En cambio, es de resaltar también que un 36.10% no mostraron estar de acuerdo ni desacuerdo. Estos resultados se pueden verificar en la tabla e imagen siguientes:

Tabla 11: Trabajo con el muestreo por conglomerados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8
En desacuerdo	2	5,6	8,3
Ni acuerdo ni desacuerdo	13	36,1	44,4
De acuerdo	14	38,9	83,3
Totalmente de Acuerdo	6	16,7	100,0
Total	36	100,0	

Figura 5: Trabajo con el muestreo por conglomerados



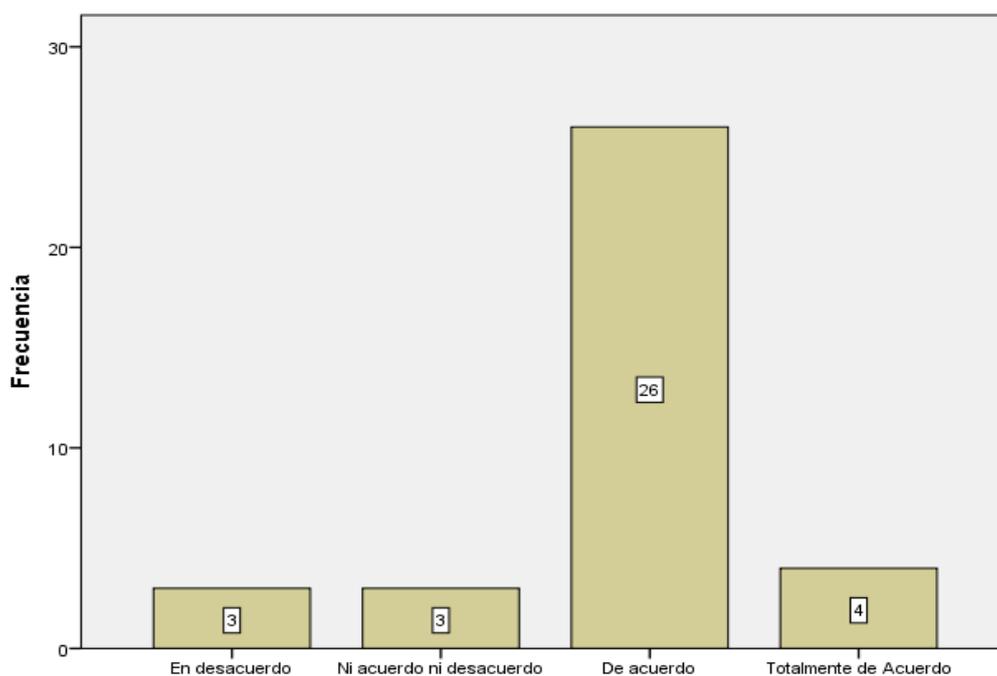
### c) Uso de juicio de experto

Con frecuencia los auditores recurren a su juicio de expertos para extraer y trabajar una muestra en auditoría situación que se ve reflejada en la tabla y gráfico siguientes, pues un 72.20% mayoritario indica que prefiere esta técnica, pues se basa en su experiencia.

Tabla 12: Confianza en el juicio de experto

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	8,3	8,3
Ni acuerdo ni desacuerdo	3	8,3	16,7
De acuerdo	26	72,2	88,9
Totalmente de Acuerdo	4	11,1	100,0
Total	36	100,0	

Figura 6: Confianza en el juicio de experto



### 5.1.1.2 Dimensión Software de Análisis de datos

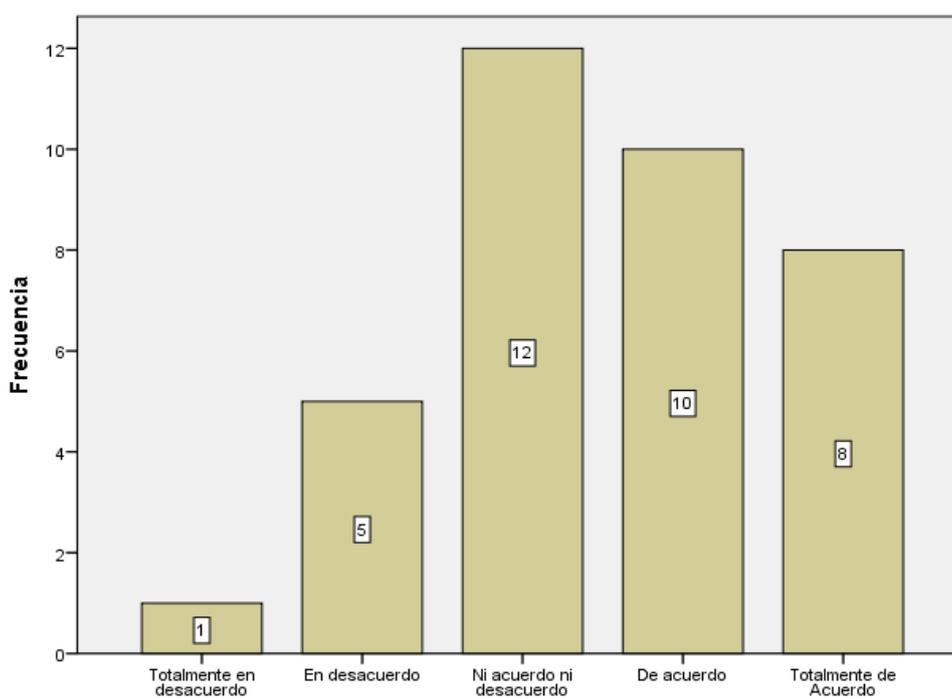
#### a) Análisis descriptivo

El 22.2% manifestaron que estaban totalmente de acuerdo, mientras que el 27.8% indicaron estar de acuerdo en el uso de la estadística descriptiva de sus datos analizados en la auditoría, lo que pone de manifiesto el uso de esta técnica de manera recurrente en las labores de auditoría.

Tabla 13: Desarrollo descriptivo de análisis de datos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8
En desacuerdo	5	13,9	16,7
Ni acuerdo ni desacuerdo	12	33,3	50,0
De acuerdo	10	27,8	77,8
Totalmente de Acuerdo	8	22,2	100,0
Total	36	100,0	

Figura 7: Desarrollo descriptivo de datos



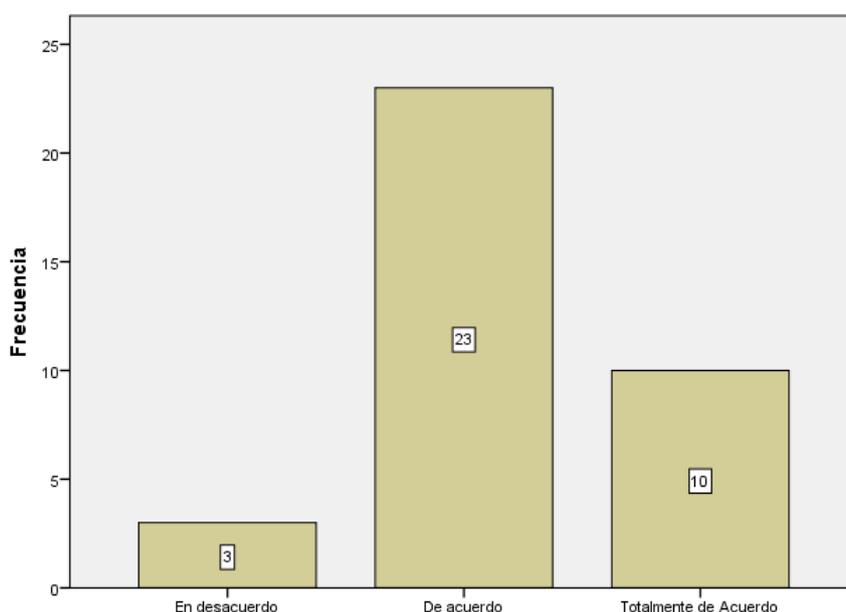
## b) Análisis inferencial

El 63.9% mencionaron estar de acuerdo en utilizar el análisis inferencial en sus labores de auditoría. En tanto otro significativo 27.8% señalaron su total acuerdo al respecto, en ambos casos reconocieron que esta técnica es bastante utilizada en las labores de auditoría.

Tabla 14: Confianza en el análisis inferencial

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	8,3	8,3
De acuerdo	23	63,9	72,2
Totalmente de Acuerdo	10	27,8	100,0
Total	36	100,0	

Figura 8: confianza en el análisis inferencial



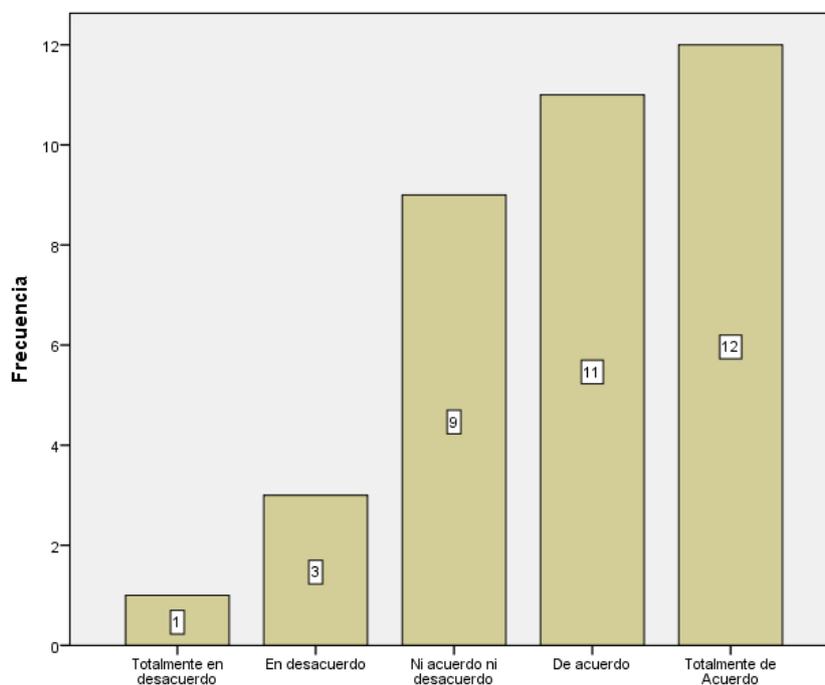
### c) Análisis correlacional

El análisis correlacional de datos muestra relaciones causa efecto en las observaciones de auditoría, lo que resulta de suma importancia en la medida que permite justificar las evidencias de auditoría, al respecto el 33.3% se mostraron totalmente de acuerdo mientras que el 30.6% muestra su acuerdo lo que indica que se trata de una técnica de suma importancia en el trabajo de auditoría.

