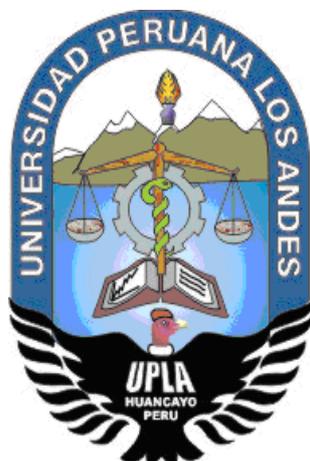


UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



TESIS

Auditoría de Procesos y Gestión de las Contrataciones y Adquisiciones de las Instituciones Microfinancieras de la Provincia de Huancayo – 2016.

Para Optar : Título Profesional de Contador Público.

Autores : Bach. Fiorela Sany Balbín Colonio
Bach. Wilmer Boza Arroyo

Asesor : Dr. Armando Juan Adatao Ávila

Líneas de Investigación : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos.

Fecha de Inicio y Culminación: 01.07.2017 al 30.06.2018

Huancayo – Perú

2018

HOJA DE APROBACIÓN DE LOS JURADOS

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

TESIS

**Auditoría de Procesos y Gestión de las Contrataciones y
Adquisiciones de las Instituciones Microfinancieras de la
Provincia de Huancayo – 2016**

PRESENTADO POR:

Bach. FIORELA SANY BALBÍN COLONIO

Bach. WILMER BOZA ARROYO

PARA OPTAR EL TÍTULO DE:

CONTADOR PÚBLICO

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS**

APROBADA POR LOS SIGUIENTES JURADOS:

PRESIDENTE : _____
DR. FREDI GUTIERREZ MARTINEZ

**PRIMER
MIEMBRO** : _____
CPC. LUIS FERNANDO SANTA MARIA CHIMBOR

**SEGUNDO
MIEMBRO** : _____
CPC. EDWIN TOVAR APUMAYTA

**TERCER
MIEMBRO** : _____
CPC. ALBERTO WILLIAN HUAMAN CAMAC

Huancayo.....de.....del 2018

ASESOR:

Dr. ARMANDO JUAN ADAUTO ÁVILA

DEDICATORIA

A mis pilares fundamentales en mi vida, mis padres, Guillermina Arroyo y Abrahán Boza. Gracias por sus consejos, sus valores, por brindarme su apoyo incondicional y por su ejemplo de lucha, para hacer de mí una persona de bien y poder alcanzar mis metas y sueños. Los amo mucho.

A cada uno de mis hermanos; Bertha, Martha, Juan y Leonor por darme las fuerzas necesarias para seguir adelante en los momentos más difíciles de mi vida y por apoyarme en mi realización profesional.

WILMER B.A.

El presente trabajo va dedicado a mis padres Olga Colonio y Jesús Balbín que son el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño, confianza y apoyo incondicional durante este arduo trayecto. A mis hermanas por estar conmigo y apoyarme siempre con sus sabios consejos que me ayudaron a cumplir una de mis tantas metas. Gracias a mis profesores que me apoyaron con su valiosa guía y asesoramiento para poder llevar a cabo el presente trabajo.

FIGURELA B.C.

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente, a todas aquellas personas que contribuyeron para la realización de la presente investigación, en especial consideración a nuestro asesor al Dr. Armando Juan Aduato Ávila, Auditor de la Universidad Peruana Los Andes, por brindarnos su colaboración y apoyo para alcanzar los objetivos trazados.

A los docentes de nuestra Facultad; quienes con sus amplios conocimientos y enseñanzas impartidas en clase, supieron dirigirnos y darnos los alcances respectivos para el desarrollo de nuestro trabajo.

A nuestros padres, familiares y demás personas que participaron, directa e indirectamente, en la realización de la investigación.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	III
AGRADECIMIENTOS.....	IV
RESUMEN.....	X
ABSTRACT.....	XII
INTRODUCCIÓN.....	XIII

Capítulo I. PLANTEAMIENTO, SISTEMATIZACIÓN Y FORMULACIÓN

DEL PROBLEMA.....

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	16
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	19
1.2.1 Problema General.....	19
1.2.2 Problemas Específicos.....	19
1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	20
1.3.1 Objetivo General.....	20
1.3.2 Objetivos Específicos	20
1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	21
1.4.1 Justificación Teórica.....	21
1.4.2 Justificación Práctica.....	21
1.4.3 Justificación metodológica.....	22
1.4.4 Justificación Social.....	22
1.4.5 Justificación de Conveniencia.....	22
1.5 DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	23
1.5.1 Espacial.....	23
1.5.2 Temporal.....	23
1.5.3 Delimitación conceptual o temática	23

Capítulo II. MARCO TEÓRICO.....

2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO	24
2.1.1 Nivel Internacional	24
2.1.2 Nivel Nacional	27
2.2 BASES TEÓRICAS	31
2.2.1 Auditoría.....	31
2.2.2 El objeto de Auditoría.....	32
2.2.3 Características de la Auditoría	33
2.2.4 Elementos de la Auditoría	34

2.2.5	Clasificación por el modo de ejercer la Auditoría	35
2.2.6	Tipos de Auditoría	37
2.2.7	Normas Internacionales de Auditoría.....	39
2.2.7.1	Normas personales.....	39
2.2.7.2	Normas Relativas a la Ejecución del Trabajo	41
2.2.7.3	Normas Relativas a la rendición de Informes	43
2.2.8	Enfoque de Procesos	44
2.2.8.1	La gestión por procesos	45
2.2.8.2	Clasificación de los Procesos	45
2.2.9	Concepto General de Control.....	47
2.2.10	Componentes Del COSO del Control Interno	48
2.2.11	Ley N° 29523 Ley de Mejora de la Competitividad de las Cajas Municipales de Ahorro y Credito del Perú	53
2.2.12	Reglamento de Adquisiciones y Contrataciones de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.....	53
2.2.12.1	Principios que rigen las adquisiciones.....	54
2.2.12.2	Cláusulas contractuales obligatorias	55
2.2.12.3	Consideraciones acerca de las adquisiciones y contrataciones.....	56
2.2.12.4	Plan anual de adquisiciones y contrataciones (PAC)	57
2.2.12.5	Clasificación de los niveles de adquisiciones y contrataciones.....	58
2.2.12.6	Aprobación de las adquisiciones y contrataciones.....	59
2.2.12.7	De las adquisiciones y contrataciones	60
2.3	DEFINICION DE CONCEPTOS	70
Capítulo III. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....		
3.1	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	72
3.1.1	Hipótesis General.....	72
3.1.2	Hipótesis Específicas.....	72
3.2	VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	73
3.3	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	74
Capítulo IV. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN.....		
4.1	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	75
4.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	76
4.3	NIVEL DE INVESTIGACIÓN	77
4.4	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	77
4.4.1	Tipo de estudio.....	77
4.4.2	Diseño de investigación	78
4.5	POBLACIÓN Y MUESTRA	79

4.6	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	81
4.6.1.	Técnicas de Recolección de Datos	81
4.6.2.	Instrumentos de Recolección de Datos	81
4.7	PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	82
4.8	TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS	83
	Capítulo V. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	
5.1	ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LA VARIABLE AUDITORÍA DE PROCESOS	86
5.1.1	Análisis Descriptivo de la variable Auditoría De Procesos.....	86
5.1.2	Análisis Descriptivo de la variable Procesos Estratégicos	88
5.1.3	Análisis Descriptivo de la variable Procesos Operativos	90
5.1.4	Análisis Descriptivo de la variable Procesos De Soporte	92
5.1.5	Análisis Descriptivo de la variable Gestión De Contrataciones Y Adquisiciones	94
5.1.6	Análisis Descriptivo de la Variable Convocatoria	96
5.1.7	Análisis Descriptivo de la Variable Evaluación	98
5.1.8	Análisis Descriptivo de la Variable Adjudicación	100
5.1.9	Correlación de Auditoría de Procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones	102
5.1.10	Correlación de Procesos Estratégicos y Convocatoria	105
5.1.11	Correlación de Procesos Operativos y Evaluación	108
5.1.12	Correlación de Procesos de Soporte y Adjudicación	111
5.2	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	114
	CONCLUSIONES.....	119
	RECOMENDACIONES	122
	BIBLIOGRAFÍA	124
	ANEXOS.....	
	Matriz de Consistencia	126
	Aspectos Éticos de la Investigación.....	134

INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Niveles de Adquisición o Contratación	58
Tabla N° 2: Unidades Orgánicas Responsables	59
Tabla N° 3: Número de invitaciones	62
Tabla N° 4: Documentos a enviar	64
Tabla N° 5: Forma de presentación de las propuestas.....	65
Tabla N° 6: Operacionalización de Variables	74
Tabla N° 7: Cajas municipales de Ahorro y Crédito de la población.....	749
Tabla N° 8: Cajas municipales de Ahorro y Crédito de la muestra.....	80
Tabla N° 9: Resumen de procesamiento	84
Tabla N° 10: Estadísticos de Fiabilidad (Alfa de Cronbach)	85
Tabla N° 11:Frecuencia y porcentaje de la auditoría de procesos en las micro financieras del cercado de Huancayo – 2016.....	86
Tabla N° 12:Frecuencia y porcentaje de Los procesos estratégicos en las micro financieras del cercado de Huancayo – 2016.....	88
Tabla N° 13:Frecuencia y porcentaje de los procesos operativos en las micro financieras del cercado de Huancayo – 2016.....	90
Tabla N° 14: Frecuencia y porcentaje de los procesos de soporte en las micro financieras del cercado de Huancayo – 2016.....	92
Tabla N° 15: Frecuencia y porcentaje de la gestion de contrataciones y adquisiciones en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.....	94
Tabla N° 16: Frecuencia y porcentaje de las convocatorias en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.....	96
Tabla N° 17: Frecuencia y porcentaje de las evaluaciones en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.....	98
Tabla N° 18: Frecuencia y porcentaje de la adjudicacion en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.....	100
Tabla N° 19: Correlación de Auditoría de Procesos y gestión de las contrataciones y Adquisiciones	103
Tabla N° 20: Correlación de Procesos Estratégicos y Convocatoria	106
Tabla N° 21: Correlación de Procesos operativos y Evaluación.....	109
Tabla N° 22: Correlación de Procesos Procesos de soporte y Adjudicación.....	112

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Frecuencia y porcentaje de la auditoría de procesos en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	87
Gráfico N° 2: Frecuencia y porcentaje de los procesos estratégicos en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	89
Gráfico N° 3: Frecuencia y porcentaje de los procesos operativos en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	91
Gráfico N° 4: Frecuencia y porcentaje de los procesos de soporte en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	93
Gráfico N° 5: Frecuencia y porcentaje de la gestión de contrataciones y adquisiciones en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	95
Gráfico N° 6: Frecuencia y porcentaje de las convocatorias en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	97
Gráfico N° 7: Frecuencia y porcentaje de las evaluaciones en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	99
Gráfico N° 8: Frecuencia y porcentaje de las Adjudicación en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.	101

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo: “Determinar qué relación existe entre Auditoría de Procesos y Gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016”,

La investigación, tiene condiciones metodológicas de una investigación cuantitativa, y es de tipo descriptiva.

La población la constituyen las Cajas municipales de Huancayo. Y la muestra estará compuesta con 20 colaboradores del área de auditoría y de contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras.

Para la recolección de datos se utilizó como técnica de investigación la encuesta, que fue dirigido a las Asistentes de operaciones, Auditores y auxiliares del área de contrataciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A., esto con la finalidad de obtener información más precisa referente a los procesos que llevan a cabo.

Al iniciar la investigación se planteó como hipótesis: Existe una relación directa entre auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016, los altos niveles hallados tanto para auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones muestran una correlación positiva muy fuerte resultado que arroja el coeficiente de correlación rho de Spearman de $r_s=0.827$ este valor hallado al comparar con r_s teórica se observa la relación que $0,827 > 0,447$.

Se concluye que el coeficiente hallado es significativo, por tanto afirmamos que existe relación muy fuerte entre la variable auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

Palabras Claves: Control Interno, Auditoría de procesos, contrataciones y adquisiciones.

ABSTRACT

The present investigation has like objective: "To determine what relation exists between Audit of Processes and Management of the hirings and acquisitions of the Microfinance Institutions of the province of Huancayo - 2016",

The following research has the methodological conditions of a quantitative research, and is descriptive in nature.

The population is made up of the municipal Savings Banks of Huancayo. And the sample will be composed of 20 collaborators from the auditing and contracting and procurement areas of the microfinance institutions.

To carry out the data collection, the survey was used as a research technique, which was addressed to the Assistants of operations, Auditors and assistants of the contracting area of the Municipal Savings and Credit Fund of Huancayo SA, in order to obtain information more precise regarding the processes they carry out.

At the beginning of the investigation, the following was hypothesized: There is a direct relationship between process auditing and contracting and procurement management in the microfinance institutions of the province of Huancayo - 2016, the high levels found for both process auditing and contracting management and acquisitions show a very strong positive correlation result that gives the Spearman rho correlation coefficient of $r_s = 0.827$ this value found when comparing with theoretical r_s the relation is observed that $0.827 > 0.447$.

It is concluded that the coefficient found is significant, therefore we affirm that there is a very strong relationship between the process audit variable and contracting and procurement management in the microfinance institutions of the province of Huancayo - 2016.

INTRODUCCIÓN

La auditoría contribuye con las organizaciones con la eficiencia económica, aprovechando oportunamente la visión estratégica de cada empresa para ponerlo en marcha.

Por tal sentido, es importante priorizar en la auditoría a los procedimientos fundamentales de la Institución, como a los procesos de las contrataciones y adquisiciones de bienes y servicios que se da en dichas Instituciones ya que están regidos a la Ley N° 29253 Ley que mejora la competitividad de las Cajas Municipales, en las cuales aparta a las cajas municipales de ahorro y crédito de la Ley de Contrataciones del Estado y de su reglamento.

Se tomara un enfoque alternativo, por lo tanto es importante observarlos en su relación con la condición externa (mercado, rivalidad, clientes, cambios tecnológicos) y la condición interna (valores, misión, objetivos, procedimientos)

En la siguiente investigación se pretende demostrar resultados que puedan mejorar en cuanto a los procesos de las contrataciones y adquisiciones de bienes y servicios que se realizan en las distintas cajas municipales, el cual al obtener evidencias suficientes, competentes y relevantes se podrá realizar recomendaciones confiables para el control previo, concurrente y posterior.

El objetivo general de la presente investigación es determinar qué relación existe entre Auditoria de Procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016. Y como sus objetivos específicos uno, establecer la relación que existe entre los **Procesos estratégicos** y las **convocatorias** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo – 2016, el objetivo

específico dos, es establecer la relación que existe entre los **Procesos operativos** y la **Evaluación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016 y el objetivo específico tres será Establecer la relación que existe entre los **Procesos de soporte** y la **Adjudicación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016. Por medio de la aplicación del cuestionario para detectar los factores prevalecientes en las instituciones. Con la finalidad de analizar y proponer alternativas de mejora, que sirvan de guía a los directivos de las instituciones microfinancieras en estudio.

La investigación está dividida en cinco capítulos:

CAPÍTULO I: En este capítulo presentaremos la descripción del problema, formulación del problema, los objetivos de la investigación, justificación de la investigación y la delimitación de la investigación.

CAPÍTULO II: “Marco Teórico”, el cual contiene los antecedentes del estudio, las bases teóricas y definición de conceptos.

CAPÍTULO III: “Hipótesis y Variables”, se consideran aspectos como hipótesis de la investigación, variable de la investigación.

CAPÍTULO IV: “Metodología de la Investigación” esta conformada por el método de la investigación, el tipo de investigación, nivel de investigación, diseño de la investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, procedimiento de recolección de datos, Técnicas de procesamiento y análisis de datos

EN EL CAPÍTULO V, se desarrolla el “ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS”, donde se describe a la auditoría de procesos y la gestión de

contrataciones y adquisiciones en las Instituciones microfinancieras del mercado de Huancayo y la prueba de hipótesis.

Y Finalmente, están las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

Capítulo I. PLANTEAMIENTO, SISTEMATIZACIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En los últimos tiempos el segmento que está concentrada en microfinanzas ha demostrado un dinamismo crítico. El estado habitual de la economía es ideal para que este procedimiento continúe y permita seguir ampliando la cobertura del crédito a las microfinanzas y proceder a la disminución de su costo. Una competencia más notable e impulsar a que haya transparencia al momento de dar información a los clientes podrían fortalecer este proceso. En cuanto al enfoque inicial, una forma para incrementar la competencia en la oferta de créditos a este sector de las microempresas, y con esto a mejorar las condiciones de acceso al crédito en este segmento de mercado, es el desarrollo del mercado de capitales. En la medida en que un número mayor de organizaciones elijan por el financiamiento a través de bonos y acciones, habrá mayor competencia en las Instituciones financieras por ofrecer sus productos a nuevos segmentos del mercado, como el de microempresa, y con ello evitar reducir sus volúmenes de colocaciones (Quispe, León, & Contreras, 2010).

Dentro de este segmento se encuentran las Cajas Municipales, Instituciones que por su origen son propiedad de las municipalidades provinciales y que por su naturaleza mantienen un tratamiento particular, pues tratándose de empresas del estado, se regulan por reglas de juego distintas como es el caso de las contrataciones y adquisiciones que requieren para el desarrollo de sus actividades; tal y como lo establece la Ley N° 29253 Ley que mejora la competitividad de las Cajas Municipales, en las cuales las excluye a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la Ley de Contrataciones del Estado y de

su reglamento. Por lo tanto El directorio de cada Caja Municipal de Ahorro y Crédito esta en la necesidad de aprobar sus normas de contrataciones y adquisiciones, el cual esta sometido a una supervisión por parte de la OSCE y la SBS.

En este proceso, la gestión de las contrataciones en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito constituye un particular proceso que requiere ser comprendido y diagnosticado dados los problemas de abastecimiento y provisión de bienes y servicios que le son necesarios para sus operaciones. La importancia de los reglamentos de Contrataciones y Adquisiciones de las Cajas Municipales son: Reglamentar los procedimientos que se realizaran el suministro de productos, contrato de mano de obra. Recepción de materiales con el debido control del área de Logística y los almacenes con la conformidad de la recepción.

Los siguientes procedimientos que describen se toman en cuenta aquellas operaciones de materiales que se realiza para la Caja Municipal, donde realiza contrataciones de obras y de servicios:

- a) El contrato de auditorías externas sujetas a los principios del SNC;
- b) Documentación de operaciones realizadas, como financiamientos con empresas nacionales o internacionales.
- c) Profesionales para la Asesoría Legal y Financiera.
- d) Adquisición de inmuebles que será utilizado para almacenar equipos.
- e) Contratación de personal encargado para realizar servicios en plataforma de las transacciones económicas (Caja Metropolitana de Lima, 2015).

Se ha notado que muchos de los procesos presentan los siguientes problemas:

- Incumplimiento de las bases por parte de los postores.
- Frecuentes declaraciones de desierto.
- Penalidades generadas por incumplimientos de los proveedores.
- Injerencia de los organismos de control del Estado que asumen que estas Cajas son tal y cual los ministerios entre otros.

Así, existe pues la necesidad de evaluar todos los procesos de contratación para de esta manera mejorar los procedimientos de contrataciones y adquisiciones.

Asimismo, la Oficina de la Unidad de Auditoría Interna tiene como función precisar, analizar y verificar los procesos de contratación y adquisición de bienes y servicios mediante lineamientos, políticas y procedimientos establecidos en las instituciones para proteger el activo, minimizar las posibilidades de fraude y efectivizar las contrataciones de bienes y servicios.

Finalmente la auditoría interna se encarga de evaluar y controlar de manera preventiva las operaciones administrativas y financieras., con criterio de legalidad, eficiencia y efectividad.

Mientras que las Auditorías externas, se encargan de realizar cada año el control y evaluación de balance económico en las sucursales, agencias de la entidad financiera.

El procedimiento de Auditoría interna, a pesar de que sin lugar a duda los procedimientos son elaborados en el Manual de Auditoría Gubernamental se toman como un punto de referencia, que son utilizados tomando ciertas consideraciones en relación a la Agencia o Sucursal, para que no puedan influir en el control interno, toda vez que se observa que los informes tienen diversas presentaciones en su contenido; no

permitiendo identificar que procesos presentan un mayor grado de debilidad en su sistema de control interno y de riesgo.

Es importante resaltar que la Auditoría Interna basada en procesos y riesgos se enmarca dentro la denominada Auditoría de Gestión que tiene como fin, el proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño de una Institución, programa o proyecto, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos públicos. Esto se vincula con la evaluación del desempeño que implica comparar la ruta seguida por la misma al conducir sus actividades con: a) los objetivos, metas, políticas y normas establecidas por la legislación o por la propia Institución, y b) otros criterios razonables de evaluación.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema General

¿De qué manera la Auditoría de Procesos se relaciona con la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo - 2016?

