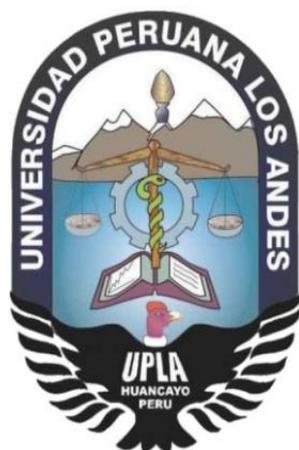


UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



TESIS

Auditoría Interna y Administración Financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

Para optar : Título Profesional de Contador Público.

Autores : Bach. Blanca Gabriela Curi Pérez.
Bach. Betty Manuela Miranda Olivera.

Asesor : C.P.C. Lorenzo Pablo Zorrilla Sovero.

Línea de Investigación Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos.

Línea de Investigación por Programas de Estudios : Auditoría.

Fecha de Inicio : 20.10.2018

Fecha de Término : 20.10.2019

Huancayo - Perú

2019

AROBADO POR EL JURADO:

PRESIDENTE: Fredi Gutiérrez Martínez

MIEMBRO: Mg. Milagros Amparo Astete Montalvo

MIEMBRO: Dr. Armando Juan Aduato Ávila

MIEMBRO: Mtro. Leonel Martín Valentín Elías

Huancayo,.....de.....de 2019.

ASESOR

C.P.C. Lorenzo Pablo Zorrilla Sovero

DEDICATORIA

A mis padres por su incondicional apoyo para lograr mis objetivos profesionales, a nuestro asesor y a todos los que intervinieron para el desarrollo de esta tesis y a quienes aportaron para la conclusión de la misma.

Y finalmente agradecer a los integrantes de la empresa en la que laboro por su apoyo completo para el logro de este trabajo.

Blanca

A Romarico Santos y María Olivera por su apoyo incondicional y sabios consejos, siendo pieza fundamental para la culminación del presente proyecto.

A mi familia por su apoyo incondicional para poder culminar este trabajo de tesis, no ha sido sencillo para mí por las dificultades durante el desarrollo de la misma.

Mi afecto cariñoso a los que intervinieron en la culminación de esta tesis.

Betty

Agradecimiento

A la Universidad Peruana Los Andes, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, y a los que moldearon las ciencias contables como profesión.

Del mismo modo, a la Gerencia General de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. “Centrocoop”, por darnos las facilidades para el desarrollo de la investigación, permitiéndonos realizar las encuestas a sus colaboradores.

A cada uno de nuestros catedráticos de la Universidad Peruana Los Andes, por los conocimientos adquiridos durante nuestros estudios realizados que fueron el soporte para la presentación del presente trabajo de investigación.

Al personal administrativo de las diferentes áreas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, por orientarnos de forma adecuada en las Gestiones realizadas.

Blanca y Betty.

Índice

	Pág.
Agradecimiento	vi
Índice	vii
Resumen	xi
Abstract	xii
Introducción	xiii
Capítulo I	15
Problema de Investigación	15
I. Planteamiento, Sistematización y Formulación del Problema	15
1.1. Formulación del Problema	17
1.1.1. Problema general.....	17
1.1.2. Problemas específicos.	17
1.2. Objetivos de la Investigación.....	18
1.2.1. Objetivo general.	18
1.2.2. Objetivos específicos.....	18
1.3. Justificación de la Investigación	19
1.3.1. Justificación teórica.	19
1.3.2. Justificación práctica.	19
1.3.3. Justificación metodológica.	19
1.3.4. Justificación social.	19
1.3.5. Justificación de conveniencia.	20
1.4. Delimitación de la Investigación	20
1.4.1. Delimitación espacial	20
1.4.2. Delimitación temporal	20
1.4.3. Delimitación conceptual o temática	20
Capítulo II	21
Marco Teórico	21
II. Marco Teórico	21
2.1 Antecedentes del Estudio	21

	Ámbito Internacional.....	21
	Ámbito Nacional.....	22
2.2	Bases Teóricas	25
	2.2.1. Auditoría Interna	25
	Definición	25
	Características	27
	Dimensiones o componentes	28
	2.2.2. Administración financiera.	36
	Definición:	36
	Características	38
	Dimensiones (Elementos o etapas)	39
2.3	Definición de Conceptos	42
2.4	Hipótesis y Variables.....	44
	2.4.1 Hipótesis general.	44
	2.4.2 Hipótesis específicas.	44
	2.4.3 Variable 1.....	44
	2.4.4 Variable 2.....	45
2.5	Matriz de Operacionalización de Variables.	46
	Capítulo III	48
	Metodología	48
	III. Metodología.....	48
3.1	Método de Investigación	48
3.2	Tipo de Investigación	48
3.3	Nivel de Investigación	48
3.4	Diseño de Investigación	48
3.5	Población y Muestra.....	49
3.6	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	50
	3.6.1 Técnicas de recolección de datos.	50
	3.6.2 Instrumentos.....	50
3.7	Procedimientos de Recolección de Datos	51
3.8	Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos	52
	Capítulo IV	53
	Resultados	53
4.1	Técnica de Procesamiento y Análisis de Datos.....	53

4.2	Presentación de Resultados	53
4.2.1	Resultados Descriptivos	53
4.2.2	Resultados Inferenciales	63
4.3	Discusión de Resultados.....	68
	Conclusiones	75
	Referencias Bibliográficas.....	79
	Anexos	82
	Anexo 01: Matriz de Consistencia.....	83
	Anexo 02: Matriz de Operacionalización de Variables.....	85
	Anexo 03: Cuestionario	87
	Anexo 04: Consideraciones éticas	90
	Anexo 05: Confiabilidad.....	91
	Anexo 06. Base de datos	93
	Anexo 07: Cuadro de interpretación de correlación	95
	Anexo 08: Baremos.....	96
	Anexo 09: Panel de fotos	97

Índice de Tablas

	Pág.
Tabla 1. Plan de Auditoría.	53
Tabla 2. Programa de Auditoría.	55
Tabla 3. Ejecución de Auditoría.	56
Tabla 4. Procedimientos de Auditoría.	57
Tabla 5. Auditoría Interna.	58
Tabla 6. Eficiencia de las Operaciones.	59
Tabla 7. Grado de Implementación de Controles.	60
Tabla 8. Políticas Institucionales.	61
Tabla 9. Administración Financiera.	62
Tabla 10. Rho de Spearman para Auditoría Interna y Administración Financiera.	63
Tabla 11. Rho de Spearman para Plan de Auditoría Interna y Administración Financiera .	64
Tabla 12. Rho de Spearman para Programa de Auditoría Interna y Administración Financiera.	65
Tabla 13. Rho de Spearman para Ejecución de Auditoría Interna y Administración Financiera.	66
Tabla 14. Rho de Spearman Para Procedimiento de Auditoría Interna y Administración Financiera.	67

Resumen

En la presente investigación se planteó como tema: Auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018, cuyo principal objetivo fue determinar la relación entre la auditoría interna y administración financiera, por lo que como respuesta a priori se determinó que la relación entre ambas variables es significativa.

El método de investigación fue el científico, el tipo de investigación fue básico, el nivel correlacional y el diseño fue no experimental y de corte transversal. La muestra de estudio fue de 20 trabajadores de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. El instrumento utilizado fue el cuestionario, uno por variable aplicada a la muestra de estudio.

Los resultados mostraron que la mayoría de los empleados de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018, percibieron que el nivel de la Auditoría Interna de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018, es regular (70.0%) y la Administración Financiera de la Cooperativa en un nivel medio (70.0%). Concluyendo que existe relación significativa entre auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.013<0.05$).

Palabras Clave: Auditoría interna, Administración financiera.

Abstract

This research was about an Internal audit and financial management of the “Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018”, which goal was to determine the relationship between the internal audit and financial administration and as a prior response that the relationship between both variables is significant.

The research method was scientific, the type of research was basic, the correlation level and the design were non-experimental and cross-sectional. The study sample was 20 workers from the “Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018”. The instrument used was the questionnaire, one per variable applied to each of the workers from the study sample.

The results show that the majority of employees of the “Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018” perceive that the level of Internal Audit in the institution is average (70.0%) and the Financial Administration is quite the same (70%). Concluding that there is a significant relationship between internal audit and financial management of the “Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018”.

Keywords: Internal audit, financial administration.

Introducción

El presente trabajo de tesis que lleva por título “Auditoría Interna y Administración Financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018”. Se realiza con la finalidad de determinar la relación que existe entre la auditoría interna y la Administración financiera.

La investigación que se desarrolla en la Cooperativa Centrocoop evidencia un incremento desmesurado de las cuentas por cobrar originadas por concepto de aportes, préstamos, etc., accedidos a sus socios quienes a su vez son trabajadores de instituciones públicas y privadas con las que se tiene convenio de descuento por planilla, sin embargo al parecer la oficina de Auditoría interna no está realizando un examen exhaustivo referente a estos montos, siendo la característica principal el incremento en las cuentas por cobrar a las instituciones con las que se tiene convenio de descuento por planilla, considerando que en este caso son otorgados a corto plazo sin embargo se observa que superan el año sin ser recuperados, lo que perjudica la liquidez de la institución, sumado a que el área de Administración Financiera no toma medidas correctivas al respecto dejando que se incremente mes a mes.

Como referencia del tema, se puede definir a la Auditoría interna como la actividad que asegura que los controles internos instituidos sean convenientes para aminorar los riesgos, lo cual conlleva a que los procesos sean eficaces y eficientes, y las metas y objetivos de la institución se cumplan.

En cuanto se refiere a la administración financiera consiste en la programación de los recursos económicos, para precisar y fijar cuáles son las fuentes de ingresos más convenientes, para que dichos recursos sean utilizados en forma óptima, y así poder asumir todas las responsabilidades económicas de la institución, suministrar información para la toma de decisiones; así como, ejecutar el seguimiento y control de la recaudación de ingresos.

En el **Capítulo I** se presenta el planteamiento del problema, la formulación del mismo, así como los objetivos y la justificación de la investigación. El **Capítulo II** contiene el marco teórico del estudio, la cual describe los antecedentes con otras Investigaciones que nos sirve como base para la presente investigación y también incluimos la base legal y normas que rigen para la Auditoría interna; las bases teóricas que comprenden los aspectos relacionados con la variable del estudio; y así mismo los aportes brindados por los especialistas que ayudaron a la presente investigación.

En el **capítulo III** se define las hipótesis y variables de la investigación, así como también se da a conocer la metodología del estudio donde se da a conocer el tipo, nivel, diseño de investigación, así como el método, población y muestra. El **capítulo IV** corresponde a los resultados descriptivos e inferenciales obtenidos de la información recopilada en el cuestionario y a la discusión de resultados a los que arribamos para confrontarlos con los antecedentes y teoría del estudio.

Finalmente, presentamos las conclusiones y recomendaciones, así como las referencias bibliográficas y una sección de anexos.

Las Autoras.

Capítulo I

Problema de Investigación

I. Planteamiento, Sistematización y Formulación del Problema

“Las cooperativas vienen generando un importante movimiento en beneficio de los ciudadanos y de sus familias, pero para alcanzar un movimiento inclusivo e íntegro, se deben agrupar en segmentos, a fin de alcanzar una montaña de progreso que sea parte de un sistema financiero cada vez más sólido y estable, con una visión a largo plazo, que hayan alcanzado hasta la fecha, puede multiplicarse”. Esto fue afirmado por el Sr. Oscar Basso Winffel, Superintendente Adjunto de Asuntos Internacionales de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), que el 19 de octubre hizo un discurso en la Convención número 9 de Microfinanzas derecho en Perú: realidad y diálogo.

Según Basso Winffel, las microfinanzas representan el 10,7% del sistema financiero peruano (SFP), número que no incluye las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC); si esto fuera considerado, su participación total en activos alcanzaría el 3% de la economía del país, un número relevante porque representa a personas que no tienen acceso al sistema financiero (Basso, 2017)

La micro financiación pasó del 2,3% al 10,7% en los últimos 17 años, y las tasas de crecimiento de la cartera de crédito han sido positivas y han mostrado mayor dinamismo en los últimos años, debido a la buena gestión integral del riesgo. Por otro lado, indicó que, a partir de junio de 2017, las cooperativas presentan un crecimiento del 12% de la cartera de crédito.

El funcionario subrayó que, si el sector financiero representaba el 80% o el 90% de la economía, un crecimiento del 12% en microfinanzas y el 3% del total de la economía sería peligroso. Sin embargo, explicó, las cooperativas apenas llegan al 40% de profundidad, lo que implica que hay un retraso significativo en la generación de crédito productivo en el país. (Basso, 2017)

El crédito productivo también es importante en la cuestión del consumo, pues está relacionado al bienestar de las personas que necesitan resolver una necesidad a corto plazo. Por lo tanto, la micro financiación en Perú puede crecer a tasas superiores al crecimiento, dado que nuestro sistema todavía tiene poca profundidad.

En la Cooperativa Centrocoop se ha observado un incremento en las Cuentas por Cobrar a las instituciones con las que se tiene convenio de descuento por planilla; sin embargo, al parecer la Oficina de autoría interna no está realizando un examen exhaustivo referente a estos montos, los cuales perjudican la liquidez de la institución y la Administración Financiera no toma medidas correctivas al respecto dejando que se incremente mes a mes, lo que nos lleva a pensar que no se están realizando los exámenes de Auditoría con regularidad y a su vez que no están haciendo seguimiento a las recomendaciones y sugerencias presentadas en estos exámenes, este es el motivo que nos lleva a realizar la presente investigación sobre “Auditoría y Administración Financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018” donde podemos observar en el Cuadro 01 que los créditos se inician en enero en 284,285.70 disminuyendo en febrero a 86,674.95 lo que significó una disminución del 69%; sin embargo, este monto se incrementa en más del 100% en el mes de marzo (125%) y en 116% más que el mes de marzo para el mes de abril, lo que en estos primeros cuatro meses significaron un incremento del 50% lo que hace evidente que los créditos en Centrocoop están

incrementándose de manera acelerada por lo que es importante investigar si la auditoría interna se relaciona con la administración financiera y que se estén haciendo los ajustes necesarios por períodos de tiempo trimestrales, semestrales y anuales.

Cuadro N° 01

Créditos En Soles (Cuentas por cobrar)

Mes	Créditos S/	Porcentaje de variación
Enero	284,285.70	
Febrero	86,674.95	-69%
Marzo	194,973.86	125%
Abril	426,431.95	119%
Variación en el período		50%

Fuente: Cooperativa de Servicios múltiples del Centro Ltda. Centrocoop, 2018

1.1. Formulación del Problema

1.1.1. Problema general.

¿Cuál es la relación que existe entre la Auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018?