Tabla 15: Dependencia del análisis correlacional

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8
En desacuerdo	3	8,3	11,1
Ni acuerdo ni desacuerdo	9	25,0	36,1
De acuerdo	11	30,6	66,7
Totalmente de Acuerdo	12	33,3	100,0
Total	36	100,0	

Figura 9: Dependencia del análisis correlacional



### 5.1.1.3 Dimensión software de búsqueda y referencia

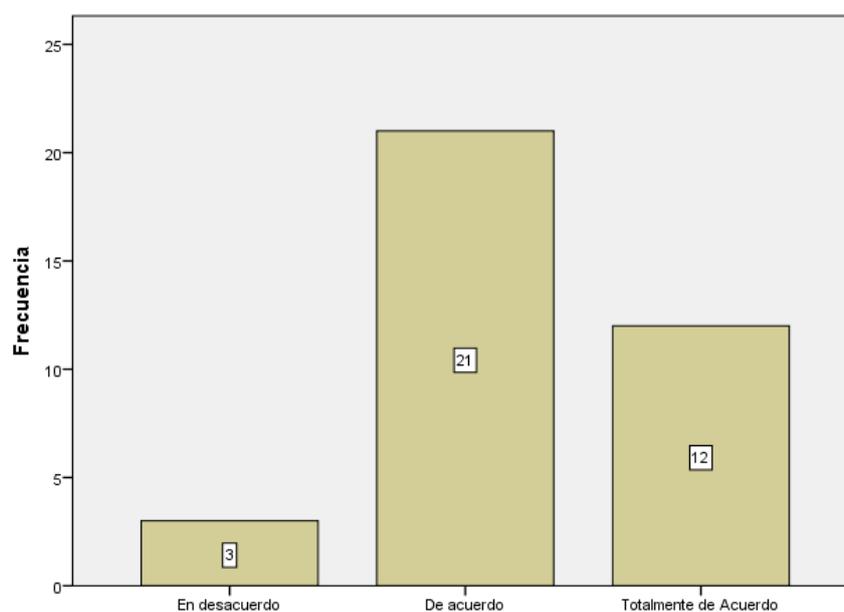
#### a) Búsqueda visual

Un 58.3% de los auditores consideraron estar de acuerdo que aún se depende de la búsqueda visual de datos, además de un 33.33% mostró su total acuerdo al respecto, así se aprecia en la tabla y figura siguientes:

Tabla 16: Confianza en la búsqueda visual

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	8,3	8,3
De acuerdo	21	58,3	66,7
Totalmente de Acuerdo	12	33,3	100,0
Total	36	100,0	

Figura 10: Confianza en la búsqueda visual



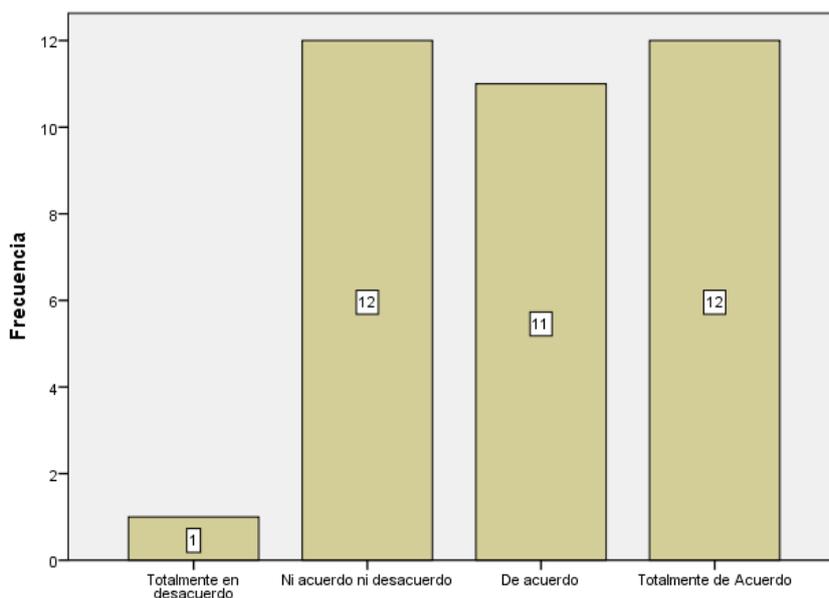
#### b) Búsqueda asistida por computador

Existe un 33.3% que expuso su total acuerdo con esta afirmación, mientras que el 30.6% manifestaron estar de acuerdo, pues el uso de la PC facilita la búsqueda de datos en el proceso de auditoría.

Tabla 17: Asistencia de una PC en el proceso de búsqueda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8
Ni acuerdo ni desacuerdo	12	33,3	36,1
De acuerdo	11	30,6	66,7
Totalmente de Acuerdo	12	33,3	100,0
Total	36	100,0	

Figura 11: Uso de la PC en la búsqueda de datos



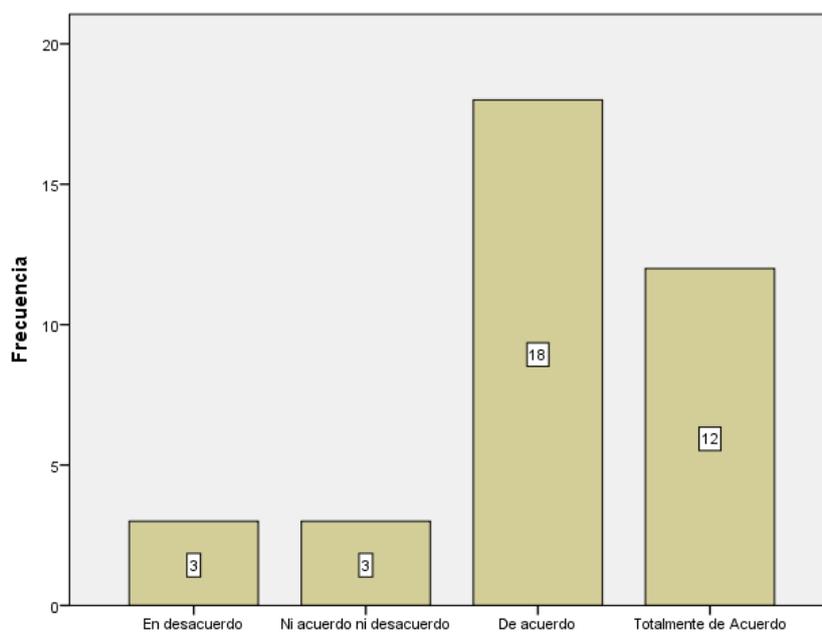
### c) Búsqueda en base de datos o Big data

En tiempos donde la cantidad de información ha determinado la existencia de una enorme cantidad de datos e información en las bases de datos, se ha hecho necesaria la actividad de análisis de lo que se ha venido a denominar Big Data (gran cantidad de información). El 50% manifiesta estar de acuerdo con conocer este aspecto, lo que resulta importante, pues se le suma un 33.33% que muestra total acuerdo.

Tabla 18: Conocimiento del manejo del Big data

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	8,3	8,3
Ni acuerdo ni desacuerdo	3	8,3	16,7
De acuerdo	18	50,0	66,7
Totalmente de Acuerdo	12	33,3	100,0
Total	36	100,0	

Figura 12: Conocimiento y manejo de Big Data



## 5.1.2 Variable 2: Rendimiento de auditoría interna.

### 5.1.2.1 Dimensión rendimiento de recursos económicos

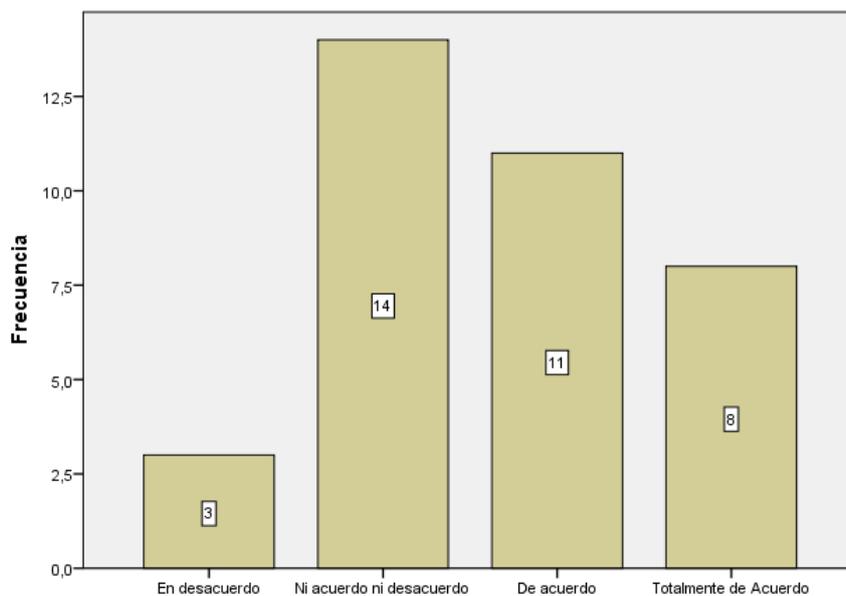
#### a) Presupuesto de materiales

El 30.6% manifiesta su acuerdo con que el presupuesto asignado a las actividades de auditoría es adecuado, en tanto otro 22.22% señalaron estar totalmente de acuerdo con este aspecto, lo que pone en evidencia que se asigna un adecuado presupuesto a estas actividades.

*Tabla 19: Presupuesto de materiales*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	8,3	8,3
Ni acuerdo ni desacuerdo	14	38,9	47,2
De acuerdo	11	30,6	77,8
Totalmente de Acuerdo	8	22,2	100,0
Total	36	100,0	

*Figura 13: Presupuesto de materiales*



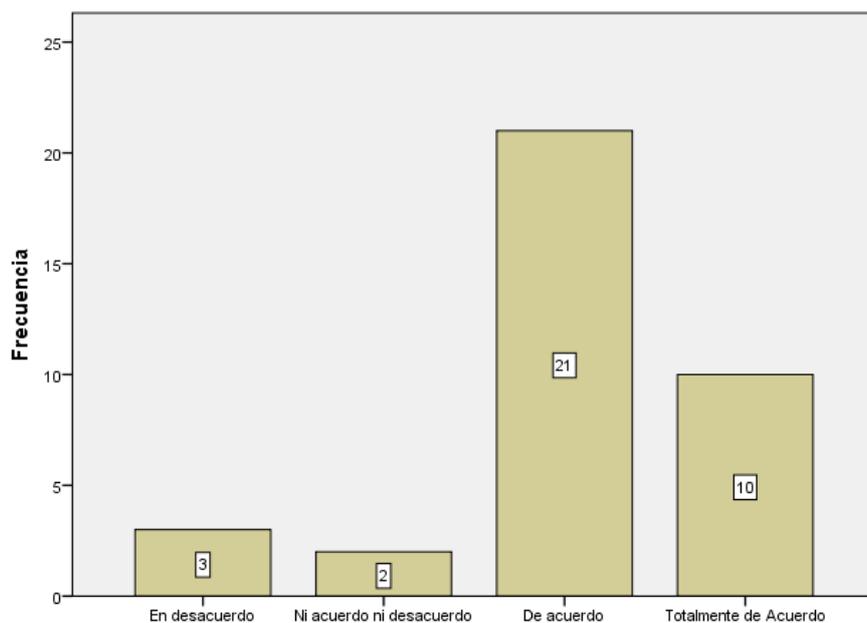
#### b) Viáticos y servicios

La inversión en viáticos y servicios para el desplazamiento y actividades de auditoría resultan adecuados para las funciones de auditoría interna, un 58.3% manifestaron estar de acuerdo al respecto. En tanto otro 27.8% señaló estar totalmente de acuerdo con este aspecto, así se puede comprobar en los resultados de esta pregunta que se muestran en la tabla siguiente:

