

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de CONTABILIDAD Y FINANZAS

**“LA AUDITORIA INTERNA Y LA INFLUENCIA EN EL ÁREA
DE NEGOCIOS DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO
DE TRUJILLO S.A, AGENCIA CAJAMARCA – 2019.”**

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autor:

Cleder Gadel Chuquilin Hernandez

Asesor:

C.P.C. Rogelio Regalado Villegas

<https://orcid.org/0000-0001-6979-5719>

Cajamarca - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	MELVA LINARES GUERRERO	26704185
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	SEGUNDO JOSÉ ISPILCO BOLAÑOS	26731482
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	JUAN ROMELIO MENDOZA SANCHEZ	43679106
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A Dios por ser mi fortaleza para seguir con mis sueños para alcanzar el éxito profesional, familiar y personal.

A mi familia, quienes son el regalo más hermoso que me ha dado Dios para ser feliz, venciendo ante los problemas y alcanzar mis objetivos.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante mi vida.

A mis docentes de la Universidad por haberme brindando sus conocimientos para lograr terminar mi carrera profesional.

Contenido

JURADO EVALUADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulacion del problema general	26
1.3. Objetivos	27
1.4. Hipótesis	28
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	28
CAPÍTULO III: RESULTADOS	32
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	44
REFERENCIAS	48
ANEXOS	50

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Alfa de cronbach estadística de fiabilidad.....	31
Tabla 2. Las metodologías que aplica la auditoria interna	33
Tabla 3. el tiempo que otorga la unidad de auditoria interna	34
Tabla 4. Realizar auditorias en el area de negocios para obtener una mejora calidad de gestión	35
Tabla 5. Encuesta.....	36
Tabla 6. Ítem 1.....	37
Tabla 7. Ítem 2.....	38
Tabla 8.Ítem 3.....	38
Tabla 9.Ítem 4.....	39
Tabla 10.Ítem 5.....	40
Tabla 11.Ítem 6.....	40
Tabla 12. Ítem 7.....	41
Tabla 13.Ítem 8.....	42
Tabla 14.Ítem 9.....	43
Tabla 15.Ítem 10.....	43

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 2 .Representacion grafica	33
FIGURA 3. Representacion grafica.....	34
FIGURA 4. Representacion grafica.....	35
FIGURA 5. Encuesta.....	36
FIGURA 6. Ítem 1	37
FIGURA 7. Ítem 2.....	38
FIGURA 8.Ítem 3.....	38
FIGURA 9.Ítem 4.....	39
FIGURA 10.Ítem 5.....	40
FIGURA 11.Ítem 6.....	40
FIGURA 12. Ítem 7.....	41
FIGURA 13.Ítem 8.....	42
FIGURA 14.Ítem 9.....	43
FIGURA 15.Ítem 10.....	43

RESUMEN

El presente trabajo de investigación lleva por título: “La auditoría interna y la influencia en el área de negocios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, Agencia Cajamarca – 2019.” con el objetivo de determinar la influencia de la auditoria interna en la gestión crediticia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, Agencia Cajamarca – 2019. El diseño de investigación que se presenta es no experimental; la investigación es de tipo descriptiva. Para el trabajo de campo, se utilizó el instrumento (encuesta) a fin de obtener información vinculada con las personas comprendidas en la muestra, la que fue evaluada, interpretada y procesada estadísticamente a través de sus técnicas el estudio consta de guía de observación, entrevista, análisis documental y como instrumento para el recojo de información se utilizo los siguientes: cuestionario de preguntas cerradas, se realizó el cuestionario con escala de Likert. y la Ficha de Registro de Datos. Se concluyó que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión crediticia en la CMAC Trujillo S.A Para luego contrastarla determinando las conclusiones.

PALABRAS CLAVES: Auditoria Interna, Gestión, Créditos, etc.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en el Perú, son Instituciones de Micro Financiamiento (IMF) que pertenecen a los gobiernos municipales, aunque estos no tienen el control mayoritario ya que las decisiones están a cargo de una junta que reúne a diversos actores, representados por la federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito (FEPCMAC), entre estos la sociedad civil. Este modelo es una de las cinco modalidades institucionales de microfinanzas reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). El sistema de microfinanzas está conformado por 42 entidades reguladas y 76 entidades no reguladas.

En la actualidad, hay 11 cajas municipales en el país; 91% de los préstamos y 73% de los ahorros se realizan fuera de la ciudad de Lima. Las cajas municipales poseen el 40,6% de participación en el sector de las microfinanzas. Entre 1982 y 1986, se fundaron seis cajas municipales en cinco departamentos del país (conocidos ahora como regiones). Inicialmente, las cajas ofrecían solo créditos prendarios y sus operaciones que se limitaban a su ciudad o región. Ahora otorgan préstamos a microempresas y pequeñas empresas, ofrecen cuentas de ahorro y otros instrumentos de ahorro y desde 2002 ofrecen una amplia gama de servicios bancarios.

De todas las cajas independientes que llegaron a tener éxito, la Caja Trujillo es un caso en el cual conjugaron, armoniosamente, la experimentación empresarial con una efectiva regulación, lo que generó una historia de éxito que ilustra el crecimiento de las microfinanzas. Esta nació como una institución encargada de llevar crédito a las poblaciones de escasos recursos y fomentar la descentralización del desarrollo económico en el Perú, con un sólido enfoque centrado en el cliente como base para la evaluación crediticia, alcanzó una posición de liderazgo en el sector de las microfinanzas en el Perú.

Sin embargo, en la actualidad existen muchas Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) que no cuentan con un área de auditoría interna, para que realicen controles preventivos, concurrentes y posteriores a las operaciones o actividades que realiza la gestión, o se practican en forma esporádica, sin personal especializado, sin aplicar las normas, métodos y procedimientos especializados para este tipo de empresas, entre otros factores, lo cual limita su desarrollo y crecimiento empresarial. Ante esta realidad, por tratarse de una entidad importante en el desarrollo del país, pero aún no cuenta con una estructura de auditoría interna bien establecida por tal motivo se cree por conveniente desarrollar este trabajo de investigación que tiene como objetivo general determinar la influencia de la auditoría interna en la gestión de créditos de la CMAC Trujillo S.A, agencia Cajamarca – 2019.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema es el siguiente:

Describir la influencia de la auditoría interna en la aplicación de control de la promoción, evaluación, colocación y desembolso de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca. Sin embargo las instituciones financieras hoy en día, siguen atravesando serios inconvenientes en su gestión crediticia, debido al incumplimiento de pagos por parte de sus clientes, entre otras razones.

La investigación se justifica porque nos permitirá conocer la influencia de la auditoría interna en la gestión de créditos de la CMAC Trujillo S.A, agencia Cajamarca – 2019. Y así se apliquen correctamente los procesos, procedimientos, técnicas y prácticas del control interno, que permitan su correcto desarrollo y crecimiento empresarial. Es importante, pues la problemática se da porque la mayoría de estas organizaciones no cuentan con un área de auditoría interna que se encargue de evaluar los resultados de la gestión y al no ejecutar una auditoría interna y al realizarse una auditoría se logrará tener un óptimo proceso contable y por ende una información razonable, confiable y oportuna, permitiendo proyectar y tomar decisiones para desarrollar sus objetivos y/o alcanzar sus metas a corto y largo plazo.

Como **Justificación Teórica**; la investigación se sistematizo, ordeno, clasificó información referente a la variable Auditoría interna. Además se abarco conceptos, objetivos, razones financieras; con la finalidad de analizar la incidencia de la Auditoría y así adoptar las medidas pertinentes.

En cuanto a la **Justificación Metodológica**; se elaboró una guía de análisis documental para el análisis de la incidencia, permitiendo así recoger

información sobre la empresa en cuestión, También se elaboró una entrevista la cual fue aplicada al Departamento de negocios de la institución, facilitando así un mejor análisis.

Finalmente justifico el presente informe ya que el análisis demuestra que la Incidencia de la Auditoria Interna en la Gestión Crediticia es positiva y beneficiosa garantizando así un mejor control administrativo en las actividades de su competencia.