1.2.2 Problemas Específicos

- ¿De qué manera los **Procesos estratégicos** se relacionan con las **convocatorias** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo - 2016?

- ¿De qué manera los *Procesos operativos* se relacionan con la **Evaluación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo - 2016?
- ¿De qué manera los *Procesos de soporte* se relacionan con la **Adjudicación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo - 2016?

1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 Objetivo General

Determinar qué relación existe entre Auditoría de Procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Establecer la relación que existe entre los *Procesos estratégicos* y las **convocatorias** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.
- Establecer la relación que existe entre los **Procesos operativos** y la **Evaluación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

- Establecer la relación que existe entre los **Procesos de soporte** y la **Adjudicación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1 Justificación Teórica

Tener conocimiento de una Auditoría basada en procesos es de suma importancia puesto que está respaldada en la Gestión Auditora, para poder realizar una evaluación del proyecto a ejecutar, con la única finalidad de mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos.

Siendo esencial tener en conocimiento que sin una evaluación correcta y oportuna no habrá control confiable ni una gestión óptima, ya que se podría reducir la eficiencia y eficacia de las acciones; abriéndose la posibilidad de irregularidades, situación que podría ser mejor controlada.

1.4.2 Justificación Práctica

Con la información recopilada se dará a conocer que llevar un proceso eficiente y eficaz de las contrataciones y adquisiciones de bienes y servicios de conformidad con las normas establecidas por las instituciones financieras, ayudara a disminuir costos y alinearse a la misión, visión y objetivos de la institución.

1.4.3 Justificación metodológica.

Habiéndose realizado el diagnóstico situacional que intervienen en la auditoría de las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo, se puede establecer con claridad la necesidad de implantar un nuevo método de control que permita realizar una gestión eficaz y eficiente de los mismos.

1.4.4 Justificación Social.

La no aplicación de un proceso de auditoría en las contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo facilita la corrupción institucionalizada, el incumplimiento de metas y objetivos Institucionales y una inadecuada utilización de los recursos por la falta de vigilancia de las normas Institucionales.

1.4.5 Justificación de Conveniencia.

Es conveniente realizar la investigación para buscar alternativas de mejora y los resultados permitirá concientizar a los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo, los aportes del Auditor interno serán necesarios en la gestión de las contrataciones y adquisiciones buscando eficiencia y eficacia en los procesos a través del fortalecimiento de los controles internos.

1.5 DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1 Espacial

El presente trabajo de investigación se llevará a cabo en la provincia de Huancayo, Región Junín Perú por el periodo comprendido el año 2016.

1.5.2 Temporal

El desarrollo del proyecto de investigación se llevara a cabo entre los meses de marzo a julio del presente año.

1.5.3 Delimitación conceptual o temática

La investigación se ubica en el ámbito de las ciencias sociales, en las ciencias económicas y los aspectos contables, específicamente en el área de la auditoría interna de las entidades microfinancieras.

Donde los temas que llegaremos a explicar serán

- Auditoría de procesos
- Gestión de adquisiciones y contrataciones

Capítulo II. MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

2.1.1 Nivel Internacional

(Freire, M., 2012) *En su tesis “Auditoría de gestión aplicada a los procesos de reclutamiento, selección, contratación, inducción, y capacitación del departamento de recursos humanos de la empresa alimentos superior Alsuperior S.A., Ubicada en la ciudad de Quito, parroquia rural de Guayllabamba, por el período enero – diciembre del 2010” Escuela Politécnica del Ejército Ecuador*, entre sus principales conclusiones al que arribo:

La empresa no cuenta con un procedimiento Estratégico aún no definido para el área de Recursos Humanos, Lo cual entorpece el direccionamiento que se encuentren orientados al desempeño laboral de los trabajadores.

Al verificar la responsabilidad de la organización ALSUPERIOR S.A. se pudo determinar que los procesos del departamento de recursos humanos, no son eficientes ni eficaces en su totalidad, demostrando una carencia de control sobre la utilización de los recursos y el cumplimiento de los objetivos asignados.

En ninguno de los procedimientos del área de recursos humanos de ALSUPERIOR S.A. se hace uso de indicadores de gestión que ayuden a medir el cumplimiento, desempeño de las funciones y de las actividades, como el manejo de los recursos, logrando con esto que no se establezcan procesos eficientes y eficaces, impidiendo la evaluación permanente.

La realización de la presente auditoría, ha permitido a la empresa identificar la eficiencia y eficacia de sus procesos, detectando sus fortalezas y debilidades, que a futuro permitirán una buena gestión. (p.p. 423; 424)

Se debe de realizar periódicamente una evaluación por el profesional auditor para conocer las operaciones financieras y si están alineados en base a la misión, visión y si están alcanzando los objetivos propuestos, aplicando estrategias de beneficio institucional.

(Penina, N, 2010) En su tesis de “*Control Interno y su Evaluación en el Área de Adquisiciones y Contrataciones de una entidad del sector público que se dedica a la educación*”. Universidad de Guatemala, entre sus principales conclusiones propuso:

En las licitaciones y cotizaciones públicas de mayor monto se realizan varias etapas para su gestión siendo un proceso poco práctico de realizarse el cual se cometen muchos falencias en un mismo ejercicio esta se da debido a que existe procesos burocráticos que cometen índices altos de errores.

Para poder obtener resultados eficientes y positivas es necesario tomar en cuenta las observaciones realizadas en dicha investigación, como el de implementar un adecuado sistema de control donde se establezcan lineamientos y realizarlo de manera periódica el cual ayudaría a minimizar los riesgos

El área de contratación y adquisiciones no dispuso normas efectivas de control interno, como resultado arrojó que los procedimientos sean deficientes y que sean vulnerables a los incumplimientos de los reglamentos internos, el cual está expuesto a riesgo de recibir sanciones por parte de los fiscalizadores. (p.p. 190; 191)

Es importante saber que toda organización tiene que contar con una buena supervisión y planificación en los procesos y actividades que pudiera desarrollar la empresa, el cual le pueda permitir lograr alcanzar los objetivos, pero todo esto bajo una política bien definida.

(Del Valle, C, 2006) Y su informe de “*La Auditoría Interna en la Administración de Riesgos Financieros en un banco privado del Sistema Guatemalteco*”. Universidad Guatemala, entre sus principales conclusiones al que arriba:

Se realiza una investigación donde se confirma la relación entre los bancos que tienen que realizar una medición, controlar, identificar los riesgos, por otra parte la auditoría debe realizar una revisión basada en riesgos de manera que se promueva la solidez, seguridad y confianza en el sistema financiero, el cual les permitirá a la empresa desarrollar e implementar estrategias para alcanzar los objetivos.

Existen peligros y riesgos que se debe tomar en cuenta a la hora de realizar las transacciones bancarias e interbancarias, donde podemos apreciar diversas peculiaridades, donde se toma en cuenta los créditos, operación, liquidez. Para cada uno de estos riesgos los bancos deben contar con procesos y controles que ayuden a evaluar y monitorear.

¡Se realiza una investigación, donde se confirma la hipótesis, donde se pueda efectuar la medición, realizar un monitoreo a los riesgos que posiblemente se pueda tener en una transacción bancaria y así se pueda lograr obtener la confianza mediante la seguridad que le podamos ofrecer a nuestros clientes, (p.p. 102; 103)

Asimismo las instituciones financieras, tienen que evaluar y controlar de forma correcta los peligros, en tanto la auditoría interna debe efectuar revisiones para conocer los

riesgos, para poder promover la solidez y seguridad del sistema financiero, implementando procedimientos ágiles, y metodologías apropiadas.

2.1.2 Nivel Nacional

(Sebastiani, G, 2013) En su tesis *“La auditoría de gestión y su incidencia en la optimización de los recursos del estado en los procesos de adquisición del sector interior”* Universidad de San Martín de Porres Lima – Perú entre sus principales conclusiones al que arribo:

En el área de logística de la PNP no se aplica la Auditoria de Gestión, debido a la ausencia del personal calificado para hacer las formas de contratación que permiten observar cada fase del procedimiento, aceptando con frecuencia la exigencias realizadas por las empresas que nos proveen, por motivo de no tener más opciones para poder contratar.

La auditoría es una herramienta que contribuye a la administración y no es considerada con importancia en el área de Logística, que es la razón por la cual resultan ser mal aplicadas, obteniendo resultados desfavorables para el área usuaria, permitir que se pueda aplicar la Auditoría de Gestión y las herramientas de evaluación competentes permitiría un control más eficiente en los procesos de contrataciones.

Gracias a la intervención de la auditoría de gestión se podrá tener un control en lo que se refiere a las contrataciones, para poder contar con profesionales mejores preparados, el cual pueda permitir tener mejores resultados en las organizaciones siendo más eficiente en los procesos de gestión de trabajos de campo. (pág. 138; 139)

En el área de logística contar con el personal calificado y capacitado para desempeñar mejor su trabajo, demostrando eficiencia y la disponibilidad a la hora de presentarse un problema y pueda darle solución mas idóneo.

(Sandoval, V, 2013) En su informe “*La Auditoría Financiera y su Influencia en la Gestión de las medianas empresas Industriales del Distrito de Ate – Lima*”.

Universidad de San Martín de Porres, Lima-Perú. Llega a las siguientes conclusiones:

Se ha logrado conocer que existe un gran número de las decisiones por causa de recomendación de la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión.

Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por la empresa.

En conclusión, se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de eficacia en el desarrollo de información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo. (p. 105)

Implementar una auditoría financiera ayuda a revisar y examinar los estados financieros los cuales facilitaran encontrar la coherencia del manejo económico y la sostenibilidad de la empresa, debido a que brindará confianza y permitirá tener una visión más real y adecuada para la toma de decisiones.

(Venegas, H, 2013) En su informe “*Análisis y Mejora de los Procesos de Adquisiciones y Contrataciones de una empresa del Estado en el Sector Hidrocarburos*”. Pontificia Universidad Católica del Perú, entre sus conclusiones más importantes señala:

Existe una falta de monitorización en la situación actual, donde se pudieron encontrar una falta clara de monitoreo, por lo que se sugiere implementar puntos de control estratégico, el cual pudo disminuir considerablemente la etapa de consulta desde un 50% hasta un 30%, mientras que en el proceso por competencia también se pudo disminuir desde un 14% hasta un 8%, asimismo se redujo las actividades que se duplicaban (p. 85)

Desarrollar un ciclo de mejora continua en el Departamento de Logística con la finalidad de mejorar los estándares de trabajo y reducir fallas para brindar un servicio de calidad y eficiencia a los proveedores.

(Huamán , R, 2014) En su tesis “*Los efectos de la Auditoría Operativa en la mejora de la gestión de la empresa Petróleos del Perú S.A.*” realizado en lima – Perú entre sus conclusiones más importantes señala:

Se conoció que la auditoría operativa influye de manera satisfactoria en la gestión de la organización Petróleos del Perú S.A., ya que se pudo encontrar cuales fueron los problemas que aquejaban dicha organización como son las operaciones contables, financieras, etc. Razón por lo que se realizó las correcciones del caso y se minimizo los riesgos financieros.

Gracias a la auditoría operativa se logró optimizar la gestión en la petrolera, ya que se pudo conocer algunos errores que cometen los trabajadores en la administración, para lo cual es importante hacer uso de técnicas y estrategias que cuenta la auditoría.

Concluyendo que gracias a la auditoría operativa se pudo encontrar los errores y se corrigió a tiempo y así optimizar el manejo de los recursos y el cumplimiento de objetivos trazados. (p.p. 173; 174)

Con la auditoria operativa se reducirán los errores que cometen los empleados que son los encargados de llevar los procesos, de esa manera ayudara a cumplir eficientemente los objetivos y metas propuestas por la institución

(Gago, R, 2013) En su tesis *“La implementación de Auditoría Interna y su impacto en la gestión de las Cooperativas de Servicios Múltiples de Lima Metropolitana”* realizado en Lima - Perú entre las conclusiones más importantes señala:

Las políticas institucionales en la gran mayoría de cooperativas de la capital peruana son incididas por la aplicación de técnicas de procedimientos de auditoría interna, ya que permiten conocer diferentes opiniones para luego realizar recomendaciones para obtener mejoras en la gestión de las organizaciones.

Se desarrolló la evaluación, comprobación y análisis de los hechos por la auditoría interna, pues la revisión de estas es importante para determinar cuáles son los errores que se vienen cometiendo en las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana.

Se determinó que los procedimientos de auditoría interna influyeron en la toma de decisiones en las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana, ya que estos procedimientos se convierten en el conjunto de técnicas de investigación aplicados a los estados financieros (p.p. 166; 167).

Al no implementar un área de auditoría interna en sus organizaciones, se verán dificultades en sus procesos y procedimientos, los mismos si no son corregidos pueden traer como consecuencia la no continuidad y sostenibilidad de estas instituciones.

2.2 BASES TEÓRICAS

Para entender bien los problemas debemos de conocer con exactitud las teorías que nos aportan cada autor que se va nombrando en el siguiente trabajo.

2.2.1 Auditoría

(Arens, Elder, Beasley, 2007) Establece en su undécima edición que con la auditoría se pueda lograr alcanzar objetivos.

Es importante que la información pueda ser verificado, ya que permitirá mediante normas y criterio pueda ser evaluado, asimismo los auditores reciben información para que puedan ser valorados y cuantificables, pero también pueden ser información subjetiva el cual pueden medirse a través de sistema de computo.

La auditoría se debe tomar muy en serio, para que la auditoría se realice de manera más efectiva, asimismo se pueda conocer los tipos y cantidad de evidencia para una mejor evaluación.

Para poder tener mejores resultados en la auditoría, se tiene que contar con personas que sean imparciales, a la hora de realizar el trabajo, el cual tiene que ser totalmente transparente en la recaudación de evidencias e información, los auditores se esfuerzan por mantener un alto nivel de independencia para conservar la confianza de los usuarios que confían en sus informes. (p.p. 4; 5)

Por otro lado (Sandoval, 2012) Afirma que la Auditoría, en su sentido más amplio, significa verificar que la información financiera, administrativa y operativa generada por una entidad sea confiable y oportuna, en otras palabras, es verificar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados; que las políticas y pautas establecidas han sido observadas y respetadas; que se cumplan las obligaciones fiscales, legales y reglamentarias en general. También, significa evaluar la forma en que se maneja y opera aprovechando al máximo los recursos. (p-28)

2.2.2 El objeto de auditoría

(Sandoval, 2012) El objetivo de la auditoría es equivalente a los elementos, el cual va a ser usado por el profesional encargado de la auditoría, el estará sometido a una evaluación.

Sin embargo la auditoría puede apoyar a los miembros de la organización según sea las actividades que realizan estas. Brindando recomendaciones, aconsejando y manifestando los problemas que se encontraron.

Por lo tanto la auditoría es un servicio para todas las empresas, para realizar de la mejor manera sus trabajos y/o actividades que pudieran estar dedicando. (p. 37)

2.2.3 Características de la auditoría

(Cuellar, 2009) La auditoría en su evaluación deberá ser analítica, sistemática y con un amplio sentido crítico por parte del auditor que realiza el examen. De esta forma, no puede estar sujeto a situaciones irreconciliables del inspector, que actuará libremente con el fin de que su opinión tenga una legitimidad genuina ante los clientes de la misma.

Toda entidad económica puede ser susceptible de evaluación, en este sentido, la revisión no se limita a las organizaciones que tienen una base de beneficio, ya que pueda asumirse erróneamente. La condición importante para la revisión es que existe un marco de datos. Este marco de datos puede tener un lugar con una organización o autoridad privada, lucrativa o sin beneficios.

La auditoría es una evaluación y cada evaluación debe tener un ejemplo para realizar el examen y tener la capacidad de concluir el marco analizado. Este ejemplo de correlación fluctuará claramente según el área sujeto a examen. Para llevar a cabo el examen de auditoría, el revisor debe tener una información impresionante de investigación, tanto en su interior como también en la parte externa, estando sujetos a la normatividad legal. (p.7)

2.2.4 ELEMENTOS DE LA AUDITORÍA

(Sandoval, 2012) A continuación se establecerán los elementos de fondo en relación con las características que debe tener una auditoría:

a) Independencia: Una auditoría debe ser independiente, ya que su trabajo se debe desarrollar con plena libertad, esto es, que no deberá de tener ninguna restricción que pueda limitar de alguna manera el alcance de la revisión, hallazgos y conclusiones que deriven de la misma.

b) Establecida: Una auditoría se considera como establecida, ya que es requerida, confirmada y autorizada por la misma organización.

c) Examinadora y evaluadora: La auditoría gira en torno a los hallazgos derivados de una primera etapa del trabajo y del subsiguiente juicio evaluatorio.

d) Actividades que la integran: Sus actividades se fundan en el alcance jurisdiccional que la integra, esto es, deberá ser aplicable conforme a las actividades propias de la organización.

e) Servicio: Es el producto final de la auditoría, el cual tiende hacia la asistencia, apoyo, ayuda y crecimiento.

f) La Intervención de la organización: La cual confirma el alcance. De la auditoría, el que deberá de estar dirigido a toda la organización, por lo que incluye al personal, consejo de administración y accionistas.

g) Mecanismo de control y prevención: Esto implica la responsabilidad del auditor interno de formar parte del control de la organización y la extensión que tendrá hacia el examen y, que se realiza con la ayuda de procedimiento que el auditor ya conoce. (p.p 31-32)

2.2.5 Clasificación por el modo de ejercer la auditoria.

Para (Cuellar, 2009) define de la siguiente manera como se ejerce la Auditoría, esta puede clasificarse en Externa e Interna.

a) Auditoria externa

Aplicando la idea general, se podría decir que la revisión externa o autónoma es el examen crítico, sistemático y detallado de una disposición de datos de una unidad monetaria, realizada por un Contador Público sin vínculos laborales, utilizando estrategias particulares y con la emisión de un supuesto libre sobre cómo funciona el sistema, su control interno y formular propuestas de planes para su cambio. El dictamen tiene una calidad sorprendente para los terceros, ya que otorga plena legitimidad a los datos producidos por el sistema, ya que se ocurre bajo la figura de la fé Pública, que les obliga a tener plena validez en los datos inspeccionados.

La Auditoría externa analiza y evalúa cualquiera de los sistemas de datos de una institución y emite una conclusión autónoma sobre ellos, sin embargo, las organizaciones en su mayoría requieren la evaluación de su sistema de datos monetarios libremente para ofrecer legitimidad a los clientes del artículo. esto, para lo cual habitualmente, el término Auditoría Externa se ha relacionado con la Auditoría de Estados Financieros, que como se observa no es absolutamente proporcionado, ya que puede haber Auditoría Externa del Sistema de Información Tributaria, Auditoría Externa del Sistema de Información Administrativa , Auditoría Externa del Sistema Automático etc.(p.17)

El propósito de la Auditoría Externa o Independiente es determinar la razonabilidad, honestidad y legitimidad de los estados, registros y archivos y todos los datos provistos por los marcos de la institución. Se realiza una auditoría externa cuando se espera distribuir el resultado del marco de datos analizado con un objetivo final específico para acompañarlo con una suposición autónoma que otorga validez y permite a los clientes de dicha información tomar decisiones basadas en los anuncios del auditor. (p.17)

b) Auditoría interna

La Auditoría interna es el examen crítico y preciso de los marcos de control de una unidad financiera, realizado por un experto con vínculos que le une a la institución, utilizando estrategias particulares y poder realizar recomendaciones para el buen funcionamiento.

Existe una supervisión por causa del trabajo en la empresa, pudiendo ser realizado por la auditoría interna. En el momento en que la revisión del informe de la empresa se encuentra investigado por un grupo de contadores que son independiente, la suposición imparcial es un punto de vista preferido para la organización y una garantía de seguro para los intereses de los inversores. La imparcialidad y la autonomía absoluta no son posibles a causa del evaluador interno, ya que no puede separarse por completo la influencia de la administración, ya que mantiene un estado mental libre como debería ser, puede ser cuestionado por terceros. De esta manera, se puede atestiguar que el auditor debe ser autónomo.

Está comprobado que en el caso de la auditoría interna, toda empresa necesita de la ayuda de un auditor, ya que le permitirá llevar un buen control sobre sus estados financieros, pudiendo identificar de manera correcta y eficiente algunas falencias por la que estuvieran pasado la organización, toda vez que mediante la evaluación y la recomendaciones la alta dirección puede tomar decisiones adecuadas para el mejor desempeño de la empresa. (p. 18)

2.2.6 Tipos de Auditoría

Para (Arens, Elder, Beasley, 2007) Los CPC realizan tres tipos principales de auditorías, como se ilustra con ejemplos en la tabla 1-3:

1. Auditoría operacional.
2. Auditoría de cumplimiento.
3. Auditoría de estados financieros.

Una **auditoría operacional** evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización. En el momento en que finaliza una revisión operacional.