*Tabla 20: Servicios adecuados*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	8,3	8,3
Ni acuerdo ni desacuerdo	2	5,6	13,9
De acuerdo	21	58,3	72,2
Totalmente de Acuerdo	10	27,8	100,0
Total	36	100,0	

*Figura 14: Servicios adecuados*



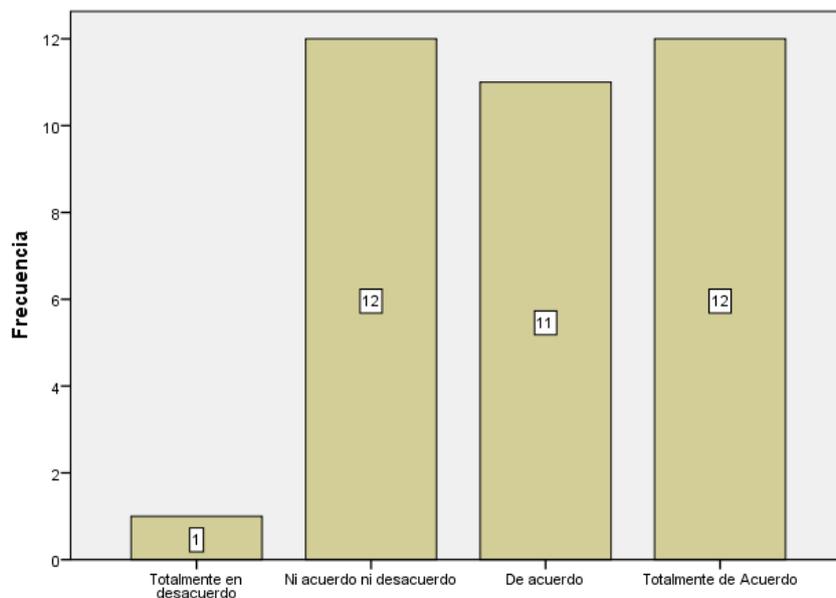
### c) Presupuesto de otros gastos

Existen otros gastos relacionados a las actividades de auditoría, tales como materiales de escritorio, compra de software especializado, capacitaciones y similares, consultados al respecto, los encuestados manifestaron que el 33.3% estaba de acuerdo con la afirmación pues el presupuesto es el adecuado., así también lo indica el 30.6% que muestra su acuerdo al respecto.

*Tabla 21: Presupuesto asignado*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8
Ni acuerdo ni desacuerdo	12	33,3	36,1
De acuerdo	11	30,6	66,7
Totalmente de Acuerdo	12	33,3	100,0
Total	36	100,0	

*Figura 15: Presupuesto asignado*



### 5.1.2.2 Dimensión rendimiento en el uso de recursos humanos

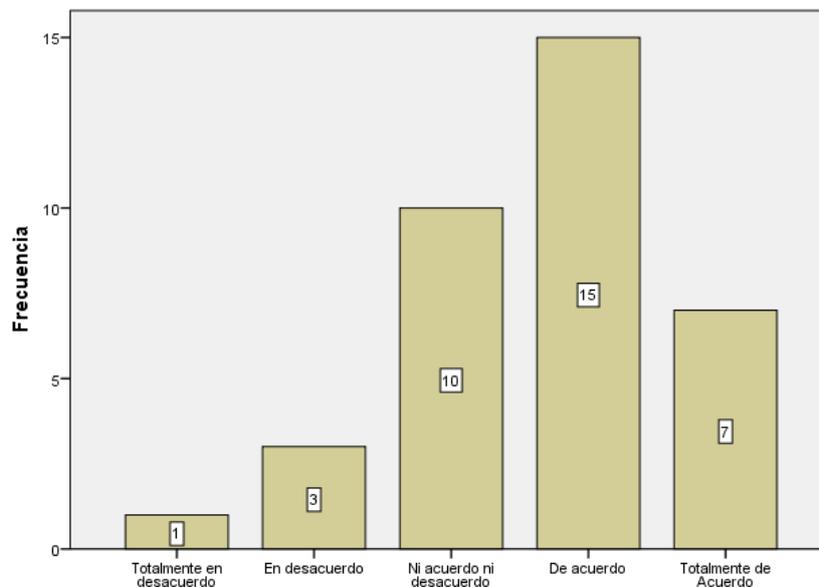
#### a) Equipo de auditoria o Número de auditores

El 41.7% manifiesta estar de acuerdo en que el número de auditores es el adecuado para sus funciones, mientras que un 19.4% manifiesta que está totalmente de acuerdo con este número, no así el 27.8% no muestra acuerdo ni desacuerdo al respecto, aspecto que se aprecia en la tabla y grafico siguientes:

Tabla 22: Número adecuado de auditores

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8
En desacuerdo	3	8,3	11,1
Ni acuerdo ni desacuerdo	10	27,8	38,9
De acuerdo	15	41,7	80,6
Totalmente de Acuerdo	7	19,4	100,0
Total	36	100,0	

Figura 16: Número de auditores



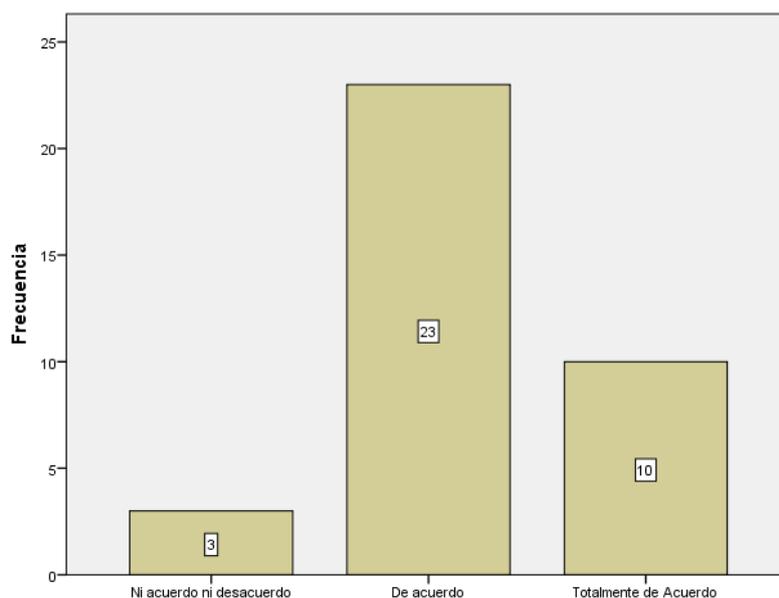
### b) Horas de trabajo de campo

Las horas de trabajo de campo son ciertamente suficientes pues el 63.9% manifiesta estar de acuerdo con esta afirmación, en tanto el 27.8% manifiesta su total acuerdo al respecto, lo que demuestra que existe una necesidad de asignar las horas necesarias para el efecto. Así se aprecia en el cuadro y gráfico que se muestran a continuación.

*Tabla 23: Horas de trabajo de campo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni acuerdo ni desacuerdo	3	8,3	8,3
De acuerdo	23	63,9	72,2
Totalmente de Acuerdo	10	27,8	100,0
Total	36	100,0	

*Figura 17: Horas de trabajo de campo*



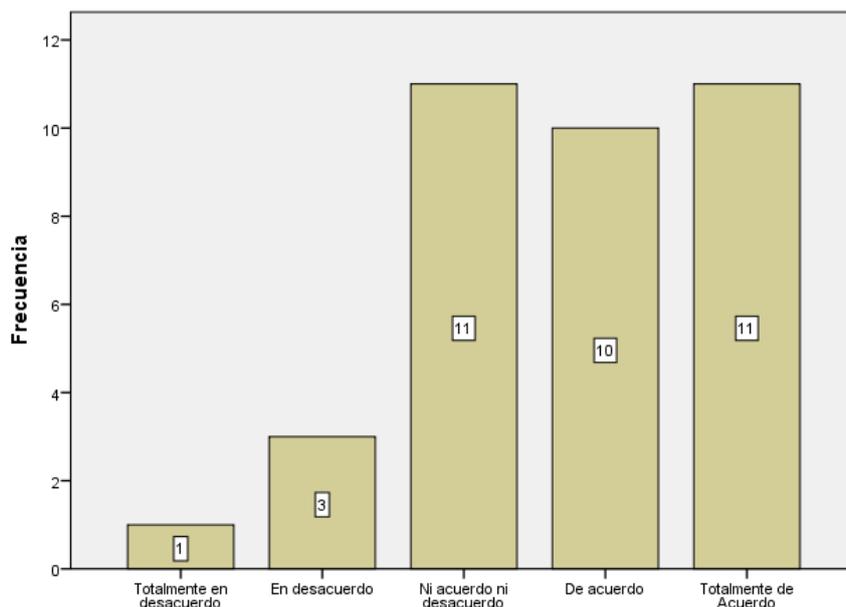
### c) Horas de trabajo en gabinete

Las horas asignadas a las tareas de redacción de informes en oficina, son relativamente suficientes, pues el 30.6% manifiesta que así es, en tanto otro significativo 27.8% indica que igualmente está de acuerdo en esta apreciación, otro 30.6% significativo no muestra acuerdo ni desacuerdo al respecto. Tales resultados se muestran a continuación:

*Tabla 24: horas de trabajo en gabinete*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8
En desacuerdo	3	8,3	11,1
Ni acuerdo ni desacuerdo	11	30,6	41,7
De acuerdo	10	27,8	69,4
Totalmente de Acuerdo	11	30,6	100,0
Total	36	100,0	

*Figura 18: Horas de trabajo en gabinete*



### 5.1.2.3 Dimensión rendimiento en el número de informes / observaciones / deficiencias

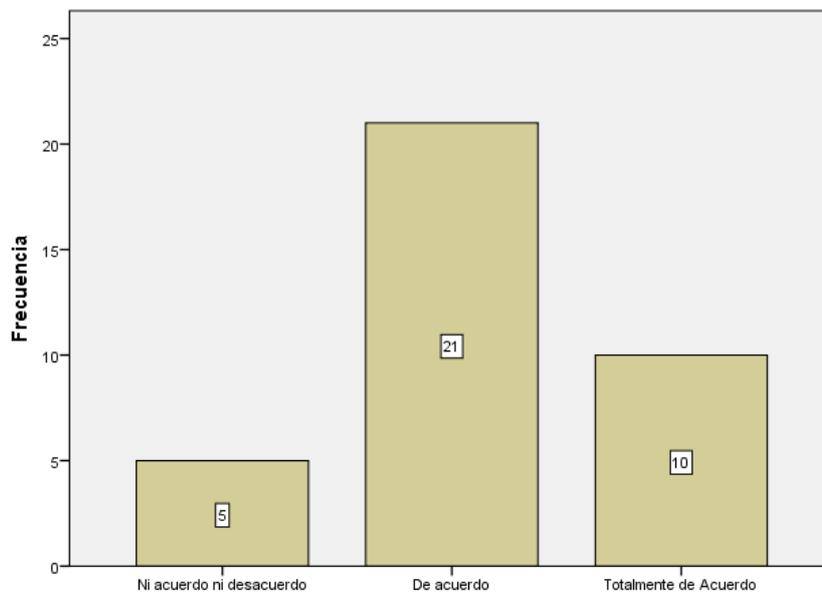
#### a) Número de deficiencias

El 58.3% de los entrevistados, manifiestan que el número de deficiencias justifican el esfuerzo desplegado en las tareas de auditoría. Otro 27.8% manifiesta su total acuerdo al respecto, mientras que el 13.9% no muestra acuerdo ni desacuerdo.