Como sustento de la investigacion tenemos los **antecedentes de investigación** que se dividen en internacionales, nacionales y locales

Basilio (2013). Presento su investigacion sobre “La Auditoría Interna tiene como misión fundamental aportar una opinión independiente sobre los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de las unidades auditadas” del Banco Santander. Universidad de Cantabria, Cantabria, España., y concluyo diciendo que las auditorias son adecuadas y eficaces. Para ello, los auditores tienen primero que recabar toda la información relevante sobre la actividad de la unidad auditada y su entorno de control para, a continuación, analizarla en detalle y concluir sobre la materialidad del resultado. Gracias a la innovación tecnológica, esta fase de ejecución puede llevarse a cabo hoy en día, en gran medida, desde la propia base de auditoría, no siendo necesario, en todos los casos, desplazarse a la unidad auditada.

Arce (2014) elaboró “Un manual sobre auditoría para evaluar el control interno relacionado con el área de cajas en el Banco Mercantil Santa Cruz S.A.” Pretende establecer los principales puntos críticos en la administración del flujo de recursos financieros en el Área de Cajas de las

Entidades Financieras para proponer mejoras en el Sistema de Control Interno. En este contexto es que el sistema de Control Interno asume un rol relevante porque a través de sus evaluaciones permanentes posibilita maximizar resultados en términos de eficiencia, eficacia, economía, indicadores que fortalecen el desarrollo del Banco. El Manual pretende contribuir a la consolidación del principio de que el Control Interno sobre los recursos es en primera instancia responsabilidad del que trabaja con ellos y los custodia, pero en el cumplimiento de las regulaciones establecidas para su preservación, participan todos los trabajadores de la Entidad independientemente de la categoría ocupacional que tengan.

Acurio y Oña (2017) realizaron una investigación sobre la “Auditoría Interna y su incidencia en la toma de decisiones de los administradores para el buen funcionamiento de las actividades de las cooperativas en la ciudad de Latacunga, Ecuador”, tiene como objetivo analizar los procesos de Auditoría Interna y su incidencia en la toma de decisiones de los administradores para el buen funcionamiento de las actividades de las cooperativas. La auditoría ayuda a controlar las políticas y procedimientos administrativos en las cooperativas de ahorro y crédito. La investigación se llevó a cabo mediante la metodología cuantitativa por lo tanto se realizó los cuestionarios de Auditoría Interna. El presente proyecto permitió conocer el funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito su aplicación de los procesos de auditoría interna y en qué forma contribuyó al correcto desenvolvimiento de las actividades y al alcance de metas y objetivos a través de la toma de decisiones. El aporte del proyecto está

reflejado al realizar un análisis de los procesos de auditoría interna que llevan cada una de las COAC, dando a conocer como inciden en la toma de decisiones generando mejoras para la institución financiera.

Vidal (2017) realizó un estudio sobre “Auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, Ecuador”, con el propósito de determinar si la auditoría interna influye en la optimización de la gestión económica y financiera; para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio. Se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario, el mismo que estuvo conformado por 19 preguntas que permitieron conocer el grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas. La investigación permitió demostrar que la auditoría interna constituye ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión económica y financiera de las empresas industriales del distrito de Santa Anita. Así mismos se determinó que la aplicación de metodología de la investigación científica, fue aplicada desde el planteamiento del problema, manejo de información para el desarrollo teórico conceptual; así como los objetivos, hipótesis y todos los demás aspectos vinculados al estudio; para finalmente, llevar a cabo la contratación de las hipótesis y llegar a las conclusiones y recomendaciones.

Hidalgo (2010) llevo a cabo una investigación sobre la “influencia de la auditoría interna en la gestión de créditos y cobranzas en una empresa

de servicios de pre- prensa digital en lima-cercado, Perú” con el propósito fundamental fue determinar la influencia del Control Interno en la Gestión de Créditos y Cobranzas en una empresa de Servicios de Pre-Prensa Digital en Lima-Cercado, para lo cual se analizó el proceso de gestión del área de Créditos y Cobranzas llevado a cabo y se confrontó con el marco teórico - empírico, el cual señala que el área de Créditos y Cobranzas de una empresa es una pieza clave dentro de una organización y que para lograr la eficiencia, eficacia y economía de los recursos que administra es necesario contar con un eficiente sistema de Control Interno, el mismo que influirá favorablemente en la ética, prudencia y transparencia de éste

Pérez (2018) El sector de las microfinanzas de Perú está catalogado como uno de los más sólidos a nivel mundial en la actualidad. Durante las dos últimas décadas creció de manera próspera y sobrevivió a dos crisis económicas internacionales. Asimismo, a fines de los años ochenta sobrevivió a una dura crisis interna que se caracterizó por una severa crisis económica, hiperinflación, recesión, terrorismo y conflictos armados. Esta es una historia de logros y promesas, y también de sinergia e intercambio mutuo entre el sector de las microfinanzas y las instituciones, cada una de las cuales siguió su propio camino de desarrollo y aprendizaje. Un aspecto importante de esta historia es el papel que desempeñaron las cajas municipales: instituciones de micro financiamiento (IMF) que oficialmente forman parte del sistema de microfinanzas de Perú.

Estrada y Gutierrez (2017) realizaron una investigación en la Agencia Sabogal de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, tuvo

como objetivo principal, determinar si el análisis del proceso crediticio influyen en la morosidad de los clientes, así como, evaluar cuáles son las causas que originan las elevadas tasas de morosidad. Para realizar la investigación, se obtuvo información a través de un estudio del manejo de los requerimientos de los factores de evaluación para el otorgamiento de un crédito y un cuestionario a través de la entrevista, con la finalidad de realizar una evaluación y determinar el motivo de la morosidad de los clientes de la Agencia Sabogal Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo (CMACT). Según los resultados obtenidos de dicha evaluación, se concluyó que el incumplimiento del análisis de los factores de evaluación al otorgar un préstamo a sus clientes influye en la morosidad de los clientes, indicando la falta de seriedad por parte del analista de crédito.

Auditoria interna

La auditoría desde sus orígenes, ha sido considerada una actividad profesional orientada a la identificación de fraudes mediante el examen de los estados financieros en las organizaciones; ya en el desarrollo industrial, para la ejecución de la auditoría financiera se considera el incremento de los riesgos inherentes a las actividades empresariales, por lo que en 1941 se creó el instituto de auditores internos (iia) con la finalidad de capacitar técnicamente a los auditores internos y de diseñar normas que garanticen la correcta práctica de la auditoría interna (**López et al. 2018**).

Según **Carrión et al. (2017)** la auditoría interna hoy en día debe ir dirigida a fijar la posición de la compañía, determinar dónde se encuentra posesionada, hacia dónde se deben dirigir los programas que desarrolla,

cuales deben de ser sus objetivos, y si se necesita modificar los planes para lograrlos. El auditor es de ayuda para la gerencia de operación y la gerencia general al analizar, verificar, evaluar y hacer sus recomendaciones y comentarios sobre la confiabilidad y la integridad de los reportes y registros de operaciones, cómo se han aplicado las políticas, si existen controles adecuados, etc.; consecuentemente, la intervención del auditor en esta época, debería estar relacionada con la administración y el control de las operaciones. Debido a la globalización, la unidad de auditoría interna posee una condición indispensable, debido al crecimiento constante de las empresas y en general, el mundo empresarial, donde constantemente se está evolucionando y como resultado su actividad económica se hace más compleja, y por ello, se requiere de un personal capacitado y con alto grado de desempeño para la ejecución del trabajo. La unidad de auditoría interna se encarga de la supervisión y evaluación constante del control interno de la empresa para cerciorarse que dichos controles son idóneos para cada procedimiento, pudiéndose decir que la auditoría interna es el control de los controles.