1.1.2. Problemas específicos.

- a) ¿Cuál es la relación que existe entre el Plan de Auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018?
- b) ¿Cuál es la relación que existe entre el programa de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018?
- c) ¿Cuál es la relación que existe entre la ejecución de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018?

- d) ¿Cuál es la relación que existe entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018?

1.2. Objetivos de la Investigación

1.2.1. Objetivo general.

Determinar la relación que existe entre la Auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

1.2.2. Objetivos específicos.

- a) Determinar la relación que existe entre el Plan de auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.
- b) Determinar la relación que existe entre Programa de auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.
- c) Determinar la relación que existe entre la Ejecución de auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.
- d) Establecer la relación que existe entre el Procedimiento de auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

1.3. Justificación de la Investigación

1.3.1. Justificación teórica.

La investigación propuesta realizará un análisis detallado de las teorías que encontramos en la actualidad sobre la auditoría interna y sobre la dirección financiera en las organizaciones. Teóricamente la auditoría interna en relación con la gestión administrativa pues una técnica utilizada en la actualidad para diagnosticar una empresa y proponer cambios en ella mediante una auditoría de gestión. (Arens & James, 2015)

1.3.2. Justificación práctica.

La investigación permitirá implementar mejoras en el área de auditoría la que estará en constante comunicación con la administración de la cooperativa para poder tomar decisiones precisas con la información exacta en beneficio de la cooperativa elevando su nivel competitivo en la zona central del país y a nivel nacional.

1.3.3. Justificación metodológica.

Metodológicamente se utilizará dos instrumentos de medición de la administración financiera uno por cada variable, instrumento que será validado por el juicio de expertos, contribuyendo de esta manera con dos cuestionarios de medición para estudios posteriores con características similares al lugar de este estudio.

1.3.4. Justificación social.

La investigación contribuirá al perfeccionamiento del área de auditoría interna de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., lo que permitirá a su vez evaluar la administración financiera y recomendar acciones lo que redundará en la prestación del servicio al cliente de manera eficaz en el corto plazo y en un largo plazo beneficiará con su permanencia en el mercado.

1.3.5. Justificación de conveniencia.

El presente trabajo de investigación conviene ser realizado pues de lo observado en la problemática es necesario relacionar la auditoría interna con la administración financiera para que las expectativas de la empresa, metas y objetivos se cumplan y se logre ser competente a nivel nacional, pues el reajuste contable permitirá tener datos actualizados de los estados financieros lo que facilitará la toma de decisiones.

1.4. Delimitación de la Investigación

1.4.1. Delimitación espacial

Para desarrollar la presente investigación se realizó en las oficinas de la Cooperativa de servicios múltiples del centro Ltda., departamento de Junín.

1.4.2. Delimitación temporal

El desarrollo de la presente investigación se llevó a cabo en los meses de noviembre 2018 hasta enero del año 2019.

1.4.3. Delimitación conceptual o temática

El contenido de la presente investigación se enmarca en las teorías conceptuales de la Auditoría interna y la administración financiera.

Capítulo II

Marco Teórico

II. Marco Teórico

2.1 Antecedentes del Estudio

Ámbito Internacional

(López, 2017) En su tesis acerca de “ *Administración Financiera y la toma de decisiones de la Empresa Promepel S.A. realizado en la Universidad Técnica de Ambato para optar el grado académico de Magister en Administración Financiera y Comercio Internacional*”; cuyo objetivo fue analizar el contexto real de la entidad para conocer los aspectos a nivel interno y externo de esta, para así poder tomar decisiones tener mejores proyecciones a futuro; Investigación Bibliográfica-Documental, de nivel correlacional-descriptiva, con una muestra de 12 personas.

Donde al término de la investigación arribó a las siguientes conclusiones: se pudo decir que el aporte es que la gerencia de la empresa en estudio de la mano con la gerencia administrativa debe hacer cambios sustanciales en la administración financiera, por ésta afectará de manera positiva la productividad en las operaciones de la empresa. Esto se desprende de haberse comprobado que la administración financiera influye en las dediciones de la empresa de manera significativa.

(Sarmiento, 2017) En la tesis “*Auditoría Financiera a la Ferretería Sigsig M&G, Cantón Sigsig Ciudad de Cuenca, Provincia del Azuay para el Ejercicio Económico 2015*”, previo la obtención del título de Ingeniera en: Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica de Ambato; Ambato, Ecuador; acerca de la metodología es una investigación de método inductivo. Tiene las siguientes conclusiones:

Esta investigación aporta con su hallazgo acerca de los artículos que se comercializan en la Ferretería Sígsig, M&G, donde se ha verificado que no existe la mercadería que el sistema tiene como inventario, hallándose diferencias en menos, lo que no da certeza razonable en los valores designados al inventario. La administradora de la Ferretería, no realizó una evaluación de cómo se han manejado los recursos, tanto en el tiempo de la venta, depósitos o pago a quienes proveen; sin hacer cruce de cuentas ni sacar saldos reales tanto de los artículos vendidos, valores cobrados, depositados o cancelados por adquisición de mercadería.

(Villeda, 2016) en su investigación acerca del “*Análisis de la aplicación de herramientas de administración financiera en Empresas Pyme*”, previo para obtener el Grado Académico de Maestra en Administración Financiera en la Universidad de El Salvador Centroamérica; cuyo objetivo fue analizar la situación actual de las pequeñas empresas en El Salvador en lo que respecta a implementar dichas herramientas en sus negocios, para que se identifiquen oportunidades de optimizar los procesos en la gestión de la economía de las entidades; acerca de la metodología fue experimental, de tipo cualitativo.

Este estudio encuentra que de acuerdo a la muestra tomada las entidades entrevistadas cuentan con poca especialización en la gestión de sus finanzas.

Ámbito Nacional

(Sandoval, 2013) En su tesis acerca de “*La Auditoría Financiera y su Influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima*”; para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en gestión tributaria, empresarial y fiscal; cuyo objetivo fue determinar el efecto de la auditoría financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate –

Lima, influyen en la transparencia de la administración de las Medianas empresas. Ésta fue una investigación científica, la encuesta fue técnica de recopilación de datos mediante un cuestionario como instrumento de medición.

Se llegó a la conclusión que la globalización beneficia una auditoría financiera de manera que se considera una herramienta útil en este sentido que fortalece el control interno haciendo posible la administración de la mediana empresa industrial en el distrito de Ate. Siendo también considerada como una herramienta de mucha importancia a nivel empresarial, fortaleciendo el control interno e influyendo en la administración de las medianas empresas industriales del distrito de Ate Vitarte en Lima.

(Delgado, 2017) En trabajo de tesis *“La Auditoría Financiera y su incidencia en la gestión de Las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra– Período 2016”*; Lima Perú para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega; cuyo objetivo fue brindar apoyo a la auditoría financiera y gestión a nivel de empresas. El método de esta investigación fue el científico. Las conclusiones a las que arribo son: Este estudio comprobó que la auditoría influyó en la eficacia de operaciones además del nivel de implementación de control administrativo en la empresa. Del mismo modo se afectaron las políticas institucionales.

(Gago, 2013) en su tesis de investigación acerca de *“La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las Cooperativas de Servicios Múltiples de Lima Metropolitana Lima Perú para el optar el grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas con mención en Auditoría Y Control de Gestión Empresarial en la Universidad San Martin de Porres”*; donde el objetivo fue determinar los efectos de implementar un área de auditoría interna acerca del resultado de la gestión financiera

de las cooperativas objeto de estudio. La metodología es de tipo descriptiva y aplicada y se aplicó como instrumento la encuesta.

El presente estudio demostró los efectos de la Auditoría interna en la administración de las cooperativas de servicios múltiples habiendo utilizado instrumentos y mecanismos con el objetivo que sea factible detectar los errores que se llevan a cabo para así aplicar las medidas de corrección o prevención necesarias y de esta manera mejorar la situación actual de estas instituciones del rubro financiero.

(Ramos, 2013) en la tesis “*La Auditoría Financiera en la optimización de la gestión en la Empresa Estación de Servicios Bellavista S.A.C.*”; Para optar El Título Profesional de Contador Público en la Universidad Nacional del Centro; Región Junín, Perú; cuyo objetivo fue determinar la manera en que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión de la empresa de Estación de Servicios Bellavista S.A.C.; acerca de la metodología el diseño de la investigación fue del tipo no experimental, la población de la investigación estuvo conformada por la empresa Estación de Servicios Bellavista S.A.C., donde el aporte de esta investigación es que la auditoría financiera contribuye de forma eficaz para una óptima administración empresarial teniendo como herramienta a la evaluación de estados financieros y políticas contables de las entidades, de allí lo importante de contar con los conocimientos, para aplicar correctamente el resultado de la auditoría financiera, ya que tienen formas de determinar cómo se realiza los bienes, derechos, deudas y obligaciones así como ingresos, costos y gastos de la empresa. De este modo se pudo hacer recomendaciones para toda actividad de la organización.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. Auditoría Interna

Para el presente trabajo de investigación tenemos a bibliografía relacionada con el tema:

Definición

(Arens, Alvin y Loebbeck, 2010) “La auditoría interna se trata de procesos de los cuales son responsables la dirección y la gerencia de las cooperativas, encontrándose diseñados de tal forma que brindan seguridad sobre los resultados de los objetivos de las instituciones cooperativas”.

(El Nuevo marco para la practica profesional de la auditoria interna y codigo de etica., 2012) El Instituto de Auditores internos del Perú IAIP 2012, indica que “la Auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”.

La auditoría interna, aporta a las instituciones financieras a cumplir con sus objetivos al aportar una perspectiva sistemática y disciplinada para la evaluación y mejora de los procedimientos de gestión de riesgos, control y dirección.

(Kell & Boyton, 2011) Acota lo siguiente “La auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con las normas y procedimientos técnico establecidos, consiste en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

(DIAZ CHAVEZ, pág. 49) “La auditoría interna es una herramienta de la gestión de las cooperativas que se encarga de la estimación de sus actividades. Debe llevarse a cabo como una labor para añadir valor y optimizar las operaciones efectuadas en las cooperativas, así como aportar a que se cumplan sus metas y objetivos; aporta una perspectiva sistemática y disciplinada para la evaluación y mejora de los procedimientos de gestión de riesgos, control y dirección.

(Santillana Gonzales J. R., 2012, pág. 45) define a la auditoría como: “Una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, velando por la preservación de la integridad del patrimonio de las cooperativas de servicios múltiples y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes”.

Se denomina auditoría interna a la serie de procedimientos y métodos, mediante los cuales se brinda información real a la dirección acerca los trabajadores de su empresa, a partir de observar como éstos llevan a cabo sus funciones.

(Santillan Gonzales, 2013, pág. 11) “La auditoría interna se aplica con el objetivo de contribuir con la institución en el logro de sus metas; para lo cual se utiliza una metodología sistemática al analizar los procesos de negocios y las labores y procesos que se relacionan con los grandes desafíos de la entidad, lo cual da como resultado recomendaciones para optar por alguna solución”.

(Alvin A. Arens, 2007, pág. 4) “La auditoría consiste en acumular y evaluar evidencias que tienen como base diversos datos para que se determine y reporte acerca del nivel de relación existente entre la información y los criterios

instituidos. Por tanto, la auditoría debe llevarse a cabo por profesionales independientes y competentes”.

(Cepeda, 2009) Acerca de las auditorías internas menciona que “son una manera clave con la cual las compañías buscan detectar el fraude y la corrupción, si bien una cantidad creciente del trabajo de detección del fraude y la corrupción también está siendo realizado por los departamentos de operación, dado que los administradores de línea asumen mayor responsabilidad por la administración de los riesgos de fraude en sus unidades de negocio”.

Características

Fechas programadas:

(<https://www.lifeder.com/auditoria-interna>) De acuerdo a este sitio web las particularidades de la Auditoría son:

Se llevan a cabo estructurando las posibles fechas para llevar a cabo la Auditoría, en acuerdo con la gerencia de la organización; puede realizarse en distintos meses del año, lo relevante es que al culminarlas se hayan logrado todos los procesos.

Entorno profesional:

La auditoría interna se debe desenvolver en un entorno profesional y de respeto; para luego analizar los hallazgos sean positivos o negativos con los auditados previo a registrarlos.

Audidores aptos:

Los auditores deben estar capacitados al conocer los procesos para auditar y entender los procedimientos que se auditan. Asimismo, deben actuar con objetividad e imparcialidad.

Son planificadas:

Las auditorías no deben llevarse a cabo de forma improvisada. La cual incluye una profunda investigación de todo el procedimiento que se auditará, que inicia revisando los problemas previos que se presentaron hasta realizar una lista de control para guiar el acto.

Base legal:

Todas las Auditorías deberán basarse en la ley, los estándares y en las normas éticas.

Registrar y comunicar resultados:

Es básico en las reuniones de cierre con los auditados. En dicha reunión los auditores deben indicar las probables debilidades y áreas que deberían mejorarse.

Se debe registrar y comunicar a la gerencia y a los auditados acerca de toda la información, donde se encuentran todos los temas donde no hubo acuerdo, así como, los hallazgos positivos y las áreas que deben mejorar.

Por otro lado, es el auditor quien tiene la responsabilidad de certificar que se hayan tomado las medidas de corrección pertinentes para dar solución a los problemas hallados en la Auditoría.

Dimensiones o componentes

De acuerdo a (Bravo, 2000) se puede considerar como los componentes de la Auditoría a los siguientes:

Plan de Auditoría

Se lleva a cabo de forma general y a largo plazo lo que nos encamina al siguiente paso. Cuyos objetivos son:

- Verificar y evaluar en las diversas auditorías que se cumpla con las leyes, normativas y reglamentos aplicables, así como lo dispuesto en los estatutos y contractuales que conducen las labores de la organización.
- Evaluar, revisar y mejorar la eficiencia del sistema de control interno, la gestión de riesgos de la organización y cuan efectivas son las operaciones, estableciendo si los recursos humanos, económicos, tecnológicos de la entidad se han utilizado de manera eficiente.
- Llevar a cabo las auditorías y supervisiones especiales a las diversas áreas de la organización para luego informar a la Gerencia de la entidad acerca de los resultados, conclusiones y sugerencias y así se puedan implementar acciones de corrección de manera oportuna.
- Atender las más importantes demandas de asesoría y labores presentadas por los diversos departamentos de la organización.