En general, la organización espera las sugerencias que mejorarán sus operaciones. Por ejemplo, los auditores pueden realizar exámenes que sean efectivos y precisos que además cuente con software instalado en la computadora.

Es importante que se pueda determinar el cumplimiento de la auditoría, ya que de una manera eficiente y responsable se pueda realizar la auditoría el cual pueda encontrar algunos desaciertos en la empresa.

Por lo tanto la auditoría de cumplimiento tiene que contar con los siguientes aspectos:

Identificar a la persona auditor idóneo para que pueda investigar sobre la buena gestión del contralor de la organización.

Conocer la remuneración de los trabajadores de la empresa de acuerdo con la legislación laboral de nuestro país.

Se cuenta con programas de auditorías que obtienen reservas del gobierno, que llevan a cabo los CPC. Estos son los resultados de las autoridades que realizan el cumplimiento, asimismo se realizan un informe detallado de la auditoría que se ha realizado. (p.14)

Los estados financieros, están conformados por el detalle de información desde el inicio hasta el final, siendo estos elaborados bajo normas y criterios establecidos.

Se cuenta con el GAAP, además de los estados financieros, es importante que el auditor realice ensayos y pruebas para conocer el óptimo estado del software y no tener resultados errados (p.15)

2.2.7 Normas Internacionales de Auditoría

(Cuellar, 2009) son conocidos como NAGA los cuales significan (Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas), el cual es muy importante su conocimiento para todos los contadores públicos de nuestro país, los cuales están relacionados con el dictamen o informe que pueden realizar los auditores para la empresa. (p. 61)

Por lo tanto existen normas de Auditoría, siendo aquellas medidas que se establecen en la Ley, los que tendrán repercusión a la hora de realizar un examen, por lo que existen estándares de calidad en la función de la auditoria realizado por el profesional calificado y competente. (p. 61)

2.2.7.1 Normas Personales

Estas normas se encuentran relacionadas directamente con el auditor y el trabajo de calidad que pudiera realizar dicho auditor para la empresa en la que trabaja, pudiendo ser aplicados a las áreas de trabajo de campo, asimismo la calidad de dicho trabajo dependerá del profesional auditor, si se encuentra bien capacitado podrá realizar un buen trabajo.

Es importante que el auditor pueda cumplir con dos requisitos importantes: siendo uno de ellos la de contar con una educación y una experiencia de contador público, ya sea en el sector privado o público, donde pueda demostrar toda su experiencia en los trabajos que realizan en la auditoría interna de la empresa. Por lo que una preparación académica profesional del contador público será crucial para que pueda desempeñarse de forma eficiente en los trabajos que pueda realizar, asimismo la experiencia que pudiera obtener en su vida profesional será importante para poder desempeñar mejor su trabajo de auditor contable. (p.63)

a) Independencia

La independencia del contador Público debe estar en relación con el desempeño laboral, el cual permitirá garantizar que pueda ser imparcial. (Ley 43.7°)

El auditor tiene que ser una persona que no se deja influenciar por nadie, ya que tiene que actuar de manera imparcial, siendo honesto y justo en todo momento dentro y fuera de su centro de labores.

Para establecer una adecuada gestión y legislación de los trabajos que pudiera realizar los contadores públicos en nuestro país dependerá de la formación académica que ha obtenido durante su formación profesional en las universidades. (p.64)

b) Cuidado y diligencia profesionales

El equipo de trabajo que conforman el auditor no deben cometer ningún error a la hora de brindar un resultados, para ello deben cumplir con los procedimientos requeridos, realizado y de los criterios utilizados por quienes participaron en el examen. El hecho de que el auditor sea competente y tenga independencia mental no garantiza que su examen sea un éxito porque es necesario que no actúe con negligencia.

Se observa un caso de esto en relación con los papeles de trabajo, que requieren que su contenido tenga la suficiencia para legitimar la opinión del auditor y la evidencia de haber cumplido con los estándares de las normas de Auditoría.

En ninguna circunstancia se logra conocer los errores que se encuentran comprometiendo a los trabajos realizados en la Auditoría.

El auditor de esta manera, debería practicar con adecuado cuidado, por ejemplo, el contenido de sus papeles de trabajo sea suficiente para respaldar su opinión y su representación en cuanto al cumplimiento de Normas de Auditoría de Aceptación General. (p.65)

2.2.7.2 Normas Relativas a la Ejecución del Trabajo

Las normas de ejecución se deben realizar principalmente con conocimiento de los pasos que se debe conocer. Para ello es importante que el auditor conozca completamente las actividades que realiza la organización y que áreas van a investigarse, con cuantas personas puede contar para dicho trabajo, así como el tiempo que se demorará en realizarlo.

No existe un determinado tiempo para poder ejecutar una auditoría, ya que se puede aplicar cualquier tiempo que se desea, por lo que concluimos que es importante realizar una auditoría a las empresas cada cierto tiempo, cuando se realiza en poco tiempo es mejor es decir cada mes o cada tres meses. (p. 66)

El control interno es un procedimiento desarrollado por todos los recursos humanos de las organizaciones, donde se tiene que ofrecer una garantía considerable para poder realizar un trabajo con efectividad y eficiencia, con una confidencialidad en la información que se va a tener en conocimiento como los estados financieros de la empresa. (p. 67)

La finalidad del auditor es contar con la información veraz y así se pueda tener la confidencialidad de la empresa, razonablemente la posición financiera y los resultados de operaciones de la compañía que reporta son de tal naturaleza que incluso un auditor experimentado rara vez está convencido sin ninguna duda con respecto a todos los aspectos de los estados financieros sujetos a revisión.

El auditor debe elegir, practicando su juicio profesional, si la evidencia dentro de su alcance, los límites del tiempo y costo es suficiente para justificar la formulación y expresión de una opinión. Como guía debe existir una relación racional entre el costo de obtener la evidencia y la utilidad de la información obtenida. Al determinar la utilidad de la evidencia, se debe consideración al relativo riesgo. Sin embargo la dificultad y el costo de un control de un juego en particular no son por sí mismos una base válida para omitir la prueba. (P. 70)

2.2.7.3 Normas Relativas a la Rendición de Informes

El primer informe que requiere el auditor para considerarlo en su informe sobre los estados financieros se preparan de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados PCGA. El término "principios de contabilidad " utilizado en la primera norma de información se entenderá que abarca no solo los principios y prácticas contables, sino también los métodos de su aplicación en un momento determinado. No existe una lista exhaustiva de PCGA, ya que en los principios de escritos y orales se aceptan en la contabilidad.

Para (Sandoval, 2012) El informe debe indicar si los estados financieros se presentan de acuerdo con las normas de información financiera aplicables o el informe debe identificar aquellas circunstancias en las que los principios no se observaron de manera confiable en el período actual en relación con el periodo anterior.

El informe debe contener una opinión de los estados financieros en su totalidad, o alguna indicación de que no se puede emitir una opinión. Cuando esto último sucede, las razones deben darse. (p. 106)

2.2.8 Enfoque de Procesos

(Bravo, 2008) señala que el enfoque de los procesos cumplen los objetivos de forma integral, para así agregar un valor para el cliente, se inicia y también termina con la transacción en un determinado periodo de tiempo, asimismo se da por un periodo de tiempo que incremente la productividad de la empresa. (p.27)

2.2.8.1 La Gestión por Procesos

Según Bravo (2008), es cuando se incrementa el valor agregado al producto, el cual cumple con la estrategia comercial y pueda satisfacer las necesidades del cliente. Esta gestión de procesos aportara conocimientos de estrategias y técnicas como la teoría de caos, la mejora continua. Apoya a la descripción, identificación de los procesos, creando posibilidades sobre ellos: describir, mejorar, comparar o rediseñar, entre otros. Considera vital la administración del cambio, la responsabilidad social, el análisis de riesgos y un enfoque integrador entre estrategia, personas, procesos, estructura y tecnología. (p.p. 22; 23)

2.2.8.2 Clasificación de los procesos

(Beltran, Carmona, Carrasco, Rivas, Tejedor, 2002) El paso inicial para recibir un enfoque basado en procedimientos en una organización, en el ámbito de un sistema de gestión, es precisamente pensar en los procedimientos que pueden contribuir con la configuración del sistema y la estructura de los procesos.

Señalando la selección e identificación de los procedimientos que pudieran contribuir al logro de los objetivos trazados a inicio del periodo. Indicando las actividades que se pudieran realizar en la organización y la obtención de resultados positivos.

Para la elaboración de un mapa de procesos, es necesario analizar previamente las posibles agrupaciones en las que pueden encajar los procesos identificados. La agrupación de los procedimientos dentro del mapa permite analogías entre procesos, al tiempo que facilita la interrelación e interpretación del mapa como un todo. (P.p. 20,21)

a) Procesos Estratégicos

Para (Beltran, Carmona, Carrasco, Rivas, Tejedor, 2002) pudiendo ser aquellas secuencias que se encuentran asociados a las responsabilidades que se llevan a cabo en un tiempo determinado. (p. 22)

Para ello es importante realizar una buena planificación de los procesos y los trabajos que se va a realizar, relacionados con factores de riesgos y los de éxito de la organización.

Mientras (Bravo, 2008) define como alcanzar el logro de los objetivos, la forma de utilizar adecuadamente con eficiencia las estrategias, donde se establecen de forma correcta la visión, misión, los valores y así poder alcanzar los objetivos trazados en la organización, donde se pueda tener actualizado el manejo de las estrategias planificadas. (p. 30)

b) Procesos (Operativos – Misionales)

(Beltran, Carmona, Carrasco, Rivas, Tejedor, 2002) Definen a los procesos operativos a aquellos procedimientos específicamente relacionados con la forma de realizar un servicio y ofrecer el producto, conocidos como los pasos de “línea”. (p. 22)

Mientras (Gil, Vallejo, 2008) Conceptualiza a los procesos o claves operativos o servicios, están específicamente conectados a los servicios que se proporcionan y orientan a los clientes/ usuarios y los requisitos. En general, varias áreas funcionales suelen intervenir en su ejecución y son los que pueden involucrar sus mayores recursos. (p. 9)

Estos procedimientos tienen contacto directo con el cliente y se realizan en tiempo real y son la razón de ser del Banco. Se encuentran localizados en la parte central del mapa.

c) Procesos de soporte – (Apoyo)

Como lo indican (Beltran, Carmona, Carrasco, Rivas, Tejedor, 2002) Son aquellos procedimientos que dan soporte a los procesos operativos. Se suelen referir a procesos relacionados con recursos y mediciones. (p. 22)

(Gil, Vallejo, 2008) Los procesos de soporte: son los que respaldan los procedimientos clave. Sin ellos, los procesos clave o estratégicos no serían posibles. Estos procesos son, en muchos casos, factores determinantes para alcanzar los objetivos del Servicio o Unidad. (p. 10)

También pueden ser organizativos o de información; incluyen aquellos procedimientos referidos con las mediciones y controles. Se encuentran en la parte inferior del mapa.

2.2.9 Concepto general de control

Es importante comprender el control interno para ello (Cuellar, 2009) Indica que la gestión es el rendimiento del sistema para realizar las correcciones necesarias que permitan alcanzar las metas y los objetivos. El conjunto de acciones, procedimientos, normas o técnicas que garantizan la dirección de un sistema es lo que se llama control. En el caso que consideremos un sistema como un

conjunto de elementos estrechamente relacionados que buscan un objetivo común, es posible establecer que todo lo que tienda a garantizar el cumplimiento del propósito del sistema es el control. Para que haya control es importante construir principios o estándares que indiquen la ruta ideal que el sistema debe seguir para alcanzar los objetivos. En ese punto, el rendimiento del sistema debe medirse y compararse con los estándares previamente determinados. Finalmente, se deben ejecutar las acciones necesarias para corregir las del funcionamiento del sistema en relación con la ruta ideal para el cumplimiento de los propósitos. (p. 147)

2.2.10 Componentes del Coso del Control Interno

Para (Arens, Elder, Beasley, 2007) menciona que para un mejor control del COSO, es importante desarrollar un modelo adecuado del control interno en las organizaciones, pudiendo ser estas las cinco componentes importantes del control interno, donde se pueda identificar errores en la parte material siendo estos los mas utilizados, la evaluación del riesgo, el ambiente de control, las actividades de los controles que se utilizan en las organizaciones y finalmente el monitoreo y la información de la comunicación que se pudiera desarrollar en las empresas con sus trabajadores (p. 274)

- 1) Aquí tenemos el ambiente de control, el cual significa el desarrollo de las acciones, incluyendo las políticas y los procedimientos que conforma los niveles superiores de la gestión, incluido los directores, que contribuyen al control interno y la importancia que tiene para la empresa. (p. 274)

a) **Integridad y valores éticos:** Son el producto de las normas éticas y de comportamiento de la entidad, así como la forma en que se comunican y refuerzan en la práctica.

Incluyen las acciones de la administración para eliminar o reducir iniciativas o tentaciones que podrían invitar al personal a participar en actos deshonestos, ilegales o poco éticos. También comprenden la comunicación de valores de la entidad y normas de conducta al personal a través de declaraciones de políticas, códigos de conducta y por medio del ejemplo. (p 275)

b) **Estructura organizativa** La estructura organizativa de la entidad define las líneas de responsabilidad y autoridad existentes.

Al entender la estructura organizativa del cliente, el auditor aprende los elementos administrativos y funcionales de la empresa y percibe cómo se implementan los controles. (p.276)

c) **Políticas y prácticas de recursos humanos** El aspecto más importante del control interno es el personal. Si los empleados son competentes y dignos de confianza, es posible carecer de algunos controles, y de cualquier manera se tendrán estados financieros confiables. Las personas incompetentes o deshonestas pueden arruinar el sistema, incluso si hay otros muchos controles en orden. Las personas honestas y eficientes son capaces de desempeñarse a niveles altos incluso cuando hay pocos controles que los apoyen. Sin embargo, incluso personas competentes y dignas de confianza pueden tener ciertas fallas innatas. Por ejemplo, pueden aburrirse o estar insatisfechos, sus problemas personales pueden afectar su desempeño, o sus objetivos pueden cambiar.(276)

(Cuellar, 2009) Define el entorno de control de la siguiente manera: La organización debe establecer un entorno que permita el estímulo e influya en la actividad de los recurso humano en relación con el control de sus actividades. Para que se genere este entorno de control, se requieren otros elementos asociado, que son:

- En lo que se refiere a los valores éticos y la integridad que pudiera tener la empresa. Los altos ejecutivos deben comunicarse y dar una apariencia y personalidad intachable con valores morales y éticos.
 - Toda persona cuenta con aptitudes y competencias que son calificados y evaluados, el cual le permite desempeñarse en un determinado oficio.
 - Las experiencias que una persona tiene es producto de su esfuerzo y constancia, el deseo de superación en un determinado puesto de trabajo, o cualquiera sea el oficio que pueda desempeñar.
 - El valor del yo personal y el trabajo que pueda realizar van de la mano con las habilidades y el conocimiento que pueda tener para ocupar dicho cargo. Es importante conocer las diferentes actividades que se desarrollan en las organizaciones, estar relacionados y familiarizados con los procesos, el cual pueda permitir un mejor desempeño de las funciones dentro de la empresa. (p. 152)
- 2) La **evaluación del riesgo para** (Arens, Elder, Beasley, 2007) describe que los posibles riesgos de la administración, el cual permitirá conocer los estados

financieros, en relación a los principios contables que esto pueda realizarse, siendo un claro ejemplo cuando una empresa vende sus productos al precio menor a lo que cuesta en el inventario inicial, para ello es importante que la organización tenga controles indicados, para no caer en el error de un excedente en el inventario.

3) **Las actividades de control** para (Arens, Elder, Beasley, 2007)

La mayoría de las empresas actualmente cuenta con controles para poder asegurar la implementación de herramientas necesarias que ayuden a la empresa en el control de su inventario.

Se cuenta con: 1) se realiza una clasificación de información. 2) Resultados de la información. 3) las inspecciones físicas. 4) evaluaciones del desempeño.

Se cuenta con actividades de control pudiendo ser estas: clasificación de la responsabilidad a cargo, autorizar la ejecución de las actividades, documentación requerida, inspección físico de los registros y activos. Y finalmente la evaluación del desempeño en la organización. (p. 281)

4) **La información y comunicación** para (Arens, Elder, Beasley, 2007)

Se debe contar con el registro para luego informar los resultados de dichas operaciones que realizan las empresas, para ello es importante contar con software que ayude a conocer la información contable de manera ordenada de los ingresos y egresos. (p.281)

Para (Cuellar, 2009) toda información debe contar con una adecuada comunicación y la capacidad de poder gestionar de forma eficiente los términos de acuerdo a la realidad de la empresa, para que así pueda existir un mejor control y manejo de la gestión financiera.

Los datos relevantes para cada sistema de información no solo deben identificarse, capturarse y procesarse, sino que este producto debe comunicarse a recurso humano de manera oportuna para que pueda participar en el sistema de control. Por lo tanto, la información debe contar con canales de comunicación que le permitan a cada uno de los miembros de la organización sus responsabilidades con respecto al control de sus actividades. También son necesarios canales de comunicación externos que brinden información a terceros interesados en la entidad y entidades estatales. (p. 155)

5) **El monitoreo** para (Arens, Elder, Beasley, 2007)

Se pueda tener un mejor desempeño de la calidad y el desarrollo de las actividades del control interno en la administración y poder lograr que funcionen según el plan y cuales se modifican de acuerdo con las exigencias del caso. (p.282)

Mientras (Cuellar, 2009) nos dice que Planeando e implementado un sistema de Control Interno debe ser monitoreado constantemente para observar los resultados obtenidos por el mismo. Cada sistema de Control Interno, por perfecto que parezca, es susceptible de deterioro debido a múltiples circunstancias y tiende a perder su efectividad con el tiempo. Por lo tanto se debe ejercer supervisión permanente para producir los ajustes que se requieren de acuerdo con las circunstancias cambiantes del entorno. (p. 155)

2.2.11 Ley N° 29523 Ley de Mejora de la Competitividad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú.

Es aquella ley que excluye dentro de la Ley de contrataciones aquellas cajas municipales de ahorro y crédito, donde el directorio en su conjunto podrá crear y aprobar su propio reglamento que le pueda permitir desarrollar independiente, pero esta estará sujeto a la OSCE y de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS).

Tomando ese principio la CMAC formula su propio reglamento el cual se tomara como referencia al reglamento de adquisiciones y contrataciones de la CMAC del cercado de Huancayo.

2.2.12 Reglamento de adquisiciones y contrataciones de las cajas municipales de ahorro y crédito.

El propósito del presente documento es reglamentar aquellas técnicas de adquirir materiales, contrato de obras y servicios y conformidad del bien, servicio u obra contratada.

Los procesos que aquí se describen, consideran todas las operaciones de contratación y adquisición de bienes o servicios, y la ejecución de obras; las que necesariamente deberán estar vinculadas a las operaciones de la CMAC.

2.2.12.1 Principios que rigen las adquisiciones

Los principios que tomara en cuenta el CMAC son:

- a) **Principio de Moralidad:** Este principio se caracteriza por llevar a cabo un proceso de adquisiciones y contrataciones con honestidad, veracidad, justicia y probidad.
- b) **Principio de Libre Competencia:** Los procesos de contrataciones son consideradas por regulaciones o tratamientos que promueven la competencia y participación más amplia, objetiva e imparcial de los postores.
- c) **Principio de Imparcialidad:** El acuerdo tomado por el responsable de las Adquisiciones y Contrataciones de la CMAC, se rige por la estricta práctica del presente Reglamento.
- d) **Principio de Economía:** En toda las adquisición o contratación se aplicarán los criterios de simplicidad, concentración y ahorro en el uso de los recursos.
- e) **Principio de Eficiencia:** El servicios, bien o contratación de obras que se adquieran o contraten deben cumplir con los requisitos de calidad, precio, tiempo de ejecución y entrega, realizándolo en las mejores condiciones en su uso final.
- f) **Principio de Equidad:** El proveedor de bienes, servicios o ejecutor de obras que realiza el CMAC, el cual tiene similares a las de los demás, quedando prohibida la existencia de privilegios, ventajas o prerrogativas. El Área de Logística mantendrá contacto con más de un proveedor para un bien o servicio, a fin de garantizar la atención oportuna de los pedidos y promover una competencia sana.
- g) **Vigencia Tecnológica:** Los bienes, servicios o ejecución de obras deben cumplir con las condiciones de calidad y tecnología moderna para cumplir efectivamente con los fines para los que son requeridos, desde el momento de la contratación y

para una duración específica y predecible, con la posibilidad de adaptación, integración y repotenciación con avances científicos y tecnológicos.