Importancia de la auditoria interna

Según **Hernández (2016)** la auditoría interna tiene un papel clave para salvaguardar los intereses de las organizaciones, dirigir los esfuerzos y recursos para lograr los objetivos estratégicos de estas entidades. Para realizar la gestión de la auditoría interna, permitiendo el logro de los objetivos estratégicos y el cumplimiento de los planes de auditoría, la literatura ha discutido la importancia del uso de la evaluación del desempeño. La información proporcionada por la evaluación de las auditorías internas tiene

la intención de promover la eficiencia y efectividad de las auditorías, mantener la integridad de los controles internos, motivar y estimular la mejora operacional, riesgo de control y ayudar a la organización a alcanzar sus objetivos (**Lesbik y Rolim, 2018**).

La auditoría interna es una función al servicio de la gestión y de apoyo a toda la organización, con una creciente responsabilidad social, que busca sistemáticamente evaluar la eficacia, de los procesos de gestión de riesgo, los controles más adecuados para minimizar riesgos (**Quispe et al. 2016**).

Una auditoría interna es también una de las piedras angulares de gobierno corporativo que es esencial para el monitoreo efectivo del desempeño operativo del control interno. Para garantizar su eficacia, el comité de auditoría supervisa los recursos disponibles para la auditoría interna, y las funciones de control interno deben informarse directamente al comité de auditoría. (**Dhamari et al. 2018**).

¿Por qué una Organización debe contar con Auditoría Interna?

Según **Bermúdez (2015)**, para el funcionamiento de una organización se requiere de una administración que actúe para cumplir con los objetivos para los cuales fue creada; sin embargo, también es importante la creación de un órgano que vigile las operaciones de ésta y la actuación de la propia administración. La auditoría interna es de gran importancia para poder mantener un control permanente y eficaz dentro de la empresa de esta manera se logra hacer más rápida la función del auditor externo. La auditoría interna se ocupa fundamentalmente del sistema de control interno, es decir los

procedimientos establecidos en las empresas para proteger el activo, minimizar las posibilidades de fraude, incrementar la eficiencia operativa y optimizar la calidad de la información económica financiera.

La auditoría interna es una actividad de evaluación independiente y objetiva para agrega valor y mejorar las operaciones contables, financieras y administrativas de una empresa, apoyando a la misma a cumplir sus objetivos, por medio de la evaluación y mejora de la eficacia en sus procesos, proporcionando un servicio efectivo a los más altos niveles de la administración. La necesidad de la auditoría interna se pone en manifiesto en una empresa a medida que ésta aumenta de volumen, extensión geográfica y complejidad y hace imposible el control directo de las operaciones por parte de la dirección. El objetivo principal de la auditoría interna es ayudar a la dirección en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, proporcionándole análisis objetivos, evaluaciones, recomendaciones y todo tipo de comentarios pertinentes sobre las operaciones examinadas. Este objetivo se cumple a través de otros más específicos como, por ejemplo: verificar la confiabilidad o grado de razonabilidad de la información contable y extracontable, generada en los diferentes niveles de la organización.

Funciones de la Auditoría Interna.

Las funciones que debe desempeñar la UAI incluyen, entre otras, las siguientes:

- Evaluar el diseño, alcance y funcionamiento del control interno.

- Diseñar el Plan y someterlo a consideración del directorio para su aprobación, así como cumplir con las actividades programadas y elaborar los informes que se deriven de las mismas.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales que rigen a las empresas, en el curso de sus exámenes, en particular de la Ley General y las disposiciones emitidas por la Superintendencia.
- Evaluar continuamente la calidad y adecuación de los sistemas informáticos y los mecanismos establecidos por la empresa para garantizar la seguridad de la información.
- Evaluar continuamente el cumplimiento de los manuales de políticas y procedimientos y demás normas internas de la empresa, así como proponer modificaciones a los mismos.
- Evaluar la implementación oportuna y adecuada de las recomendaciones y medidas para superar las observaciones formuladas por la Superintendencia, los auditores externos, así como las realizadas por la propia UAI. g) Verificar el cumplimiento del sistema de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Evaluar el cumplimiento de aquellos aspectos que determine esta Superintendencia
- Otras actividades de aseguramiento o consulta que la misma empresa señale.

Gestión Crediticia

El crédito de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya

confiabilidad con el compromiso de pago o devolución (**Dhamari et al. 2018**).

Tipos de créditos

Existen muchos tipos de créditos, siendo los más tradicionales en el sistema financiero los créditos comerciales, a microempresarios, de consumo y créditos hipotecarios (**Dhamari et al. 2018**).

CRÉDITOS COMERCIALES. Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases.

CRÉDITOS A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS. Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, ya sea para activo fijo o capital de trabajo

CRÉDITOS DE CONSUMO. Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales que generan ingresos de manera dependiente con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos

Importancia

El papel que desempeña el crédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que, entre otras cosas, es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que es mediante el crédito una de las formas más eficaces en cómo puede impulsarse el desarrollo de una economía. Sin lugar a dudas que la calidad de una economía de un país es observable, entre otros indicadores, a través de la calidad de su sistema

financiero y los servicios crediticios que la misma ofrece a los diversos agentes económicos. También podemos mencionar que solamente a través de esquemas crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo que tanta falta hace hoy día, ello con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país. Es necesario por lo tanto crear las bases de un sistema financiero integral que impulse el crecimiento de los diversos sectores de la economía. El crédito ha sido motor de la recuperación económica. Por mencionar un ejemplo, por cada vivienda que se construye se genera actividad en alrededor de 40 ramas de la economía, así como 5 empleos directos y varios más indirectos. Por lo anterior expuesto se puede concluir que la existencia del crédito es un factor determinante que se debe propiciar para consolidar estrategias de desarrollo económico (Dhamari *et al.* 2018).

Políticas de Crédito

Son las distintas normas que toda entidad financiera establecen con la finalidad de administrar los créditos; a ello se suma la importancia de realizar antes de conceder o realizar cualquier operación de cesión de fondos, un pormenorizado estudio de la solvencia y patrimonio del cliente para así poder saber cuál es el nivel de riesgo que asumen en la operación. Veamos algunas políticas en detalle: Personas Naturales

Cuando el titular de la operación sea una persona física, la documentación que nos solicitará la entidad será la siguiente:

- Identificación: DNI, número de identificación Tributaria (RUC).
- Respaldo de ingresos: Trabajador dependiente

- Últimas boletas de pago
- Declaración de la renta del último año.
- Trabajador por cuenta propia
- Últimas declaraciones de la renta
- Declaraciones trimestrales de IGV.

En ambos casos, y si en la zona abundara el trabajo informal, se solicitarán otros justificantes de ingresos (certificados de empresas, extractos de cuentas bancarias, etc.).

- Justificantes de patrimonio
- Escrituras de propiedad
- Declaraciones de bienes.

En esta declaración se computa todo aquel patrimonio que no aparece escriturado o que poseemos, pero del que no presentamos la escritura de propiedad. Además, se tomará en cuenta en la valoración de la operación, aunque no será el apartado fundamental, todo aquel patrimonio mobiliario digno de ser reseñado, auto, moto, obras de arte, joyas, etc. Solicitud firmada de la operación objeto del análisis Este es un requisito esencial debido a que sin él la entidad no podrá comprobar determinados ficheros de negativos y endeudamiento.

Una vez que la entidad dispone de toda la documentación señalada, procederá a la realización del análisis, teniendo éste como objetivo contestar a la siguiente pregunta: Si el cliente no paga, ¿de dónde cobro? Si después de haber realizado este análisis la entidad no tiene clara la respuesta o ésta es

insatisfactoria, denegará la operación o solicitará mayores garantías o avalistas.