Tabla 25: Deficiencias de control interno encontradas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni acuerdo ni desacuerdo	5	13,9	13,9
De acuerdo	21	58,3	72,2
Totalmente de Acuerdo	10	27,8	100,0
Total	36	100,0	

Figura 19: Deficiencias de control interno encontradas



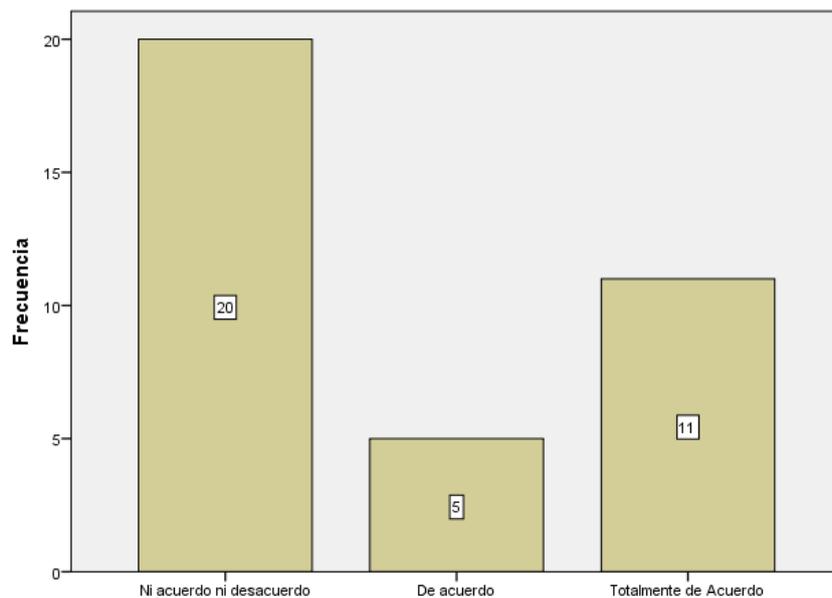
### b) Número de observaciones

La cantidad (número) de observaciones encontradas en la labor de auditoría resultan razonables dada la inversión efectuada, así es la apreciación del 30.6% de los entrevistados, mientras que un significativo 55.6% no muestra acuerdo ni desacuerdo con esta apreciación. Otro 13.9% manifiesta estar de acuerdo con este aspecto.

*Tabla 26: Numero de observaciones*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni acuerdo ni desacuerdo	20	55,6	55,6
De acuerdo	5	13,9	69,4
Totalmente de Acuerdo	11	30,6	100,0
Total	36	100,0	

*Figura 20: Número de observaciones*



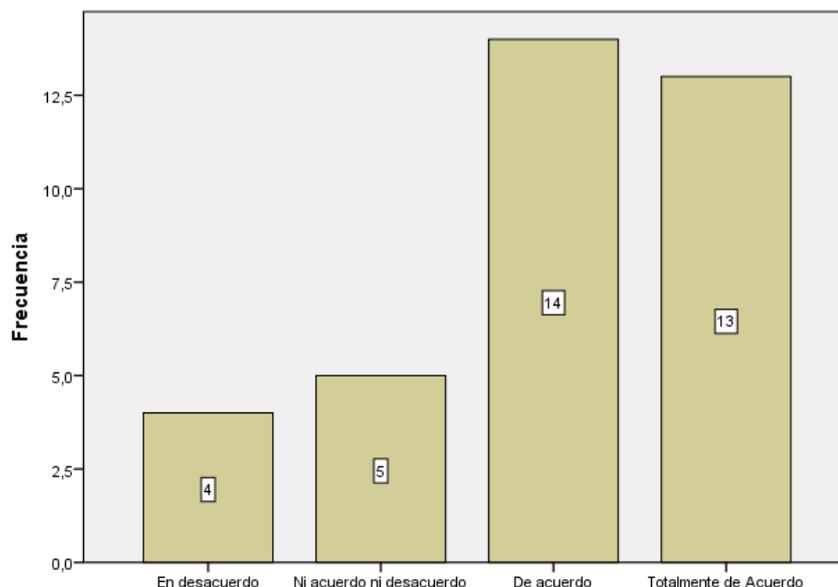
### c) Número de informes

El número de informes presentados en un período es consecuencia de la inversión efectuada, así lo indica un 38.90% que está de acuerdo con esta afirmación, en tanto otro significativo 36.1% manifiesta su total acuerdo, de otra parte, el 13.9% no muestra acuerdo ni desacuerdo además del 11.1% que no está de acuerdo con esta precisión.

*Tabla 27: Numero de informes e inversión efectuada*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	4	11,1	11,1
Ni acuerdo ni desacuerdo	5	13,9	25,0
De acuerdo	14	38,9	63,9
Totalmente de Acuerdo	13	36,1	100,0
Total	36	100,0	

*Figura 21: Número de informes*



## 5.2 CONTRASTE DE HIPÓTESIS

Para la prueba estadística de la hipótesis se procedió a formular una hipótesis nula y otra alternativa, posteriormente mediante la elección de un nivel de significancia ( $\alpha$ ) y por defecto un nivel de confiabilidad correspondiente ( $1-\alpha$ ), para luego correlacionar las variables y sus dimensiones respectivamente utilizando la Rho de Spearman por tratarse de variables cualitativas de carácter ordinal.

### 5.2.1 Proceso de contrastación de hipótesis general

#### a) Hipótesis de investigación

Existe relación positiva entre la auditoría asistida por computador y la función de Auditoría Interna en las empresas microfinancieras de la provincia de Huancayo.

#### b) Formulación de hipótesis nula y alterna

**Hipótesis nula ( $H_0$ )**, No existe una positiva significativa entre la auditoría asistida por computador y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo

$$H_0: r = 0$$

**Hipótesis alterna ( $H_a$ )**, Existe una relación significativa entre la auditoría asistida por computador y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo

$$H_a: r > 0$$

**c) Nivel de significancia**

El nivel de significación teórica para la investigación fue  $\alpha = 0.05$ , y complementariamente su nivel de confiabilidad  $(1 - \alpha) = 0.95$

**d) Función de Prueba**

Se efectuó cálculo mediante el coeficiente de correlación de Spearman (Rho) válido para muestras de datos cualitativos de carácter ordinal.

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum D^2}{N(N^2 - 1)}$$

**e) Regla de decisión**

Rechazar la hipótesis nula  $H_0$  cuando la significación observada " $\rho$ " es menor o igual que " $\alpha$ ". No rechazar  $H_0$  cuando la significación observada " $\rho$ " es mayor que " $\alpha$ ".

**f) Cálculo**

En la tabla adjunta se presenta la estimación de la de correlación para los datos proporcionados por 36 encuestados vinculados a las funciones de auditoría interna en las entidades microfinancieras de la ciudad de Huancayo. Entonces se puede observar un  $\rho$  valor de  $\rho = 0.000$  y una alta correlación directa ( $r_s = 0.750^{**}$ ) entre las variables involucradas.

*Tabla 28: Correlación de Spearman – hipótesis general*

Correlaciones			AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR	FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA
RHO DE SPEARMAN	AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR	Coefficiente de correlación	1,000	,750**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA	Coefficiente de correlación	,750**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

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

**g) Conclusión**

Dado que, el valor de significación estimada por el coeficiente de correlación de Spearman  $\rho=0.000$  es menor al valor de significancia teórica  $\alpha = 0.05$ , por tanto,

se rechaza la hipótesis nula. Esto nos permite afirmar que la Auditoría asistida por computador tiene una alta relación directa con la función de auditoría interna en las entidades microfinancieras en la provincia de Huancayo. En razón a este aspecto, se admite la hipótesis general de la investigación como válida.

## 5.2.2 Proceso de contrastación de las hipótesis específicas

### Hipótesis específica N° 1

#### a) Hipótesis de investigación

Existe una relación significativa entre el uso del software de muestreo y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

#### b) Formulación de hipótesis nula y alterna

**Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)**, No existe una relación significativa entre el uso del software de muestreo y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo

$$H_0: r = 0$$

**Hipótesis alterna (H<sub>a</sub>)**, Existe una relación significativa entre el uso del software de muestreo y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo

$$H_a: r > 0$$

#### c) Nivel de significancia

El nivel de significación teórica para la investigación fue  $\alpha = 0.05$ , y complementariamente su nivel de confiabilidad  $(1 - \alpha) = 0.95$

#### d) Función de Prueba

Se efectuó por medio del coeficiente de correlación de Spearman (Rho) válido para muestras de datos cualitativos de carácter ordinal.

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum D^2}{N(N^2 - 1)}$$

**e) Regla de decisión**

Rechazar la hipótesis nula  $H_0$  cuando la significación observada " $\rho$ " es menor o igual que " $\alpha$ ". No rechazar  $H_0$  cuando la significación observada " $\rho$ " es mayor que " $\alpha$ ".

**f) Cálculo**

En la tabla adjunta se presenta la estimación de la de correlación para los datos proporcionados por 36 encuestados vinculados a las funciones de auditoría interna en las entidades microfinancieras de la ciudad de Huancayo. Entonces se puede observar un  $\rho$  valor de  $\rho = 0.000$  y una alta correlación directa ( $r_s = 0.554^{**}$ ) entre las variables involucradas.

*Tabla 29: Correlación de Spearman – hipótesis específica 1*

		Técnicas de Auditoría Asistidas por computador	Rendimiento de auditoría
Rho de Spearman	Técnicas de Auditoría Asistidas por computador	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,554**
		N	36
	Rendimiento de auditoría	Coefficiente de correlación	,000
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	36

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

**g) Conclusión**

Dado que, el valor de significación estimada por el coeficiente de correlación de Spearman  $\rho=0.554$  es mayor al valor de significancia teórica  $\alpha = 0.05$ , por tanto, se rechaza la hipótesis nula. Esto nos permite afirmar que existe una relación significativa directa entre el uso del software de muestreo y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo. En razón a este aspecto, se admite la hipótesis específica uno de la investigación como válida.