- h) **Unidad de adquisición:** Todas las contrataciones y adquisiciones de bienes o servicios, y la ejecución de obras deben de efectuarse a través del Área de Logística.
- i) **Responsabilidad Compartida:** En el proceso de adquisición la responsabilidad será compartida según sea el caso por el Comité de Adquisiciones y Contrataciones; la Gerencia Mancomunada, el Área de Logística, así como también por el personal o usuario que solicita y/o va a utilizar el bien, servicio u obra.
- j) **Principio de Audibilidad:** Todos los procesos de adquisiciones y contrataciones contenidos en este reglamento deben contener la documentación necesaria para facilitar las auditorías internas y externas.
- k) **Principio de Transparencia:** Todos los contratos deben realizarse sobre la base de criterios objetivos y calificaciones, respaldados y accesibles a los postores. Los proveedores podrán acceder durante el proceso de selección a la documentación correspondiente, según lo establecido en esta norma.

2.2.12.2 Cláusulas contractuales obligatorias

Los contratos sujetos a este Reglamento deberán realizarse para una adecuada contratación por parte del CMAC, la Oficina de Control Institucional y otras áreas relacionadas, también la SBS. Los indicados contratos deberán contener los siguientes términos:

- a) Existen garantías y seguridad que la CMAC brinda a sus clientes.
- b) A las empresas que forman parte de la contratación con la CMAC, los cuales tienen que regirse al contrato.
- c) Si existiera incumplimientos del contrato sancionados expresamente con éstas.
- d) Cláusulas de Confidencialidad de acuerdo al tipo de proceso.
- e) El acuerdo de la no contratación del personal de la CMAC que haya sido asignado a la ejecución de un servicio contratado hasta un (01) año de después de su conclusión.
- f) En el caso de contratación de servicios personales, independencia de las partes, donde se indique que entre el proveedor y la parte contratante solo existe una relación civil y comercial regulada por los artículos 1764 al 1770 del Código Civil.
- g) La suspensión de los efectos del contrato por caso de incumplimiento de obligaciones por circunstancias impredecibles o de fuerza mayor (definido en el artículo 11315 del Código Civil).
- h) Y otras cláusulas que la CMAC considere necesarias.
- i) La inclusión de las cláusulas antes mencionadas puede ser exceptuada en los contratos que la CMAC suscriba con los proveedores, previa aprobación de la Gerencia Mancomunada, siempre que dicha exoneración no vaya en contra de los intereses de la CMAC.

2.2.12.3 Consideraciones acerca de las adquisiciones y Contrataciones.

El requerimiento que se realice tiene que ser de forma independiente, de acuerdo al procedimiento determinado por la CMAC.

Son aquellos contratos que trate de bienes o servicios estandarizados previamente aprobados por la Gerencia Mancomunada.

2.2.12.4 Plan anual de adquisiciones y contrataciones (PAC).

Son documentos que corresponden al tercer y cuarto nivel para contrataciones o adquisiciones de bienes, servicios y obras durante un año calendario.

a) Elaboración del PAC

Se elaboran cuando existe un pedido por parte del área de Logística a las agencias en su totalidad del CMAC, que puedan detallar todo el requerimiento y pedidos, el cual se encuentre relacionado con el logro de sus metas y objetivos y puedan ser presentados de acuerdo al procedimiento que establezca la CMAC.

El PAC tiene que contener los siguientes:

- El contrato de adquisición
- Las características detalladas de los servicios y bienes que se va a contratar.
- El valor económico que demandara la adquisición del bien a contratar.
- Cambio de moneda
- Fecha de convocatoria.

b) Aprobación del PAC

El PAC está a cargo de la Gerencia Mancomunada, el cual dará su punto de vista en 15 días calendarios después de aprobar el valor monetario del bien a contratar.

c) Ejecución del PAC

La unidad orgánica de la cual depende el Área de Almacén se encarga de supervisar y controlar la elaboración del PAC, el cual se encuentra

d) Modificación del PAC

El PAC tendrá que ser variado, previa autorización de la Gerencia Mancomunada, cuando existan cambios o modificaciones en la evaluación y selección de los procesos.

2.2.12.5 Clasificación de los niveles de adquisiciones y Contrataciones.

Los contratos y adquisiciones se clasifican según los siguientes niveles:

Tabla N° 1: Niveles de Adquisición o Contratación

Nivel de Adquisición o Contratación	Monto de la Adquisición o Contratación
Primer Nivel	Mayores a 5UIT y menores o iguales a 10 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).
Segundo Nivel	Mayores a 10 UIT y menores o iguales a 30 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).
Tercer Nivel	Mayores a 30UIT y menores o iguales a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).
Cuarto Nivel	Mayores a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).

La UIT a usar es la vigente en el año de la celebración del contrato.

2.2.12.6 Aprobación de las adquisiciones y Contrataciones.

Se fijan niveles de acuerdo a los puntajes obtenidos, pudiendo ser aprobados según se alcance el resultado esperado para dicha contratación por la Caja Municipal siendo estos:

Tabla N° 2: Unidades Orgánicas Responsables

Nivel de Adquisición o Contratación	Unidad Orgánica Responsable de Autorización	Monto de la Adquisición o Contratación
Primer Nivel	Jefe de Logística.	Mayores a 5UIT y menores o iguales a 10 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).
Segundo Nivel	Jefe de Logística y Sub Gerencia de Administración (*)	Mayores a 10 UIT y menores o iguales a 30 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).
Tercer Nivel	Gerencia de Administración con aprobación de la Gerencia Mancomunada.	Mayores a 30UIT y menores o iguales a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).
Cuarto Nivel	Gerencia Mancomunada con conocimiento del Directorio.	Mayores a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).

(*) O funcionario de rango inmediato superior.

2.2.12.7 De las adquisiciones y contrataciones

Los procesos que se encuentran regulados están relacionados con los procesos de contratación de bienes, servicios y la ejecución de obras.

a) Definición del requerimiento

Está relacionado con el área de logística, donde se realiza una descripción del bien o servicio que se necesita en la obra que se va a ejecutar, indicando si corresponde, a una subcontratación significativa y respaldando los motivos.

Por lo que es importante que el área pueda cumplir con las normas institucionales vigentes y las políticas establecidas por la CMAC.

b) Requerimiento

Los requerimientos de las áreas usuarias se formalizan a través de la solicitud respectiva.

Tiene que ser acompañado de evidencias como planos, croquis, documentación técnica, donde se pueda garantizar el desarrollo de la obra que se ha adquirido.

El procedimiento para el requerimiento y autorización del proceso de adquisición y contratación, debe llevarse a cabo de conformidad con lo establecido por la CMAC.

c) Estrategia de cotización

Detectada la necesidad y teniendo en cuenta los antecedentes del requerimiento, el personal del Área de Logística donde se realizan todos los aprovisionamientos de materiales, insumos que sean necesario para dicha contratación, pudiendo ser: Monto de requerimiento, alcance en tiempo, cantidad de usuarios, oportunidad del requerimiento, tiempo requerido del bien o servicio para la entrega. Tiempo de vigencia tecnológica, el tiempo de duración.

Para la investigación del mercado, el Área de Logística solicitará ofertas por los bienes, servicios u obras requeridos para su operación. La modalidad específica que se utilizara dependerá del monto económico de la adquisición o contratación.

En lo que respecta a obras en el expediente técnico se determinará el valor referencial del proceso.

d) Solicitud de cotización

Es aquel documento que sirve para realizar un requerimiento para una cotización, en la cual se tiene que tomar prevenciones, a la hora de realizar un acuerdo, donde tiene que haber transparencia e igualdad entre los postores.

Se reciben la cantidad suficiente de postores, el cual nos permita elegir la empresa que más nos convenga.

Tabla N° 3: Número de invitaciones

Nivel de Adquisición o Contratación	Monto de la Adquisición o Contratación	Número de invitaciones	Plazo para recepción de ofertas (*)
Primer Nivel	Mayores a 5 UIT y menores o iguales a 10 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Mínimo de 2	Hasta 2 días hábiles
Segundo Nivel	Mayores a 10 UIT y menores o iguales a 30 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Mínimo de 2	Hasta 5 días hábiles
Tercer Nivel	Mayores a 30 UIT y menores o iguales a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Mínimo de 3	Hasta 8 días hábiles
Cuarto Nivel	Mayores a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Mínimo de 3	Hasta 10 días hábiles

()Plazo computable a partir del día hábil siguiente de la convocatoria al respectivo proceso de selección. Y podrá ser ampliado por el Comité de Adquisiciones y Contrataciones a cargo del proceso de selección, lo que será comunicado al nivel que corresponda.*

Tiene que existir total transparencia, incluso si se cuenta con una sola empresa que podríamos contratar y las adquisiciones tiene que continuar el proceso de contratación y adquisición.

Los plazos máximos para la recepción de ofertas o propuestas, se establecerán dentro de la invitación y las especificaciones que se envíen (para primer y segundo nivel) y las bases (para el tercer y cuarto nivel).

Pudiendo ser estos los que permiten valorar la antigüedad del producto y darle una valoración aproximada:

ITEM	ANTIGÜEDAD
Bienes y servicios	4 meses.

Existe una prohibición de fraccionamiento: no se tiene que realizar un fraccionamiento, que pudieran permitir cambiar o modificar los tipos de niveles de contratación o adquirente:

- i. Una vez que la necesidad en la etapa de planificación este planificada la CMAC restringirá el monto que se contratará y no cuenta disposición de dinero.
- ii. La existencia de la elaboración del PAC, siendo esta la más importante.
- iii. Cuando exista una dificultad de financiamiento o una ubicación geográfica difícil de acceder la CMAC determina si la contratación se planifique y se empieza a realizar por etapas.
- iv. Por lo que se tiene que contratar con los mismos proveedores, para diferentes partidas.
- v. Estas contrataciones de diferente percepción, para obtener una mejor propuesta.
- vi. Las necesidades o requerimientos si se diferencian, estas podrán ser atendidos con las prestaciones de un tiempo determinado, siendo continuas, el cual estará sujeto a un pedido o solicitud, para la contratación o adquisición.

Es importante que el área de Logística, instruya a los postores la necesidad de contar con ofertas serias, competitivas y completas, en un tiempo estipulado por la CMAC, para poder contar con postores que nos ofrezcan un servicio de calidad, garantías y plazos.

Para ello es importante contar con los siguientes documentos para la contratación o adquisición:

Tabla N° 4: Documentos a enviar

Nivel de Adquisición o Contratación	Documento a enviar a los postores
Primer Nivel	Solicitud de Cotización
Segundo Nivel	Solicitud de Cotización
Tercer Nivel	Bases
Cuarto Nivel	Bases

Dependiendo de las características específicas del proceso o nivel de la adquisición o contratación, se puede considerar, antes de recepcionar todas las etapas, documentaciones, ofertas, y demás aclaraciones, pudiendo ser de mucha importancia para la empresa contratarlos y no se retrase el periodo estipulado.

e) Recepción de propuestas

Los postores que presenten propuestas deberán estar inscritos en el Registro de Proveedores de la CMAC.

La recepción de ofertas debe efectuarse de acuerdo a los plazos, oportunidades y medios indicados en la solicitud de cotización, bases y/o documentos complementarios o aclaratorios.

El proceso de recepción debe considerar los medios, la oportunidad y las garantías necesarias para mantener las condiciones de transparencia e imparcialidad.

Las características de cada proceso de contratación, definirán los medios de presentación de propuestas y las formalidades del acto, de acuerdo con el siguiente detalle:

Para bienes y servicios

Tabla N° 5: Forma de presentación de las propuestas

Nivel de Adquisición o Contratación	Monto de la Adquisición o Contratación	Presentación de Propuestas
Primer Nivel	Mayores a 5UIT y menores o iguales a 10 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Medio físico o electrónico.
Segundo Nivel	Mayores a 10 UIT y menores o iguales a 30 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Medio físico o electrónico.
Tercer Nivel	Mayores a 30UIT y menores o iguales a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Sobre Cerrado
Cuarto Nivel	Mayores a 300 UIT (o su equivalente en moneda extranjera).	Sobre Cerrado

Para iniciar el contrato se tiene que contar con la presencia de Notario Público que pueda dar fé del contrato que se esta realizando, del comité invitado, el control institucional y la unidad de auditoría interna de la CMAC.

Si hay defectos de forma, como errores u omisiones que puedan corregirse en los documentos presentados que no modifican el alcance de la propuesta técnica, el Comité de Adquisiciones y Contrataciones o la persona a cargo del área de adquisiciones otorgaran un plazo máximo dos (2) días hábiles, a partir del día siguiente a su notificación, para que el postor los corrija, en cuyo caso la propuesta continuará vigente para todo efecto. También es posible rectificar la propuesta económica en caso de errores aritméticos o de discrepancia.

Precio:

Se considerará que la propuesta presentada por el postor se encuentre dentro del presupuesto asignado, que debe incluir todos los tributos, seguros, transportes, inspecciones, pruebas y, si corresponde los precios de trabajo, o también algún tipo de gasto adicional en dicha bien o realización de una obra a contratar.

f) Evaluación

Para evaluar una adquisición del tercer y cuarto nivel, este tiene que mencionarse en orden, para que se pueda comprender y la evaluación será de acuerdo a los puntajes que se ha obtenido y el más elevado puntaje en los resultados técnicos y económicos será elegido como ganador.

La evaluación de propuestas para los procesos de primer y segundo nivel será realizada por un representante del área de adquisiciones y si corresponde de un representante del área usuaria.

La Gerencia Mancomunada puede designar a otros integrantes de los comités siendo estos profesionales calificado para dicho contrato.

Para realizar una evaluación correcta se tiene con las siguientes clases de evaluación, siendo estas las bases que más se tienen en consideración:

Propuesta técnica: el comité de adquisición y contratación es quien realiza esta evaluación, para luego ser aprobado o rechazado dicha propuesta.

Propuesta económica: consiste en realizar la apertura y la evaluación de propuestas económicas, pudiendo tener un valor más destacable del dinero que proponen los postores, estando a cargo también por el comité de adquisición.

Y si existiera un empate en los puntajes, esta será definido por un sorteo de manera transparente en el mismo acto, asimismo se incluirán un cuadro de ponderaciones, finalmente será entregado al área de logística y continuar con los procesos de contratación.

g) Adjudicación

Para ello es importante tener en cuenta los siguientes:

La adjudicación viene hacer la aprobación del monto de adquisición, siendo realizado por niveles correspondiente.

Para el otorgamiento de la buena pro es requisito que el proveedor esté inscrito en el Registro de Proveedores de la CMAC.

Mientras que en el caso de los niveles 3 y 4 de contrataciones y adquisiciones en el área encargada, esta deberá ser comunicada e informada de forma simultanea a los postores que participaron, es decir de forma electrónica o también física,

ya culminado la adjudicación, finalmente se entrega la constancia de envió o fecha de aplicación en la pagina web. Terminado el trabajo del comité de adquisiciones y contrataciones con la entrega al área encargada de las adquisiciones, el expediente del proceso y el acta de otorgamiento de la buena pro.

Siendo responsable el área encargada de las adquisiciones: avisar al ganador, desarrollar la orden de compra y servicio, finalmente enviar una orden de compra del servicio al postor.

El Área Legal es responsable de:

- Elaboración y firma del contrato cuando corresponda.

Si el postor necesita por escrito, el área encargada de las adquisiciones proporcionara el resultado de la propuesta, la posición y la evaluación con respecto a los demás postores u solicitantes, asumiendo los costos que hubiera lugar por el postor.

h) Declaratoria de desierto

En casos debidamente calificados, un proceso de contrataciones o adquisiciones puede ser declarado desierto. El Comité de Adquisiciones y Contrataciones, o el nivel correspondiente, establecerá las circunstancias que respaldan dicha decisión, entre ellas se consideran las siguientes:

- a) Cuando en el resultado de la evaluación no haya ninguna propuesta
Válida.
- b) Cuando haya pruebas fundadas de colusión entre postores.
- c) Cuando no haya presentación de propuestas.

La determinación de declarar desierto un proceso se comunicará a todos los postores.

Si se declara desierto un proceso de tercer y cuarto nivel se deriva a un proceso de primer nivel, manteniendo las condiciones iniciales del proceso.

i) Cancelación del proceso

Esto puede ser anulada en el proceso de selección, pero antes de la entrega de la Buena Pro por la CMAC, siendo estas razones muy fuertes o en caso fortuito, cuando la necesidad de contratar desaparesca. En ese caso, la CMAC deberá reintegrar el costo de las Bases a quienes las hayan adquirido, si corresponde.

La formalización de la cancelación del proceso debe realizarse a partir de un acuerdo debidamente suscrito, del mismo nivel o superior al que inicio el expediente de contratación, y se debe hacerse público.

La Auditoría, porque es una disciplina que adopta diferentes enfoques, presenta diversas definiciones. No existe una única definición de "Auditoría". La evolución de la función de auditoría ha sido continua a lo largo del siglo XX, y se caracteriza por el aumento progresivo de atribuciones y responsabilidades, con el objetivo fundamental de proporcionar informes para garantizar su eficiencia. En resumen, se estima que las diferentes corrientes de pensamiento abordan las definiciones siguientes:

2.3 DEFINICIÓN DE CONCEPTOS

Auditoría de Procesos: Es el proceso de evaluación del alineamiento estratégico de las actividades de contratación y adquisición.

Contrataciones: concreción de un contrato a una persona natural o jurídica a través de la cual se conviene, acuerda, entre las partes involucradas, la realización de un trabajo o actividad particular, a cambio de la cual, el contratado, percibirá una suma de dinero estipulada en la negociación.

Adquisiciones: Pasar a ser titular de un bien o derecho, generalmente a través de su compra.

Bienes: Son objetos que una Entidad requiere para el desarrollo de sus actividades y el cumplimiento de sus propósitos.

Evaluación de Costo Beneficio: Es el análisis de comparación de las condiciones ofrecidas por los postores, se selecciona la alternativa que brinde el mayor beneficio para La Caja, ya sea corto o largo plazo.

Expediente de Contratación: Conjunto de documentos en los que aparecen todas las acciones relacionadas con una adquisición o contratación, desde el requerimiento del área usuaria hasta la finalización del contrato, incluida la información previa referida a las características técnicas, el valor referencial y la disponibilidad presupuestal.

Servicios: La actividad o labor que realiza una persona natural o jurídica para satisfacer una necesidad de la entidad, puede estar sujeta a resultados para considerar terminadas sus prestaciones.

Convocatoria: Es un anuncio o un escrito con la que se convoca un evento o acontecimiento específico.

UIT: Es el valor de la Unidad Impositiva Tributaria.

Valor Referencial: Se determina como resultado del estudio y análisis de las posibilidades que ofrece el mercado en la fecha de la contratación o adquisición.

Eficiencia: Podemos definir la eficiencia como la relación entre los recursos utilizados en un proyecto y los logros alcanzados con él. Se entiende que la eficiencia ocurre cuando se utilizan menos recursos para lograr el mismo objetivo. O, por el contrario, cuando se logran más objetivos con los mismos o menos recursos.

Eficacia: Con respecto a la eficiencia, podemos definirla como el nivel de logros de metas y objetivos. La efectividad se refiere a nuestra capacidad para lograr lo que nos proponemos hacer.

Capítulo III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1 Hipótesis General

Existe relación directa entre la auditoría de procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones de las empresas microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

3.1.2 Hipótesis Específicas

- Existe relación directa entre los *Procesos estratégicos* con las **convocatorias** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.
- Existe relación directa entre los *Procesos operativos* y la **Evaluación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.
- Existe relación directa entre los *Procesos de soporte* y la **Adjudicación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo - 2016.

3.2 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable 1:

X= AUDITORÍA DE PROCESOS

Dimensiones

X1=Procesos Estratégicos

X2= Procesos Operativos

X3= Procesos de Soporte

Variable 2:

Y= GESTION DE LAS CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES

Dimensiones

Y1= Convocatoria

Y2= Evaluación

Y3= Adjudicación

3.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Objetivo principal: Determinar la incidencia de la Auditoría de Procesos sobre las contrataciones y adquisiciones de las empresas micro financieras de la provincia de Huancayo – 2016.