Programa de Auditoría.

Se trata de la labor previa delineada por el Auditor cuya característica es prevenir las labores que deben de llevarse a cabo en el servicio que realizará, con el objetivo de que éstos efectúen de manera íntegra sus metas dentro de la Normativa científica de la Contabilidad y la Normativa y Técnicas de la Auditoría.

Por lo general se suele desarrollar un programa por cada unidad a inspeccionar, el mismo debe considerar al menos el programa laboral en un significado estricto, así como el programa asignado al personal de la actividad a realizar. Cada uno de los programas de Auditoría hace posible que se desarrolle el plan de trabajo íntegramente, empero a un grado de mayor análisis el cual se aplica a un área específica.

Los programas de auditoría contienen por lo general la misma información que el plan de trabajo, sin embargo, se diferencia del mismo en que se incrementaron columnas para considerar el tiempo en promedio, el tiempo real, lo relacionado al rol laboral donde se plasmó la aplicación del programa, la rúbrica de la persona encargada de realizar todo el proceso y la fecha.

A través de cada uno de los programas de auditoría, el auditor asume el control sobre el desarrollo de la supervisión, ya que los mismos además de guiar a los asistentes efectúan una supervisión pertinente sobre ellos, haciendo posible que se determine el tiempo real de ejecución de cada uno de los procedimientos para que se realice la comparación con el estimado y así sirve como modelo para planificar futuras auditorías y es así que hace posible que se conozca en el momento oportuno cuan es el avance del trabajo, lo cual ayuda a tomar decisiones precisas acorde al trabajo pendiente.

Por lo general el programa de auditoría considerará un sector por cada área de los estados financieros que se evalúan. Cada sección del programa de auditoría debería considerar:

- Una introducción donde se exponga el origen de las cuentas que se examinan y sean resumidos los procesos contables de la organización.
- La descripción de los propósitos de auditoría que se quieren lograr al supervisar o revisar la sección.
- Un detalle de los procedimientos de auditoría que son los más relevantes para lograr las metas señaladas con anterioridad.
- Asimismo, debe señalar la persona que realiza el trabajo y el tiempo que emplea para desarrollar sus labores.

Ejecución de la auditoría.

Esta fase da inicio cuando se aplican los programas precisos realizados en la fase previa, continúa al obtener la información, verificar el balance financiero, así como identificar los hallazgos y los resúmenes por elementos relevantes, así como informar a la gerencia de la organización para dar solución a los problemas y se promueva la eficiencia en sus operaciones.

La meta de esta fase consiste en que se obtenga y documenten evidencias suficientes, fiables, relevantes y útiles, y se respalden las opiniones y resultados de la labor realizada. Asimismo, se incluye: las diferencias entre los juicios previos y lo que se observó en el campo por el auditor interno, el motivo que genera dichas diferencias, los impactos que podrían ocasionarse cuando se materializan riesgos no controlados de manera adecuada y basado en ello se fundamenten las sugerencias que se darán al Jefe de Servicio.

De acuerdo a lo señalado anteriormente destacan los siguientes requerimientos para llevar a cabo la Auditoría Interna:

- Que se identifique, analice, evalúe y documente información suficiente, confiable, conveniente de forma que permita cumplir con las metas de trabajo
- Se documenten los datos relevantes para respaldar las conclusiones y los resultados de la auditoría.
- Se controlen los accesos de los registros del trabajo. El Jefe de Auditoría debe lograr ser aprobado por la directiva y los asesores legales antes de informar acerca de dichos registros a terceros.

- Que se establezcan requerimientos de retención para los registros laborales. Dichos registros deben ser sólidos y de acuerdo a los lineamientos de la empresa.
- Todo trabajo se debe supervisar de manera adecuada para que se asegure el logro de las metas.

Procedimientos de auditoría.

Se trata de la agrupación de técnicas de investigación que se puede aplicar a una partida de sucesos que se relacionan a los estados financieros.

•Planeación:

La primera labor que debe llevarse a cabo al planificar la auditoría es reconocer el área que se debe examinar, para dicho fin debe reunirse los datos necesarios acerca de las labores a auditar, logrando un entendimiento del sistema de control interno y sus procesos que harán posible que se desarrolle el plan tomando en cuenta los riesgos que son parte de la auditoría.

Se considerará como fuentes de información:

- El organigrama.
- Las funciones asignadas.
- Los objetivos y metas definidas
- La normativa jurídica y de administración
- Los manuales de procedimientos definidos
- La información obtenida a través de visitas a las distintas secciones, cuestionarios y entrevistas con el personal y
- Toda otra información que se entienda pertinente.

Se elabora la planificación general para determinar el alcance de la auditoría, materiales que deben utilizarse y la normativa legal que se debe aplicar.

Se realiza la elaboración del cuestionario de control interno, el cual permite que se entienda de mejor manera la naturaleza del departamento auditado y de los resultados obtenidos se considerará lo extenso del plan de auditoría.

Se debe efectuar un análisis de riesgo de la auditoría, ya que el auditor tal vez no halle errores o emita una opinión equivocada.

Se debe elaborar el programa de auditoría; el mismo lo elabora el auditor que ha sido designado coordinando con el Supervisor, este programa posee las guías y procesos que se deben emplear en las diferentes áreas de la auditoría.

• ***Ejecución:***

En esta fase se realizarán diversos tipos de exámenes y análisis para que se determine la razón y/o se detecten fallas en los departamentos sujetos a evaluación; deben luego evaluarse los resultados de las pruebas e identificarse los hallazgos, finalizando así con la labor asignada y dando a conocer las sugerencias que aporten a optimizar la gestión administrativa.

Las pruebas pueden ser: 1) Prueba de Control, 2) Prueba Analítica y 3) Prueba Sustantiva.

Para que se elijan los procesos y técnicas de auditoría, se considerarán los resultados del examen del Sistema de Control Interno efectuado; los procesos que pueden aplicarse son:

Indagación: Se trata de averiguar a través de la entrevista directa con los colaboradores auditados u otros que tengan vínculo con las operaciones de ésta.

Encuestas y cuestionarios: Se aplican preguntas con relación a las operaciones.

Observación: Verificar visualmente las operaciones y procesos en tanto que se lleva a cabo el trabajo

Revisión selectiva: Se trata de seleccionar las operaciones que se evaluarán o verificarán al llevar a cabo la auditoría.

Revisión de cálculos matemáticos: Se trata de verificar con exactitud aritmética las operaciones que contienen los documentos (evidencias a nivel analítico y documental).

De forma adicional el auditor podrá hacer uso de métodos auxiliares de acuerdo a sus experiencias para que sustente sus conclusiones con objetividad.

El trabajo de auditoría debe evidenciarse; el auditor debe mostrar todos los hechos de relevancia que se hallaron; los mismos deben ser suficientes, competentes y pertinentes.

Los tipos de evidencia pueden ser: Físicas, documentales, testimoniales y analíticas.

Elaboración de documentos de trabajo; se trata de los archivos que manejan los auditores y que contienen toda la documentación para sustentar el trabajo llevado a cabo en la auditoría.

Dicha documentación revela el alcance de la auditoría, lo extenso de la misma y naturaleza de las pruebas que se aplicaron, por lo que su situación de confidencialidad permanece durante el periodo de ejecución de la auditoría y luego de efectuada la misma, debiendo ser archivadas de forma segura.

Entre la principal documentación se tiene:

- Cuestionario o guías de control;
 - Datos de la organización (organigramas y descripciones de puestos de trabajo);
 - Copias de contratos y acuerdos importantes;
 - Cuestionario o guías de control;
 - Información sobre las políticas financieras y operativas;
 - Resultados de las evaluaciones de los controles;
 - Cartas de confirmación de saldos, comunicaciones y anotaciones;
 - Copia del borrador del informe.
-

Los roles de trabajo deberán elaborarse:

Simultáneamente a la aplicación de cada proceso deben anotarse las tareas realizadas y observaciones si las mismas existen; el reporte se debe presentar de manera comprensible a quienes deben supervisar el trabajo realizado.

Los hallazgos deberían tener los siguientes atributos:

- Título.
- Condición.
- Criterio.
- Causa.
- Efecto.
- Recomendación.

Una vez finalizado el trabajo de auditoría, se procede a referenciar los documentos de trabajo.

Antes de finalizar el informe debe haber una reunión con el o los responsables del departamento auditado a efectos de: dar a conocer los

hallazgos, resultados y sugerencias de la auditoría antes de ser remitido el informe formalmente. Que se reduzcan los riesgos de interpretar erróneamente los resultados, y se le permita efectuar las aclaraciones que considere pertinentes.

Medición de la Auditoría (realizada a los activos financieros de la empresa) (<http://auditame.blogspot.com/2011/03/indicadores-de-medicion-de-la-auditoria.html>) Para realizar la medición de la Auditoría interna tenemos varios aspectos importantes que debemos considerar para un desempeño de calidad y es de acuerdo al siguiente detalle:

Costo/productividad

- Número de auditores por cada 1000 trabajadores.
- Auditorías llevadas a cabo por auditor.
- Horas reales contra presupuestadas.

Informes

- Cantidad de reporte de auditoría que se emitieron.
- Tiempo que transcurre a partir de la culminación del trabajo de campo hasta el reporte final.

2.2.2. Administración financiera.

Definición:

(Manual de conceptos básicos de administración financiera, pág. 4 y 5) “La administración financiera es una parte de la administración que se enfoca en determinaciones acerca de inversiones, manejo de efectivo, fuentes de financiación, gestión de activos, control de costos, así como en maximizar las ganancias, abarcando 03 aspectos relevantes de los recursos financiero:

El objetivo más importante de las finanzas es beneficiar a las entidades/instituciones a efectuar un adecuado uso de su dinero, con el aporte de instrumentos financieros para lograr optimizar los recursos, gestionándolos y conservando un correcto control de éstos.

Existen diversos factores que podrían beneficiar o afectar las decisiones que se toman en lo que respecta a manejar el dinero, como factores a nivel social, económico, político, ambiental, tecnológico, entre los de mayor importancia. Las finanzas se relacionan con otras áreas como la economía, administración, la política, y la estadística, entre otras”.

(Lawrence J. & Chad J., 2012, pág. 3 y 4) “El concepto de administración financiera hace referencia a las labores del gerente financiero de la organización. Los gerentes del área de finanzas gestionan las cuestiones financieras de todo tipo de entidades: particulares y estatales, pequeñas y grandes, con fines de lucro o no. Efectúan labores financieras tan diversos como desarrollar un plan financiero, el otorgar créditos a clientes, evaluar los gastos mayores a lo presupuestado, y la recaudación de dinero para la financiación de las operaciones de la empresa. En los últimos años, diversos factores incrementaron lo importante y complejo de las funciones de los gerentes financieros. Factores como la reciente crisis financiera global, el aumento de las empresas del mismo rubro y los cambios a nivel tecnológico.

(Robles Roman, 2012, pág. 9 y 11) “El concepto para la administración financiera consiste en coordinar las labores de trabajo de forma que se efectúen eficiente y eficazmente con otras personas y mediante ellas, al aprovechar cada uno de los recursos que se poseen como los recursos humanos, financieros,

materiales, y tecnológicos, para dar cumplimiento a las metas que se siguen dentro de la institución.

Los recursos financieros son muy importantes dentro de una entidad, por lo cual es relevante hacer uso de este recurso adecuadamente para que se aproveche de la mejor forma posible en los negocios que se llevan a cabo en una organización.

La administración financiera hace referencia al uso apropiado de los recursos, por ello es relevante en las empresas para el avance de las operaciones como para las inversiones que se llevan a cabo”.

Para las entidades privadas, el objetivo es el fin lucrativo (lograr ganancias a nivel financiero), los beneficios financieros son lo más importantes, ya que la finalidad es hacer más dinero, con el que contribuyen los socios o accionarios.

Ahora es importante diferenciar entre las finanzas y la gestión financiera:

Las finanzas hacen referencia solo a la función financiera, es decir, a manejar los recursos monetarios; y la gestión financiera, se trata de las labores coordinadas para el manejo adecuado de los recursos financieros.

(<https://www.caracteristicas.co/administracion-financiera/>, s.f.) “Se puede señalar que la administración financiera tiene como objetivo maximizar el valor de los accionistas, para lo cual estudia las disposiciones financieras organizacionales en base a un corto y largo plazo, en pos de estrategias que permiten optimizar la gestión del efectivo, las reservas y las utilidades. Para lo cual tenemos las características de la administración financiera”.

Características

Rentabilidad: Es la facultad de generar beneficios adicionales (ganancias/utilidades) sobre las inversiones o esfuerzos realizados.

Liquidez: Consiste en mantener un balance entre la inversión de corto, mediano y largo plazo y la cantidad de recursos para cumplir con las obligaciones financieras inmediatas de las instituciones.

Control de riesgos: Riesgo se trata la posibilidad de ocurrencias y que al ocurrir limita y afecta el alcance de las metas financieras y afecta negativamente el valor de los recursos financieros de una entidad.

Riesgo y beneficio:

Se definen como la probabilidad de que la obligación final difiera del que se espera en un inicio (riesgo) y algún suceso no favorable ocurra, así como la probabilidad de que los resultados finales otorguen crecimiento y ganancias previstas o imprevistas (beneficio).

Es así que se habla de tres tipos de riesgo:

1. Riesgo sistemático:

También llamado no diversificable o inevitable, está vinculado a elementos o motivaciones externas al sistema financiero, como la política.

2. Riesgo no sistemático.

Llamado diversificable, evitable o idiosincrático, tiene que ver con dinámicas propias del mercado como conjunto y es posible reducirlo mediante la diversificación.

3. Riesgo total

La sumatoria de los dos anteriores riesgos dará como resultado el total.

Dimensiones (Elementos o etapas)

Nivel de eficiencia de las operaciones:

Esto significa costos más bajos y calidad superior; se logra cuando la empresa es capaz de realizar sus actividades de la mejor manera que nuestros

competidores, la empresa está en la búsqueda permanente de soluciones orientadas al cliente y al mercado que les permita aumentar su cartera de clientes y fidelizar los existentes, manteniéndose a su vez rentables y competitivas.

Grado de implementación de controles:

Existe una serie de fase a seguir para una correcta implementación y garantizar la implementación:

- Crear una cultura de control mediante la comunicación, la motivación y la capacitación.
- Recabar la información, existen diferentes métodos como son narración, listas de chequeo y la observación
- Clasificar la información obtenida.
- Diagnosticar.
- Revisar los procedimientos.
- Evaluar el control interno y de gestión.
- Implementar, hacer seguimiento y ajustar.
- Evaluar indicadores y realizar más ajustes.