**Hipótesis específica N° 2**

**a) Hipótesis de investigación**

Existe una relación significativa entre el uso del software de análisis de datos y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

**b) Formulación de hipótesis nula y alterna**

**Hipótesis nula (H<sub>0</sub>),** No existe una relación significativa entre el uso del software de análisis de datos y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

$$H_0: r = 0$$

**Hipótesis alterna (H<sub>a</sub>),** Existe una relación significativa entre el uso del software de análisis de datos y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

$$H_a: r > 0$$

**c) Nivel de significancia**

El nivel de significación teórica para la investigación fue  $\alpha = 0.05$ , y complementariamente su nivel de confiabilidad  $(1 - \alpha) = 0.95$

**d) Función de Prueba**

Se efectuó por medio del coeficiente de correlación de Spearman (Rho) válido para muestras de datos cualitativos de carácter ordinal.

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum D^2}{N(N^2 - 1)}$$

**e) Regla de decisión**

Rechazar la hipótesis nula H<sub>0</sub> cuando la significación observada “ $\rho$ ” es menor o igual que “ $\alpha$ ”. No rechazar H<sub>0</sub> cuando la significación observada “ $\rho$ ” es mayor que “ $\alpha$ ”.

**f) Cálculo**

En la tabla adjunta se presenta la estimación de la de correlación para los datos proporcionados por 36 encuestados vinculados a las funciones de auditoría interna en las entidades microfinancieras de la ciudad de Huancayo. Entonces se puede observar un  $\rho$  valor de  $\rho = 0.001$  y una alta correlación directa ( $r_s = 0.537^{**}$ ) entre las variables involucradas.

Tabla 30: Correlación de Spearman – hipótesis específica 2

			Uso del software de análisis de datos	Rendimiento de auditoría
Rho de Spearman	Uso del software de análisis de datos	Coefficiente de correlación	1,000	,537**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	36	36
	Rendimiento de auditoría	Coefficiente de correlación	,537**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	36	36

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

### g) Conclusión

Dado que, el valor de significación estimada por el coeficiente de correlación de Spearman  $\rho=0.537$  es menor al valor de significancia teórica  $\alpha = 0.05$ , por tanto, se rechaza la hipótesis nula. Esto nos permite afirmar que existe una relación significativa directa entre el uso del software de análisis de datos y la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo. En razón a este aspecto, se admite la hipótesis específica dos de la investigación como válida.

### Hipótesis específica N° 3

#### a) Hipótesis de investigación

La tercera hipótesis específica propone; Existe una relación significativa entre el uso del software de búsqueda y referencia con la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

#### b) Formulación de hipótesis nula y alterna

**Hipótesis nula (Ho)**, No existe una relación significativa entre el uso del software de búsqueda y referencia con la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

Ho:  $r = 0$

**Hipótesis alterna (Ha)**, Existe una relación significativa entre el uso del software de búsqueda y referencia con la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

Ha:  $r > 0$

**c) Determinación del nivel de significación**

El nivel de alcance teórica para la investigación es de  $\alpha = 0.05$ , y el nivel de confiabilidad del 95%.

**d) Función de Prueba**

Se efectuó por medio del coeficiente de correlación de Spearman válido para muestras grandes y datos ordinales.

**e) Especificación de la regla de decisión**

Rechazar la hipótesis nula  $H_0$  cuando la significación observada “p” es menor o igual que “ $\alpha$ ”. No rechazar  $H_0$  cuando la significación observada “p” es mayor que “ $\alpha$ ”.

**f) Cálculos**

En la tabla 10 se presenta la prueba de correlación para los datos proporcionados por 36 funcionarios Pyme. Allí se puede observar un  $\rho$  valor de  $\rho = 0.000$  y una correlación directa ( $r_s = 0.556^{**}$ ) entre las variables.

*Tabla 31: Correlación de Spearman – hipótesis específica 3*

			Uso de software de búsqueda y referencia	Rendimiento de auditoría interna
Rho de Spearman	Uso de software de búsqueda y referencia	Coeficiente de correlación	1,000	,556**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Rendimiento de auditoría interna	Coeficiente de correlación	,556**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

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

**g) Conclusión**

Dado que el valor de significación determinada del coeficiente de correlación de Spearman  $\rho=0.556$  es superior al valor de significación teórica  $\alpha = 0.05$ , se rechaza la hipótesis nula. Esto nos permite afirmar que existe una relación significativa directa entre el uso del software de búsqueda y referencia y el rendimiento de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo. En razón a este aspecto, se admite la hipótesis específica tres de la investigación como válida.

## ANÁLISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS

El análisis de los datos de la investigación efectuada ha permitido que con un nivel de significancia del 0.05 y una confiabilidad del 95% concluir que existe una correlación estadística entre la auditoría asistida por computador y las funciones de auditoría interna en las organizaciones, pues han mostrado una correlación del 0.75 lo que indica un alto grado de dependencia estadística entre las variables. En razón a este aspecto, se admite la hipótesis general de la investigación como válida.

Según el objetivo específico uno y de acuerdo con los resultados, se evidenció que a mayor uso del software de muestreo existe una mayor capacidad en la auditoría interna dentro de las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo, este resultado guarda relación con lo hallado en la investigación de Méndez (2020) donde la implementación de un sistema mejora la auditoría en la prevención de fraudes. También Rodríguez-Rodríguez (2018) donde implementó pruebas y diagnósticos para la recolección de evidencia de auditoría. En razón a este aspecto, esta hipótesis específica uno de la investigación fue admitida como válida.

Según el objetivo específico dos y de acuerdo con los resultados, se evidenció que a mayor uso del software de análisis de datos existe una mayor capacidad en la auditoría interna dentro de las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo, este resultado guarda relación con Paredes (2016) el cual a través de la implementación de las TIC de análisis de datos mejoró la calidad de auditorías. Además, Alva (2016) donde la aplicación del PMBOK V.5 logró que los análisis de los datos en las auditorías sean más efectivos. En razón a este aspecto, esta hipótesis específica dos de la investigación fue admitida como válida.

Según el objetivo específico tres y de acuerdo a los resultados, se evidenció que a mayor uso del software de búsqueda y referencia existe una mayor capacidad en la auditoría interna dentro de las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo, estos resultados guardan relación con la investigación de Robertson (2019) donde la implementación de tecnologías para la búsqueda de información influyeron en la mejoría de auditoría para prevenir fraudes; por otro lado, Oria (2017) en su aplicación de un software para auditoría, mejoró la búsqueda de información al momento de realizar los estudios de auditoría dentro del sector público. En razón a este aspecto, esta hipótesis específica tres de la investigación fue admitida como válida.

## CONCLUSIONES

1. Existe relación directa entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento de la función de auditoría interna en las empresas microfinancieras de Huancayo 2018, esto en relación a los resultados de la aplicación del instrumento de medición que a un nivel de significancia del 95% alcanzó una correlación positiva de 0.750 lo que demuestra que la auditoria asistida por computador influye sobre el rendimiento de auditoría interna en las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo.
2. Existe una relación positiva entre el uso del software de muestreo y el rendimiento de la auditoría interna en las empresas microfinancieras de Huancayo 2018, debido a que la prueba estadística en un nivel de significancia del 95% se ha logrado una correlación positiva de Spearman del 0.554 lo que corrobora dicha afirmación.
3. Existe relación positiva entre el uso del software de análisis de datos y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de Huancayo 2018, esto se afirma en razón a que en el estudio realizado se ha determinado que a un nivel de significancia del 95% se ha encontrado una correlación de 0.537 entre ambas variables.
4. Existe también relación positiva entre la utilización de software de búsqueda y referencia, ambas guardan relación con el rendimiento de la Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de Huancayo 2018, porque, a un nivel de significancia del 95% se ha logrado una correlación positiva de 0.536 lo que sustenta esta afirmación.

## RECOMENDACIONES

1. Resulta necesario sugerir que las unidades de auditoría interna de la provincia de Huancayo mantengan los niveles de inversión en labores de auditoría interna para su mejora y potenciación en las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo esto debido a que han demostrado su importancia y necesidad.
2. Se requiere reforzar el uso del software especializado de muestreo para mejorar el rendimiento de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo, debido a la gran cantidad de datos que se manejan en las operaciones.
3. La adquisición y actualización de software de análisis de datos vinculados al Big Data son necesarias para mantener los niveles de rendimiento de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.
4. La utilización de software de búsqueda y referencia requieren ser potenciadas mediante una capacitación permanente y la adquisición de nuevas tecnologías de inteligencia artificial de manera que se mantenga la performance del rendimiento de Auditoría Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alva, S. (2016). Aplicación del PMBOK V.5 al plan de auditoría interna para lograr la efectividad en los procesos operativos según la ISO 9001:2008 [Tesis de titulación]. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Amat, O. (2008). Análisis de Estados Financieros. Gestión 2000: Barcelona.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). Auditoria. México: 2007.
- Asniarti, A., & Iskandar, M. (2019). The Effect of Computer Assisted Audit Tools on Operational Review of Information Technology Audits. <http://doi.org/10.2991/icssis-18.2019.5>.
- Barraza, R. (2017). Implementación de la auditoría interna y su Incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galeria Guizado” SRL. Lima, 2015 [Tesis de maestría]. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
- Bartolo, L. (2013). El Control Interno de los Recursos Financieros y su Incidencia en la Ejecución de Obras Públicas en la Municipalidad Distrital de San Miguel Año 2012. Trujillo: UNT.
- Berger, M. (2007). El Boom de las Microfinanzas. Washington D.C.: BID.
- Carrasco, S. (2010). Metodología de la Investigación. Lima: San Marcos.
- Cea, M. (2012). Fundamentos y aplicaciones en metodología cuantitativa. Madrid: Síntesis.
- Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria y Forestal - Enrique Álvarez Córdova (2010). Manual de Funciones de Auditoría Interna. [http://centa.gob.sv/docs/normativa/MANUAL\\_DE\\_FUNCIONES\\_DE\\_AUDITORIA\\_INTERNA.pdf](http://centa.gob.sv/docs/normativa/MANUAL_DE_FUNCIONES_DE_AUDITORIA_INTERNA.pdf)
- Chenet, M. (2018). Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra. Lima: Universidad Alas Peruanas.
- Contraloría General de la República. (2014). Marco conceptual del Control Interno. Lima: CGR.
- Espichan, V. (2015). La auditoría interna y su influencia en la gestión. Lima: USMP.
- Gago, R. (2013). La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de lima metropolitana. Lima: UPSMP.