Tabla N° 6: Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUALIZACION	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES(5)	ESCALA DE MEDICIÓN
(X) AUDITORIA DE PROCESOS	Es el proceso de evaluación del alineamiento estratégico de las actividades de contratación y adquisición	Se realizara el uso de indicadores que permitan medir el cumplimiento, desempeño de las funciones y de las actividades, como el manejo de los recursos, logrando con esto que se establezcan procesos eficientes y eficaces-	X1=Procesos Estratégicos.	• Alineamiento con la visión	ORDINAL
				• Alineamiento con la misión	
				• Alineamiento con los objetivos estratégicos.	
			X2= Procesos Operativos	• Procesos de carácter administrativo	
				• Procesos de carácter operativo	
				• Procesos de naturaleza legal	
			X3= Procesos de Soporte.	• Procesos informáticos.	
				• Procesos de comunicación	
				• Procesos de personal	
(Y) GESTION DE LAS CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES	Es el conjunto de actividades orientadas hacia la consecución de abastecimiento de bienes y servicios en la entidad	Se realizara el uso de indicadores para medir cuan capacitados están el personal encargada de las contrataciones y adquisiciones	Y1= Convocatoria	• Formulación de bases	
				• Publicación e inscripción de postores	
				• Absolución de consultas	
			Y2= Evaluación	• Apertura de sobres	
				• Evaluación de postores	
				• Formulación de Actas	
			Y3= Adjudicación	• Comunicación a los postores	
				• Firma del contrato	
				• Seguimiento del cumplimiento.	

Capítulo IV: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Para (Vara A. , 2012) El método científico es muy sencillo, flexible y dinámico; está en constante perfeccionamiento y no es nada rígido ni limitante. Consiste en una serie de pasos lógicos universales que garantizan la calidad de la información obtenida. Estos pasos son: Plantear un problema, formular una hipótesis, proponer un diseño metodológico, obtener y discutir los resultados y concluir y recomendar. (p.39)

Para (Hernández, R ; Fernández, C ; Baptista, M, 2010) El **enfoque cuantitativo** Usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. (p.4)

Como método general utilizaremos el "método cuantitativo", Al tratarse de una investigación cuantitativa asume el Método Estadístico como proceso de obtención, representación, simplificación, análisis, interpretación y proyección de las características, variables o valores numéricos de un estudio o proyecto de investigación para una mejor comprensión de la realidad y una optimización en la toma de decisiones.

4.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

(Vara A. , 2012) describe que en el estado actual del conocimiento, toda investigación es tanto básica como aplicada. Todo depende de la creatividad del investigador. Hoy las investigaciones tienen más valor si sus resultados aportan a opciones para resolver problemas y si contribuyen aumentando las arcas del conocimiento científico. El interés de la aplicada, es práctico pues sus resultados son utilizados inmediatamente en la solución del problema de la realidad. La investigación aplicada normalmente identifica la situación problemática y busca, dentro de las posibilidades soluciones, aquellas que puedan ser las más adecuadas para el contexto específico. (p. 202),

(Valderrama, S, 2012) Describe que la investigación aplicada busca conocer para hacer, actuar, construir y modificar; le preocupa la aplicación inmediata sobre una realidad concreta. Este tipo de investigación es el que realiza(o deben realizar) los egresados del pre-y posgrado de las universidades, para conocer la realidad, social, económica, política y cultural de su ámbito, y plantear soluciones concretas, reales, factibles y necesarias a los problemas conocidos. (p.p. 39; 40)

En ese sentido, el tipo de estudio de la investigación es **aplicado**, ya que primero identificaremos la problemática existente referente a la gestión de adquisiciones y contrataciones de las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo, para buscar posibles soluciones, apoyándonos en conocimientos y definiciones científicas.

4.3 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

(Valderrama, S, 2012) Describe que según su naturaleza o profundidad, el nivel de una investigación se refiere al grado de conocimiento que posee el investigador en relación con el problema, hecho o fenómeno a estudiar. De igual modo, cada nivel de investigación emplea estrategias adecuadas para llevar a cabo el desarrollo de la investigación. (p.40)

La investigación que se presenta tiene el carácter de descriptiva. La investigación descriptiva tiene como objetivo primordial la descripción de la realidad, siendo sus principales métodos de recogida de información la encuesta e incluso la observación. La investigación descriptiva persigue, como su nombre indica, describir qué es lo que está ocurriendo en un momento dado: porcentaje del público objetivo que consume una marca en un lugar determinado, características de las personas que utilizan un servicio concreto, etc. Se trata de estudios más formales y estructurados que los realizados en la investigación exploratoria

4.4 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

4.4.1 Tipo de Estudio

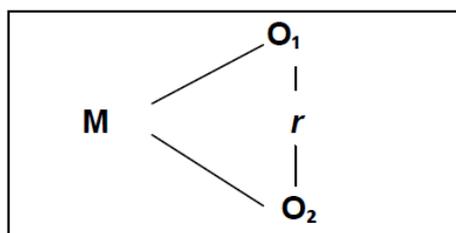
El tipo de investigación es diseño descriptivo correlacional que según (Vara A. , 2012) Describe al diseño descriptivo que está hecho para describir con mayor precisión y fidelidad posible, una realidad empresarial o un mercado internacional o local. Los diseños descriptivos son, generalmente,

cuantitativos. Son estudios que se abocan más a la amplitud y precisión que a la profundidad. (p. 208)

Los descriptivos correlacionales determinan el grado de asociación entre varias variables empresariales. Las asociaciones entre variables nos dan pistas para suponer influencias y relaciones causa-efecto. Con el diseño correlacional no se puede analizar la relación causa-efecto, pero sí sospecharlas. Si en la teoría dos variables tienen relación causa-efecto, entonces, se puede sospechar que tienen relación causal en los datos. Nunca se podrá estar seguro (p.209)

4.4.2 Diseño de investigación

El diseño de la investigación es de naturaleza no experimental del tipo descriptivo correlacional, porque busca correlacionar las variables de estudio en relación de dependencia.



Dónde:

M = Muestra.

O₁ = Variable 1

O₂ = Variable 2.

r = Relación de las variables de estudio.

4.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Según (Vara A. , 2012) sostiene que la población “es el conjunto de todos los individuos (objetos, personas, documentos, data, eventos, empresas, situaciones, etc.) a investigar. La población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen una o más propiedades en común. Se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo”. (p. 221)

En este contexto, La población la constituyen todas las Cajas municipales de la provincia de Huancayo, autorizadas por Ley para operar y las que se indican a continuación:

Tabla N° 7

Cajas Municipales de ahorro y crédito del cercado de Huancayo-2016

N°	RAZON SOCIAL	Audidores	Contrataciones y Adquisiciones.
1	CMAC AREQUIPA S.A.	0	2
2	CMAC CUSCO S.A	0	2
3	FINANCIERA CONFIANZA	0	2
4	CMAC HUANCAYO S.A	20	12
5	CMAC PIURA S.A	0	2
6	CMCP Lima S.A	0	0
Total		20	20

Fuente: SBS. Estadísticas Sistema Financiero.

Muestra

Según (Vara A. , 2012) la muestra “es el conjunto de casos extraídos de la población seleccionados por algún método racional. La muestra siempre es una parte de la población”. (p. 221)

Se trata de un muestreo no probabilístico, En este caso al ser la muestra similar a la población se trata de una muestra censal pues abarcara a todas las entidades.

Tabla N° 8

Cajas Municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huancayo-2016
microfinancieras del cercado de Huancayo.

N°	RAZON SOCIAL	Audidores	Colaboradores de Contrataciones.
1	CMAC AREQUIPA S.A.	0	2
2	CMAC CUSCO S.A	0	2
3	FINANCIERA CONFIANZA	0	2
4	CMAC HUANCAYO S.A	20	12
5	CMAC PIURA S.A	0	2
6	CMCP Lima S.A	0	0
Total		20	20

Fuente: SBS. Estadísticas Sistema Financiero.

La muestra estará compuesta por los colaboradores de cada área de investigación de las entidades microfinancieras del cercado de Huancayo.

4.6 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

4.6.1 Técnicas de Recolección de Datos

Para (Guillén, O; Valderrama, S., 2015) Los instrumentos de recolección de datos que emplea el investigador tienen por finalidad recopilar información de las variables en estudio. En otras palabras, son herramientas que permitieron efectuar observaciones de los hechos a estudiar. Existen los datos primarios y secundarios. Los datos primarios, son los que el investigador obtiene directamente de la realidad, recolectándolos con sus propios instrumentos. Los datos secundarios, son documentos escritos que proceden también de un contacto con la práctica, pero que ya han sido elegidos y procesados por otros investigadores. (p. 69)

En consecuencia, en la investigación se utilizará la técnica de recolección de datos tales como la encuesta.

- Encuestas.- Se aplicará a los trabajadores del área de auditoria y logística con el objeto de obtener información sobre los aspectos relacionados con la investigación.

4.6.2 Instrumentos de Recolección de Datos

Para (Vara A. , 2012) El tipo y la combinación de instrumentos influyen también en la elección del diseño. Si se usan solo diseños cuantitativos (encuestas, cuestionarios, guías estructuradas, etc.), los diseños suelen ser cuantitativos, del tipo descriptivo simple, correlacional, comparativo, entre otros. (p. 219)

El instrumento que se utilizara en la investigación será el:

- Cuestionario

Este instrumento ha sido construido de manera que recopile los aspectos más importantes y las características de las variables de investigación

4.7 PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

(Vara A. , 2012) El procedimiento de investigación es la descripción, con todo detalle, del proceso que se realiza durante la etapa de recolección de datos. A esta etapa se le conoce como “trabajo de campo”; pues hace alusión a la investigación directa de la realidad, ya no solo de gabinete o escritorio. El procedimiento contiene cuatro aspectos básicos: 1) identificación y contacto muestral, 2) aplicación de los instrumentos, 3) organización y tabulación de datos y 4) análisis de datos. (p. 318)

Lo dicho por vara, 2012 justifica el método de análisis usado en este trabajo de investigación es así que los datos recogidos fueron procesados mediante el software Spss, para estos datos se elaboraron las tablas de frecuencias medidos en escala ordinal, este trabajo se realizó por dimensiones y la variable en estudio para visualizar las tablas con los gráficos de barras que son los indicados para este tipo de variable.

Los datos fueron recolectados mediante fichas de registro y cuestionarios:

- Elaboración del instrumento
- Prueba piloto
- Validación de instrumentos
- Aplicación de instrumentos

4.8 TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

En este caso el análisis estadístico se realizará con el paquete IBM SPSS para Windows versión 23 y Microsoft office Excel 2013 realizando los siguientes:

- Tablas de frecuencias.
- Elaboración de gráficos para presentación de resultados.

La prueba de hipótesis se efectuará utilizando la Rho de Spearman, este coeficiente es una medida de asociación lineal que utiliza los rangos, números de orden, de cada grupo de sujetos y compara dichos rangos. El r de Spearman llamado también rho de Spearman es más fácil de calcular que el de Kendall. El coeficiente de correlación de Spearman es recomendable utilizarlo cuando los datos presentan valores externos ya que dichos valores afectan mucho el coeficiente de correlación de Pearson, o ante distribuciones no normales (Carrasco, 2010)

Validez y confiabilidad del instrumento

Validez.

(Hernández, R ; Fernández, C ; Baptista, M, 2010) Para la **validez**, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir. Por ejemplo, un instrumento válido debe medir la inteligencia y no la memoria. Un método para medir el rendimiento bursátil tiene que medir precisamente esto y no la imagen de una empresa. (p. 201)

Escala: ALL VARIABLES

Tabla N^o 9: Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Cases	Valid	15	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	15	100,0

^a

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

Confiabilidad del instrumento

Fiabilidad

(Hernández, R ; Fernández, C ; Baptista, M, 2010) La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales. (p. 200)

Para dar la confiabilidad del instrumento se aplicó a un grupo piloto compuesto de 13 colaboradores de la Cmac Huancayo, quienes reúnen las mismas características de los colaboradores que conformaron la población de estudio.

El coeficiente utilizado para la confiabilidad es el coeficiente de confiabilidad de alfa de Cronbach. Este coeficiente estima la consistencia interna de los ítems que conforman el cuestionario. Se interpreta como el promedio de la correlación entre todos los reactivos que mide la homogeneidad de un test.

Baremo de interpretación

Rangos	interpretación
0,81 a 1,00	muy alta
0,61 a 0,80	alta
0,41 a 0,60	moderada
0,21 a 0,40	baja
0,01 a 0,20	muy baja

Tabla N° 10

Estadísticas de fiabilidad

Cronbach's Alpha	N of Ítems
,746	30

El resultado obtenido a través del software es $\alpha=0.746$ como este valor se halla en el intervalo de interpretación como alta, en consecuencia procedemos aplicar el instrumento.

Capítulo IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Análisis Descriptivo de la Variable Auditoría de Procesos

El trabajo de campo se realizó aplicando un cuestionario de encuesta a una muestra determinada de 20 trabajadores entre ellos colaboradores del área de auditoría y logística de las empresas micro financieras de la provincia de Huancayo.

5.1.1 Análisis Descriptivo de la Variable Auditoría de Procesos

Tabla N° 11

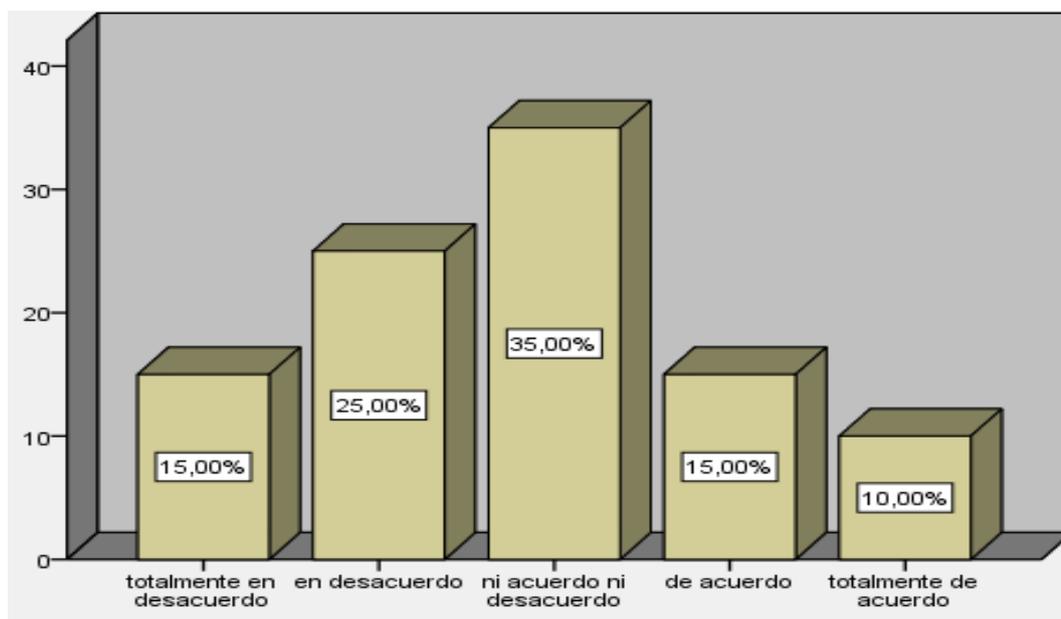
Frecuencia y porcentaje de la auditoría de procesos en las micro financieras del mercado de Huancayo – 2016.

CATEGORIAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valid totalmente en desacuerdo	3	15,0
en desacuerdo	5	25,0
ni acuerdo ni desacuerdo	7	35,0
de acuerdo	3	15,0
totalmente de acuerdo	2	10,0
Total	20	100,0

Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras del mercado de Huancayo.

Grafico N° 1

Frecuencia y porcentaje de la auditoria de procesos en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Interpretación:

Según la tabla 1 y figura 1 la auditoría de procesos de las microfinancieras en la provincia de Huancayo se caracteriza por una posición encontrada, que es “ni acuerdo ni desacuerdo”, ya que el 35.00% de los auditores encuestados opinan que los procesos de adquisiciones y contrataciones muchas veces no están direccionados a los objetivos estratégicos de la institución, a la vez el 40% están en “desacuerdo y totalmente en desacuerdo” que los procedimientos se realizan con oportunidad y precisión.

Muy por el contrario el 25.00% de los encuestados opinan que están “de acuerdo y muy de acuerdo” que las contrataciones y adquisiciones se desarrollan de forma adecuada cumpliendo con la normativa interna de la institución.

5.1.2 Análisis Descriptivo de la Variable Procesos Estratégicos

El propósito de este capítulo es analizar la variable procesos estratégicos de cómo se van llevando a cabo dichos procesos; se realizó las visitas a cada usuario a efectos de aplicar el instrumento, a continuación detallamos los resultados del trabajo de investigación:

Tabla 12

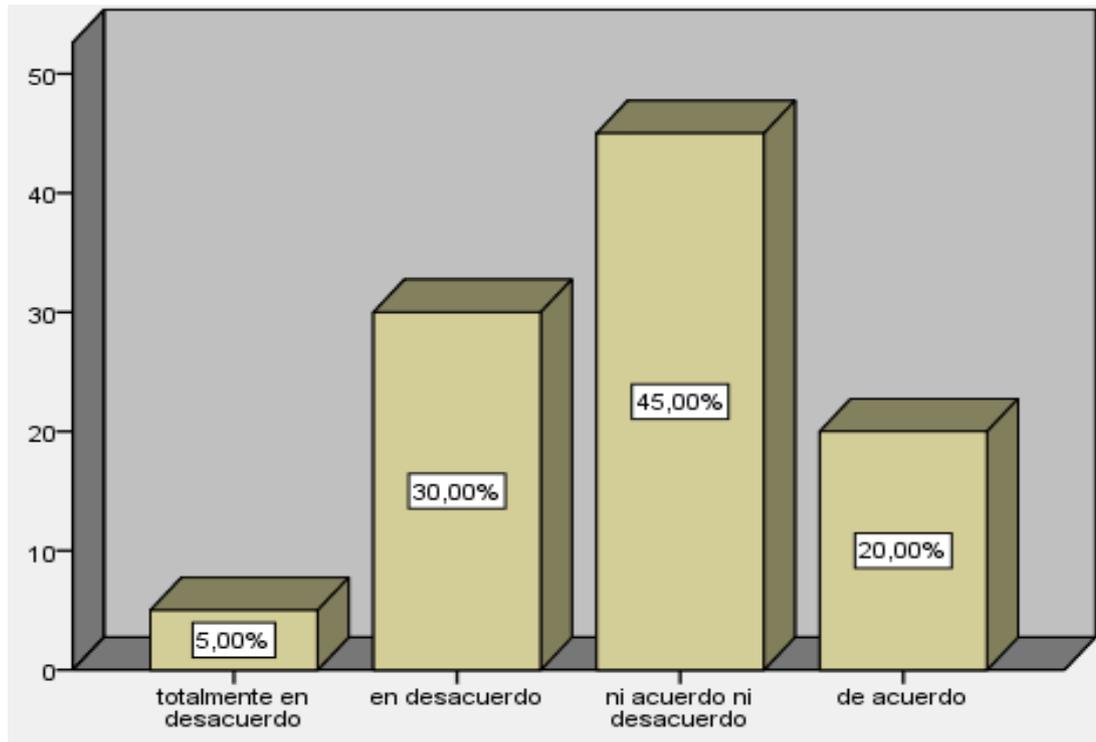
Frecuencia y porcentaje de los procesos estratégicos en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valid totalmente en desacuerdo	1	5,0
en desacuerdo	6	30,0
ni acuerdo ni desacuerdo	9	45,0
de acuerdo	4	20,0
Total	20	100,0

Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Grafico 2

Frecuencia y porcentaje de los procesos estratégicos en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Interpretación:

Según la tabla 2 y figura 2 los procesos estratégicos realizados en las microfinancieras en la provincia de Huancayo se caracterizan por una posición encontrada 45.00 % de los encuestados opinan que no están “ni de acuerdo ni desacuerdo” ya que muchas veces las adquisiciones y contrataciones no están direccionados al logro de los objetivos estratégicos de la institución.

Por otro lado están “en desacuerdo y totalmente en desacuerdo” ya que el 35.00% de los auditores encuestados opinan que las adquisiciones y contrataciones no están relacionados con los logros de la misión y visión institucional.

Muy por el contrario solo el 20.00% de los encuestados están de acuerdo que los procesos estratégicos están direccionados sobre la misión, visión y objetivos estratégicos.