Políticas institucionales.

- Informe de Auditoría

Medición de la Administración Financiera. -

(<https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>, 2012) Tenemos las siguientes mediciones de la administración financiera:

Indicadores de liquidez: la liquidez de una empresa se juzga por la facultad para abonar las responsabilidades a corto plazo que se tienen a medida que

estas se vencen. Se refiere no solo a las finanzas totales de la organización, sino a sus habilidades para cambiar en efectivo ciertos activos y pasivos corrientes.

Indicadores de eficiencia: Determinan el vínculo entre los costos de los insumos y productos de proceso; establecen la productividad con la cual se gestionan los recursos, para el logro de los resultados de los procesos y la realización de los objetivos. Miden el nivel de ejecución de los procesos, se centran en la forma en que se realizaron las cosas y miden la utilidad de los recursos usados por un proceso.

Asimismo, mide el logro de los resultados planteados. Nos indican si se realizaron las tareas que se deberían realizar, los aspectos convenientes del proceso. Enfocándose en las cosas que se deben realizar, por tal razón, al establecer un indicador de eficacia es básico que se conozca y defina operacionalmente las obligaciones de los clientes del proceso para hacer la comparación de aquello que los clientes esperan frente a lo que reciben.

Indicadores de productividad: la productividad se asocia a la mayor producción por cada trabajador dentro de la organización y a la forma razonable de manejo que existe de la eficacia y la eficiencia.

Indicadores de deuda: Su finalidad es medir en qué nivel y de qué manera aportan los prestamistas dentro de la financiación de la organización. Del mismo modo se trata de determinar los riesgos en que pueden incurrir dichos acreedores, el riesgo de los dueños y lo conveniente o no conveniente de cierto grado de endeudamiento para la entidad.

Indicadores de calificación financiera: Se trata de un conjunto de indicadores que, se construyen no tan solo a partir de las cuentas del Balance General sino

de cuentas del estado de Resultados, Flujo de caja y de otras fuentes externas de valoración de mercado.

2.3 Definición de Conceptos

Auditoría Interna:

La Auditoría interna es de gran importancia en las organizaciones ya sea en la actividad pública o privada para proteger el activo, evitar el fraude e incrementar la eficiencia operativa y optimizar la calidad de la información económica; su objetivo principal es aportar con el cumplimiento en la evaluación de riesgos que pudiera presentarse.

Plan de Auditoría:

Para realizar un plan de Auditoría debe ser elaborado por un responsable y es consensuada con el auditado, estableciendo una guía y necesidades entre todas las partes que intervienen, el plan de Auditoría está compuesto por los siguientes elementos; objetivos de la Auditoría, documentos y criterios de referencia; alcance, lugar, fecha, hora y duración de actividades, responsabilidades y funciones de los miembros del equipo auditor, recursos que se emplean, identificación del representante auditado, y otros.

Programa de Auditoría:

Un programa de Auditoría es un plan de trabajo en la cual se cumplen con los procedimientos a emplearse durante la fase de ejecución por el auditor; para validar con el cumplimiento de los objetivos de la Auditoría que se han establecido en el programa de Auditoría.

Procedimiento de Auditoría:

Es establecer los objetivos necesarios para realizar la “Auditoría interna en la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018”; con

normativas y reglamentos institucionales que se han de aplicar a las actividades propias que se desarrollan de la autoría.

Nivel de Eficiencia de las operaciones:

El nivel de eficiencia se logra cuando la organización sea privada o pública alcanza con la correcta combinación de personas, procesos y tecnología se diseña y aplica para mejorar la productividad y el valor de cualquier operación y reducir costos y tiempo en la organización.

Grado de Implementación de Controles:

La implementación del control es responsabilidad de todos los colaboradores que integran la organización; la implementación es promovida, orientada, coordinado y monitoreado por la junta de accionistas y el comité de auditoría interna de la organización.

Políticas Institucionales:

Es una guía que se establece para los miembros de una organización; proporciona un marco de acción lógica, en el cual debe reflejar los valores de la organización con un trabajo más organizado, seguro y justo.

Informe de Auditoría:

Lo realiza el auditor en la cual expresa su opinión no vinculante con la organización en la revisión de las cuentas anuales con el fin de comprobar qué estas reflejen la veracidad de la Auditoría.

2.4 Hipótesis y Variables

2.4.1 Hipótesis general.

Existe relación significativa entre la Auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

2.4.2 Hipótesis específicas.

- a) Existe relación significativa entre el Plan de auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.
- b) Existe relación significativa entre el Programa de auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018
- c) Existe relación significativa entre la Ejecución de auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018
- d) Existe relación significativa entre el Procedimiento de auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018

2.4.3 Variable 1.

Auditoría interna.

Dimensiones:

- Plan de auditoría
- Programa de Auditoría
- Ejecución de la auditoría.
- Procedimientos de auditoría.

2.4.4 Variable 2.

Administración financiera.

Dimensiones:

- Nivel de eficiencia de las operaciones.
- Grado de implementación de controles
- Políticas institucionales.
- Informe de Auditoría

2.5 Matriz de Operacionalización de Variables.

Variable	Definición de Conceptual	Dimension	Indicadores	Escala de Medición
<u>Variable 1</u> Auditoria Interna	La auditoría interna es un proceso cuya responsabilidad parte de los directivos y la gerencia de las cooperativas de servicios múltiples, y se encuentran diseñado para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de las entidades cooperativas. (Arens, Alvin y Loebbeck, 2010)	Plan de Auditoria	Objetivos de la auditoria. Documentos y criterios de referencia. Alcance. Lugar donde se realizarán la auditoria. Fechas, hora y duración de actividades. Responsabilidades y funciones de los miembros del equipo auditor. Recursos que se emplean. Identificación del representante auditado. Cualquier tipo de preparativo adicional necesario.	Ordinal
		Programa de Auditoria	Procedimiento a seguir en el examen a realizarse, planeado y elaborado con anticipación. . El programa de auditoria contiene la misma información que el plan de trabajo, pero se diferencia por que se adiciona el tiempo, estimado, tiempo real, referencias al papel de trabajo, y la rúbrica. . Cada programa de auditoria es una guía para efectuar una adecuada supervisión sobre el mismo, el resultado sirve para conocer y ayuda a la toma de decisiones.	
		Ejecución de la Auditoria	. Aplicación del programa elaborado en la planificación de auditoria. . En esta fase de la auditoria se utilizan profesionales especializados en la materia. . se registran la distribución del trabajo y los detalles de la ejecución de la auditoria.	
		Procedimiento de Auditoria	. Revisar la política de la empresa auditada teniendo en cuenta los criterios de personificación e imputación de ingresos. .se comprobará las bases de operaciones, así como la correcta contabilización de los saldos. . Las fianzas y el depósito recibido, comprobará la necesidad de dichos depósitos y de la adecuación de su cuantía. . se comprobara la existencia de la necesidad liquidez para proceder a la inmediata restitución de las cantidades recibidas en depósitos o fianza.	

Variable 2 Administración Financiera	La gestión es el examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, llevado a cabo con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño (rendimiento) orientado a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos, (Pérez, 2009)	Nivel de eficiencia de las operaciones.	<ul style="list-style-type: none"> • Operaciones planificadas en el debido tiempo previniendo todas las acciones. • Recursos operacionales, humanos y financieros para lograr las metas y objetivos trazados. • Identificación de riesgos financieros. 	Ordinal
		Grado de implementación de controles	<ul style="list-style-type: none"> • Control de la gestión para evitar que los resultados se desvíen de lo planeado. • Control de los resultados en base a la calidad con vistas a su mejora continua. • Evaluación del uso adecuado de recursos financieros. 	
		Políticas institucionales.	<ul style="list-style-type: none"> • Competitividad como una política institucional. • Políticas contables como políticas institucionales de la empresa. • Evaluación de resultados económicos mediante indicadores. 	

Capítulo III

Metodología

III. Metodología

3.1 Método de Investigación

(Tamayo, 2000) Refiere acerca del método científico que “es aquel que se presenta ordenadamente, iniciando con el problema y respondiendo mediante una hipótesis que debe ser comprobada”. Es así que esta investigación utilizó el método científico.

3.2 Tipo de Investigación

(Sierra B., 1985) Refiere que “el tipo de investigación básica es aquella que mejora el conocimiento del mismo modo que la comprensión del tema estudiado”. Esta investigación es de tipo básica.

3.3 Nivel de Investigación

“El nivel de la investigación correlacional, es aquel donde se considera el grado de relación entre las variables de estudio pero sin determinar causa y efecto” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010)

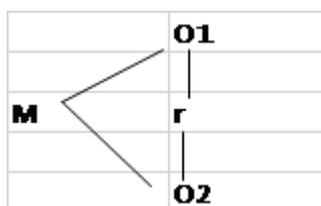
Esta investigación es de nivel correlacional.

3.4 Diseño de Investigación

Es no experimental y de corte transversal.

No experimental porque no se manipuló ninguna de las variables de estudio y de corte transversal porque se utilizó una sola medición.

Esquemáticamente es expresada de esta forma:



Dónde:

M= Muestra:

O1 = Auditoría interna

O2 = Administración financiera

r=Correlación entre la variable 1 y la variable 2

3.5 Población y Muestra

La población objetivo fue conformada por los empleados de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018, conformado por 20 trabajadores distribuidos como sigue:

AGENCIA	N° TRABAJADORES
Agencia Zonal Huancayo	05
Agencia San Cristóbal	03
Sede La Oroya	12
Total	20

Fuente: Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Centrocoop. Junín,2018

(Ramírez, 1999) Considera que “la muestra puede ser el total de la población llamando a este muestreo como censal donde la población es igual a la muestra”.

Sin embargo, nuestra muestra fue de 20 empleados de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

3.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.6.1 Técnicas de recolección de datos.

La técnica fue la encuesta que según (Sierra B., 1985) es un proceso de conocimiento donde se busca mediante preguntas lograr el objetivo del estudio.

3.6.2 Instrumentos

El instrumento fue el cuestionario usado para la recolección de datos, consistente en un conjunto de preguntas con alternativas de respuesta a resolver.

Confiabilidad

Para determinar la confiabilidad del instrumento se hizo una prueba piloto con una muestra de 10 y el cálculo fue mediante el coeficiente de alfa de cronbach por tener el instrumento alternativas politómicas.

Donde (Rosas & Zúñiga, 2010) considera que para un valor igual o mayor a 0.75 el instrumento es confiable a partir de este índice.

- Para el primer instrumento: Auditoría Interna (04 dimensiones y 12 ítems)

Dimensiones:

Plan de Auditoría (01 – 03)

Programa de Auditoría (04 – 06)

Ejecución de Auditoría (07 – 09)

Procedimiento de Auditoría (10-12)

Alfa de cronbach:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,829	12

El valor de 0.829 indica que el instrumento es confiable. (Ver anexo 04)

- Para el primer instrumento: Administración Financiera (03 dimensiones y 09 ítems)

Dimensiones:

Nivel de eficiencia de las operaciones (13-15)

Grado de implementación de controles (16-19)

Políticas Institucionales (19-21)

Alfa de cronbach:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,862	9

El valor de 0.862 indica que el instrumento es confiable. (Ver anexo 04)

3.7 Procedimientos de Recolección de Datos

Se solicitó la autorización correspondiente para desarrollar la investigación y obtener información necesaria para efecto del desarrollo de la parte metodológica del estudio.

Obtenida la autorización y el permiso necesario, se procedió a aplicar los instrumentos a la muestra, a las cuáles se les ofreció una breve información sobre el propósito y naturaleza del estudio.

La información obtenida fue representada en cuadros estadísticos, a los cuáles se les hizo el debido análisis interpretativo, con la finalidad de presentar las conclusiones y Recomendaciones y de esta manera se procedió a preparar el Informe Final.

3.8 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos

El proceso para la tabulación de datos fue consignar los datos de la encuesta en el software SPSS V23 para luego extraer los resultados descriptivos e inferenciales mediante el contraste de hipótesis con el estadígrafo correlacional rho de Spearman.

Capítulo IV

Resultados

4.1 Técnica de Procesamiento y Análisis de Datos

Se construyó la matriz de datos en el software estadístico SPSSv23 (Ver anexo 05), a partir de donde se hallaron los resultados descriptivos mediante tablas de frecuencias y gráficos porcentuales. Se hallaron también los resultados inferenciales en la prueba de cada una de las hipótesis.

4.2 Presentación de Resultados

4.2.1 Resultados Descriptivos

Resultados del Nivel de la Dimensión Plan de Auditoría.

En base a las preguntas del 1 al 3 de la primera parte del Cuestionario

Tabla 1

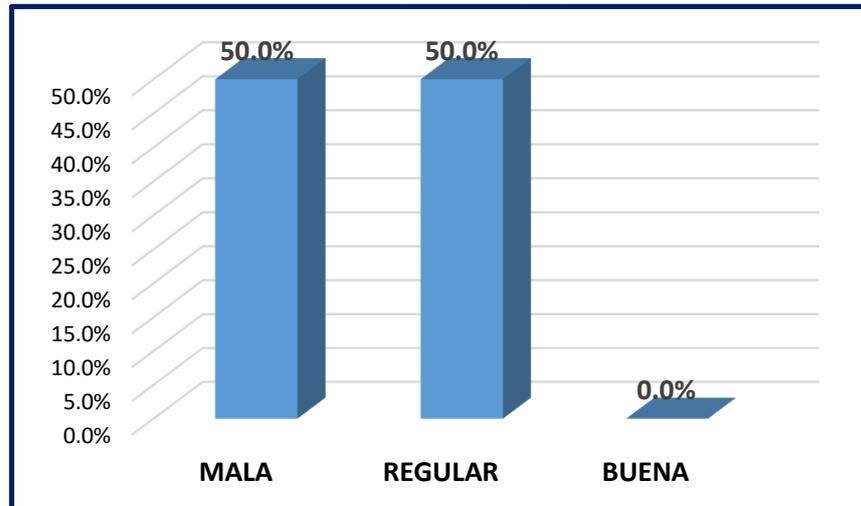
NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
MALA	10	50.0%
REGULAR	10	50.0%
BUENA	0	0.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera

Plan de Auditoría

Figura 1

Plan de Auditoría



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N°-01

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N° 01 acerca del Nivel de la Dimensión Plan de Auditoría, se puede apreciar que el 50.0% de los encuestados de un total de 20 indica que es malo, así mismo 10 de 20 encuestados que representa el 50% nos indica que es regular, así mismo hay un 0% de representatividad que nos dice buena.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Dimensión Plan de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es mala y regular en un 50.0% respectivamente.