- Gehrke, N & Wolf, P. (2010). Towards Audit 2.0—a web 2.0 community platform for auditors. In: Proceedings of the 43rd Hawaii International Conference on System Sciences, pp. 1–10.
- Hernández (2003). Control eficaz de la gestión de una empresa cooperativa de servicios múltiples, Tesis para optar el Grado de Maestro en Auditoría contable y financiera en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill.
- Hidalgo, E. (2007). Técnicas de auditoria asistidas por computador en la gestión de los órganos de control institucional sel sector público. Lima: UNMSM.
- Instituto de Auditores Internos del Perú. (2012). El nuevo marco para la práctica profesional de la auditoría interna y código de ética. Lima: IAEP
- KPMG. (2012). Gestión de Riesgos. Delineando estrategias, 1-10.
- Ley 26702. (9 de Diciembre de 1996). Ley General del Sistema Financiero y del sistema de Seguros y Orgánica de la superintendencia de Banca y Seguros. Ley 26702. Lima, Lima, Perú: Diario Oficial El Peruano.
- Lovata, L. (1988). The utilization of generalized audit software. *Audit J Pract Theory* 8(1):72–86
- Mantilla, S. (2007). Auditoria financiera de MYPES. Bogotá: IFAC - ECOE.
- Mejía, E., Novoa, E., Villagomez, A., & Ñaupas, H. (2013). Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis. Lima: Humberto Ñaupas Editor.
- Méndez, B. (2020). Modelo de referencia para la detección de fraudes en el proceso de nóminas basado en técnicas y herramientas de auditoría asistida por computadora [Tesis de maestría]. INFOTEC - Centro de Investigación e Innovación en Tecnologías de la Información y Comunicación.
- Montes, C., Montilla, O., & Mejía, E. (2014). Control y evaluación de la gestión organizacional. México: Alfaomega.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis. Lima : San Marcos.
- Oría, V. (2017). Aplicación software de auditoría ACL en el ámbito de la Administración Pública de la Provincia de Córdoba [Tesis de especialización]. Universidad Nacional de Córdoba.

- Pagano, R. (2011). Estadística. Mexico: Cengage Learning.
- Paredes, C. (2016). Mejoramiento de calidad de auditoría a las tecnologías de información y comunicaciones [Tesis de titulación]. Universidad Nacional de San Marcos.
- Peñaloza, J. (2013). Los alcances de la auditoría interna en el Perú y la labor actual del instituto de auditores internos. Revista PUCP. <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/16584/16926/>
- Poma, L. (2019). Propuesta de un modelo de auditoría de sistemas de información para entidades públicas [Tesis de titulación]. Universidad Nacional de Piura.
- Ramos, C. (2015). Propuesta de un plan de auditoría informática para el “sistema de información en salud” y el “aplicativo para el registro de formatos SIS” en los establecimientos de salud de la unidad ejecutora 400 en la región Piura en el año 2015 [Tesis de titulación]. Universidad Nacional de Piura.
- Rey, P., Sánchez, M., & Bohórquez, A. (2017). Estrategia metodológica para la selección de herramientas de auditoría asistidas por computadora en el sector público [Tesis de especialización]. Universidad Católica de Colombia
- Robertson, T. (2019). La auditoría interna en un entorno tecnológico digital y la reducción de fraudes en las asociaciones religiosas de Lima metropolitana [Tesis de maestría]. Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Rodríguez, D. (2016). Técnicas de auditoría asistidas por computadora (taacs) para una auditoría interna de calidad en la era de la información. Bogotá: UMNG.
- Rodríguez-Rodríguez, R., Quevedo Vega, A., Sánchez, A., López, A. & Pérez, J. (2018). Design of an Automation Model for Taking Documentary Evidence of Compliance Tests of the IT Audit. Congreso Internacional de Innovación y Tendencias en Ingeniería - 2018 (CONIITI), 1-5. <http://doi.org/10.1109/CONIITI.2018.8587090>
- Rusenias, R. (1999). Manual de control interno. Ediciones Macchi.
- Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística. Universidad Ricardo Palma.
- Santillana, J. (2013). Auditoría Interna. México: Pearson.
- Sayana, S. (2003). Using CAATs to support IS audit. Inf Syst Control J, 1–3.
- SBS. (13 de Julio de 2017). Modificación a la Ley de Cajas Municipales. Ley. Lima, Lima, Perú: El Peruano.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2021). Anexo No. 10; Depósitos, Colocaciones y Personal por Oficinas.  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SF\\_CSF/NUEVO/NIVEL\\_1/Anexo%2010%20-%20Nivel%201.xls](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SF_CSF/NUEVO/NIVEL_1/Anexo%2010%20-%20Nivel%201.xls)

Vara, A. (2010). ¿Como hacer una tesis en las ciencias empresariales? Lima: USMP.

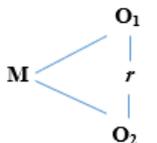
Vizcarra, J. (2007). Auditoría Financiera. Lima: Instituto Pacífico.

Zarpan, D. (2013). “Evaluación del Sistema de Control Interno del Área de Abastecimiento para detectar Riesgos Operativos en la Municipalidad Distrital De Pomalca -2012 . Chiclayo: Universidad Santo Toribio de Mogrovejo.

## **ANEXOS**

## ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

## TITULO: “AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDAD MICROFINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO – 2018”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p><b>GENERAL</b></p> <p>¿Cuál es la relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo - 2018?</p> <p><b>ESPECIFICOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué relación existe entre el uso del software de muestreo y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018?</li> <li>• ¿Qué relación existe entre el uso del software de análisis de datos y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018?</li> <li>• ¿Cuál es la relación entre el uso de software de búsqueda y referencia y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018?</li> </ul>	<p><b>GENERAL</b></p> <p>Determinar la relación existente entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo - 2018.</p> <p><b>ESPECIFICOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar la relación existente entre el uso del software de muestreo y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.</li> <li>• Determinar la relación entre el uso del software de análisis de datos y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.</li> <li>• Determinar la relación entre el uso de software de búsqueda y referencia y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.</li> </ul>	<p><b>GENERAL</b></p> <p>Existe relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento de la función de Auditoria Interna en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo - 2018.</p> <p><b>HIPOTESIS ESPECIFICA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe una relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento en el uso de recursos económicos en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.</li> <li>• Existe una relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento en el uso de recursos humanos en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018.</li> <li>• Existe una relación entre la auditoria asistida por computador y el rendimiento en el número de informes, observaciones y deficiencias de control interno en las entidades microfinancieras de la Provincia de Huancayo en el año 2018</li> </ul>	<p><b>Variable 1 (X):</b> Auditoria asistida por computador</p>	<p><b>X<sub>1</sub>:</b> Software de muestreo.</p>	Muestreo Aleatorio Simple	<p><b>Tipo de Investigación:</b> <i>Aplicada</i></p> <p><b>Nivel de Investigación:</b> <i>Descriptivo</i> <i>Correlacional</i></p> <p><b>Diseño de Investigación:</b> <i>No Experimental</i></p>  <p><b>Población</b> <i>N = 36</i> <i>auditores</i></p> <p><b>Muestra</b> <i>N = 36</i> <i>auditores</i></p> <p><b>Técnicas e Instrumentos</b> <i>Encuestas</i> <i>Análisis Documental</i> <i>Cuestionario</i></p> <p><b>Método de Investigación:</b> <i>Científico</i> <i>Estadístico</i></p>
					Muestreo por conglomerados	
					Muestreo intencional a juicio de experto	
				<p><b>X<sub>2</sub>:</b> Software de análisis de datos</p>	Análisis descriptivo	
					Análisis inferencial	
					Análisis correlacional	
			<p><b>X<sub>3</sub>:</b> Software de búsqueda y referencia</p>	Búsqueda visual (manual)		
				Búsqueda asistida por computador en hojas electrónicas.		
				Búsqueda en base de datos o Big data.		
			<p><b>Variable 2 (Y):</b> Rendimiento de Auditoria Interna.</p>	<p><b>Y<sub>1</sub>:</b> Rendimiento en el uso de Recursos Económicos</p>	Presupuesto de Materiales	
					Viáticos y Servicios	
					Otros gastos	
<p><b>Y<sub>2</sub>:</b> Rendimiento en el uso de Recursos Humanos</p>	<p><b>Y<sub>3</sub>:</b> Rendimiento en el número de informes / observaciones/ deficiencias de Control Interno</p>	Número de Auditores				
		Horas de trabajo de campo				
		Horas de trabajo en gabinete				
		Numero de deficiencias determinadas.				
		Numero de observaciones detectadas				
		Numero de informes emitidos				

## ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA
<b>AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR</b>	Software para Muestreo.	Muestreo Aleatorio Simple	1. ¿Utiliza un proceso de muestreo basado en el Muestreo aleatorio Simple (MAS)?	<b>Escala ordinal de Likert</b> 1=Totalmente en desacuerdo 2=En desacuerdo ni de acuerdo 3=Ni de acuerdo 4= De acuerdo 5=Totalmente de Acuerdo
		Muestreo por conglomerados	2. ¿Usted prefiere trabajar con el muestreo por conglomerados?	
		Muestreo intencional a juicio del experto	3. ¿Usted confía siempre en su juicio de experto?	
	Software de Análisis de datos	Análisis descriptivo	4. ¿Desarrolla Usted el análisis descriptivo de los datos?	
		Análisis inferencial	5. ¿Usted mantiene plena confianza en el análisis inferencial?	
		Análisis correlacional.	6. ¿Depende Usted de sus resultados de análisis correlacional?	
	Software de Búsqueda y referencia	Búsqueda visual (manual)	7. ¿Mantiene Usted mejor confianza en la búsqueda visual?	
		Búsqueda asistida por computador en hojas electrónicas.	8. ¿Usted prefiere asistirse con una PC en los procesos de búsqueda?	
		Búsqueda en base de datos o big data.	9. ¿Usted tiene conocimiento del análisis en la Base de Datos o Big Data?	
<b>RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE AUDITORIA INTERNA</b>	Rendimiento en el uso de Recursos Económicos	Presupuesto de Materiales	10. ¿Considera Usted que el presupuesto de materiales es el adecuado?	
		Viáticos y Servicios	11. ¿Cree Usted que los gastos por viáticos y servicios son razonables?	
		Otros gastos	12. ¿Usted mantiene presupuesto para otros gastos?	
	Rendimiento en el uso de Recursos Humanos.	Número de Auditores	13. ¿Considera Usted que el número de Auditores para cada examen es el adecuado?	
		Horas de trabajo de campo	14. ¿Cree Usted que las horas de trabajo de campo son suficientes para cada examen?	
		Horas de trabajo en gabinete	15. ¿Usted está de acuerdo con que las horas de trabajo de gabinete son suficientes para cada examen?	
	Rendimiento en el número de informes / observaciones/ deficiencias de Control Interno	Número de deficiencias de control determinadas	16. ¿Considera Usted que el número de Informes emitidos concuerdan con la inversión efectuada?	
		Número de Observaciones detectadas	17. ¿Cree Usted que el número de observaciones detectadas son razonables?	
		Número de informes emitidos	18. ¿Usted está de acuerdo en que el número de Deficiencias de control interno determinadas justifican el esfuerzo?	