5.1.3 Análisis Descriptivo de la Variable Procesos Operativos

El propósito de este capítulo es analizar la variable procesos operativos de cómo se van llevando a cabo dichos procesos del trabajo realizado con la aplicación del instrumento de investigación:

Tabla 13

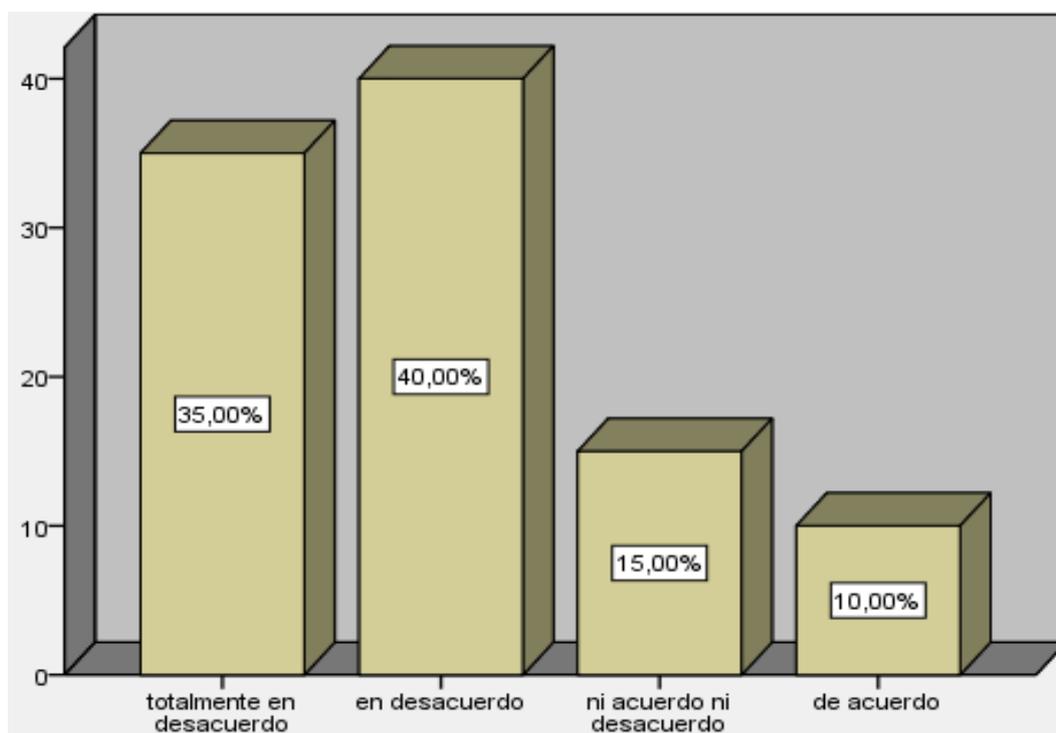
Frecuencia y porcentaje de los procesos Operativos en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

CATEGORIAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
totalmente en desacuerdo	7	35,0
en desacuerdo	8	40,0
ni acuerdo ni desacuerdo	3	15,0
de acuerdo	2	10,0
Total	20	100,0

Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Grafico 3

Frecuencia y porcentaje de los procesos Operativos en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Interpretación:

Los procesos operativos de las microfinancieras de la provincia de Huancayo se caracteriza por una posición encontrada, que es **“en desacuerdo y totalmente en desacuerdo”**, ya que el 75.00% de los auditores encuestados opinan que los procedimientos de contrataciones y adquisiciones no se desarrollan de forma adecuada. Muy por el contrario el 10.00% de los encuestados opinan que están de acuerdo que los procedimientos de las contrataciones y adquisiciones se desarrollan de forma adecuada cumpliendo con la normativa interna de la institución.

5.1.4 Análisis Descriptivo de la Variable Procesos de Soporte.

El propósito de este capítulo es analizar la variable procesos de soporte de las instituciones microfinancieras de cómo se van llevando a cabo dichos procesos:

Tabla 14

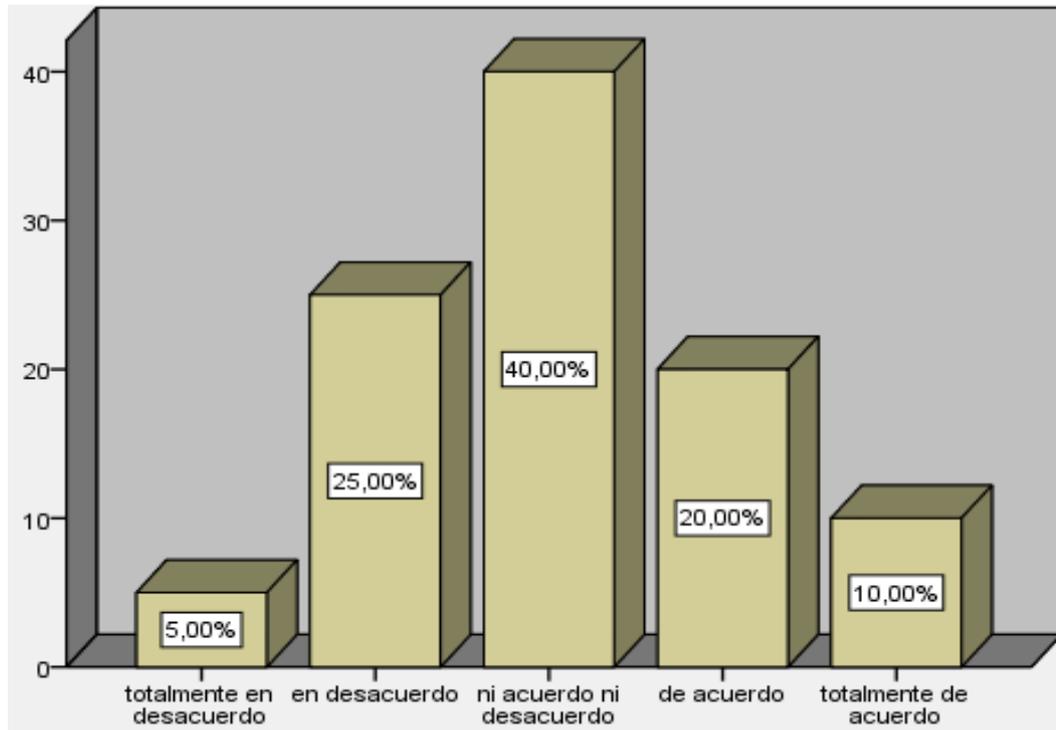
Frecuencia y porcentaje de los procesos Soporte en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en desacuerdo	1	5,0
en desacuerdo	5	25,0
ni acuerdo ni desacuerdo	8	40,0
de acuerdo	4	20,0
totalmente de acuerdo	2	10,0
Total	20	100,0

Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Grafico 4

Frecuencia y porcentaje de los procesos Soporte en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Interpretación:

Los procesos de soporte de las microfinancieras de la provincia de Huancayo se caracteriza por una posición encontrada del 40.00% ya que los auditores opinan que no están “ni acuerdo ni desacuerdo”, que los procesos informáticos (web, correo y otros) se desarrollan con eficiencia y oportunidad.

Por otra parte el 30.00% de los encuestados están “en desacuerdo” y “totalmente en desacuerdo” que la institución no cuenta con el personal suficiente y competente para dichos procesos, también resaltan que los procedimientos de contrataciones y adquisiciones muchas veces no se realizan con responsabilidad y transparencia.

Muy por el contrario el 30.00% de los encuestados opinan que están “de acuerdo” y “totalmente de acuerdo” que las contrataciones y adquisiciones se desarrollan de forma adecuada, y que cuentan con el apropiado soporte informático.

5.1.5 Análisis Descriptivo de la Variable Gestión de las Contrataciones y Adquisiciones

El propósito de este capítulo es analizar la variable gestión de las convocatorias de las instituciones microfinancieras; se realizó las visitas a cada usuario a efectos de aplicar el instrumento, a continuación detallamos los resultados del trabajo de investigación:

Tabla 15

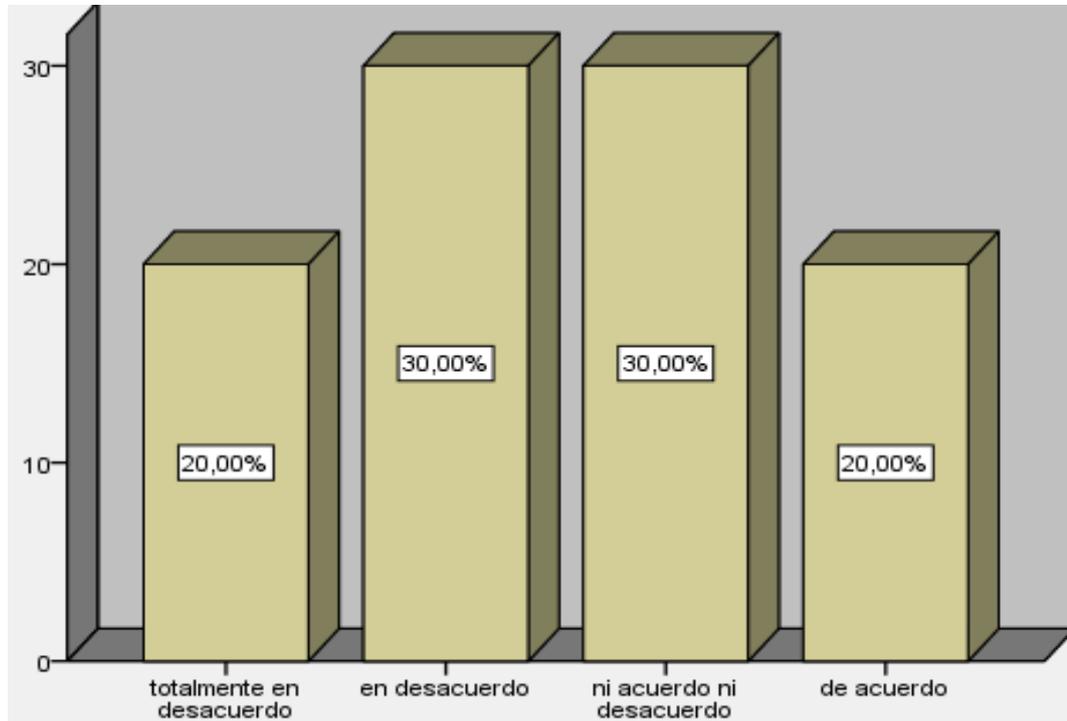
Frecuencia y porcentaje de las Contrataciones y Adquisiciones en las microfinancieras de la provincia de Huancayo

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
totalmente en desacuerdo	4	20,0
en desacuerdo	6	30,0
ni acuerdo ni desacuerdo	6	30,0
de acuerdo	4	20,0
Total	20	100,0

Fuente: encueFFFFuente aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Grafico 5

Frecuencia y porcentaje de las Contrataciones y Adquisiciones en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Interpretación:

Las contrataciones y Adquisiciones de las microfinancieras de la provincia de Huancayo se caracterizan por una posición encontrada, que es **“en desacuerdo”** y **“totalmente en desacuerdo”**, ya que el 50.00% de los colaboradores del área de logística encuestados opinan que los contratos de adquisición no se efectúan adecuadamente y oportunamente. Por otra parte el 30.00% de los encuestados no están **“ni acuerdo ni en desacuerdo”**, ya que se registran impugnaciones en los procesos por parte de los postores.

Muy por el contrario el 20.00% de los encuestados opinan que están totalmente “de acuerdo” con la gestión de las contrataciones y adquisiciones ya que se realizan de manera adecuada y con responsabilidad.

5.1.6 Análisis Descriptivo de la Variable Convocatoria

Se conoció el resultado de la variable convocatoria de las instituciones microfinancieras para conocer cómo se dan dichos procesos, donde se analizó las opiniones según el instrumento aplicado:

Tabla 16

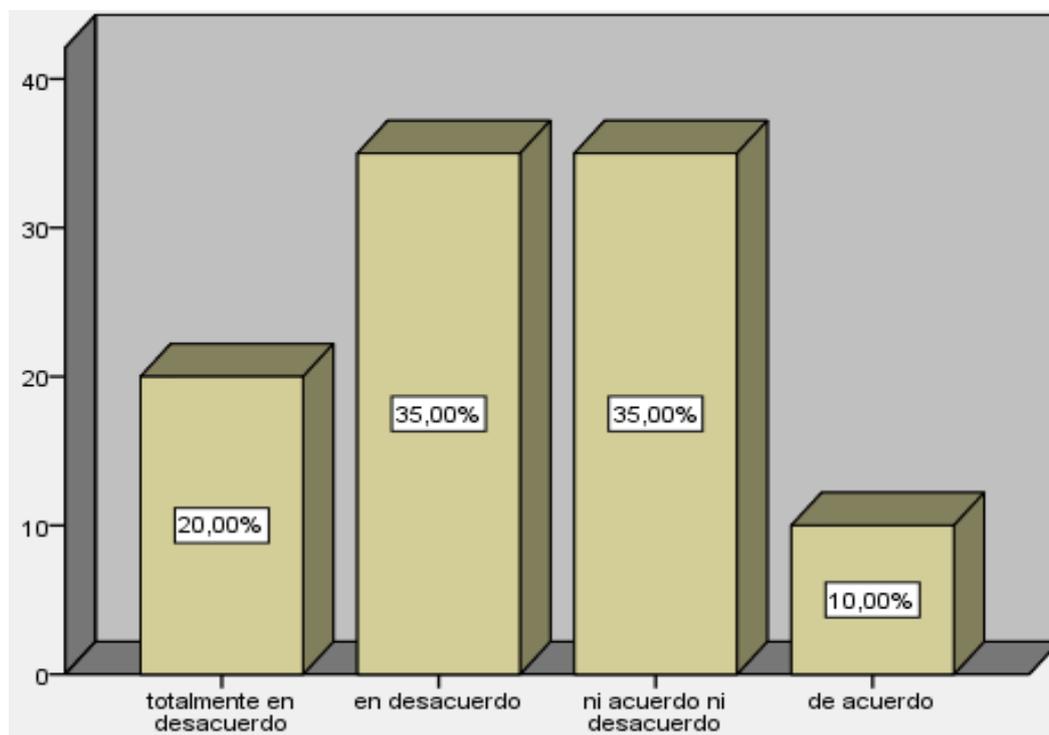
Frecuencia y porcentaje de la Convocatoria en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Valid		
totalmente en desacuerdo	4	20,0
en desacuerdo	7	35,0
ni acuerdo ni desacuerdo	7	35,0
de acuerdo	2	10,0
Total	20	100,0

Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Grafico 6

Frecuencia y porcentaje de la Convocatoria en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Interpretación:

Las convocatorias de las microfinancieras de la provincia de Huancayo se caracteriza por una posición encontrada del 55.00% ya que los encuestados del área de logística están “en desacuerdo” y “totalmente en desacuerdo” porque muchas de las consultas enviadas por los postores no son absueltas de manera adecuada y oportuna en los procesos de contratación y adquisición. Por otra parte un 35.00% no están “ni acuerdo ni desacuerdo” que las publicaciones de los procesos de contratación y adquisición sean oportunos y por el medio adecuado, mientras que solo un 10.00 % están “de acuerdo” que las adquisiciones se desarrollan dentro del marco legal y se direccionan a las normas internas.

5.1.7 Análisis Descriptivo de la Variable Evaluación

El propósito de este capítulo es analizar la variable evaluación de las instituciones microfinancieras para conocer cómo se dan dichos procesos; se realizó las visitas a cada usuario a efectos de aplicar el instrumento, a continuación detallamos los resultados del trabajo de investigación:

Tabla 17

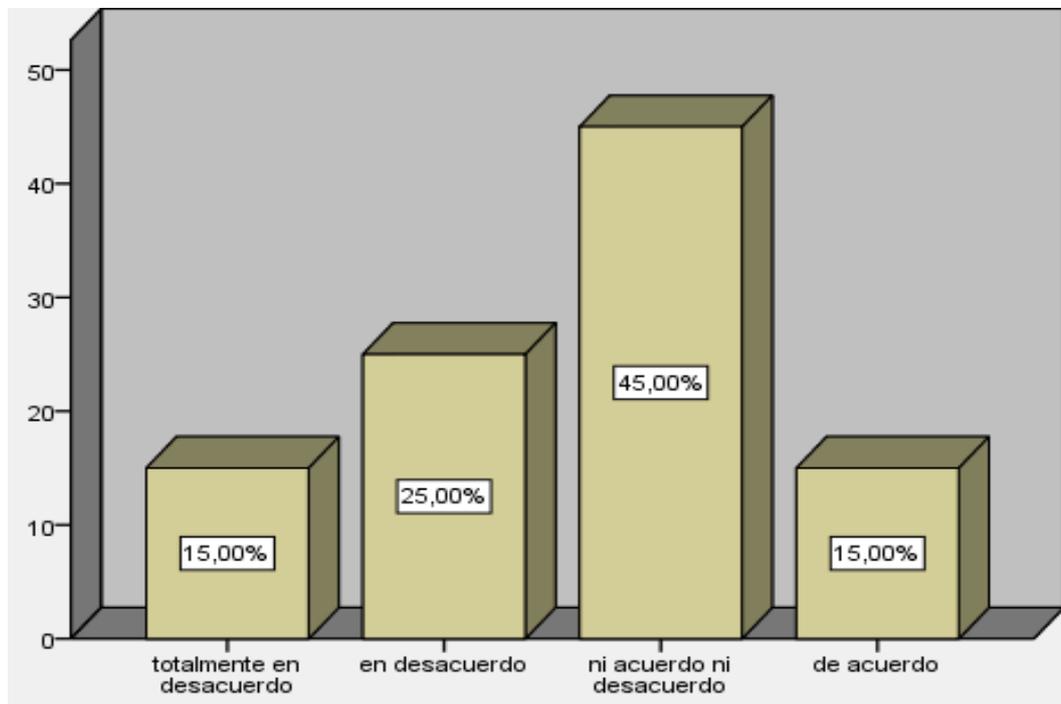
Frecuencia y porcentaje de la Evaluación en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
totalmente en desacuerdo	3	15,0
en desacuerdo	5	25,0
ni acuerdo ni desacuerdo	9	45,0
de acuerdo	3	15,0
Total	20	100,0

Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Grafico 7

Frecuencia y porcentaje de la Evaluación en las microfinancieras del cercado de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Interpretación:

El 45.00% de los encuestados del área de logística de las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo están “ni acuerdo ni desacuerdo” que exista o no exista favoritismo en las evaluaciones de las contrataciones y adquisiciones de las entidades microfinancieras, por otra parte un 40.00% de los encuestados están “en desacuerdo” y “totalmente en desacuerdo” que las actas formuladas no cuentan con la información suficiente para su evaluación, muy por el contrario solo un 15.00% de los encuestados están de acuerdo que las evaluaciones son transparentes y sin favoritismo y que son comunicadas por los medios adecuados.

5.1.8 Análisis Descriptivo de la Variable Adjudicación

El propósito de este capítulo es analizar la variable Adjudicación de las instituciones microfinancieras; se realizó las visitas a cada usuario a efectos de aplicar el instrumento, a continuación detallamos los resultados del trabajo de investigación:

Tabla 18

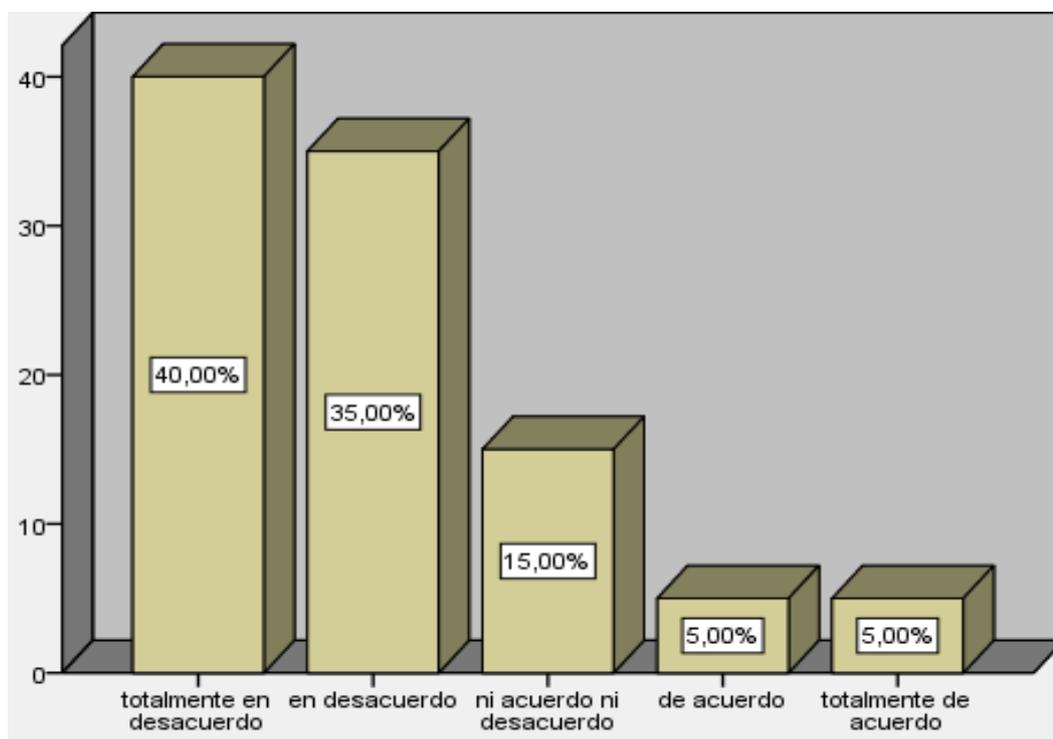
Frecuencia y porcentaje de la Adjudicación en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
totalmente en desacuerdo	8	40,0
en desacuerdo	7	35,0
ni acuerdo ni desacuerdo	3	15,0
de acuerdo	1	5,0
totalmente de acuerdo	1	5,0
Total	20	100,0

Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo.