Resultados del Nivel de la Dimensión Programa de Auditoría.

En base a las preguntas del 4 al 6 de la primera parte del Cuestionario

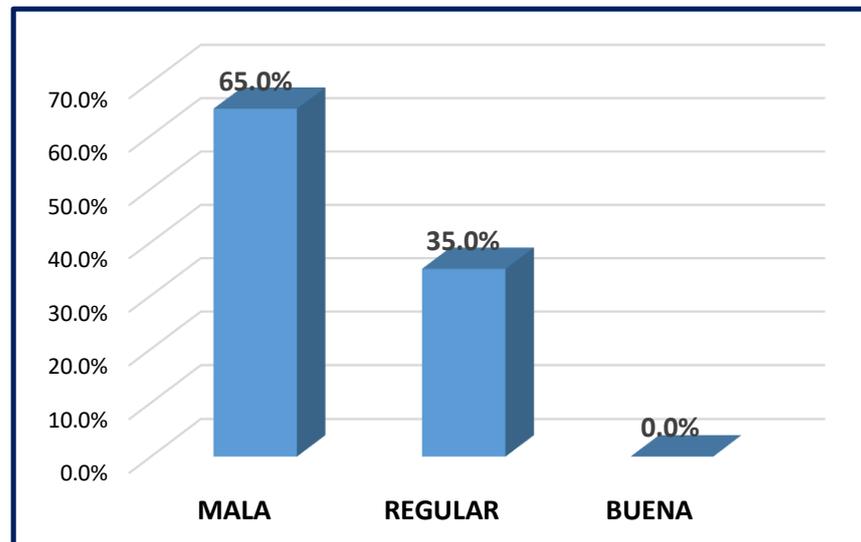
Tabla 2
Programa de Auditoría

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
MALA	13	65.0%
REGULAR	7	35.0%
BUENA	0	0.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera

Figura 2

Programa de Auditoría



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 02

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N°02 acerca del Nivel de la Dimensión Programa de Auditoría, se puede afirmar que es mala 65.0%, regular 35.0% y buena 0.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Dimensión Programa de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje mala 65.0%.

Resultados del Nivel de la Dimensión Ejecución de Auditoría.

En base a las preguntas del 7 al 9 de la primera parte del Cuestionario.

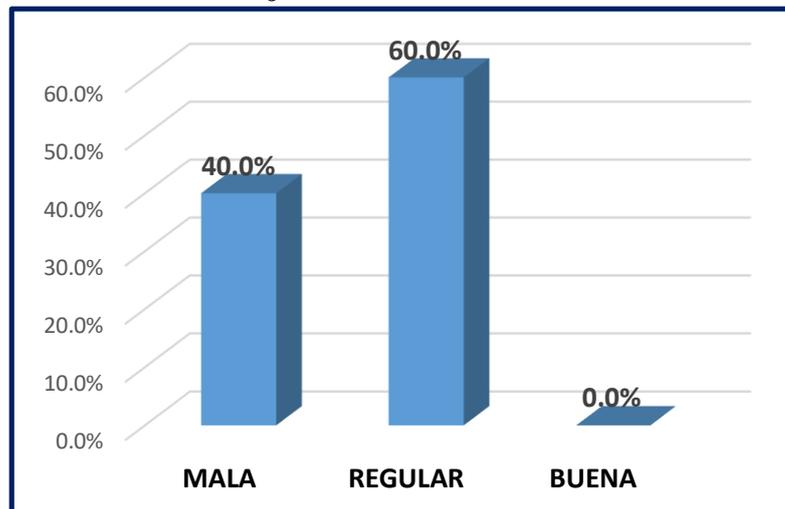
Tabla 3
Ejecución de Auditoría

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
MALA	8	40.0%
REGULAR	12	60.0%
BUENA	0	0.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera.

Figura 3

Ejecución de Auditoría



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 03.

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N°03 acerca del Nivel de la Dimensión Ejecución de Auditoría, se puede afirmar que es mala 40.0%, regular 60.0% y buena 0.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Dimensión Ejecución de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje regular 60.0%.

Resultados del Nivel de la Dimensión Procedimientos de Auditoría.

En base a las preguntas del 10 al 12 de la primera parte del Cuestionario.

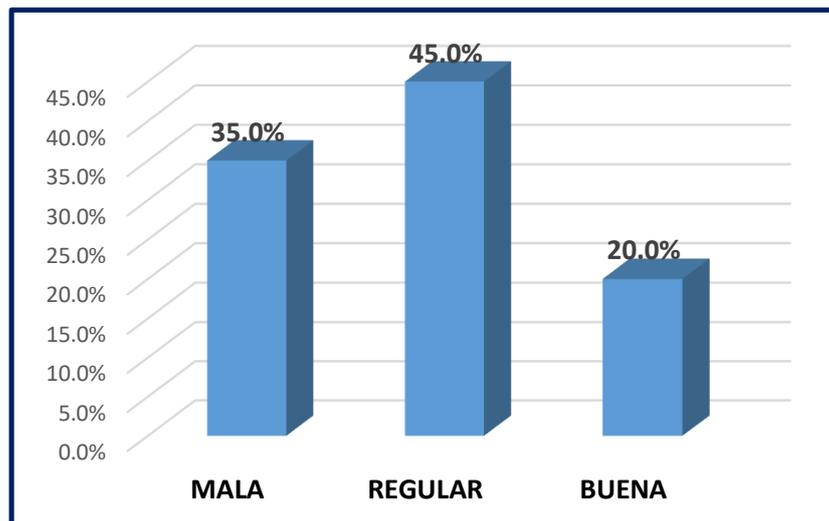
Tabla 4
Procedimientos de Auditoría

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
MALA	7	35.0%
REGULAR	9	45.0%
BUENA	4	20.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera.

Figura 4

Procedimientos de Auditoría



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 04.

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N°04 acerca del Nivel de la Dimensión Procedimientos de Auditoría, se puede afirmar que es mala 35.0%, regular 45.0% y buena 20.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Dimensión Procedimientos de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje regular 45.0%.

Resultados del Nivel de la Variable Auditoría Interna.

En base a las preguntas del 1 al 12 de la primera parte del Cuestionario

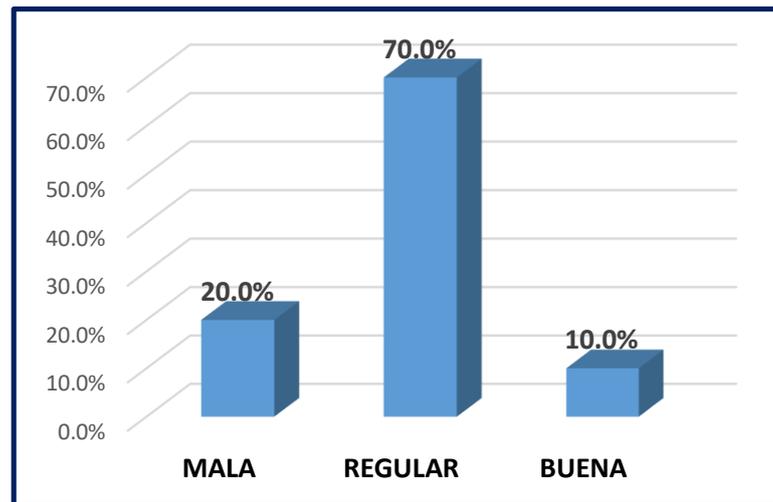
Tabla 5
Auditoría Interna

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
MALA	4	20.0%
REGULAR	14	70.0%
BUENA	2	10.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera

Figura 5

Auditoría Interna



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 05.

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestra la Tabla y Figura N°05 acerca del Nivel de la Auditoría Interna, se puede afirmar que es mala 20.0%, regular 70.0% y buena 10.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Auditoría Interna de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje regular 70.0%.

Resultados del Nivel de la Dimensión Eficiencia de las operaciones.

En base a las preguntas del 13 al 15 de la Segunda Parte del Cuestionario

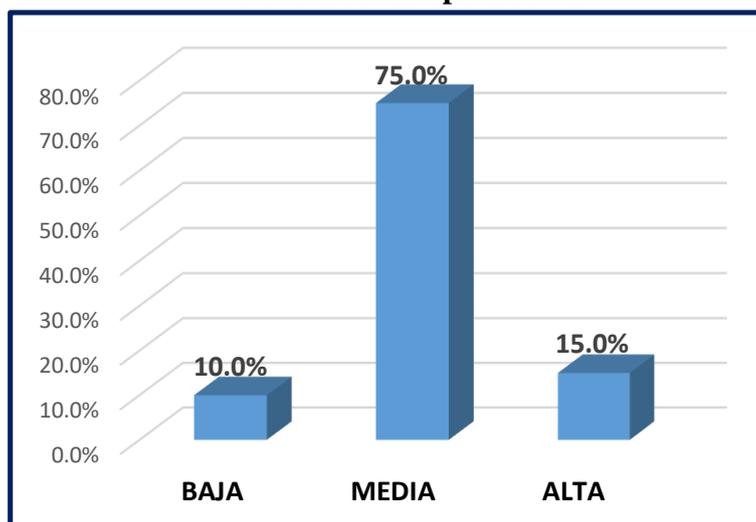
Tabla 6
Eficiencia de las operaciones

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
BAJA	2	10.0%
MEDIA	15	75.0%
ALTA	3	15.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera

Figura 6

Eficiencia de las operaciones



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 06

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N°06 acerca del Nivel de la Dimensión Eficiencia de las operaciones, se puede afirmar que es baja 10.0%, media 75.0% y alta 15.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Dimensión Eficiencia de las operaciones de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje media 75.0%.

Resultados del Nivel de la Dimensión Grado de Implementación de Controles.

En base a las preguntas del 16 al 18 de la Segunda Parte del Cuestionario

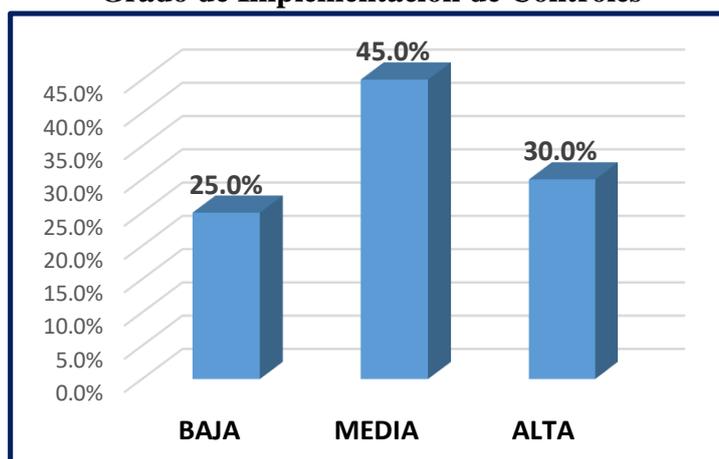
Tabla 7
Grado de Implementación de Controles

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
BAJA	5	25.0%
MEDIA	9	45.0%
ALTA	6	30.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera

Figura 7

Grado de Implementación de Controles



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 07.

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N°07 acerca del Nivel de la Dimensión Grado de Implementación de Controles, se puede afirmar que es baja 25.0%, media 45.0% y alta 30.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Dimensión Grado de Implementación de Controles de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje media 45.0%.

Resultados del Nivel de la Dimensión Políticas Institucionales.

En base a las preguntas del 19 al 21 de la Segunda Parte del Cuestionario

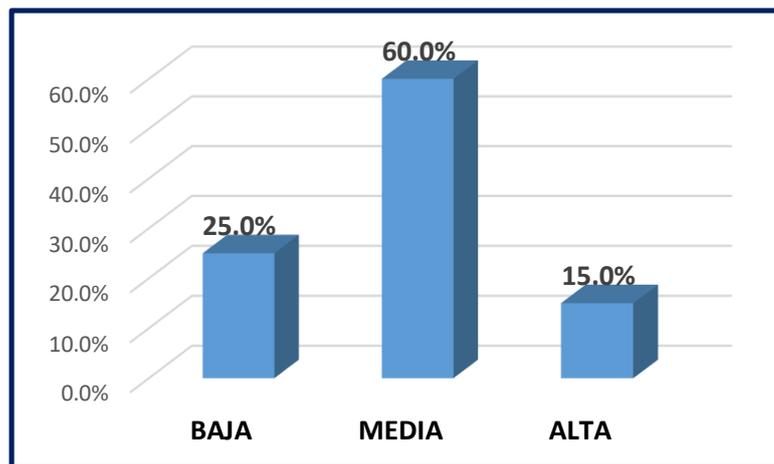
Tabla 8
Políticas Institucionales

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
BAJA	5	25.0%
MEDIA	12	60.0%
ALTA	3	15.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera

Figura 8

Políticas Institucionales



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 08.

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N°08 acerca del Nivel de la Dimensión Políticas Institucionales, se puede afirmar que es baja 25.0%, media 60.0% y alta 15.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Dimensión Políticas Institucionales de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje media 60.0%.

Resultados del Nivel de la Variable Administración Financiera.

En base a las preguntas del 13 al 21 de la Segunda Parte del Cuestionario

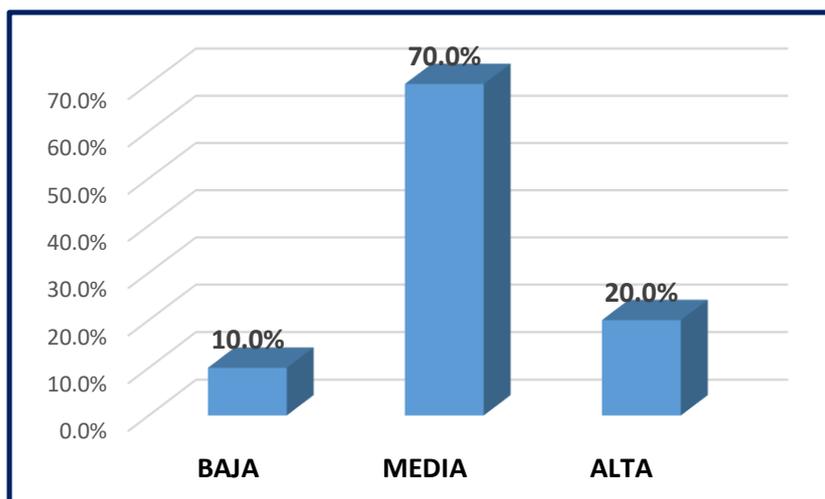
Tabla 9
Administración Financiera

NIVEL	Frecuencia	Porcentaje
BAJA	2	10.0%
MEDIA	14	70.0%
ALTA	4	20.0%
Total	20	100.0%

Fuente: En base al Cuestionario de Auditoría Interna y Administración Financiera

Figura 9

Administración Financiera



Fuente: Elaboración propia en base a la Tabla N° 09.