Cajas Municipales

En el Perú En los últimos años se ha consolidado la presencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) aportando en la provisión de servicios financieros de manera descentralizada en el país, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Estas entidades financieras constituyen una oferta única en cerca de 90 distritos del país, logrando posicionarse en lugares donde la banca tradicional no lo hace o tiene una ligera presencia, cumpliendo así un rol importante en la inclusión financiera y, por ende, en el desarrollo económico descentralizado del país. A fin de preservar el modelo de la CMAC, y poner a su disposición las herramientas necesarias para que compitan en igualdad de condiciones que el micro financieras privadas, la SBS remitió al Congreso, hace poco más de 3 años (el 7 de marzo del 2017), un proyecto de ley que modificaba el marco normativo de las CMAC. El marco normativo vigente en ese momento era el Decreto Supremo N°157-90 del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) del 28 de mayo de 1990, según la SBS. La propuesta enviada al Congreso aquella vez fue elaborada con la participación de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Fepcmac). Cuatro meses después (el 13 de julio de 2017) se promulgó la Ley 30607, que modifica y fortalece el funcionamiento de las CMAC, en la que se le encarga a la SBS que emita las normas que reglamenten diversos aspectos, tales como la elección de los directores de las CMAC, las nuevas operaciones y los servicios autorizados, la reinversión de utilidades, entre otros.

El Sistema de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y su evolución.

Las cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) cumplen un rol importante en la descentralización y democratización del sistema financiero en el Perú. El acceso al crédito, el fomento del ahorro y de la inversión hacen que el circuito financiero dentro de la producción regional muestre un gran potencial. Según la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), el éxito de las CMAC se fundamenta en los siguientes principios institucionales básicos:

- Autonomía.
- Cobertura de sus costos totales.
- Orientación local y regional.
- Gradual desarrollo institucional.
- Tecnología financiera y crediticia propia.

Con el fin de reforzar la gestión administrativa y financiera de los gobiernos locales, en mayo de 1980 se promulgó la Ley 23039, que regula la creación y funcionamiento de las cajas municipales de ahorro y crédito fuera del ámbito de Lima y Callao. El objetivo era fomentar el ahorro comunal y apoyar, de esta manera, las actividades de las pequeñas y medianas empresas dentro de su jurisdicción, al atender el crédito local otorgando préstamos con garantía prendaria. 28 Sostenibilidad y rentabilidad de las CMAC en el Perú

En ese contexto, en 1982 se fundó la primera caja municipal de ahorro y crédito en Piura, contando con el apoyo de la Cooperación Técnica Alemana (GTZ), cuyos expertos en finanzas contribuyeron a diseñar una estrategia de

crecimiento para este tipo de instituciones en el Perú. Las CMAC están reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros, de acuerdo con la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, aprobada mediante la Ley 26702. Están sujetas a la regulación monetaria y crediticia del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Para desarrollar el trabajo de investigación con mayor veracidad se desarrolla a base de las variables

Variable independiente: La auditoría interna

Emprendepyme (2018), la Auditoría Interna es un sistema de control interno de la empresa y consiste en el conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos en una organización concreta para proteger su activo, minimizar riesgos, incrementar la eficacia de los procesos operativos y optimizar y rentabilizar, en definitiva, el negocio.

Variable dependiente: Área de negocios

Es un lugar de integración de esfuerzos de ventas, marketing, comunicaciones, relaciones públicas y otros que tengan por objetivo hacer crecer a la empresa por medio de la creación de valor de los productos (Svejenova *et al*, 2010)

1.2. Formulación del problema general

¿En qué medida la auditoría interna influye en la gestión crediticia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, Agencia Cajamarca – 2019?

Para complementar el problema general presentamos a continuación los problemas específicos

¿Cuáles son los aspectos administrativos relacionados a la gestión de la cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca?.

¿Cuál es el análisis del desempeño de las colocaciones de créditos dentro de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

¿Cual es la influencia de la auditoria interna en la aplicación de control de la promoción, evaluación, colocación y desembolso de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca?.

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

1.3. Objetivos

Determinar la influencia de la auditoria interna en la gestión crediticia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, Agencia Cajamarca – 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

Evaluar los aspectos administrativos relacionados a la gestión de la cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

Analizar el desempeño de las colocaciones de créditos dentro de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

1.4. Hipótesis

La auditoría interna influye directamente en la gestión implementando el monitoreo y seguimiento de la cartera de créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca – 2019.

Dentro de los aspectos administrativos mas importantes tenemos las metodologías utilizadas y el tiempo para dar respuesta a la gestión de la cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca

Las auditorias permanentes es importante en las colocaciones de créditos dentro de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

La influencia de la auditoria interna consiste en aplicar control de la promoción, evaluación, para tener un mayor rendimiento en la colocación y desembolso de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca?.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Poblacion y muestra

Población esta conformada por 30 colaboradores quienes cumplen funciones referentes a la gestión de la cartera créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A.

Muestra : En la inmvestigación la muestra se determinó teniendo en cuenta la siguiente formula

$$N = Z^2 PQN / e^2 (N-1) + Z^2 PQ$$

Dónde:

Z = Valor de la abscisa de la curva normal para unaprobabilidad del 95% de confianza.

e = Margen de error muestral 5%

P = Proporción de profesionales que manifestaron estar a favor de la auditoría interna (se asume P=0.5)

Q = Proporción de profesionales que manifestaron no estar a favor de la auditoría interna (se asume Q=0.5)

n= Muestra optima

Entonces, con un nivel de confianza del 95% y margen de error del 5% tenemos:

$$n = (1.96)^2 (0.5) (0.5) (30) / (0.05)^2 (30-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)$$

$$n = 28.812 / 11.9933$$

$$n = 14.5$$

n = 15 trabajadores de area de negocios

Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Técnicas : el estudio consta de las siguientes técnicas para la recolección de datos: **guía de observación** se utilizo con la finalidad de identificar la fase de monitoreo y seguimiento de auditoria interna que influye en la gestión de créditos dentro de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

La entrevista se utilizo para analizar el desempeño de las colocaciones de créditos dentro de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

Análisis documental, la técnica tiene la finalidad de evaluar los aspectos administrativos relacionados a la gestión de la cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A,

Instrumentos : para el recojo de información se utilizará los siguientes instrumentos: **cuestionario de preguntas cerradas** para recopilar la información en referencia a la influencia de la auditoria interna y la gestión de la cartera créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca, se realizó el cuestionario con escala de Likert. **Ficha de Registro de Datos** : se realizo con la finalidad de identificar la fase de monitoreo y seguimiento de auditoria interna que influye en la gestión de créditos dentro de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A

Validación y prueba de confiabilidad de los instrumentos : La **validación** del trabajo de investigación se realizo por investigadores de la Universidad. **Prueba de confiabilidad de los instrumentos**. La prueba de confiabilidad se realizó a través de la prueba alfa de Cronbach de acuerdo a la naturaleza de los ítems, donde se calculó con la siguiente formula.

Formula de alfa Cronbach

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

Tabla 1.alfa de cronbach estadística de Fiabilidad

α :	Coefficiente de confiabilidad del cuestionario	0.83
K:	Número de ítems del instrumento	10
$\sum V_i$:	Sumatoria de varianzas	3.99
Vt:	Suma de los ítems	15.63

Nota: resultados del coeficiente de confiabilidad del cuestionario de preguntas

Procedimiento de recolección de datos: para desarrollar los instrumentos del presente estudio se tomó en referencia a la guía del cuestionario, el cual consta de preguntas relacionadas al tema de investigación, por lo que fueron contestadas mediante la encuesta dirigida a los colaboradores que labora en la mencionada área. Posteriormente se procedió al análisis de la información. Por otra parte, se utilizó la guía de observación, instrumento que permitió visualizar el campo de acción donde se realizó la investigación, al mismo tiempo se pudo constatar el proceso de la auditoría interna y la gestión de la cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.

Análisis de datos: para el presente informe de investigación se ha diseñado el análisis de datos para los objetivos planteados, de esta manera se pretende obtener una información más exacta y certera.

- Elaborar las preguntas que deberán encontrar solución en las encuestas.
- Realizar las encuestas con preguntas cerradas y de manera anónima.

- Recoger la información de las encuestas.
- Realizar la depuración y limpieza de datos.
- Realizar la tabulación de los datos recogidos
- Realizar el análisis de los resultados obtenidos.