Grafico 8

Frecuencia y porcentaje de la Adjudicación en las microfinancieras de la provincia de Huancayo.



Fuente: encuesta aplicada a la muestra de estudio de las microfinancieras de la provincia de Huancayo

Interpretación:

El 75.00% de los encuestados del área de contrataciones y adquisiciones de bienes y servicios opinan que **“están en desacuerdo y totalmente en desacuerdo”** que los contratos suscritos habitualmente se cumplen sin contratiempo alguno. Y que los postores declinan de participar y aceptar las adjudicaciones. Un 15.00% están **“ni acuerdo ni desacuerdo”** que los postores adjudicados son informados oportunamente.

Por otro lado solo el 10.00% de los encuestados están **“de acuerdo”** y **“totalmente de acuerdo”** que los contratos se efectúan de forma adecuada y oportunamente protegiendo así los intereses de la institución.

5.1.9 Estudio Correlación entre Auditoría de Procesos y gestión de Las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones Microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

Baremo de interpretación del coeficiente de correlación

Valor	Significado
+/-1.00	Correlación positiva y negativa perfecta
+/-0.80	Correlación positiva y negativa muy fuerte
+/-0.60	Correlación positiva y negativa fuerte
+/-0.40	Correlación positiva y negativa moderada
+/-0.20	Correlación positiva y negativa débil
0.00	Probablemente no existe correlación

Objetivo general

Determinar qué relación existe entre Auditoría de Procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

Calculo del coeficiente de correlación

El coeficiente de correlación se halló mediante el uso del programa Spss

Tabla N° 19. Correlación Auditoría de Procesos y gestión de Las contrataciones y adquisiciones

			Auditoría de Procesos	Gestión de las Contrataciones y Adquisiciones
Spearman's rho	Auditoría de procesos	Correlación Coeficiente	1,000	,827**
		Sig. (2-tailed)	.	,000
		N	20	20
	Gestión de las Contrataciones y adquisiciones	Correlación Coeficiente	,827**	1,000
		Sig. (2-tailed)	,000	.
		N	20	20

** . Correlación es significativa at the 0.01 level (2-tailed).

Interpretación

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0,827$ con una significación bilateral de $p = 0,000$ por tanto el coeficiente hallado es significativo, y de acuerdo al índice de interpretación el coeficiente hallado indica una correlación positiva muy fuerte.

Hipótesis general

Existe una relación directa entre auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

H_0 : No existe relación directa entre auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

$$r_s = 0$$

H_a : Existe relación directa entre auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

$$r_s \neq 0$$

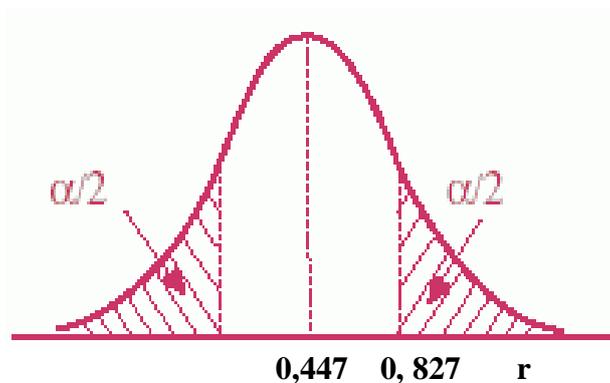
2. Nivel de significancia (α)

El nivel de significación $\alpha = 0,01$

El valor crítico “ r_s ” a un $\alpha = 0,01$ y $n = 20$ es $r = 0,447$

3. Cálculo del estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0,827$ para aceptar o rechazar la H_0 se compara el rho de spearman hallado con $r_{\text{crítico}} = 0,447$ valor obtenido de la tabla de distribución “rho”



4. Toma de decisión

Comparando la r_s calculada con la r_s crítica para la toma de decisión: $0,827 > 0,447$ esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

5. Conclusión

Como se acepta la H_a , concluimos que existe relación muy fuerte entre las variables auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

5.1.10 Estudio Correlación entre Procesos Estratégicos y las convocatorias de las Instituciones Microfinancieras del cercado de Huancayo – 2016

Baremo de interpretación del coeficiente de correlación

Valor	Significado
+/-1.00	Correlación positiva y negativa perfecta
+/-0.80	Correlación positiva y negativa muy fuerte
+/-0.60	Correlación positiva y negativa fuerte
+/-0.40	Correlación positiva y negativa moderada
+/-0.20	Correlación positiva y negativa débil
0.00	Probablemente no existe correlación

Objetivo específico 1.

Establecer la relación que existe entre los **Procesos estratégicos** y las **convocatorias** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo - 2016

Cálculo del coeficiente de correlación

El coeficiente de correlación se halló mediante el uso del programa Spss.

Tabla N^a 20. Correlación Procesos Estratégicos y convocatoria

			Procesos estratégicos	convocatoria
Spearman's rho	Procesos estratégicos	Correlación	1,000	,559*
		Coeficiente	.	,010
		Sig. (2-tailed)	.	,010
		N	20	20
	convocatoria	Correlación	,559*	1,000
		Coeficiente	,010	.
		Sig. (2-tailed)	,010	.
		N	20	20

*. Correlación es significativa at the 0.05 level (2-tailed).

Interpretación

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0,559$ con una significación bilateral de $p = 0,01$ por tanto el coeficiente hallado es significativo, y de acuerdo al índice de interpretación el coeficiente hallado indica una correlación positiva moderada.

Hipótesis general

Existe una relación directa entre auditoría de procesos estratégicos y convocatorias en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del mercado de Huancayo – 2016

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

Ho: No existe relación directa entre procesos estratégicos y convocatorias

$$r_s = 0$$

Ha: Existe relación directa entre procesos estratégicos y convocatorias $r_s \neq 0$

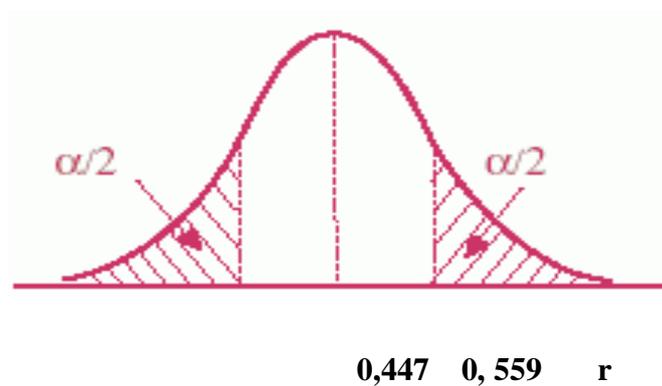
2. Nivel de significancia (α)

El nivel de significación $\alpha = 0,01$

El valor crítico " r_s " a un $\alpha = 0,01$ y $n = 20$ es $r = 0,447$

3. Cálculo del estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0,559$ para aceptar o rechazar la H_0 se compara el rho de spearman hallado con $r_{\text{crítico}} = 0,447$ valor obtenido de la tabla de distribución "rho"



4. Toma de decisión

Comparando la r_s calculada con la r_s crítica para la toma de decisión: $0,559 > 0,447$ esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

5. Conclusión

Como se acepta la Ha, concluimos que existe relación positiva moderada entre las variables procesos estratégicos y convocatorias en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo - 2016.

5.1.11 Estudio Correlación entre Procesos Operativos y la Evaluación de las Instituciones Microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016

Baremo de interpretación del coeficiente de correlación

Valor	Significado
+/-1.00	Correlación positiva y negativa perfecta
+/-0.80	Correlación positiva y negativa muy fuerte
+/-0.60	Correlación positiva y negativa fuerte
+/-0.40	Correlación positiva y negativa moderada
+/-0.20	Correlación positiva y negativa débil
0.00	Probablemente no existe correlación

Problema específico 2.

Establecer la relación que existe entre los **Procesos operativos** y la **Evaluación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016

Cálculo del coeficiente de correlación

El coeficiente de correlación se halló mediante el uso del programa spss.

Tabla N^a 21. Correlación Procesos Operativos y Evaluación

			Procesos operativos	evaluación
Spearman's rho	Procesos operativos	Correlación Coeficiente	1,000	,585**
		Sig. (2-tailed)	.	,007
		N	20	20
	evaluación	Correlación Coeficiente	,585**	1,000
		Sig. (2-tailed)	,007	.
		N	20	20

** . Correlación is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Interpretación

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0,585$ con una significación bilateral de $p = 0,007$ por tanto el coeficiente hallado es significativo, y de acuerdo al índice de interpretación el coeficiente hallado indica una correlación positiva moderada.

Hipótesis específico 2

Existe una relación entre procesos operativos y evaluación en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

Ho: No existe relación directa entre procesos operativos y evaluación.

$$r_s = 0$$

Ha: Existe una relación entre procesos operativos y evaluación.

$r_s \neq 0$

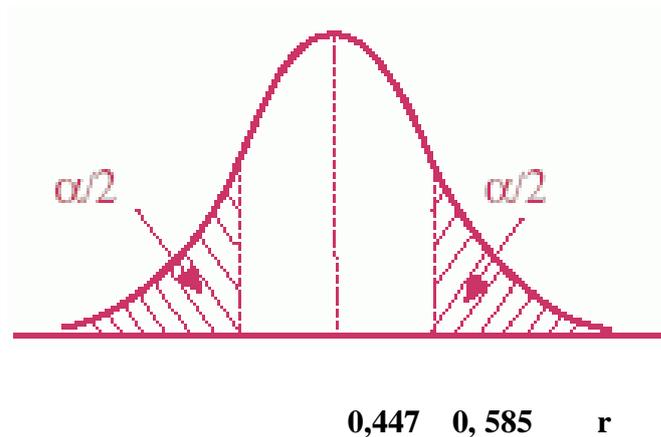
2. Nivel de significancia (α)

El nivel de significación $\alpha = 0,01$

El valor crítico " r_s " a un $\alpha = 0,585$ y $n = 20$ es $r = 0,447$

3. Calculo del estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0,585$ para aceptar o rechazar la H_0 se compara el rho de spearman hallado con $r_{\text{crítico}} = 0,447$ valor obtenido de la tabla de distribución "rho"



4. Toma de decisión

Comparando la r_s calculada con la r_s crítica para la toma de decisión: $0,585 > 0,447$ esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

5. Conclusión

Concluimos que existe una relación positiva moderada entre procesos operativos y evaluación en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

5.1.12 Estudio Correlación entre Procesos de soporte y Adjudicación de las Instituciones Microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016

Baremo de interpretación del coeficiente de correlación

Valor	Significado
+/-1.00	Correlación positiva y negativa perfecta
+/-0.80	Correlación positiva y negativa muy fuerte
+/-0.60	Correlación positiva y negativa fuerte
+/-0.40	Correlación positiva y negativa moderada
+/-0.20	Correlación positiva y negativa débil
0.00	Probablemente no existe correlación

Problema específico 3.

Establecer la relación que existe entre los **Procesos de soporte** y la **Adjudicación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016

Calculo del coeficiente de correlación

El coeficiente de correlación se halló mediante el uso del programa spss.

Tabla 22. Correlación Procesos de soporte y Adjudicación

			Procesos de soporte	adjudicación
S p e a r n a n ' s r h o	Procesos soporte	Correlación	1,000	,475*
		Coeficiente		
		Sig. (2-tailed)	.	,034
		N	20	20
	adjudicación	Correlación	,475*	1,000
		Coeficiente		
		Sig. (2-tailed)	,034	.
		N	20	20

*. Correlación is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Interpretación

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0,475$ con una significación bilateral de $p = 0,034$ por tanto el coeficiente hallado es significativo, y de acuerdo al índice de interpretación el coeficiente hallado indica una correlación positiva moderada.

Hipótesis específico 3

Existe una relación directa entre los Procesos de soporte y la Adjudicación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo – 2016

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

H_0 : No existe relación directa entre procesos de soporte y adjudicación.

$$r_s = 0$$

H_a : Existe una relación directa entre procesos de soporte y adjudicación.

$$r_s \neq 0$$

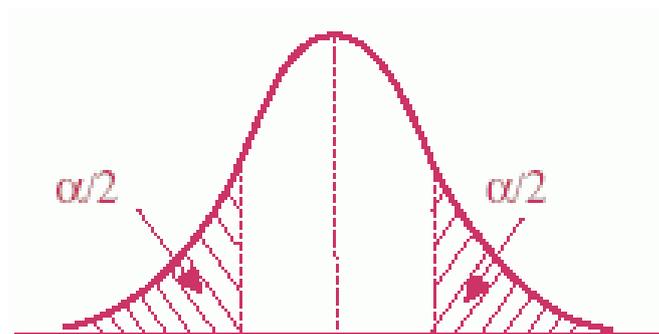
2. Nivel de significancia (α)

El nivel de significación $\alpha = 0,01$

El valor crítico " r_s " a un $\alpha = 0,01$ y $n = 20$ es $r = 0,447$

3. Calculo del estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es $r_s = 0.475$ para aceptar o rechazar la H_0 se compara el rho de spearman hallado con $r_{\text{crítico}} = 0.447$ valor obtenido de la tabla de distribución "rho"



0,447 0,475 r

4. Toma de decisión

Comparando la r_s calculada con la r_s crítica para la toma de decisión: $0,475 > 0,447$ esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

5. Conclusión

Concluimos que existe una relación positiva moderada entre las variables procesos de soporte y adjudicación en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

5.2 ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente trabajo de estudio se planteó la siguiente interrogante general de investigación ¿De qué manera la Auditoría de Procesos se relaciona con la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016? La prueba de hipótesis general hallada explica una correlación muy fuerte entre las variables auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras del mercado de Huancayo – 2016.

Al inicio de la investigación se planteó como objetivo general: Determinar qué relación existe entre Auditoría de Procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016, los altos niveles hallados tanto para auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones muestran una correlación positiva muy fuerte resultado que arroja el coeficiente de

correlación rho de Spearman de $r_s=0.827$ este valor hallado al comparar con r_s teórica se observa la relación que $0,827 > 0,447$ y se concluye que el coeficiente hallado es significativo, por tanto se afirma que existe relación muy fuerte entre las variables auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

Los resultados obtenidos coinciden con los aportes de las investigaciones realizados por (Sebastiani, G, 2013) quien nos indica que con la participación de la Auditoría de Gestión en los procesos de adquisiciones para el sector interior va a permitir tener un mejor control en las contrataciones, en la elaboración de las bases y la mejor selección de profesionales que integren los comités especiales, tal como lo evidencia la encuesta que arroja los datos obtenidos, que permitieron verificar el sistema de Auditoría de Gestión, programación y control permite una gestión eficiente y eficaz del área de logística de compras; pudiéndose determinar que el trabajo de campo ha establecido que la Auditoría de Gestión en los recursos del estado optimiza los procesos de adquisiciones en el sector interior. (pág. 138; 139).

Así mismo en la presente investigación se planteó el objetivo específico 1: Establecer la relación que existe entre los **Procesos estratégicos** y las **convocatorias** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016, los altos niveles hallados tanto para los procesos estratégicos y convocatorias en la gestión de las contrataciones y adquisiciones muestran una correlación positiva moderada resultado que arroja el coeficiente de correlación rho de Spearman de $r_s= 0,559$ este valor hallado al comparar con r_s teórica se observa la relación que $0,559 > 0,447$ y se concluye que el coeficiente hallado es significativo, por tanto se afirma que existe una relación positiva moderada entre las variables de los procesos estratégicos y convocatorias en la gestión de las contrataciones y

adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

Los resultados obtenidos coinciden con los aportes de las investigaciones realizados por (Venegas, H, 2013) quien nos indica que con un análisis de la situación actual de monitoreo en los procesos; se podrá mejorar la implementarán de puntos de control estratégico como en la etapa de consultas, lo que permitirá que la frecuencia de actividades de esta etapa se reduzca de 50% a 30% para los procesos por Competencia Mayor y de 14% a 8% los de Competencia Menor, así como también en la etapa de revisión de los Términos de Referencia y/o Bases Técnicas, lo que logrará una reducción total de la duplicidad de actividades por devoluciones de requerimientos. (p. 85)

Así mismo en la presente investigación se planteó el objetivo específico 2: Establecer la relación que existe entre los **Procesos operativos** y la **Evaluación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016, los altos niveles hallados tanto para los procesos operativos y evaluación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones muestran una correlación positiva moderada resultado que arroja el coeficiente de correlación rho de Spearman de $r_s = 0,585$ este valor hallado al comparar con r_s teórica se observa la relación que $0,585 > 0,447$ y se concluye que el coeficiente hallado es significativo, por tanto se afirma que existe una relación positiva moderada entre las variables procesos operativos y evaluación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016.

Los resultados obtenidos coinciden con los aportes de las investigaciones realizados por (Huamán , R, 2014) quien nos indica que con la investigación desarrollada, se pudo

determinar que la auditoría operativa incide favorablemente en la mejora de la gestión de la empresa Petróleos del Perú S.A.; esto sucede porque se detectan a tiempo los errores que pueden estarse cometiendo en las diversas operaciones (financieras, contables, de procesos, etcétera) que se dan en la empresa en sus diversas dependencias y se realizan los ajustes correctivos pertinentes y se reducen o minimizan los riesgos y pérdidas financieras en la entidad.

Se pudo establecer además que la auditoría operativa contribuye favorablemente con la gestión de la empresa Petróleos del Perú S.A., pues cuando se tiene control de estas importantes operaciones (que manejan los fondos y recursos del estado) se puede optimizar el manejo de recursos financieros con la finalidad de cumplir eficientemente los objetivos y metas propuestas por la institución. (p.p. 173; 174)

Así mismo en la presente investigación se planteó el objetivo específico 3: Establecer la relación que existe entre los **Procesos de soporte** y la **Adjudicación** en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo – 2016, los altos niveles hallados tanto para los Procesos de soporte y Adjudicación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones muestran una correlación positiva moderada resultado que arroja el coeficiente de correlación rho de Spearman de $r_s = 0,475$ este valor hallado al comparar con r_s teórica se observa la relación que $0,475 > 0,447$ y se concluye que el coeficiente hallado es significativo, por tanto se afirma que existe una relación positiva moderada entre las variables Procesos de soporte y Adjudicación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo – 2016.

Los resultados obtenidos coinciden con los aportes de las investigaciones realizados por (Freire, M., 2012) quien nos indica que al verificar el cumplimiento de responsabilidades, objetivos y control de los recursos de la empresa ALSUPERIOR S.A. se pudo determinar que los procesos del departamento de recursos humanos, no son tan eficientes ni eficaces en su totalidad, demostrando una falta de control sobre el uso de los recursos y cumplimiento de objetivos.

En ninguno de los procesos del departamento de recursos humanos de ALSUPERIOR S.A. se hace uso de indicadores de gestión que permitan medir el cumplimiento, desempeño de las funciones y de las actividades, como el manejo de los recursos, logrando con esto que no se establezcan procesos eficientes y eficaces, impidiendo la evaluación permanente.

La realización de la presente auditoría, ha permitido a la empresa conocer cuan eficientes y eficaces son sus procesos, detectando sus fortalezas y debilidades, que a futuro permitirán una buena gestión. (p.p. 423; 424)

CONCLUSIONES

En atención a los resultados, se formulan las siguientes conclusiones fundamentadas en los objetivos propuestos y las variables manejadas en la investigación.

En relación al objetivo general:

1. Se determinó que existe una relación muy fuerte entre la auditoría de procesos y gestión de contrataciones y adquisiciones, tal como muestra el cálculo del coeficiente de correlación Rho de Spearman de $r_s = 0.827$. Y la prueba de hipótesis donde se rechaza la hipótesis nula con la evidencia de que r_s calculada es mayor que la r_s crítica ($0,827 > 0,447$). Donde el 35 % de los encuestados no están ni acuerdo ni en desacuerdo”, que los procesos de adquisiciones y contrataciones muchas veces no están direccionados a los objetivos estratégicos de la institución, a la vez se pudo determinar con una mayoría del 40 % que están totalmente en desacuerdo que los procedimientos sean realizadas con oportunidad y precisión.