Interpretación: De acuerdo a los resultados que muestran la Tabla y Figura N°09 acerca del Nivel de la Variable Administración Financiera, se puede afirmar que es baja 10.0%, media 70.0% y alta 20.0%.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Nivel de la Variable Administración Financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es en mayor porcentaje media 70.0%.

4.2.2 Resultados Inferenciales

Contrastación de la Hipótesis General.

H_a = Existe relación significativa entre auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

H_a = Existe relación significativa entre auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 10
Rho de Spearman para auditoría interna y administración financiera

			AUDITORÍA INTERNA	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	AUDITORÍA INTERNA	Coefficiente de correlación	1,000	,547*
		Sig. (bilateral)		,013
		N	20	20
	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	,547*	1,000
		Sig. (bilateral)	,013	
		N	20	20

En la tabla se observa el valor de rho de Spearman de 0.547 lo que indica una relación directa y moderada (Ver Anexo 06) y el de la significancia bilateral ($p=0.013<0.05$).

Decisión Estadística

Se rechaza la hipótesis y se acepta la alterna que dice: Existe relación significativa entre auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.013<0.05$).

Contrastación de la Hipótesis Específica 1

H₀= No existe relación significativa entre el plan de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

H₁= Existe relación significativa entre el plan de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 11
Rho de Spearman para plan de auditoría interna y administración financiera

			PLAN DE AUDITORÍA	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	PLAN DE AUDITORÍA	Coefficiente de correlación	1,000	,246
		Sig. (bilateral)		,295
		N	20	20
	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	,246	1,000
		Sig. (bilateral)	,295	
		N	20	20

En la tabla se observa el valor de rho de Spearman de 0.246 lo que indica una relación directa y débil (Anexo 06) y el de la significancia bilateral ($p=0.295>0.05$).

Decisión Estadística

Se acepta la hipótesis nula que dice: No existe relación significativa entre el plan de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.295>0.05$)

Contrastación de la Hipótesis Específica 2

H₀= No existe relación significativa entre el programa de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

H₂= Existe relación significativa entre el programa de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 12
Rho de Spearman para programa de auditoría interna y administración financiera

			PROGRAMA DE AUDITORÍA	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
<u>Rho de Spearman</u>	PROGRAMA DE AUDITORÍA	Coefficiente de correlación	1,000	,658**
		Sig. (bilateral)		,002
		N	20	20
	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	,658**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	
		N	20	20

En la tabla se observa el valor de rho de Spearman de 0.658 directa y moderada (Anexo 06) y el de la significancia bilateral ($p=0.002<0.05$)

Decisión Estadística

Se rechaza la hipótesis y se acepta la alterna que dice: Existe relación significativa entre el programa de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.002<0.05$).

Contrastación de la Hipótesis Específica 3

H₀= No existe relación significativa entre la ejecución de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

H₃= Existe relación significativa entre la ejecución de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 13
Rho de Spearman para ejecución de auditoría interna y administración financiera

			EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	Coefficiente de correlación	1,000	,451*
		Sig. (bilateral)		,046
		N	20	20
	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	,451*	1,000
		Sig. (bilateral)	,046	
		N	20	20

En la tabla se observa el valor de rho de Spearman de 0.451 lo que indica una relación directa y débil (Anexo 06) y el de la significancia bilateral ($p=0.046<0.05$).

Decisión Estadística

Se rechaza la hipótesis y se acepta la alterna que dice: Existe relación significativa entre la ejecución de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.046<0.05$).

Contrastación de la Hipótesis Específica 4

H₀= No existe relación significativa entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

H₄= Existe relación significativa entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 14
Rho de Spearman para procedimiento de auditoría interna y administración financiera

			PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	Coefficiente de correlación	1,000	,580**
		Sig. (bilateral)		,007
		N	20	20
	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	,580**	1,000
		Sig. (bilateral)	,007	
		N	20	20

En la tabla se observa el valor de rho de Spearman de 0.580 lo que indica una relación directa y moderada y el de la significancia bilateral ($p=0.007<0.05$).

Decisión Estadística

Se rechaza la hipótesis y se acepta la alterna que dice: Existe relación significativa entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.007<0.05$).

4.3 Discusión de Resultados

Los resultados del **objetivo general** demostraron que existe relación significativa entre auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.013<0.05$). Donde la mayoría de los empleados perciben que el nivel de la Auditoría Interna de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es regular (70.0%). Y la Administración Financiera de la Cooperativa en un nivel medio el 70.0%

En este sentido se tiene Investigaciones similares como la de (Lopez, 2017)) en un estudio acerca de “Administración Financiera y la toma de decisiones” cuyo objetivo fue analizar el contexto real de la entidad para conocer los aspectos a nivel interno y externo de esta, para así poder tomar decisiones tener mejores proyecciones a futuro; Investigación Bibliográfica-Documental, de nivel correlacional-descriptiva, con una muestra de 12 personas. Donde al término de la investigación se pudo decir que el aporte es que la gerencia de la empresa en estudio de la mano con la gerencia administrativa debe hacer cambios sustanciales en la administración financiera por ésta afectará de manera positiva la productividad en las operaciones de la empresa. Esto se desprende de haberse comprobado que la administración financiera influye en las dediciones de la empresa de manera significativa.

También (Sarmiento, 2017) en la tesis “Auditoría Financiera A La Ferretería Sigsig M&G, Cantón Sigsig Ciudad de Cuenca, Provincia del Azuay para el Ejercicio Económico 2015”. Esta investigación aporta con su hallazgo acerca de los artículos que se comercializan en la Ferretería Sigsig, M&G, donde se ha verificado que no existe la mercadería que el sistema tiene como inventario, hallándose diferencias en menos, lo que no da certeza razonable en los valores designados al inventario. La

administradora de la Ferretería, no realizó una evaluación de cómo se han manejado los recursos, tanto en el tiempo de la venta, depósitos o pago a quienes proveen; sin hacer cruce de cuentas ni sacar saldos reales tanto de los artículos vendidos, valores cobrados, depositados o cancelados por adquisición de mercadería.

Otro estudio fue el de (Sandoval, 2013) su estudio acerca de “La Auditoría Financiera y su Influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima”; cuyo objetivo fue determinar el efecto de la auditoría financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, influyen en la transparencia de la administración de las Medianas empresas. Ésta fue una investigación científica, la encuesta fue técnica de recopilación de datos mediante un cuestionario como instrumento de medición.

Se llega a la conclusión que la globalización beneficia una auditoría financiera de manera que se considera una herramienta útil en este sentido que fortalece el control interno haciendo posible la administración de la mediana empresa industrial en el distrito de Ate.

Del mismo modo, (Ramos, 2013) en la tesis “La Auditoría Financiera en la optimización de la gestión en la Empresa Estación de Servicios Bellavista S.A.C.”; para optar el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Nacional del Centro; Región Junín, Perú; cuyo objetivo fue determinar la manera en que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión de la empresa de Estación de Servicios Bellavista S.A.C.; acerca de la metodología el diseño de la investigación será del tipo no experimental, la población de la investigación estará conformada por la empresa Estación de Servicios Bellavista S.A.C., donde el aporte

de esta investigación es que la auditoría financiera contribuye de forma eficaz para una óptima administración empresarial teniendo como herramienta a la evaluación de estados financieros y políticas contables de las entidades, de allí lo importante de contar con los conocimientos, para aplicar correctamente el resultado de la auditoría financiera, ya que tienen formas de determinar cómo se realiza los bienes, derechos, deudas y obligaciones así como ingresos, costos y gastos de la empresa. De este modo se pudo hacer recomendaciones para toda actividad de la organización.

Por otro lado, la teoría menciona que a la gestión como la evaluación objetiva, sistemática y profesional de pruebas, realizada con la finalidad de brindar una evaluación autónoma acerca del desempeño, el cual se orienta a optimizar la efectividad, eficiencia y economía al usar los recursos y verificar el cumplimiento de las leyes y reglamentos vigentes para agilizar la toma de decisiones de parte de aquellos que asumen la responsabilidad de tomar acciones correctivas y optimizar el compromiso ante el público, así como realizar la evaluación del cumplimiento de objetivos y metas acorde al Plan operativo Anual. La Auditoría de gestión tiene como objetivo establecer si la organización obtiene, protege y hace uso de sus recursos de forma económica y eficaz. (Pérez, 2009).

Los resultados del **objetivo específico 1** demostraron que no existe relación significativa entre el plan de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.295>0.05$). Donde la mitad de los empleados, perciben que el Nivel de la Dimensión Plan de Auditoría durante el 2018 mala y la otra mitad que fue buena.

Se tiene en este sentido una investigación similar que es la de (Villeda, 2016) realizó una investigación acerca del “Análisis de la aplicación de herramientas de administración financiera en Empresas Pyme”, cuyo objetivo fue analizar la situación actual de las pequeñas empresas en El Salvador en lo que respecta a implementar dichas herramientas en sus negocios, para que se identifiquen oportunidades de optimizar los procesos en la gestión de la economía de las entidades; acerca de la metodología fue experimental, de tipo cualitativo.

Este estudio encuentra que de acuerdo a la muestra tomada las entidades entrevistadas cuentan con poca especialización en la gestión de sus finanzas.

La teoría menciona de acuerdo a (Bravo, 2000) que se puede considerar como los componentes de la Auditoría al plan de auditoría que consiste en verificar y evaluar en las diversas auditorías que se cumpla con las leyes, normativas y reglamentos aplicables, así como lo dispuesto en los estatutos y contractuales que conducen las labores de la organización; evaluar, revisar y mejorar la eficiencia del sistema de control interno, la gestión de riesgos de la organización y cuan efectivas son las operaciones, estableciendo si los recursos humanos, económicos, tecnológicos de la entidad se han utilizado de manera eficiente.

Los resultados del **objetivo específico 2** demostraron que existe relación significativa entre el programa de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.002<0.05$) Donde la mayoría de los empleados, perciben que el nivel del Programa de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es malo (65.0%).

Al respecto se tiene una investigación similar como la de (Delgado, 2017) en la tesis “La Auditoría Financiera y su incidencia en la gestión de Las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra– Período 2016”; cuyo objetivo fue brindar apoyo a la auditoría financiera y gestión a nivel de empresas. El método de esta investigación fue el científico. Este estudio comprobó que la auditoría influyó en la eficacia de operaciones además del nivel de implementación de control administrativa en la empresa. Del mismo modo se afectaron las políticas institucionales.

Teóricamente el Programa de Auditoría, es la labor previa realizada por el Auditor y que tiene como característica prever los trabajos que deben efectuarse en cada trabajo profesional que brinda, con el objetivo de que este desempeñe integralmente sus objetivos dentro de las Normas científicas de la Contabilidad y las Normas y Técnicas de la Auditoría. (Bravo, 2000).

Los resultados del **objetivo específico 3** demostraron que existe relación significativa entre la ejecución de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.046<0.05$). Donde la mayoría de los empleados perciben que el nivel de la Ejecución de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es regular (60.0%).

Al respecto se tiene un estudio de (Delgado, 2017) en la tesis “La Auditoría Financiera y su incidencia en la gestión de Las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra– Período 2016”; cuyo objetivo fue brindar apoyo a la auditoría financiera y gestión a nivel de empresas. El método de esta investigación fue el científico. Este estudio comprobó que la auditoría influyó en la eficacia de operaciones además del nivel de

implementación de control administrativa en la empresa. Del mismo modo se afectaron las políticas institucionales.

Teóricamente en la fase de ejecución se realizarán diversos tipos de exámenes y análisis para que se determine la razón y/o se detecten fallas en los departamentos sujetos a evaluación; deben luego evaluarse los resultados de las pruebas e identificarse los hallazgos, finalizando así con la labor asignada y dando a conocer las sugerencias que aporten a optimizar la gestión administrativa. (Pérez, 2009).

Los resultados del **objetivo específico 4** demostraron que existe relación significativa entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.007<0.05$). Donde la mayoría de los empleados perciben que el nivel de los Procedimientos de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es regular (45.0%).

Una investigación similar fue la de (Gago, 2013) en su investigación acerca de “La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las Cooperativas de Servicios Múltiples de Lima Metropolitana” tuvo como objetivo determinar los efectos de implementar un área de auditoría interna acerca del resultado de la gestión financiera de las cooperativas objeto de estudio. La metodología es de tipo descriptiva y aplicada y se aplicó como instrumento la encuesta.

El presente estudio demostró los efectos de la Auditoría interna en la administración de las cooperativas de servicios múltiples habiendo utilizado instrumentos y mecanismos con el objetivo que sea factible detectar los errores que se llevan a cabo

para así aplicar las medidas de corrección o prevención necesarias y de esta manera mejorar la situación actual de estas instituciones del rubro financiero.

Teóricamente los procesos de auditoría, son: el conjunto de técnicas de investigación que se pueden aplicar a una partida o a un grupo de sucesos relativos a los estados financieros en 02 fases una de planeamiento y otra de ejecución. (Pérez, 2009).

Conclusiones

1. Se ha concluido que existe relación significativa entre auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.013<0.05$). Donde la mayoría de los empleados, perciben que el nivel de la Auditoría Interna de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es regular (70.0%). Y la Administración Financiera de la Cooperativa en un nivel medio el 70.0%.
2. Se ha concluido que no existe relación significativa entre el plan de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 ($p=0.295>0.05$). Donde la mitad de los empleados, perciben que el Nivel de la Dimensión Plan de Auditoría durante el 2018 mala y la otra mitad que fue buena.
3. Se ha concluido que existe relación significativa entre el programa de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 ($p=0.002<0.05$). Donde la mayoría de los empleados, perciben que el nivel del Programa de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es malo (65.0%).
4. Se ha concluido que existe relación significativa entre la ejecución de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.046<0.05$). Donde la mayoría de los empleados, perciben que el nivel de la Ejecución de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es regular (60.0%).

5. Se ha concluido que existe relación significativa entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018. ($p=0.007<0.05$). Donde la mayoría de los empleados, perciben que el nivel de los Procedimientos de Auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018 es regular (45.0%).

Recomendaciones

Se recomienda al Gerente General de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.