Aspectos éticos: la investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Universidad Privada del Norte, ciñéndome a la estructura aprobada por la Universidad y considerando el código de ética; con la finalidad de proponer alternativas de mejora para la auditoría interna de la empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. La presente investigación se basó con el código de ética del contador y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado profesional, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. El principio de Integridad impone sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales y obliga a que sea honesto e intachable en todos sus actos.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Resultados

Evaluar los aspectos administrativos relacionados a la gestión de la cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

Para poder evaluar el objetivo 1 , se analizo de acuerdo a la pregunta 4 que menciona sobre las metodologías que aplica la unidad de auditoria en el area de negocios y pregunta 6 en esta pregunta se menciona al tiempo siendo otro aspecto importante de la admistracion relacionado a la gestión de créditos, que se realizo a 15 trabajadores del area de negocios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

Tabla 2.

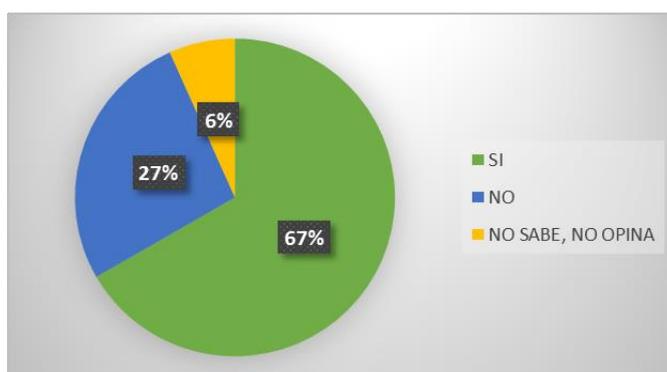
Las metodologias que aplica la auditoria interna en el area de negocios en la Caja Municipal de Ahorro y Credito de Trujillo S. A

VALOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	66,7%
NO	4	26,7%
NO SABE, NO OPINA	1	6,7%
TOTAL	15	100%

Nota : valores

Figura 1

Representación porcentaje



Nota : Del total de los encuestados el 66.7% manifiestan que la metodología que aplica la unidad de auditoría interna en el área de negocios de la CMAC Caja Trujillo S.A – Cajamarca es un aspecto admistritivo mas importante para cumplir con las metas en la evaluacion de créditos de la CMAC Caja Trujillo

S.A , para mejorar en el desembolso de créditos, mientras que un 26.7% afirman no estar de acuerdo, y el 6.7% no sabe ni opina.

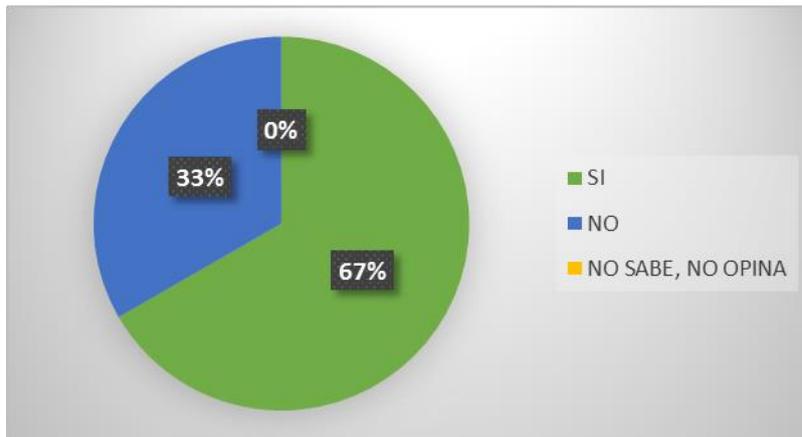
Tabla 3.

El tiempo que otorga la Unidad de Auditoria Interna para el levantamiento de observaciones

VALOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	66,7%
NO	5	33,3%
NO SABE, NO OPINA	0	0,0%
TOTAL	15	100%

Figura 2:

Representación porcentual



Del total de los encuestados el 66.7% manifiestan que tiempo que otorga la unidad de auditoria interna para el levantamiento de observaciones es adecuado para garantizar la transparencia de la CMAC Caja Trujillo S.A - Cajamarca, mientras que un 33.3% afirman que no es importante, y el 0.0% no sabe ni opina

Analizar el desempeño de las colocaciones de créditos dentro de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

Para el análisis del desempeño de las colocaciones de créditos dentro de la Caja Municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca se analizó de acuerdo a la pregunta 9 de la encuesta

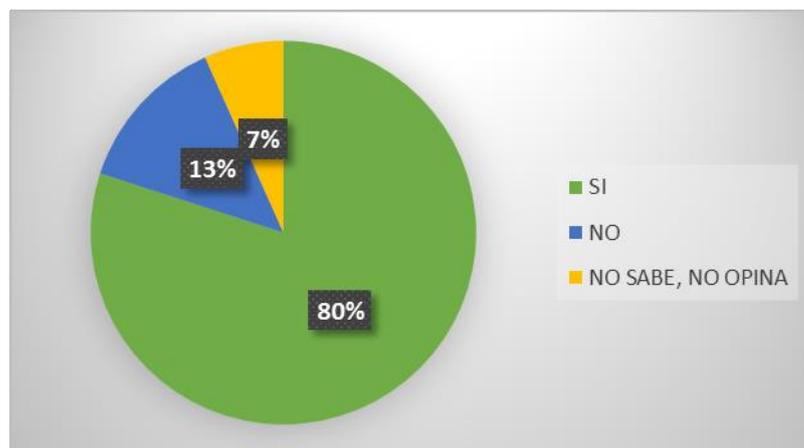
Tabla 4.

Realizar frecuentemente auditorias en el área de negocios para obtener una mejora calidad de gestión

VALOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	12	80,0%
NO	2	13,3%
NO SABE, NO OPINA	1	6,7%
TOTAL	15	100%

Figura 3

Representación porcentual



Nota: del total de los encuestados el 80 % manifiestan que es importante la realización frecuente de auditoria en el área de negocios para obtener una mejora calidad de gestión, mientras que un 13.3% afirman que no es importante, y el 6.7% no sabe ni opina.

Describir la influencia de la auditoria interna en la aplicación de control de la promoción, evaluación, colocación y desembolso de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca

Tabla 5.

Encuesta

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
1	¿Tiene conocimiento de la importancia de la Auditoría Interna en la CMAC Trujillo S.A Agencia Cajamarca?	11	3	1
2	¿Cree usted que la auditoría interna ayuda a mejorar la evaluación crediticia de la CMAC Trujillo S.A, Agencia Cajamarca?	11	1	3
3	¿Recibe usted asesoría de la Unidad de Auditoría Interna cuando necesita apoyo?	9	4	2
4	¿Las metodologías que aplica la Unidad de Auditoría Interna en el área de negocios son favorables para la Institución?	10	4	1
5	¿Está de acuerdo con las observaciones que emite la Unidad de auditoria interna en el área de negocios?	13	1	1
6	¿Cree usted que el tiempo que otorga la Unidad de Auditoria Interna para el levantamiento de observaciones es la adecuada para garantizar la transparencia?	10	5	0
7	¿Las recomendaciones que emite la Unidad de Auditoría Interna son de beneficio para el área de negocios de la CMAC TRUJILLO S.A.?	11	3	1

8	¿Cree usted que la CMAC TRUJILLO S.A cuenta con normas internas adecuadas para la gestión crediticia?	10	3	2
9	¿Está de acuerdo usted que se realice frecuentemente auditorias en el área de negocios para obtener una mejora calidad de gestión?	12	2	1
10	¿Cree usted, que la evaluación, comprobación y análisis de los hechos por parte de Auditoría Interna, permiten obtener información de cómo se encuentra la CMAC TRUJILLO S.A, Agencia Cajamarca?	9	5	1

Nota: cuestionario de preguntas aplicado a la CMAC TRUJILLO S.A, Agencia Cajamarca

Encuesta realizada a 15 asesores de negocio y administrador de la CMAC Trujillo S.A Agencia Cajamarca

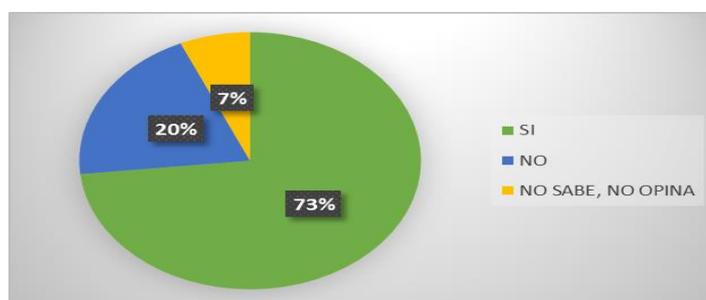
Tabla 6.