Mientras un 50 % del área de contrataciones están en total desacuerdo que los contratos de adquisición se efectúan adecuadamente y oportunamente. Y que se registran impugnaciones en los procesos por parte de los postores.

2. En cuanto al primer objetivo general se determinó que existe una relación positiva moderada entre los procesos estratégicos y las convocatorias en la gestión de las contrataciones y adquisiciones, tal como muestra el cálculo del coeficiente de correlación Rho de Spearman de $r_s = 0,559$. Y la prueba de hipótesis donde se

rechaza la hipótesis nula con la evidencia de que r_s calculada es mayor que la r_s crítica ($0,559 > 0,447$). Donde se pudo determinar que un 35% de los auditores encuestados opinan que las adquisiciones y contrataciones no están relacionados con los logros de la misión y visión institucional. Un 55 % del área de logística están totalmente en desacuerdo que muchas de las consultas enviadas por los postores no son absueltas de manera adecuada y oportuna en los procesos de contratación y adquisición. Las publicaciones de los procesos de contratación y adquisición no son oportunos y por el medio adecuado.

3. En cuanto al segundo objetivo general se determinó que existe una relación positiva moderada entre los procesos operativos y evaluación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones, tal como muestra el cálculo del coeficiente de correlación Rho de Spearman de $r_s = 0,585$. Y la prueba de hipótesis donde se rechaza la hipótesis nula con la evidencia de que r_s calculada es mayor que la r_s crítica ($0,585 > 0,447$). Se pudo determinar por una mayoría que es el 75 % que los procedimientos de contrataciones y adquisiciones no se desarrollan de forma adecuada. A su vez un 45 % de los encuestados del área de logística de las instituciones microfinancieras de la provincia de Huancayo están “ni acuerdo ni desacuerdo” que existe favoritismo en las evaluaciones de las contrataciones y adquisiciones de las entidades microfinancieras, por otra parte un 40 % de los encuestados están en total desacuerdo que las actas formuladas cuentan con la información suficiente para su evaluación.

4. Al analizar los resultados del tercer objetivo de la investigación se determinó que existe una relación positiva moderada entre los Procesos de soporte y la Adjudicación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones, tal como muestra el cálculo del coeficiente de correlación Rho de Spearman de $r_s = 0,475$. Y la prueba de hipótesis donde se rechaza la hipótesis nula con la evidencia de que r_s calculada es mayor que la r_s crítica ($0,475 > 0,447$) una posición encontrada del 40 % ya que los auditores opinan que no están ni acuerdo ni en desacuerdo, que los procesos informáticos (web, correo y otros) no se desarrollan con eficiencia y oportunidad. Por otra parte se pudo determinar en un 30 % de los encuestados que están totalmente en desacuerdo que la institución cuente con el personal suficiente y competente para dichos procesos, a su vez los procedimientos de contrataciones y adquisiciones muchas veces no se realizan con responsabilidad y transparencia. Existe un 75% de los encuestados del área de contrataciones y adquisiciones de bienes y servicios opinan que los contratos suscritos habitualmente se cumplen con contratiempo. Y que los postores declinan de participar y aceptar las adjudicaciones por que no son informados oportunamente.

RECOMENDACIONES

1. En cuanto al objetivo general se recomienda realizar capacitaciones sobre el reglamento para poder obtener una mejor operatividad y establecer comunicaciones con la gerencia sobre posibles problemas que pudieran afectar a la Institución ya que dichos procesos no son elaborados con oportunidad y precisión. Asimismo, se recomienda mejorar la revisión de la gestión de los procesos que se realiza en las contrataciones y adquisiciones en las Instituciones microfinancieras para que sean elaboradas adecuada y oportunamente.
2. En cuanto al primer objetivo se recomienda definir y controlar oportunamente las metas, relacionado a la misión, visión y objetivos, a su vez supervisar y monitorear los procesos de la contratación para poder identificar y definir las causas de incumplimiento ya que muchas veces las consultas enviadas por los postores no son absueltas en el plazo previsto, esto ayudaría a plantear mecanismos de solución en los procesos llevados a cabo por la institución.
3. En cuanto al segundo objetivo se recomienda una evaluación más completa a los procedimientos y sistemas de control para que los procesos realizados sean elaboradas de forma más adecuada y con una información suficiente para su evaluación y así a su vez disminuir el favoritismo que pueda existir en dichos procesos de la institución esto ayudaría con el logro de los objetivos propuestos por la institución microfinanciera.

4. En cuanto al tercer objetivo se recomienda implementar un programa para los procesos de soporte de la Institución en estudio, con la finalidad de lograr una mayor eficiencia. A su vez supervisar y capacitar periódicamente al personal para que los procesos realizados en las contrataciones y adquisiciones en las instituciones microfinancieras sean con responsabilidad y transparencia.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Guillén, O; Valderrama, S. (2015). GUÍA PARA ELABORAR LA TESIS UNIVERSITARIA. SAN JUAN DE LURIGANCHO.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). *Auditoía*. México: 2007.
- Arens, Alvin; Randal, Elder; Beasley, Mark. (2010). *Auditoría Integral*. México: Prentice Hall.
- Arens, Elder, Beasley. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. méxico: decimoprimer.
- Banco de la Nación. (15 de Junio de 2016). *Giro del Negocio del Banco de la Nación*. Obtenido de Banco de la Nación Website: <http://www.bn.com.pe/nosotros/giro-negocio-banco.asp>
- Beltran, Carmona, Carrasco, Rivas, Tejedor. (2002). *guía para una gestion basada en procesos*. sevilla: IAT.
- Bravo. (2008). *gestión de procesos*. santiago de chile: evolución.
- Caja Metropolitana de Lima. (2015). *Reglamento de Contrataciones y Adquisiciones*. Lima: CML.
- Carrasco, S. (2010). *Metodoloía de la Investigación*. Lima: San Marcos.
- Contraloría General de la República. (2014). *Marco conceptual del Control Interno*. Lima: CGR.
- Cuellar. (2009). *Teoría General de la Auditoría y Revisoría Fiscal*. cauca.
- Del Valle, C. (2006). "LA AUDITORÍA INTERNA EN LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN UN BANCO PRIVADO DEL SISTEMA GUATEMALTECO". Guatemala.
- Freire, M. (2012). "Auditoría de gestión aplicada a los procesos de reclutamiento, selección, contratación, inducción, y capacitación del departamento de recursos humanos de la empresa alimentos superior Alsuperior s.a, Ubicada en la ciudad de quito, parroquia rural de Guay. ECUADOR.
- 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.
- Gil, Vallejo. (2008). GUÍA PARA LA IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS PROCESOS. malaga.
- Gómez, F. (2002). *Seis Sigma*. Madrid: FC Editorial.
- GRADE. (2012). EL MODELO DE LA CAJA MUNICIPAL EN EL PERU. *GRADE PERU*, 1-9.
- Guizar, R. (2005). *Desarrollo Organizacional*. Madrid: Mc Graw Hill.
- Hernández, R ; Fernández, C ; Baptista, M. (2010). *METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN*. MÉXICO: QUINTA EDICIÓN.
- Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hidalgo, E. (2007). *Técnicas de auditoría asistidas por computadoren la gestión de los órganos de control institucional sel sector público*. Lima: UNMSM.

- Huamán , R. (2014). *"LOS EFECTOS DE LA AUDITORÍA OPERATIVA EN LA MEJORA DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA PETRÓLEOS DEL PERÚ S.A."*. LIMA.
- 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.
- Mejía, E., Novoa, E., Villagomez, A., & Ñaupas, H. (2013). *Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis*. Lima: Humberto Ñaupas Editor.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). *Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis*. Lima : San Marcos.
- Penina, N. (2010). *control interno y su evaluación en el área de adquisiciones y contrataciones de una entidad del sector público que se dedica a la educación*. guatemala.
- Quispe, Z., León, D., & Contreras, A. (2010). El Exitoso desarrollo de las microfinanzas en el Perú. *Moneda - BCRP*, 13-18.
- Sandoval. (2012). *Introduccion a la auditoría*. méxico: primera edición.
- Sandoval, V. (2013). *"LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEL DISTRITO DE ATE - LIMA"*. PERÚ.
- Sebastiani, G. (2013). *LA AUDITORÍA DE GESTIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA OPTIMIZACIÓN DE LOS RECURSOS DEL ESTADO EN LOS PROCESOS DE ADQUISICIÓN DEL SECTOR INTERIOR*. lima.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (10 de Octubre de 2016). *SBS*. Obtenido de SBS Portal Web: www.sbs.gob.pe
- Valderrama, S. (2012). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. lima: san marcos.
- Valderrama, S., & León, L. (2009). *Técnicas e instrumentos para la obtención de datos en la investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos.
- Vara, A. (2010). *¿ Como hacer una tesis en las ciencias empresariales?* Lima: USMP.
- Vara, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa*. lima: tercera edición.
- Venegas, H. (2013). *"ANÁLISIS Y MEJORA DE LOS PROCESOS DE ADQUISICIONES Y"*. LIMA.

ANEXOS N° 01

Anexo 1: Matriz de Consistencia

AUDITORIA DE PROCESOS Y GESTION DE LAS CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES DE LAS INSTITUCIONES MICRO FINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO - 2016

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODLOGIA
<p>GENERAL ¿De qué manera la Auditoría de Procesos se relaciona con la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016?</p>	<p>GENERAL Determinar qué relación existe entre Auditoría de Procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo – 2016.</p>	<p>GENERAL Existe relación directa entre la auditoría de procesos y gestión de las contrataciones y adquisiciones de las empresas microfinancieras del cercado de Huancayo – 2016.</p>	<p>X= AUDITORÍA DE PROCESOS</p>	<p>X1=Procesos Estratégicos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Alineamiento con la visión • Alineamiento con la misión • Alineamiento con los objetivos estratégicos 	<p>TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN El tipo de investigación es de tipo descriptivo. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN El diseño de investigación es descriptivo correlacional</p> <p>POBLACIÓN Se consideran a todas las Unidades de Auditoría Interna de las entidades microfinancieras de la provincia de Huancayo.</p> <p>MUESTRA Debido al reducido número de entidades microfinancieras ubicadas en la provincia de Huancayo, la población será del tipo censal, es decir abarcará toda la población que comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Caja Huancayo - Caja Centro - Financiera Confianza - Caja Piura
				<p>X2= Procesos Operativos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Procesos de carácter administrativo • Procesos de carácter operativo • Procesos de naturaleza legal 	
				<p>X3= Procesos de Soporte</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Procesos informáticos. • Procesos de comunicación • Procesos de personal 	
<p>ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿De qué manera los <i>Procesos estratégicos</i> se relacionan con las convocatorias en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones 	<p>ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Establecer la relación que existe entre los <i>Procesos estratégicos</i> y las convocatorias en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones 	<p>ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Existe relación directa entre los <i>Procesos estratégicos</i> con las convocatorias en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones 	<p>Y= GESTIÓN DE LAS CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES</p>	<p>Y1= Convocatoria</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Formulación de bases • Publicación e inscripción de postores • Absolución de consultas 	
				<p>Y2= Evaluación</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Apertura de sobres • Evaluación de postores • Formulación de Actas 	

<p>microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿De qué manera los Procesos operativos se relacionan con la Evaluación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016? • ¿De qué manera los Procesos de soporte se relacionan con la Adjudicación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016? 	<p>microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016</p> <ul style="list-style-type: none"> • Establecer la relación que existe entre los Procesos operativos y la Evaluación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016 • Establecer la relación que existe entre los Procesos de soporte y la Adjudicación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016 	<p>microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016</p> <ul style="list-style-type: none"> • Existe relación directa entre los Procesos operativos y la Evaluación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016 • Existe relación directa entre los Procesos de soporte y la Adjudicación en la gestión de las contrataciones y adquisiciones de las Instituciones microfinancieras del cercado de Huancayo - 2016. 		<p>Y3= Adjudicación</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comunicación a los postores • Firma del contrato • Seguimiento del cumplimiento. 	<ul style="list-style-type: none"> - Caja Arequipa - Caja Cusco <p>Otras.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------

ANEXO N° 02

CUESTIONARIO DE ENCUESTA SOBRE AUDITORÍA DE PROCESOS Y GESTIÓN DE LAS CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO – 2016.

ESTIMADOS COLABORADORES: El presente cuestionario es parte de un proyecto de investigación que tiene por finalidad conocer sus percepciones acerca del proceso de contratación y adquisición en las Instituciones microfinancieras. La confidencialidad de sus respuestas será respetada, no escriba su nombre en ningún lugar del cuestionario. Evite dejar preguntas sin contestar.

INSTRUCCIONES: Lea cada una de las preguntas y seleccione UNA de las cinco alternativas, la que sea más apropiada a tu opinión, seleccionando el número (del 1 al 5). Marca con un aspa el número, no existen respuestas buenas o malas, asegúrate de responder a TODAS las preguntas.

1. Totalmente en Desacuerdo	2. En Desacuerdo	3. Ni Acuerdo Ni Desacuerdo	4. De Acuerdo	5. Totalmente de Acuerdo
------------------------------------	-------------------------	------------------------------------	----------------------	---------------------------------

AUDITORÍA DE PROCESOS									
DIMENSIÓN / ITEMS					1	2	3	4	5
Dimensión N° 1: Procesos Estratégicos.									
1	¿Las Adquisiciones y contrataciones efectuadas por la Institución se relacionan directamente con el logro de la VISIÓN institucional?								
2	¿Los procesos de adquisición y contratación se encuentran claramente dirigidos al logro de la MISIÓN Institucional?								
3	¿Las Adquisiciones y contrataciones se identifican con el logro de los OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA INSTITUCIÓN?								
4	¿Las Adquisiciones y contrataciones permiten el logro de los OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA INSTITUCIÓN?								
Dimensión N° 2: Procesos Operativos									
5	¿Los procedimientos administrativos en materia de contratación y adquisición en la Institución se desarrollan en forma adecuada?								
6	¿Las actividades propias de la contratación y adquisición se efectúan con claridad y transparencia?								
7	¿Los procedimientos de contratación y adquisición se realizan con oportunidad y precisión?								
8	¿Las normas de contrataciones y adquisiciones se encuentran acorde con la legislación pertinente?								
9	¿Las normas de adquisiciones y contrataciones se cumplen de manera razonable en la Institución?								

Dimensión N° 3: Procesos de Soporte.					
10	¿La Institución cuenta con el apropiado soporte informático para el proceso?				
11	¿Los procesos informáticos (web, correo y otros) se desarrollan con eficiencia y oportunidad?				
12	¿La institución cuenta con los medios necesarios para los procesos de contratación y adquisición?				
13	¿Las comunicaciones tanto dentro como fuera de la Institución en materia de contrataciones y adquisiciones son oportunas y fluidas?				
14	¿La Institución cuenta con el personal suficiente y competente para los proceso de contratación y adquisición?				
15	¿El personal encargado de los procesos labora con responsabilidad y transparencia?				

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

CUESTIONARIO DE ENCUESTA SOBRE AUDITORÍA DE PROCESOS Y GESTIÓN DE LAS CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO – 2016.

ESTIMADOS COLABORADORES: El presente cuestionario es parte de un proyecto de investigación que tiene por finalidad conocer sus percepciones acerca del proceso de contratación y adquisición en las Instituciones microfinancieras. La confidencialidad de sus respuestas será respetada, no escriba su nombre en ningún lugar del cuestionario. Evite dejar preguntas sin contestar.

INSTRUCCIONES: Lea cada una de las preguntas y seleccione UNA de las cinco alternativas, la que sea más apropiada a tu opinión, seleccionando el número (del 1 al 5). Marca con un aspa el número, no existen respuestas buenas o malas, asegúrate de responder a TODAS las preguntas.

1. Totalmente en Desacuerdo	2. En Desacuerdo	3. Ni Acuerdo Ni Desacuerdo	4. De Acuerdo	5. Totalmente de Acuerdo
-----------------------------	------------------	-----------------------------	---------------	--------------------------

CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES				
Dimensión N° 1: Convocatoria				
1	¿Las bases de los procesos de contratación y adquisición se ajustan a las normas internas?			
2	¿Las publicaciones de los procesos de contratación y adquisición son oportunos y por el medio adecuado?			
3	¿La Institución permite efectuar consultas en los procesos de contratación y adquisición?			
4	¿Las consultas son absueltas de manera adecuada y oportuna en los procesos de contratación y adquisición?			
Dimensión N° 2: Evaluación				
5	¿Los actos de apertura de sobres demuestran transparencia e imparcialidad para los participantes de los procesos de contratación y adquisición?			
6	¿Las evaluaciones de los postores en los procesos de contratación y adquisición son adecuadas y sin favoritismos?			
7	¿Se registran impugnaciones en los procesos por parte de los postores?			
8	¿Las Actas formuladas cuentan con información suficiente para su evaluación?			
9	¿Las actas son comunicadas oportunamente y por los medios adecuados (web, cartas, correos y otros)?			
Dimensión N° 3: Adjudicación				
10	¿Los postores adjudicados son informados oportunamente?			
11	¿Los postores declinan de participar y aceptar las adjudicaciones?			

12	¿La firma de los contratos se efectúa adecuada y oportunamente?					
13	¿Los contratos protegen habitualmente los intereses de la Institución?					
14	¿Los contratos suscritos habitualmente se cumplen sin contratiempos?					
15	¿Las penalidades especificadas en los contratos son realmente ejecutadas?					

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.

Anexo 3:

Tabla de Resultados de Encuesta de la Variable Auditoría de Procesos.

sujetos	Ítems															total (x)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	3	66
2	4	5	5	5	4	5	4	4	5	3	4	4	4	2	4	62
3	3	3	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	65
4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	56
5	4	3	4	5	4	4	4	5	4	3	4	4	4	3	4	59
6	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	4	4	4	4	57
7	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	57
8	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	2	5	57
9	4	4	3	3	3	2	3	4	5	3	4	4	4	2	5	53
10	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	55
11	5	3	4	5	4	5	4	3	3	5	3	5	4	2	4	59
12	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	53
13	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	60
14	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	4	4	64
15	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	5	4	4	4	4	59
16	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	61
17	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	2	4	59
18	3	2	3	4	3	4	5	3	5	5	3	4	5	4	4	57
19	4	3	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5	5	3	4	60
20	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	63

Tabla de Resultados de Encuesta de la Variable Gestión de las contrataciones y Adquisiciones.

sujetos	Ítems															total (x)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	5	4	4	4	5	5	2	5	5	5	2	4	5	4	5	64
2	5	4	5	3	5	4	2	4	5	5	3	4	4	3	4	60
3	5	4	4	4	5	4	3	5	5	5	1	4	5	5	4	63
4	4	4	4	4	3	3	2	4	4	4	2	4	4	3	4	53
5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	5	60
6	4	4	5	5	5	4	2	5	4	5	2	4	4	4	2	59
7	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	4	5	4	3	57
8	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	4	4	4	4	57
9	4	4	4	4	4	3	1	4	3	4	3	5	4	3	5	55
10	3	4	4	2	5	4	2	4	4	5	2	4	5	2	3	53
11	4	5	5	5	5	5	2	5	1	5	3	4	5	4	4	62
12	4	3	4	3	4	4	3	3	4	4	2	4	4	3	4	53
13	5	4	5	4	4	4	2	4	5	4	2	4	4	2	5	58
14	4	4	4	4	4	5	3	4	5	5	2	5	5	5	5	64
15	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	2	4	4	4	5	60
16	5	5	5	5	3	4	3	4	4	4	2	4	4	4	3	59
17	4	3	4	5	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	57
18	4	3	4	3	3	4	2	5	4	5	2	5	5	3	5	57
19	4	3	4	2	3	4	2	4	3	4	5	5	5	5	5	58
20	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	3	4	4	4	4	59

ASPECTOS ÉTICOS DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación ha sido elaborada considerando el **Código de Ética del Contador**.

Asimismo, los datos han sido recogidos en forma legal y con honestidad y el reconocimiento al mérito de los que antecedieron en la investigación sin transgredir las normas éticas establecidas para tal efecto.

El cual personal de las área de contrataciones y adquisiciones y de auditoría de las instituciones microfinancieras brindaron el apoyo para realizar el estudio de investigación.

Asimismo se actúa con honestidad intelectual al respetar la autoría, diseños e ideas de las fuentes de información consultadas o utilizadas para la elaboración de la tesis respetando el código de ética de la Upla. Por otro lado no se ha incurrido en plagio, en ninguna de sus manifestaciones y en todos los ámbitos de la institución.

EVIDENCIAS

Fotografías del área de contrataciones y de auditoría de las instituciones microfinancieras del mercado de Huancayo.