### ANEXO 3: INSTRUMENTO DE INVESTIGACION CON CONSENTIMIENTO INFORMADO

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
 FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
 CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

## CUESTIONARIO

Mediante el presente documento nos presentamos a Usted a fin de obtener información relevante para el desarrollo de nuestra tesis titulada “Auditoría Asistida por computador y el rendimiento de Auditoría Interna en las Entidades Microfinancieras de la Provincia de Huancayo -2018” ; el cual nos permitirá medir las variables de investigación y probar nuestra hipótesis, del cual pedimos nos apoye en las respuestas; quedando agradecidos por su intervención y haciendo la aclaración de que dicha información será reservada y anónima.

**INSTRUCCIONES:** A continuación, usted encontrará un conjunto de ítems relacionados hacia la Auditoría Asistida por Computador y el rendimiento de la función de la Auditoría Interna, marque con una “X” en la columna la alternativa según considere conveniente.

+	Totalmente de Acuerdo	5
	De acuerdo	4
	Ni acuerdo ni desacuerdo	3
	En desacuerdo	2
	Totalmente en desacuerdo	1

VARIABLE 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR									
Dimensión: Software de Muestreo					1	2	3	4	5
1	¿Utiliza un proceso de muestreo basado en el Muestreo aleatorio Simple (MAS)?								
2	¿Usted prefiere trabajar con el muestreo por conglomerados?								
3	¿Usted confía siempre en su juicio de experto?								
Dimensión: Software de datos					1	2	3	4	5
4	¿Desarrolla Usted el análisis descriptivo de los datos?								
5	¿Usted mantiene plena confianza en el análisis inferencial?								
6	¿Depende Usted de sus resultados de análisis correlacional?								
Dimensión: Software de Búsqueda y referencia					1	2	3	4	5
7	¿Mantiene Usted mejor confianza en la búsqueda visual?								
8	¿Usted prefiere asistirse con una PC en los procesos de búsqueda?								
9	¿Usted tiene conocimiento del análisis en la Base de Datos o Big Data?								

VARIABLE 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA									
Dimensión: Rendimiento en el uso de Recursos Económicos					1	2	3	4	5
1	¿Considera Usted que el presupuesto de materiales es el adecuado?								
2	¿Cree Usted que los gastos por viáticos y servicios son razonables?								
3	¿Usted mantiene presupuesto para otros gastos?								

<b>Dimensión: Rendimiento en el uso de Recursos Humanos</b>					
4	¿Considera Usted que el número de Auditores para cada examen es el adecuado?				
5	¿Cree Usted que las horas de trabajo de campo son suficientes para cada examen?				
6	¿Usted está de acuerdo con que las horas de trabajo de gabinete son suficientes para cada examen?				
<b>Dimensión: Rendimiento en el número de Informes/observaciones/deficiencias de Control Interno</b>					
7	¿Considera Usted que el número de Informes emitidos concuerdan con la inversión efectuada?				
8	¿Cree Usted que el número de observaciones detectadas son razonables?				
9	¿Usted está de acuerdo en que el número de Deficiencias de control interno determinadas justifican el esfuerzo?				

## ANEXO 4: CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

### Correlaciones

			AAC	RENDIMIENTO
Rho de Spearman	AAC	Coeficiente de correlación	1,000	,750**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	RENDIMIENTO	Coeficiente de correlación	,750**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

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

### Correlaciones

			AAC	<u>Rend. Rec. Econ.</u>
Rho de Spearman	AAC	Coeficiente de correlación	1,000	,554**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	<u>Rend. Rec. Econ.</u>	Coeficiente de correlación	,554**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

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

### Correlaciones

			AAC	<u>Rend. Rec. Hum.</u>
Rho de Spearman	AAC	Coeficiente de correlación	1,000	,537**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	36	36
	<u>Rend. Rec. Hum.</u>	Coeficiente de correlación	,537**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	36	36

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

### Correlaciones

			AAC	<u>Rend. Inf. Defic.</u>
Rho de Spearman	AAC	Coeficiente de correlación	1,000	,556**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	<u>Rend. Inf. Defic.</u>	Coeficiente de correlación	,556**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

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

## ANEXO 5: VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “CUESTIONARIO” que hace parte de la investigación titulada “AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : MAXIMILIANO JESUS VILA SAMANEZ  
 Formación académica : MAGISTER EN TRIBUTACION Y POLITICA FISCAL  
 Áreas de experiencia profesional : ADMINISTRACION  
 Tiempo : 17 AÑOS  
 Cargo actual : DOCENTE CONTRATADO  
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

**CUESTIONARIO 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR**  
**Ficha informe de evaluación a cargo del experto**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENTIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION (CALIFICACIÓN) CUALITATIVA SEGÚN ÍTEMS	OBSERVACIONES
V1d1 Software de Muestreo	1. ¿Utiliza un proceso de muestreo basado en el Muestreo aleatorio Simple (MAS)?	4	4	4	4	4	
	2. ¿Usted prefiere trabajar con el muestreo por conglomerados?	4	4	4	4	4	
	3. ¿Usted confía siempre en su juicio de experto?	4	4	4	4	4	
V1d2 Software de datos	4. ¿Desarrolla Usted el análisis descriptivo de los datos?	4	4	4	4	4	
	5. ¿Usted mantiene plena confianza en el análisis inferencial?	4	4	4	4	4	
	6. ¿Depende Usted de sus resultados de análisis correlacional?	4	4	4	4	4	
V1d3 Software de Búsqueda y referencia	7. ¿Mantiene Usted mejor confianza en la búsqueda visual?	4	4	4	4	4	
	8. ¿Usted prefiere asistirse con una PC en los procesos de búsqueda?	4	4	4	4	4	
	9. ¿Usted tiene conocimiento del análisis en la Base de Datos o Big Data?	4	4	4	4	4	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA DE LA VARIABLE POR CRITERIOS</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	

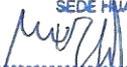
Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido  
Encuesta: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR  
Cuadro N° 1  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
MAXIMILIANO JESUS VILA SAMANEZ	MAESTRO EN TRIBUTACION Y POLITICA FISCAL	9	4 (cuatro)

Sello y Firma:


**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
SEDE HUANCAYO  
  
.....  
**Lic. Maximiliano J. Vila Samanez**  
Resp. E.P. Administración y Sistemas

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**CUESTIONARIO**” que hace parte de la investigación titulada “**AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018**”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : MAXIMILIANO JESUS VILA SAMANEZ  
 Formación académica : MAGISTER EN TRIBUTACION Y POLITICA FISCAL  
 Áreas de experiencia profesional : ADMINISTRACION  
 Tiempo : 17 AÑOS  
 Cargo actual : DOCENTE CONTRATADO  
 Institución : UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

### CUESTIONARIO 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIE NCIA	COHERE NCIA	RELEV ANCIA	CLARI DAD	EVALUACION (CALIFICACIÓ N) CUALITATIVA SEGÚN ÍTEMS	OBSER- VACIO NES
V2d1 <b>Rendimiento en el uso de Recursos Económicos</b>	1. ¿Considera Usted que el presupuesto de materiales es el adecuado?	4	4	4	4	4	
	2. ¿Cree Usted que los gastos por viáticos y servicios son razonables?	4	4	4	4	4	
	3. ¿Usted mantiene presupuesto para otros gastos?	4	4	4	4	4	
V2d2 <b>Rendimiento en el uso de Recursos Humanos</b>	4. ¿Considera Usted que el número de Auditores para cada examen es el adecuado?	4	4	4	4	4	
	5. ¿Cree Usted que las horas de trabajo de campo son suficientes para cada examen?	4	4	4	4	4	
	6. ¿Usted está de acuerdo con que las horas de trabajo de gabinete son suficientes para cada examen?	4	4	4	4	4	
V2d3 <b>Rendimiento en el número de Informes/obser vaciones/deficie ncias de Control Interno</b>	7. ¿Usted está de acuerdo en que el número de Deficiencias de control interno determinadas justifican el esfuerzo?	4	4	4	4	4	
	8. ¿Cree Usted que el número de observaciones detectadas son razonables?	4	4	4	4	4	
	9. ¿Considera Usted que el número de Informes emitidos concuerdan con la inversión efectuada?	4	4	4	4	4	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA DE LA VARIABLE POR CRITERIOS</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

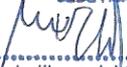
Validez de contenido

Encuesta: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA

Cuadro N° 1  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
MAXIMILIANO JESUS VILA SAMANEZ	MAESTRO EN TRIBUTACION Y POLITICA FISCAL	9	4 (cuatro)

Sello y Firma:


 UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
 SEDE HUANCAYO  
  
 Lic. Maximiliano J. Vila Samanez  
 Resp. E.P. Administración y Sistemas

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**CUESTIONARIO**” que hace parte de la investigación titulada “**AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018**”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : LUIS ANTONIO VISURRAGA CAMARGO  
 Formación académica : LIC. EN ADMINISTRACIÓN  
 Áreas de experiencia profesional : GESTION PÚBLICA  
 Tiempo : 20  
 Cargo actual : Docente  
 Institución : Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

**CUESTIONARIO 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR**  
**Ficha informe de evaluación a cargo del experto**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIE NCIA	COHERE NCIA	RELEV ANCIA	CLARI DAD	EVALUACION (CALIFICACIÓ N) CUALITATIVA SEGÚN ÍTEMS	OBSER- VACIO NES
V1d1 <b>Software de Muestreo</b>	1. ¿Utiliza un proceso de muestreo basado en el Muestreo aleatorio Simple (MAS)?	3	3	3	3	3	
	2. ¿Usted prefiere trabajar con el muestreo por conglomerados?	3	3	3	3	3	
	3. ¿Usted confía siempre en su juicio de experto?	3	3	3	3	3	
V1d2 <b>Software de datos</b>	4. ¿Desarrolla Usted el análisis descriptivo de los datos?	3	3	3	3	3	
	5. ¿Usted mantiene plena confianza en el análisis inferencial?	3	3	3	3	3	
	6. ¿Depende Usted de sus resultados de análisis correlacional?	3	3	3	3	3	
V1d3 <b>Software de Búsqueda y referencia</b>	7. ¿Mantiene Usted mejor confianza en la búsqueda visual?	3	3	3	3	3	
	8. ¿Usted prefiere asistir con una PC en los procesos de búsqueda?	3	3	3	3	3	
	9. ¿Usted tiene conocimiento del análisis en la Base de Datos o Big Data?	3	3	3	3	3	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA DE LA VARIABLE POR CRITERIOS</b>		3	3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR  
Cuadro N° 1 Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Luis Antonio Visurraga Camargo	Magister	9	3 (tres)