Ítem 1

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
1	¿Tiene conocimiento de la importancia de la Auditoría Interna en la CMAC Trujillo S.A Agencia Cajamarca?	11	3	1

Figura 4

Ítem 1



Nota : el 73 % del personal que labora manifiestan que si conoce sobre la importancia de la auditoria interna en la CMAC Caja Trujillo S.A – Cajamarca.

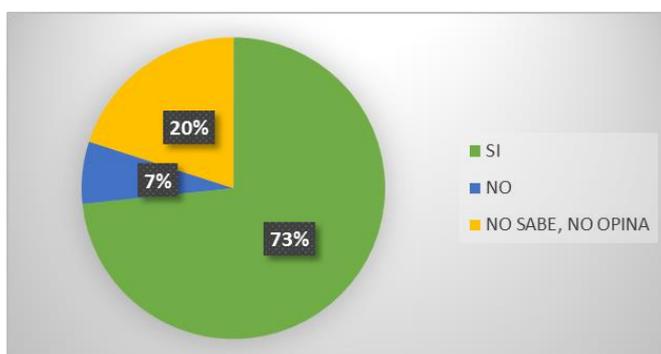
Tabla 7.

Ítem 2

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
2	¿Cree usted que la auditoría interna ayuda a mejorar la evaluación crediticia de la CMAC Trujillo S.A, Agencia Cajamarca?	11	3	1

Figura 5

Ítem 2



Nota : el 73 % mencionan que la auditoria interna ayuda a mejorar la evaluación crediticia de la CMAC Trujillo S.A, Agencia Cajamarca

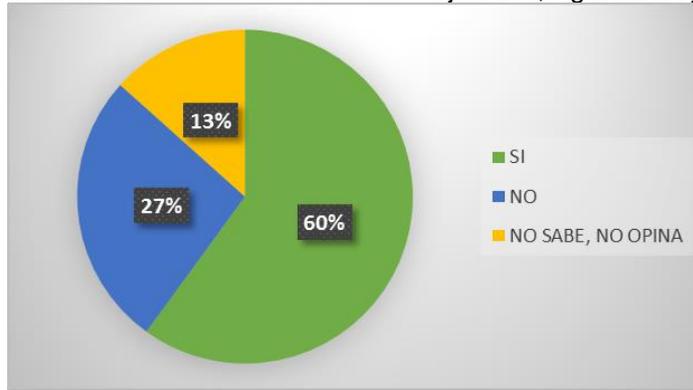
Tabla 8.

Ítem 3

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
3	¿Recibe usted asesoría de la Unidad de Auditoría Interna cuando necesita apoyo?	9	4	2

Figura 6

Ítem 3



Nota : el 60 % afirma que recibe asesoría de la Unidad de Auditoría Interna cuando necesita apoyo.

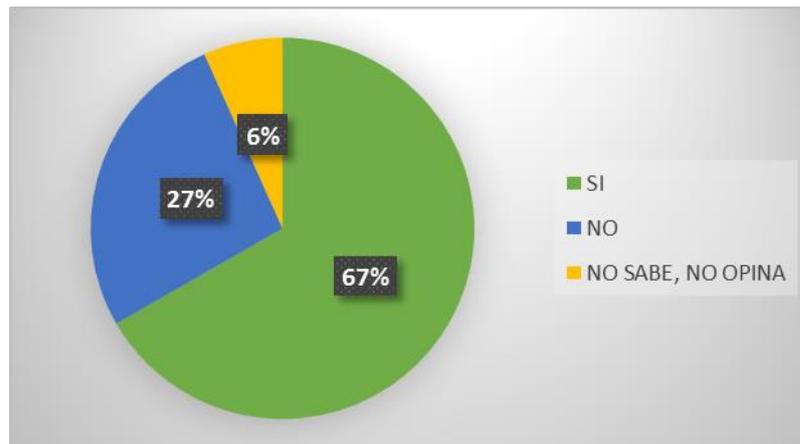
Tabla 9.

Ítem 4

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
4	¿Las metodologías que aplica la Unidad de Auditoría Interna en el área de negocios son favorables para la Institución?	10	4	1

Figura 7

Ítem 4



Nota : el 67% afirma que las metodologías que aplica la Unidad de Auditoría Interna en el área de negocios son favorables para la Institución

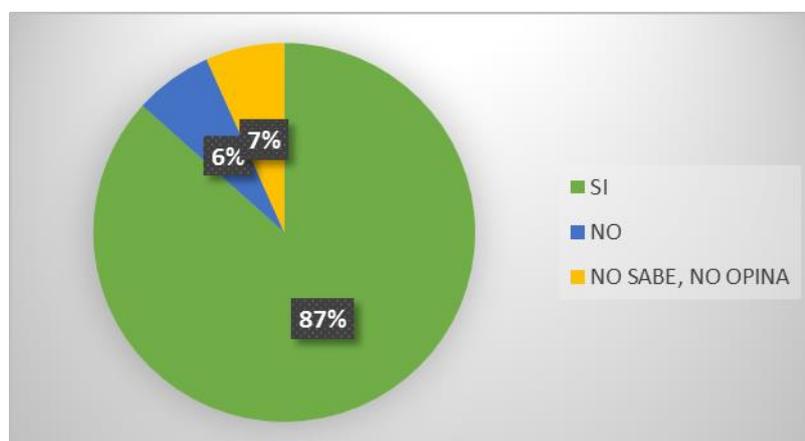
Tabla 10.

Ítem 5

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
5	¿Está de acuerdo con las observaciones que emite la Unidad de auditoria interna en el área de negocios?	13	1	1

Figura 8

Ítem 5



Nota : el 87% afirma estar de acuerdo con las observaciones que emite la Unidad de auditoria interna en el área de negocios

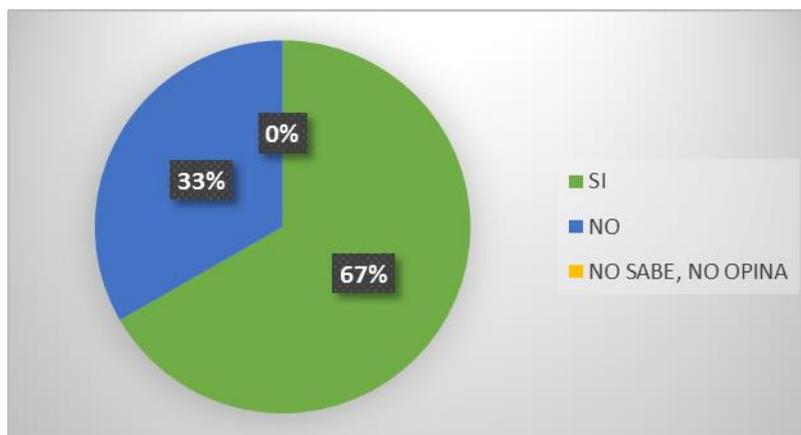
Tabla 11.

