

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES  
CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES  
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**"LA AUDITORÍA INTEGRAL Y SU IMPLICANCIA EN LA  
GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS INSTITUCIONES  
DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA  
DE PASCO PERIODO 2018"**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

***PRESENTADO POR:***

*Bach. Yanina Mireya YACHACHIN PANEZ*

***ASESOR:***

*Mg. Nicéforo VENTURA GONZALES*

**PASCO, PERÚ - 2018**

**PRESENTADO POR:**

Bach. Yanina Mireya YACHACHIN PANEZ

**SUSTENTADO Y APROBADO ANTE LOS JURADOS**

-----  
Dr. Leoncio ROJAS ESPÍRITU

PRESIDENTE

-----  
Dra. Dida AGUIRRE GARCÍA

MIEMBRO

-----  
Dr. Carlos J. YUPANQUI VILLANUEVA

MIEMBRO

## **DEDICATORIA**

A mi madre y hermano; por su abnegado sacrificio, para ser persona de bien en nuestra sociedad.

A las personas que quiero y respeto, por su enseñanza y su abnegado sacrificio, para quienes me guiaron por el camino del estudio y nunca dejaron de apoyarme.

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradecer a Dios por ser guía espiritual en mi proceso académico y profesional; así mismo a mis padres y hermanos por su comprensión y apoyo incondicional para culminar este proceso académico que incluye la presentación del informe final para poder optar el título profesional de Contador Público.

Agradezco al alma mater, la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, y las enseñanzas de los profesores de especialidad, quienes con su sacrificio abnegado hicieron realidad, para llegar a los lauros del triunfo; asimismo, veo realizado mis deseos de llegar a la cúspide de mi formación profesional, mediante el presente trabajo de investigación.

En especial a mi asesor por compartir sus experiencias y consejos recibidos para el desarrollo y culminación del presente trabajo de investigación, y gracias a toda la familia universitaria que me brindaron su apoyo moral e intelectual en forma incondicional.

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del Jurado Calificador:

En cumplimiento a las disposiciones vigentes del reglamento de grados y títulos de nuestra Facultad, Escuela Profesional de Contabilidad; pongo a vuestra consideración la presente tesis intitulada "LA AUDITORIA INTEGRAL Y SU IMPLICANCIA EN LA GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2018" con el propósito de optar el título profesional de Contador Público.

El presente trabajo de investigación, tiene por objetivo: Identificar el alcance de la función y responsabilidad de la auditoría integral, que permita formular el planeamiento, ejecución y obtención de resultados, de modo que contribuyan en la gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco.

Agradezco a la "Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión" y expreso públicamente mi reconocimiento y gratitud a todos los profesores por sus enseñanzas y experiencias impartidas a lo largo de mi formación profesional.

## INTRODUCCION

La auditoría aplicada, además de evidenciar los procesos y procedimientos institucionales, va a aportar las recomendaciones que requiere la entidad para adoptar una política severa, justa y decidida para no tolerar comportamientos de riesgos por parte de colaboradores de las instituciones de microfinanzas. De igual forma para hacer más efectiva y eficaz la acción de los órganos de supervisión y de inteligencia financiera en materia de lucha contra el fraude y prevención de delitos como el lavado de activos y otros semejantes.

En tal sentido, para mejor apreciación y comprensión del desarrollo del presente trabajo de investigación está comprendido por los siguientes puntos:

Así tenemos en el primer capítulo: Planteamiento del problema de investigación, en ella tratamos, descripción de la realidad, delimitación de la investigación, la formulación del problema, objetivos, justificación del estudio, y limitaciones de la investigación.

En el segundo capítulo: Marco teórico y conceptual, comprende antecedentes del estudio, bases teóricas científicas relacionados a la auditoría integral y su implicancia en la gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de pasco, y definición de términos básicos.

Asimismo, en el tercer capítulo: Metodología y técnicas de investigación, abarco, tipo y nivel, método, universo y muestra, formulación de hipótesis, identificación de variables, definición de variables e indicadores, técnicas e instrumentos de recolección de datos y técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Finalmente, en el cuarto capítulo: Análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación, análisis e interpretación de resultados obtenidos y contrastación de hipótesis. Concluyendo con las conclusiones y recomendaciones.