**LUIS ANTONIO VISURRAGA CAMARGO**  
**Apellidos y nombres del juez evaluador**  
**DNI : 20011640**

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**CUESTIONARIO**” que hace parte de la investigación titulada “**AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018**”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : LUIS ANTONIO VISURRAGA  
 CAMARGO Formación académica : LIC. EN ADMINISTRACIÓN  
 Áreas de experiencia profesional : GESTIÓN PÚBLICA  
 Tiempo : 20 AÑOS  
 Cargo actual : Docente  
 Institución : Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

## CUESTIONARIO 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIE NCIA	COHERE NCIA	RELEV ANCIA	CLARI DAD	EVALUACION (CALIFICACIÓ N) CUALITATIVA SEGÚN ÍTEMS	OBSER- VACIO NES
V2d1 <b>Rendimiento en el uso de Recursos Económicos</b>	10. ¿Considera Usted que el presupuesto de materiales es el adecuado?	3	3	3	3	3	
	11. ¿Cree Usted que los gastos por viáticos y servicios son razonables?	3	3	3	3	3	
	12. ¿Usted mantiene presupuesto para otros gastos?	3	3	3	3	3	
V2d2 <b>Rendimiento en el uso de Recursos Humanos</b>	13. ¿Considera Usted que el número de Auditores para cada examen es el adecuado?	3	3	3	3	3	
	14. ¿Cree Usted que las horas de trabajo de campo son suficientes para cada examen?	3	3	3	3	3	
	15. ¿Usted está de acuerdo con que las horas de trabajo de gabinete son suficientes para cada examen?	3	3	3	3	3	
V2d3 <b>Rendimiento en el número de Informes/obser- vaciones/defici- encias de Control Interno</b>	16. ¿Usted está de acuerdo en que el número de Deficiencias de control interno determinadas justifican el esfuerzo?	3	3	3	3	3	
	17. ¿Cree Usted que el número de observaciones detectadas son razonables?	3	3	3	3	3	
	18. ¿Considera Usted que el número de Informes emitidos concuerdan con la inversión efectuada?	3	3	3	3	3	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA DE LA VARIABLE POR CRITERIOS</b>			3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA

Cuadro N° 1 Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Luis Antonio Visurraga Camargo	Magister	9	3 (TRES)

Sello y Firma



**LUIS ANTONIO VISURRAGA CAMARGO**  
Apellidos y nombres del juez evaluador  
DNI : 20011640

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “CUESTIONARIO” que hace parte de la investigación titulada “AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : FERNANDO POLO ORELLANA  
 Formación académica : CONTADOR PÚBLICO  
 Áreas de experiencia profesional : AUDITORIA  
 GESTIÓN PÚBLICA Tiempo : 16 AÑOS  
 Cargo actual : Docente  
 Institución : Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

## CUESTIONARIO 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIE NCIA	COHERE NCIA	RELEV ANCIA	CLARI DAD	EVALUACION (CALIFICACI ÓN) CUALITATIVA SEGÚN ÍTEMS	OBSER- VACIO NES
V1d1 <b>Software de Muestreo</b>	1. ¿Utiliza un proceso de muestreo basado en el Muestreo aleatorio Simple (MAS)?	3	3	3	3	3	
	2. ¿Usted prefiere trabajar con el muestreo por conglomerados?	3	3	3	3	3	
	3. ¿Usted confía siempre en su juicio de experto?	3	3	3	3	3	
V1d2 <b>Software de datos</b>	4. ¿Desarrolla Usted el análisis descriptivo de los datos?	3	3	3	3	3	
	5. ¿Usted mantiene plena confianza en el análisis inferencial?	3	3	3	3	3	
	6. ¿Depende Usted de sus resultados de análisis correlacional?	3	3	3	3	3	
V1d3 <b>Software de Búsqueda y referencia</b>	7. ¿Mantiene Usted mejor confianza en la búsqueda visual?	3	3	3	3	3	
	8. ¿Usted prefiere asistirse con una PC en los procesos de búsqueda?	3	3	3	3	3	
	9. ¿Usted tiene conocimiento del análisis en la Base de Datos o Big Data?	3	3	3	3	3	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA DE LA VARIABLE POR CRITERIOS</b>		3	3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR

Cuadro N° 1

Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Fernando Polo Orellana	Maestro		3 (tres)

Sello y Firma

**POLO ORELLANA FERNANDO**

**Apellidos y nombres del juez evaluador:**

**DNI : 19916613**

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**CUESTIONARIO**” que hace parte de la investigación titulada “**AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018**”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : FERNANDO POLO ORELLANA  
 Formación académica : CONTADOR PÚBLICO  
 Áreas de experiencia profesional : AUDITORIA  
 GESTIÓN PÚBLICA Tiempo : 16 AÑOS  
 Cargo actual : Docente  
 Institución : Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de <u>las mismas</u> . 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

## CUESTIONARIO 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIE NCIA	COHERE NCIA	RELEV ANCIA	CLARI DAD	EVALUACION (CALIFICACIÓ N) CUALITATIVA SEGÚN ÍTEMS	OBSER- VACIO NES
V2d1 <b>Rendimiento en el uso de Recursos Económicos</b>	10. ¿Considera Usted que el presupuesto de materiales es el adecuado?	3	3	3	3	3	
	11. ¿Cree Usted que los gastos por viáticos y servicios son razonables?	3	3	3	3	3	
	12. ¿Usted mantiene presupuesto para otros gastos?	3	3	3	3	3	
V2d2 <b>Rendimiento en el uso de Recursos Humanos</b>	13. ¿Considera Usted que el número de Auditores para cada examen es el adecuado?	3	3	3	3	3	
	14. ¿Cree Usted que las horas de trabajo de campo son suficientes para cada examen?	3	3	3	3	3	
	15. ¿Usted está de acuerdo con que las horas de trabajo de gabinete son suficientes para cada examen?	3	3	3	3	3	
V2d3 <b>Rendimiento en el número de Informes/obser- vaciones/defici- encias de Control Interno</b>	16. ¿Usted está de acuerdo en que el número de Deficiencias de control interno determinadas justifican el esfuerzo?	3	3	3	3	3	
	17. ¿Cree Usted que el número de observaciones detectadas son razonables?	3	3	3	3	3	
	18. ¿Considera Usted que el número de Informes emitidos concuerdan con la inversión efectuada?	3	3	3	3	3	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA DE LA VARIABLE POR CRITERIOS</b>		3	3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido  
Encuesta: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR  
Cuadro N° 1  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Fernando Polo Orellana	Maestro		3 (tres )

Sello y Firma



**POLO ORELLANA FERNANDO**  
Apellidos y nombres del juez evaluador:  
DNI : 19916613



## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "CUESTIONARIO" que hace parte de la investigación titulada "AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018". La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : *Dr. Alipio Mendoza Mozo*  
 Formación académica : *Contador Público / Abogado*  
 Áreas de experiencia profesional : *Peritaje Contable / Auditoría Forense*  
 Tiempo : *35 años*  
 Cargo actual : *Profesor Asociado / Perito Judicial / Auditor Forense*  
 Institución : *Universidad Nacional del Centro del Perú*

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido



## EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

### VARIABLE 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN			
	1	2	3	4
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta				X
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas			X	
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo				X
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido				X

Puntuación: 15/16= 93.75%

### VARIABLE 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN			
	1	2	3	4
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta				X
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas				X
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo				X
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido			X	

Puntuación: 15/16= 93.75%

VARIABLE	PUNTUACIÓN	NIVEL
VARIABLE 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR	93.75%	Aplicable
VARIABLE 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA	93.75%	Aplicable
TOTAL	93.75%	Aplicable



Conclusión:

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

Apellidos y nombres del juez validador:

Dr. Alipio Mendoza Mozo  
DNI: 20034834

Firma del juez validador: Dr. Alipio Mendoza Mozo

Especialidad:

Contador Público / Abogado / Magister en Finanzas / Dr. en Ciencias de la Educación

Fecha, 27/07/2021



## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “CUESTIONARIO” que hace parte de la investigación titulada “AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR Y EL RENDIMIENTO DE LA FUNCION DE LA AUDITORIA INTERNA EN LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS DE HUANCAYO – 2018”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : *Dr. José Luis Cahuantico Salas*  
 Formación académica : *Contador Público / Lic. Educación*  
 Áreas de experiencia profesional : *Finanzas / Auditoría*  
 Tiempo : *26 años*  
 Cargo actual : *Profesor Asociado / Consultor /*  
 Institución : *Univ. Continental / Univ. Nacional del Centro del Perú*

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido



## EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

### VARIABLE 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN			
	1	2	3	4
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta				X
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas			X	
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo				X
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido				X

**Puntuación: 15/16= 93.75%**

### VARIABLE 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN			
	1	2	3	4
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta			X	
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas				X
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo				X
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido				X

**Puntuación: 15/16= 93.75%**

VARIABLE	PUNTUACIÓN	NIVEL
VARIABLE 1: AUDITORIA ASISTIDA POR COMPUTADOR	93.75%	Aplicable
VARIABLE 2: RENDIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA	93.75%	Aplicable
TOTAL	93.75%	Aplicable



**Conclusión:**

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

**Apellidos y nombres del juez validador:**

**Dr. José Luis CahuaticoSalas  
DNI: 23816583**

Firma del juez validador: Dr. José Luis Cahuatico Salas

**Especialidad:**

Contador Público /Lic. Educación / MBA. Msc. Dr. en Administración de la Educación

Fecha, 26/07/2021

## ANEXO 6: CONSENTIMIENTO INFORMADO

La presente investigación es conducida por la Bach. Taipe Carhuamanta, María del Rosario; ex alumna de la Universidad Peruana los Andes.

La meta de este estudio es recoger información acerca del tema “Auditoria Asistida por Computador y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las Entidades Microfinancieras de Huancayo- 2018” Si usted accede a participar, se le pedirá responder preguntas en una encuesta que le tomará 15 minutos de su tiempo.

La participación en esta investigación es voluntaria. La información que se recopile será confidencial y no se usará para ningún otro propósito. Sus respuestas al cuestionario serán identificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. Una vez transcritas sus respuestas se eliminarán.

Si tiene alguna duda sobre esta investigación, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación, además si desea retirarse lo puede hacer en cualquier momento sin que eso lo perjudique. Si alguna de las preguntas durante el acto le parece incómodas, tiene usted el derecho de hacérselo saber al investigador o de no responderlas.

Desde ya le agradecemos su participación.

---

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por la Bach. TAIPE CARHUAMANTA, María del Rosario. He sido informado de que la meta de este estudio es saber sobre la Auditoria Asistida por Computador y el rendimiento de la función de Auditoría Interna en las Entidades Microfinancieras de Huancayo- 2018.

Me han indicado también que tendré que responder el cuestionario y preguntas en, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos.

Reconozco que la información que yo provea en el curso de la investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para eso, puedo contactar con el teléfono 961074008.

Nombre y apellido: .....

Firma: .....

Lugar y fecha: .....