Ítem 6

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
6	¿Cree usted que el tiempo que otorga la Unidad de Auditoria Interna para el levantamiento de observaciones es la adecuada para garantizar la transparencia?	10	5	0

Figura 9

Ítem 6



Nota: existe un 33% que no están de acuerdo que el tiempo que otorga la Unidad de Auditoría Interna para el levantamiento de observaciones es la adecuada para garantizar la transparencia

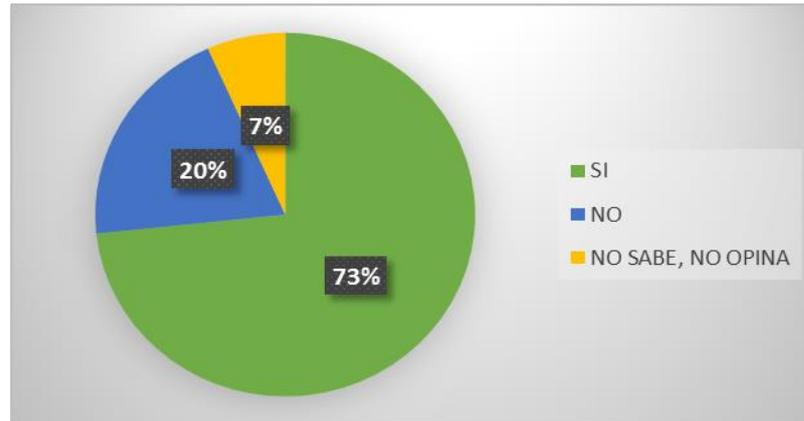
Tabla 12.

Ítem 7

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
7	¿Las recomendaciones que emite la Unidad de Auditoría Interna son de beneficio para el área de negocios de la CMAC TRUJILLO S.A.?	11	3	1

Figura 10

Ítem 7



Nota : el 73% de los colaboradores afirman que las recomendaciones que emite la Unidad de Auditoría Interna son de beneficio para el área de negocios de la CMAC TRUJILLO S.A.

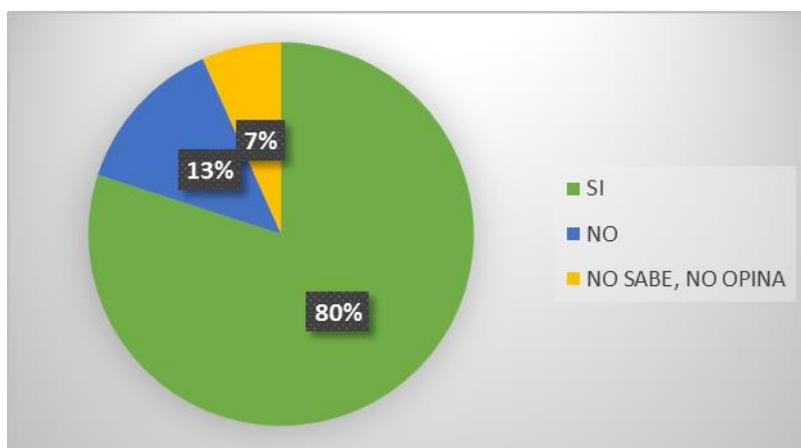
Tabla 13.

Ítem 8

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
8	¿Cree usted que la CMAC TRUJILLO S.A cuenta con normas internas adecuadas para la gestión crediticia?	10	3	2

Figura 11

Ítem 8



Nota: el 80% de los colaboradores afirman que la CMAC TRUJILLO S.A cuenta con normas internas adecuadas para la gestión crediticia

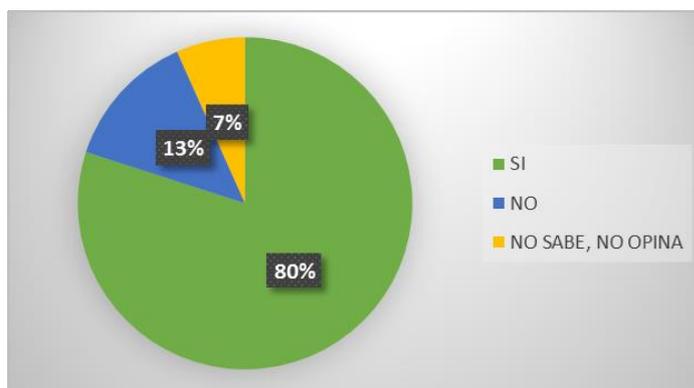
Tabla 14.

Ítem 9

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
9	¿Cree usted que la CMAC TRUJILLO S.A cuenta con normas internas adecuadas para la gestión crediticia?	12	2	1

Figura 12

Ítem 9



Nota : el 80% mencionan que se realice frecuentemente auditorias en el área de negocios para obtener una mejora calidad de gestión

Tabla 15.

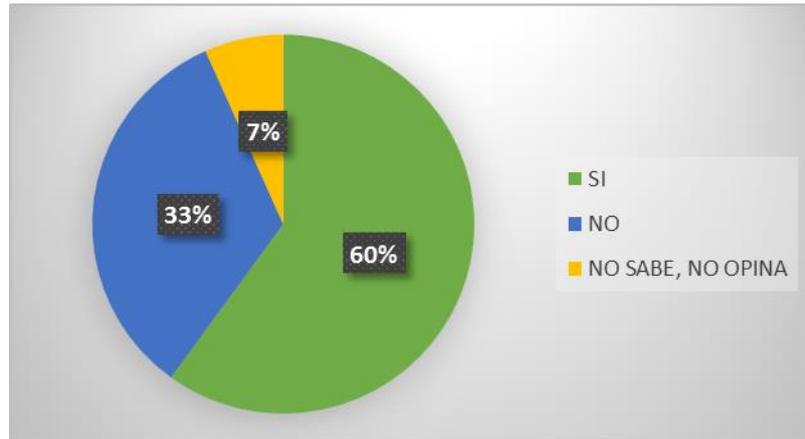
Ítem 10

ITEM	DESCRIPCION	SATISFACCION DE LA AUDITORIA INTERNA		
		SI	NO	NO SABE NO OPINA
10	¿Cree usted, que la evaluación, comprobación y análisis de los hechos por parte de Auditoría	9	5	1

Interna, permiten obtener información de cómo se encuentra la CMAC TRUJILLO S.A, Agencia Cajamarca?

Figura 13

Ítem 10



Nota : el 60% mencionan que se que la evaluación, comprobación y análisis de los hechos por parte de Auditoría Interna, permiten obtener información de cómo se encuentra la CMAC TRUJILLO S.A, Agencia Cajamarca

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

DISCUSIÓN

Según **Hernández (2015)**; manifiesta que hoy en día las Cajas de Ahorro y Crédito tienen la necesidad de implementar el área de Auditoría Interna dentro de su institución; pues representa un gran apoyo en la optimización y mejora de los mecanismos de control en las diversas actividades de su rubro. Así mismo garantiza la transparencia y buen control empresarial incrementando su participación e implicación en el mercado

competitivo.

Así mismo **Bujan (2018)**, manifiesta que la Auditoria Interna es un catalizador para mejorar los controles de gobierno en la organización, gestión y administración de riesgos, proporcionando una visión y recomendaciones basadas en el análisis y la evaluación de los datos y procesos de negocios. Sin embargo los autores no detallan los aspectos administrativos y análisis del rendimiento de los colaboradores, por lo ahora se plantea el trabajo de investigación sobre El título de la investigación esta constituido por la variable independiente auditoria interna y la variable dependiente área de negocios, las mismas que se han aplicado a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, Agencia Cajamarca; las cuales son importantes porque sirven dentro de la organización como base para obtener mejores resultados que conllevan a un buen control en la gestión crediticia y gestión de riesgos; haciendo las operaciones más eficaces.

Para realizar el análisis de los resultados y determinar el objetivo principal que es, ¿cómo influye la auditoria interna en la gestión de la cartera créditos?, se manifiesta en la tabla 05 que el 73.3% indican que si influye en la mejora de la evaluación crediticia de la Caja Trujillo, indica y hace que los trabajadores y gerentes realicen un cuidados trabajo de acuerdo a las políticas y procedimientos planteados por la auditoria interna y que esto permita la la mejora y calidad de cartera asi como disminuir los niveles de riesgos en CMAC Trujillo Agencia Cajamarca en cada auditoria que se realiza en dicha institución.