Lo siguiente:

1. Que de acuerdo a los resultados se debe realizar capacitación permanente y de calidad a los que integran el área de Auditoría interna y demás áreas de la organización, a fin de mejorar el servicio y elevar la productividad del personal, con lo cual se busca obtener resultados satisfactorios en el área de administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.
2. Que el Área de Auditoría Interna ejecute un plan anual para realizar los exámenes operativos requeridos por la Institución en base a normas de auditoría, que permitan evaluar los procedimientos de cada área con la finalidad de establecer estrategias y mejoras en la calidad, a fin de lograr resultados óptimos para la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.
3. Que el Área de Auditoría Interna actualice y establezca una estructura adecuada del programa de Auditoría para la organización, la cual deberá ser ejecutada durante los exámenes operativos que realizan; de manera que mejore la veracidad de los resultados lo cual se verá reflejado en el área de administración financiera ya que se ha determinado que existe relación significativa entre el programa de Auditoría y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.
4. Que la ejecución de la Auditoría se debe llevar a cabo según lo establecido en el programa de Auditoría, que permita validar y evaluar la calidad de los procesos y servicios con lo que

se pretende obtener un mejor tratamiento de la información, que conllevara a mejorar los resultados del área de administración financiera ya que se ha terminado que existe relación significativa entre la Ejecución de la Auditoría y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

5. Que los procedimientos de Auditoría deben estar establecidos mediante técnicas de investigación aplicables a la organización, con las cuales se pueda establecer una mejor utilización de los recursos humanos, materiales y financieros, ya que se determinó que existe relación significativa entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín 2018.

Referencias Bibliográficas

- Aguirre, O. (2016). *Auditoría III*. Madrid España: Cultural.
- Aires, U. d. (2008). *Manual de Auditoría Interna*.
- Alvin A. Arens, R. J. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. Mexico: Perason Educaciòn.
- Arens, A., & James, K. (2015). *Auditoría Un enfoque integral*. México.: Prentice – Hall.
- Arens, Alvin y Loebbeck. (2010). *Auditoría Interna: Un Enfoque Integral*. Mexico: Prentice Hall Hispanoamerica S.A.
- Basso, O. (2017). *Nuevos retos y desafíos para el de sarrollo de la COOPAC*. . Panorama Cooperativo.
- Boch, J., & Vitale, A. (2003). *Balances, Auditoría y Control*. . México: Ediciones Bach.
- Bravo, M. (2000). *Auditoría Integral*. . Perú: Fecat.
- Cashin, J., & Neuwirth, P. (2005). *Manual de Auditoría*. España.: Mc. Graw Hill.
- Cepeda, A. (2009). *Auditoría y Control Interno*. Bogotá - Colombia.: Editorial Emma.
- Defliese, P. (2009). *Auditoría Montgomery*. México.: Editorial Limusa.
- Delgado, G. (2017). *La Auditoría Financiera y su incidencia en la gestión de Las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra– Período 2016*. Lima-Perú: para optar El Título Profesional de Contador Público en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega; .
- DIAZ CHAVEZ, E. (s.f.). *La Auditoría Interna y su Incidencia en la Gestión de las Empresas Comerciales en el Distrito de Miraflores - Lima*. Per'u.
- El Nuevo marco para la practica profesional de la Auditoría interna y codigo de etica. (2012). *Instituto de Auditores Internos del Perú*. Lima IAEP.
- Escamilla, J. (2005). *La Auditoría de los Estados Financieros*. . España: Editora Cultural.
- Estupiñán, R. (2006). *Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera*. Colombia.: Colombia.: Editada por Eco Ediciones,.
- Fernandez, A. (2006). *Auditoría*. . México: Editora Cultura.
- Gago, R. (2013). *La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las Cooperativas de Servicios Múltiples de Lima Metropolitana*. Lima Perú: Para optar el grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas con mención en Auditoría y Control de Gestión Empresarial en la en ña Universidad San Martín de Porres.
- Grinaker, R. (2007). *Auditoría: El examen a los estados financieros*. . México: Editada por Continental.
- Hernández, C., Fernández, & Baptista. (2010). *Metodología de la investigación*. . Colombia: Editorial Mc. Graw Hill.

- Hevia, E. (2008). *Fundamentos de Auditoría Interna*. España.
- Hidalgo, J. (2009). *Auditoría de Estados Financieros*. .: Perú: FECAT.
<http://auditame.blogspot.com/2011/03/indicadores-de-medicion-de-la-Auditoría.html>. (s.f.).
 Obtenido de Auditoría interna.
<https://www.lifeder.com/Auditoría-interna>. (s.f.). Obtenido de lidere.com.
<https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>. (2012). Obtenido de Principales indicadores financieros y de gestión.
<https://www.caracteristicas.co/administracion-financiera/>. (s.f.). Obtenido de 10 Características de la Administración Financiera.
- Karatsu, J. (2000). *La sabiduría japonesa*. Editorial Gestión.
- Kell & Boyton. (2011).
- Lawrence J., G., & Chad J., Z. (2012). *Principio de Administración Financiera*. Mexico: Perason.
- López. (2017). *La Administración Financiera y la toma de decisiones en la Empresa Promepel S.A;* . Ambato, Ecuador: previo a la obtención del Grado Académico de Magister en Administración Financiera y Comercio Internacional en la Universidad Técnica de Ambato.
- Lopez, H. (2017). *La Administración Financiera y la toma de decisiones en la Empresa Promepel S.A;* Ambato, Ecuador.
Manual de conceptos básicos de administración financiera. (s.f.).
- Pérez, J. (2009). *Gestión de la calidad empresarial*. Madrid, España.: ESIC Editorial.
- Ramírez, T. (1999). *Como hacer un proyecto de investigación*. Caracas.: Panapo.
- Ramos, A. (2013). *La Auditoría Financiera en la optimización de la gestión en la Empresa Estación de Servicios Bellavista S.A.C*. Junín, Perú: ;. Para optar El Título Profesional de Contador Público en la Universidad Nacional del Centro;
- Robles Roman, C. (2012). *Fundamentos de la Administración Financiera*. Mexico: Red Tercer Milenio.
- Rosas, & Zúñiga. (2010). *Estadística descriptiva e inferencia I. Fascículo 3 Correlación y regresiones Lineales*. Colegio de Bachilleres.
- Sandoval, V. (2013). *La Auditoría Financiera y su Influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate -*. Lima,: para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en gestión tributaria, empresarial y fiscal e.

- Santillan Gonzales, J. (2013). *Auditoría Interna* (Tercera Edición ed.). Mexico: Pearson.
- Sarmiento, H. (2017). *Auditoría Financiera A La Ferretería Sigsig M&G, Canton Sigsig Ciudad De Cuenca, Provincia Del Azuay Para El Ejercicio Económico 2015*,. Ambato Ecuador: previo la obtención del título de Ingeniera en: Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica de Ambato;
- Sierra B., R. (1985). . *Técnica de investigación social*. Madrid - España.: Editorial Paraninfo.
- Tamayo, M. (2000). *El proceso de la investigación científica. : Limusa Noriega*. México: editores. Cujarta edición.
- Villeda, F. (2016). *Análisis de la aplicación de herramientas de administración financiera en Empresas Pyme* . El Salvador: previo a la obtención del Grado Académico de Maestra en Administración Financiera en La Universidad de El Salvador; El Salvador, Centroamérica.
- Zavala, A. (2003). *Planeación estratégica y desarrollo empresarial*. Perú.

Anexos

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título: Auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín, 2018

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables y Dimensiones	Metodología
<p>Problema General ¿Cuál es la relación que existe entre Auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018?</p> <p>Problemas Específicos ¿Cuál es la relación que existe entre el Plan de auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018?</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre el Programa de auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del</p>	<p>Objetivo General Determinar la relación que existe entre Auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018.</p> <p>Objetivos Específicos Establecer la relación que existe entre el Plan de auditoría interna y la Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018. Establecer la relación que existe entre el Programa de auditoría interna y la Administración financiera de la</p>	<p>Hipótesis General Existe relación significativa entre auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018</p> <p>Hipótesis Específicos Existe relación significativa entre el plan de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018. Existe relación significativa entre el programa de auditoría interna y la administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del</p>	<p>VARIABLE 1 AUDITORÍA INTERNA</p> <p>Dimensiones: Plan de Auditoría Programa de Auditoría Ejecución de la auditoría. Procedimientos de auditoría</p> <p>VARIABLE 2 ADMINISTRACIÓN FINANCIERA</p> <p>Dimensiones: Nivel de eficiencia de las operaciones. Grado de implementación de controles Políticas institucionales.</p>	<p>Método de Investigación Científico Tipo de Investigación Por su finalidad realizada es básica Nivel de Investigación El nivel de la investigación es correlacional Diseño de Investigación El diseño es correlacional, no experimental y de corte transversal Esquemáticamente es expresada de esta forma</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD M[M] --- O1[O1] M --- O2[O2] O1 --- r[r] O2 --- r style r fill:none,stroke:none </pre> </div> <p>Dónde: M= Muestra: O1 = Auditoría Interna O2 = Administración financiera r = Correlación entre la variable 1 y la variable 2</p>

<p>Centro Ltda., Región Junín, en el 2018?</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre la Ejecución de auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018?</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018?</p>	<p>Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018.</p> <p>Establecer la relación que existe entre la Ejecución de auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018.</p> <p>Establecer la relación que existe entre el Procedimiento de auditoría interna y Administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018.</p>	<p>Centro Ltda., Región Junín, en el 2018.</p> <p>Existe relación significativa entre la ejecución de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018.</p> <p>Existe relación significativa entre el procedimiento de auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., Región Junín, en el 2018.</p>		<p>Población y muestra</p> <p>La población objetivo está conformada por los empleados de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda., de la zona central que son un total de 20 trabajadores.</p> <p>La muestra es considerada igual a la población es decir 20 trabajadores.</p> <p>Técnicas de recolección de datos La técnica será de recopilación bibliográfica y recopilación estadística, mediante la encuesta</p> <p>Instrumentos de recolección de datos El instrumento a usar es el cuestionario</p>
--	---	--	--	---

Anexo 02: Matriz de Operacionalización de Variables

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Nivel de Medición
Variable 1 Auditoría Financiera	Es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. (Arens & James, 2015)	Plan de Auditoría	<ul style="list-style-type: none"> • Realización de la estructura de auditoría adecuada. • Comunicación de la estructura de la auditoría. • Selección de métodos apropiados para realizar la auditoría. 	Ordinal
		Programa de Auditoría	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de un programa de auditoría. • Reglas y procedimientos a seguir en el proceso de auditoría. • Alineación de los métodos de auditoría con los objetivos institucionales. 	
		Ejecución de la auditoría.	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicación del programa de auditoría. • Verificación de los registros contables tras la ejecución de la auditoría. • Identificación de hallazgos. 	
		Procedimientos de auditoría.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas de dirección en el proceso de auditoría. • Análisis de los Estados Financieros en el proceso de auditoría. • Información a tiempo a las personas adecuadas. 	

<p align="center">Variable 2 Administración Financiera</p>	<p>La gestión es el examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, llevado a cabo con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño (rendimiento) orientado a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos, (Pérez, 2009)</p>	<p>Nivel de eficiencia de las operaciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Operaciones planificadas en el debido tiempo previniendo todas las acciones. • Recursos operacionales, humanos y financieros para lograr las metas y objetivos trazados. • Identificación de riesgos financieros. 	<p align="center">Ordinal</p>
		<p>Grado de implementación de controles</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Control de la gestión para evitar que los resultados se desvíen de lo planeado. • Control de los resultados en base a la calidad con vistas a su mejora continua. • Evaluación del uso adecuado de recursos financieros. 	
		<p>Políticas institucionales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Competitividad como una política institucional. • Políticas contables como políticas institucionales de la empresa. • Evaluación de resultados económicos mediante indicadores. 	

Anexo 03: Cuestionario

INSTRUCCIONES:

A continuación, le presentamos una lista de preguntas, las que serán utilizadas exclusivamente para el trabajo de investigación “Auditoría interna y administración financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda. Región Junín, 2018”.

Se respetará el anonimato (No ponga su nombre ni firme este documento)

I Parte: Auditoría Interna

Plan de Auditoría

1. ¿Se realiza la estructura de auditoría dentro de la cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

2. ¿Se realiza la comunicación de la estructura de la auditoría a todas las personas que laboran en la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

3. ¿Se efectúa la selección de métodos apropiados para la realización de la auditoría en la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|---------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
|-------------|-------|---------|-------|

Programa de Auditoría

4. ¿Se elaboran programas para realizar auditorías en la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

5. ¿Se cumplen las reglas y procedimientos a seguir en el proceso de auditoría?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

6. ¿Los objetivos institucionales se encuentran alineados a los métodos de auditoría?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

Ejecución de la auditoría.

7. **¿Se cumple con la aplicación del programa de auditoría?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)
8. **¿Se cumple con la verificación de los registros contables tras la ejecución de la auditoría?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)
9. **¿Se procede a evidenciar los hallazgos en el proceso de auditoría?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)

Procedimientos de auditoría.

10. **¿Se cumple con la implementación de las políticas de dirección en el proceso de auditoría?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)
11. **¿Se efectúa el análisis de los Estados Financieros en el proceso de auditoría?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)
12. **¿Se realiza la información del resultado de auditoría a tiempo?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)

II. Administración Financiera

Nivel de eficiencia de las operaciones.

13. **¿Las operaciones a realizar son planificadas en el debido tiempo previniendo todas las acciones?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)
14. **¿Se cuenta con los recursos operacionales, humanos y financieros para lograr las metas y objetivos trazados?**
a) Muy bajo (...) d) Alto (...)
b) Bajo (...) e) Muy alto (...)
c) Regular (...)

15. ¿Se ha identificado los riesgos financieros y económicos en las diferentes áreas de la cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

Grado de implementación de controles

16. ¿En qué medida se controla la gestión para evitar que los resultados se desvíen de lo planeado?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

17. ¿Se controlan los resultados en base a la calidad con vistas a su mejora continua?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

18. ¿Se evalúa el uso adecuado de los recursos financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

Políticas institucionales.

19. ¿Se considera a la competitividad como una política institucional?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

20. ¿Se toma en cuenta las políticas contables como políticas institucionales de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

21. ¿Se evalúan los resultados económicos mediante el uso de indicadores económicos en la cooperativa de Servicios Múltiples del Centro Ltda.?

- | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|
| a) Muy bajo | (...) | d) Alto | (...) |
| b) Bajo | (...) | e) Muy alto | (...) |
| c) Regular | (...) | | |

Anexo 04: Consideraciones éticas

Para el desarrollo de la presente investigación se está considerando los procedimientos adecuados, respetando los principios de ética para iniciar y concluir los procedimientos según el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana los Andes.

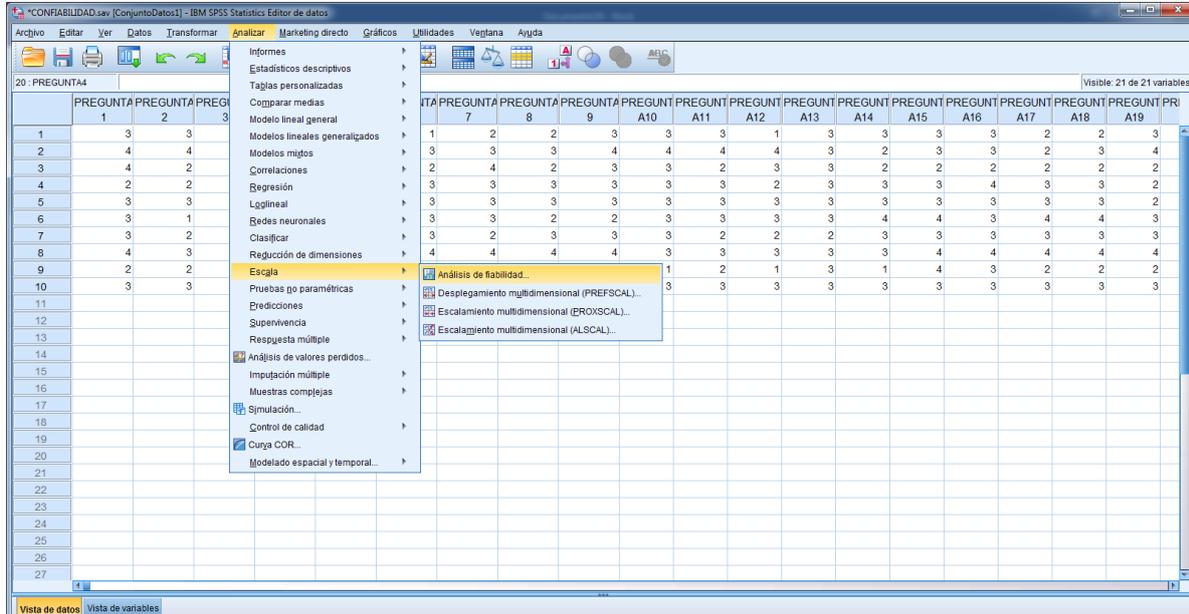
La información, los registros, los antecedentes en el presente trabajo de investigación son fidedignas; teniendo en cuenta que debemos ser muy conscientes de la importancia de nuestro trabajo para la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables. Por tanto, a fin de no cometer faltas éticas, tales como el plagio, la falsificación de datos, no citar fuentes bibliográficas, etc., se está considerando fundamentalmente todas las referencias bibliográficas desde la presentación del proyecto, hasta la sustentación de la Tesis.

Por consiguiente, nos someteremos a las pruebas respectivas de validación del contenido de la presente tesis.

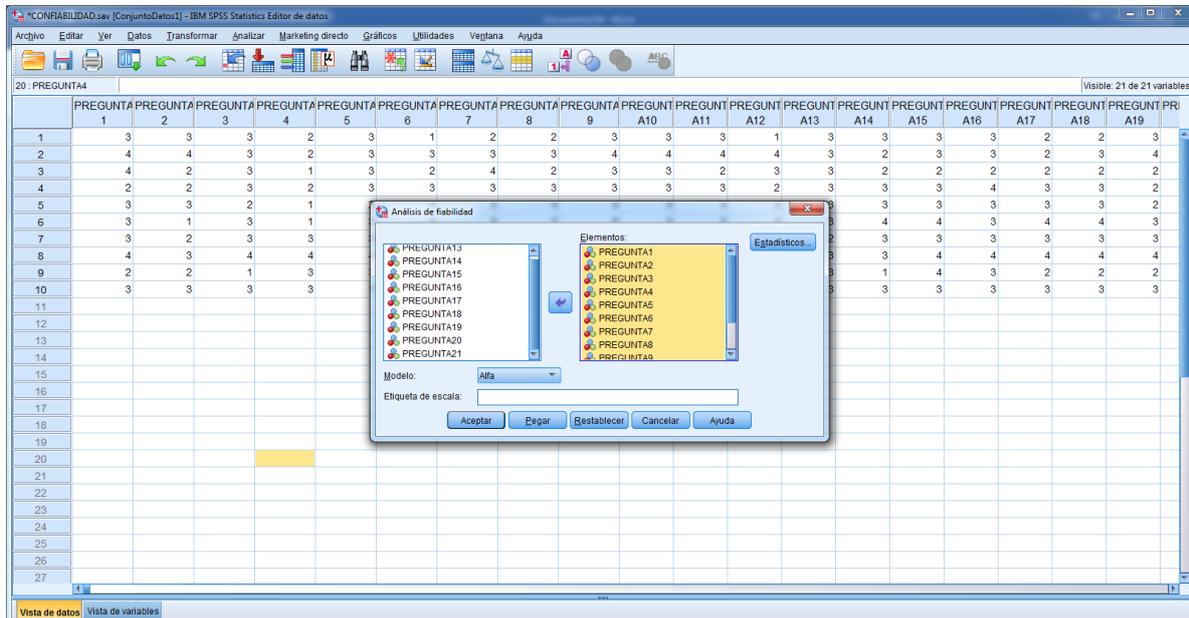
Anexo 05: Confiabilidad

**PARA VARIABLE 1:
PRUEBA PILOTO: 10
PRIMER PASO**

ITEMS: 12



SEGUNDO PASO



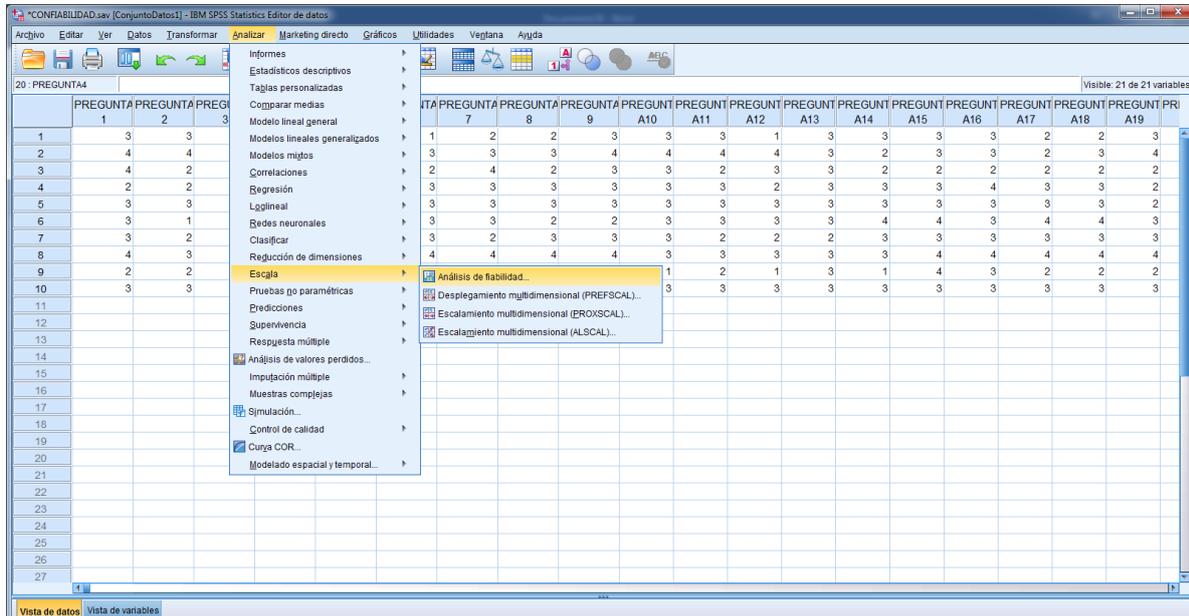
RESULTADO

Estadísticas de fiabilidad

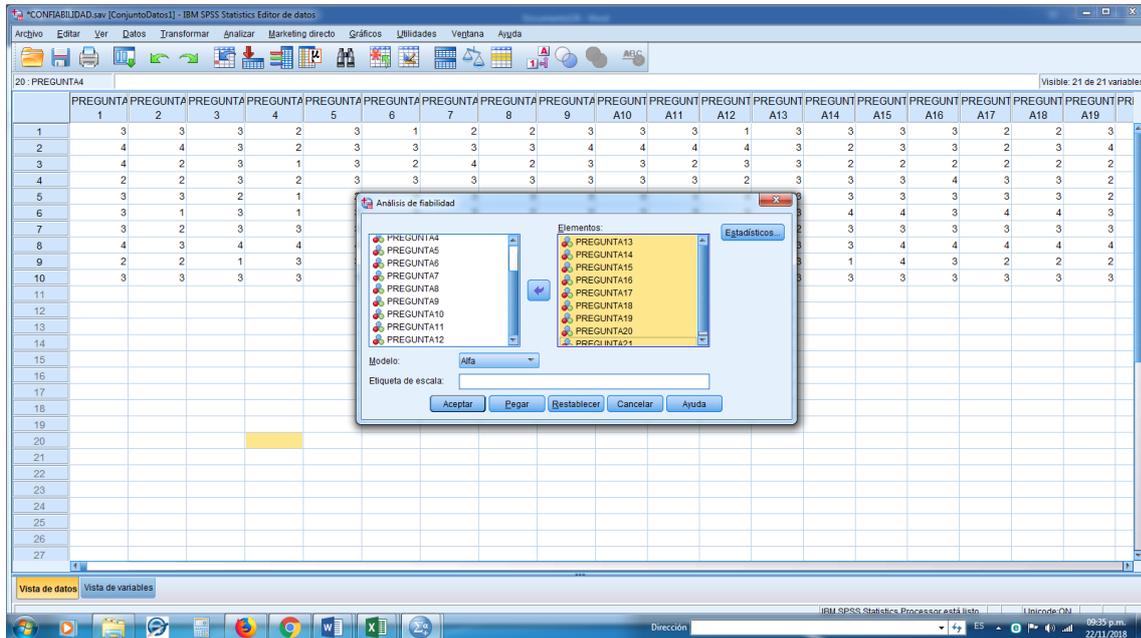
Alfa de Cronbach	N de elementos
,829	12

**PARA VARIABLE 2:
PRUEBA PILOTO: 10
PRIMER PASO**

ITEMS: 09



SEGUNDO PASO



RESULTADO

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,862	9

**Anexo 06. Base de datos
BASE DE DATOS SPSS**

VARIABLE 1: Auditoría Interna (12 ítems)

MUESTRA	PREGUNTA1	PREGUNTA2	PREGUNTA3	PREGUNTA4	PREGUNTA5	PREGUNTA6	PREGUNTA7	PREGUNTA8	PREGUNTA9	PREGUNTA10	PREGUNTA11	PREGUNTA12
1	3	3	3	2	3	1	2	2	3	3	3	1
2	4	4	3	2	3	3	3	3	4	4	4	4
3	4	2	3	1	3	2	4	2	3	3	2	3
4	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2
5	3	3	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3
6	3	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3
7	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2
8	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3
9	2	2	1	3	3	3	3	2	2	1	2	1
10	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3
11	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	3	2
12	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	5	4
13	2	2	1	2	2	1	3	4	3	2	3	1
14	3	3	2	1	3	2	3	2	3	2	2	3
15	1	2	2	2	3	4	2	2	4	2	4	2
16	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
17	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	1	4
18	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2
19	1	3	1	3	4	4	4	3	2	4	4	2
20	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4

VARIABLE 2: Administración Financiera (09 ítems)

MUESTRA	PREGUNTA13	PREGUNTA14	PREGUNTA15	PREGUNTA16	PREGUNTA17	PREGUNTA18	PREGUNTA19	PREGUNTA20	PREGUNTA21
1	3	3	3	3	2	2	3	2	1
2	3	2	3	3	2	3	4	4	3
3	3	2	2	2	2	2	2	2	2
4	3	3	3	4	3	3	2	4	3
5	3	3	3	3	3	3	2	3	2
6	3	4	4	3	4	4	3	3	4
7	2	3	3	3	3	3	3	2	3
8	3	3	4	4	4	4	4	4	4
9	3	1	4	3	2	2	2	2	3
10	3	3	3	3	3	3	3	3	3
11	2	3	2	1	1	1	1	2	2
12	4	5	5	5	4	4	5	5	5
13	2	3	3	4	3	3	1	3	4
14	2	3	3	2	2	3	2	3	3
15	3	4	2	4	4	4	4	4	4
16	5	4	4	3	4	4	3	4	4
17	4	4	3	3	3	3	4	3	2
18	4	4	4	4	4	4	4	3	4
19	2	4	4	4	4	4	4	3	4
20	4	4	3	4	4	4	4	3	3

Anexo 07: Cuadro de interpretación de correlación

CUADRO DE INTERPRETACION DE CORRELACION

R	Correlación
0	Correlación nula
0.1 a 0.49	Correlación directa débil
0.5 a 0.79	Correlación directa moderada
0.8 a 0.9	Correlación directa alta
1	Correlación directa perfecta
-0.1 a -0.49	Correlación inversa débil
-0.5 a -0.79	Correlación inversa moderada
-0.8 a -0.9	Correlación inversa alta
-1	Correlación inversa perfecta

Fuente: Rosas y Zúñiga (2010)

Anexo 08: Baremos

Variable 1: Auditoría Interna

NIVEL	Plan de Auditoría	Programa de Auditoría	Ejecución de la auditoría	Procedimientos de auditoría	Auditoría Interna (V1)
MALA	03 - 07	03 - 07	03 - 07	03 - 07	12 - 28
REGULAR	08 - 11	08 - 11	08 - 11	08 - 11	29 - 44
BUENA	12 - 15	12 - 15	12 - 15	12 - 15	45 - 60

Variable 2: Administración Financiera

NIVEL	Nivel de eficiencia de las operaciones.	Grado de implementación de controles	Políticas institucionales	Administración Financiera
BAJA	03 - 07	03 - 07	03 - 07	09 - 21
MEDIA	08 - 11	08 - 11	08 - 11	22 - 33
ALTA	12 - 15	12 - 15	12 - 15	34 - 45

Anexo 09: Panel de fotos