Respecto a los aspectos administrativos relacionados a la gestión de la

cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca, en la tabla 07 tenemos el 66.7% que manifiestan que las metodologías que aplica la unidad de auditoría interna en el área de negocios son favorables para realizar su trabajo. Del mismo modo se estableció en forma mayoritaria en la tabla 06 con el 60%, manifiestan que si reciben asesoría de la unidad de auditoria interna de la Caja Trujillo- Cajamarca la cual les permiten evaluar y analizar el desempeño de las colocaciones de créditos dentro de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.

Conclusiones

Respecto a la evaluación de los aspectos administrativos relacionados a la gestión de la cartera créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, se logro evaluar 2 aspectos importantes, donde el 66.7% manifiestan que las metodologías que aplica la unidad de auditoría interna en el área de negocios son favorables para la CMAC Caja Trujillo S.A – Cajamarca y el el 80% manifiestan que el tiempo que otorga la unidad de auditoria interna para el levantamiento de observaciones es la adecuada para garantizar la transparencia de la CMAC Caja Trujillo S.A

Según el análisis del desempeño de las colocaciones de créditos dentro de la Caja unicipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. Agencia Cajamarca se logro concluir que 80% manifiestan que es importante la realización frecuente de auditoria en el área de negocios para obtener una mejora calidad de gestión, mientras que un 13.3% afirman que no es importante, y el 6.7% no sabe ni opina.

Para finalizar se describió la influencia de la auditoria interna en la aplicación de control de la promoción, evaluación, colocación y desembolso de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca. Donde se logro concluir mediante una encuesta cerrada aplicada a los admistrativos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A donde se determino que la realización de una auditoria interna para el mejoramiento de la gestión crediticia .

REFERENCIAS

- Santos, L.R.(2018)Gestión y Evaluación de la Monitorización en el Sector de Auditoría Interna de una Universidad Federal Brasileña – Brasil. *Revista Iberoamericana* <https://doi.org/10.15366/reice2018.16.3.004>
- Hernández, (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial – Venezuela. *Actualidad Contable* <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>
- Carrión, Mendoza, Vera, (2017). Importancia de la auditoría interna para el perfeccionamiento de los niveles eficiencia y calidad en las empresas - Ecuador *Dominio de las Ciencias:* <http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.2.esp.40-65>
- Quispe, Arellano, Ayaviri, (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs – Ecuador; *Revista de Investigaciones Alto andinas:* <http://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Cevallos, Moreno, Chávez, (2018). La auditoría interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en las empresas familiares – Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad* http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202018000500015&script=sci_arttext&tlng=pt
- Dhamari, Almagdoub, Al-Gamrh, (2018). ¿Son las características del comité de auditoría importantes para el presupuesto de auditoría interna en empresas de Malasia? – México. *Contaduría y administración:* <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.1480>

López, Canizares, Mayorga, (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago – Chile. *Cuadernos contables*: <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-47.aihg>

Osneidy Hernández (2015). LA AUDITORIA INTERNA Y SU ALCANCE ETICO PROFESIONAL. Recuperado de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/257/25746579003/html/index.html>

Alejandro Bujan Pérez (2018). AUDITORIA INTERNA. Recuperado de <https://www.encyclopediainfinanciera.com/auditoria/auditoria-interna.htm>

ANEXOS
Anexo N° 1:
Operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS
AUDITORIA INTERNA	Organización de la auditoria	Planteamiento de la auditoria interna	TECNICA: ENCUESTA INSTRUMENTO; CUESTIONARIO ANALISIS DOCUMENTAL
		Procedimientos de la auditoria interna	
	Control interno	Control preventivo	
		Control defectivo	
		Control correctivo	
	Procesos de auditoria interna	Planificación de la auditoria	
		Análisis y evaluación del control interno	
		Elaboración y presentación de los resultados	
		Seguimiento de la auditoria interna	
		Supervisión del trabajo	
GESTION DE LA CARTERA CREDITOS	Análisis de ratios financieros	liquidez	TECNICA: ENCUESTA
		gestión	
	cartera de créditos	Identificación del riesgo	INSTRUMENTO; CUESTIONARIO
		Captación de clientes	
		Evaluación de créditos	ANALISIS DOCUMENTAL

Anexo N° 2

Matriz de consistencia

<u>MATRIZ DE CONSISTENCIA</u>						
Proyecto de investigación Descriptivo no experimental transversal						
Título: Auditoria interna y la influencia en la gestión de la cartera créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca – 2019.						
Planteamiento del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables y dimensiones	Muestra	Diseño	Instrumento
<p>Formulación del problema</p> <p>¿Cómo influye la auditoría interna en la gestión de la cartera créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca– 2019?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar la influencia de la auditoría interna en la gestión de la cartera créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca – 2019.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluar los aspectos administrativos relacionados a la gestión de la cartera créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca. • Analizar el desempeño de las 	<p>Hipótesis general</p> <p>La auditoría interna influirá directamente en la gestión de la cartera créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca – 2019.</p> <p>Hipótesis específica</p> <p>La auditoría interna poseerá un impacto significativo en la gestión</p>	<p>VARIABLE 1:</p> <p>AUDITORIA INTERNA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organización de la auditoría • Control interno • Procesos de auditoría interna <p>VARIABLE 2:</p> <p>GESTION DE LA CARTERA CREDITOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de ratios financieros 		<p>Tipo de investigación:</p> <p>Descriptiva</p> <p>Diseño de investigación:</p> <p>No experimental de corte transversal.</p>	<p>Observación</p> <p>Análisis documental.</p> <p>Guía de entrevista.</p>

	<p>colocaciones de créditos dentro de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar la influencia de la auditoría interna en la aplicación de control de la promoción, evaluación, colocación y desembolso de créditos en la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca. 	<p>de la cartera de créditos de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A, agencia Cajamarca– 2019.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cartera de créditos 			
--	---	---	---	--	--	--

ANEXO N° 3**ENCUESTA DE INVESTIGACIÓN**

En esta encuesta se realiza en el marco del trabajo de investigación para obtener el grado académico de Bachiller de la carrera de Contabilidad y Finanzas en la UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE. La cual lleva por título: **“LA AUDITORÍA INTERNA Y LA INFLUENCIA EN EL ÁREA DE NEGOCIOS DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A, AGENCIA CAJAMARCA – 2019”**

Por favor marcar con una (X) lo que corresponda.

1. ¿Tiene conocimiento de la importancia de la Auditoría Interna en la CMAC Trujillo S.A Agencia Cajamarca?
SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

2. ¿Cree usted que la auditoría interna ayuda a mejorar la evaluación crediticia de la CMAC Trujillo S.A, Agencia Cajamarca?
SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

3. ¿Recibe usted asesoría de la Unidad de Auditoría Interna cuando necesita apoyo?
SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

4. ¿Las metodologías que aplica la Unidad de Auditoría Interna en el área de negocios son favorables para la Institución?
SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

5. ¿Está de acuerdo con las observaciones que emite la Unidad de auditoria interna en el área de negocios?
SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

6. ¿Cree usted que el tiempo que otorga la Unidad de Auditoria Interna para el levantamiento de observaciones es la adecuada para garantizar la transparencia?

SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

7. ¿Las recomendaciones que emite la Unidad de Auditoría Interna son de beneficio para el área de negocios de la CMAC TRUJILLO S.A.?

SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

8. ¿Cree usted que la CMAC TRUJILLO S.A cuenta con normas internas adecuadas para la gestión crediticia?

SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

9. ¿Está de acuerdo usted que se realice frecuentemente auditorias en el área de negocios para obtener una mejora calidad de gestión?

SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()

10. ¿Cree usted, que la evaluación, comprobación y análisis de los hechos por parte de Auditoría Interna, permiten obtener información de cómo se encuentra la CMAC TRUJILLO S.A, Agencia Cajamarca?

SI () NO () NO SABE, NO OPINA ()