Espero que mi aporte, contribuya a mejorar la labor de los profesionales inmersos en el tema de Auditoría integral y la gestión de riesgos, y sirva de punto de partida para otros trabajos; que contribuya a estudiantes y profesionales en la investigación. De manera muy especial van mis sinceros reconocimientos a los señores Jurados por haber tenido el elevado criterio profesional para evaluar el presente trabajo y dictaminar positivamente, buscando siempre el desarrollo en la ciencia contable en nuestra Universidad.

## INDICE

Pág.

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

PRESENTACIÓN

INTRODUCCIÓN

### CAPÍTULO I

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1	Descripción de la realidad	09
1.2	Delimitación de la investigación	11
1.3	Formulación del problema	11
	1.3.1 Problema general	11
	1.3.2 Problema específicos	12
1.4	Formulación de objetivos	12
	1.4.1 Objetivo general	12
	1.4.2 Objetivos específicos	12
1.5	Justificación de la investigación	13
1.6	Limitaciones de la investigación	15

### CAPÍTULO II

#### MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1	Antecedentes del estudio	17
2.2	Bases teóricas – científicas relacionados con el tema	24
2.3	Definición de términos básicos	54

### CAPÍTULO III

#### METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1	Tipo y nivel de investigación	56
-----	-------------------------------	----



3.1.1	Tipo de investigación	56
3.1.2	Nivel de la investigación	56
3.2	Método de la investigación	56
3.2.1	Método de investigación	56
3.2.2	Diseño de la investigación	57
3.3	Universo y muestra	57
3.3.1	Universo del estudio	57
3.3.2	Universo social	57
3.3.3	Unidad de análisis	57
3.3.4	Muestra de la investigación	57
3.4	Formulación de hipótesis	57
3.4.1	Hipótesis general	57
3.4.2	Hipótesis específicos	58
3.5	Identificación de variables	58
3.6	Definición de variables e indicadores	58
3.7	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	59
3.8	Técnicas de procesamiento y análisis de datos	59

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS**

4.1	Descripción del trabajo de campo	60
4.2	Presentación, análisis e interpretación de resultados obtenidos	62
4.3	Contrastación de hipótesis	76

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

## **CAPITULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1 *Descripción de la realidad.***

La problemática se ha identificado en la gestión del programa banco comunal de las entidades de microfinanzas. Dicha gestión incluye tres aspectos, lo administrativo, financiero y contable. Al respecto, la problemática en lo administrativo incluye falencias en documentos normativos, como manual de políticas, manual de riesgos, manual de organización y funciones, manual de procedimientos administrativos y otros necesarios para la adecuada organización y funcionamiento del programa. La problemática financiera, incluye decisiones de financiamiento, inversión, dividendos (rentabilidad) y riesgos tomados con información no suficiente, competente ni relevante; asimismo decisiones sobre liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad, sin la información histórica ni del mercado financiero.

Por otro lado, en ocasiones el programa banco comunal, tiene deficiencias en el capital de trabajo financiero, es decir en el activo corriente, ya sea por la falta de disponibilidad de ingresos de efectivo o equivalentes de efectivo lo que no permite atender a los clientes en forma oportuna.

El programa adolece de presupuestos financieros (flujos de caja) diarios, que le permitan medir a priori la rentabilidad necesaria para que las entidades de microfinanzas lleven a cabo los programas sociales y educativos.

Otro punto importante que la gestión del programa banco comunal no viene ponderando en toda su dimensión son los riesgos. En los riesgos internos está la falta de planeación, organización, dirección, coordinación y control de los recursos que ingresa y egresa. En cuanto a los riesgos externos no ponderados está las fluctuaciones del tipo de cambio, la inflación, la competencia feroz de los bancos, las medidas del gobierno, etc. todo lo cual configura una deficiencia en las decisiones sobre riesgos de la gestión del programa banco comunal de las entidades de microfinanzas.

Por otro lado, se ha determinado que el programa banco comunal no lleva a cabo el análisis e interpretación de la información financiera y económica; por tanto, no dispone de información de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad; tampoco de la evolución de las inversiones y deudas; ingresos y gastos de un periodo a otro. Todo esto se configura como deficiencias en la gestión.

Para solucionar toda esta problemática se propone al control efectivo que permitirá disponer de documentos, acciones, ajustes y

retroalimentación para de ese modo el programa banco comunal pueda planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar los recursos financieros; y, de ese modo entre en un proceso de economía, eficiencia y mejora continua.

## **1.2 Delimitación de la investigación.**

Después de haber descrito la problemática relacionada con el tema, a continuación, con fines metodológicos se delimito en los siguientes aspectos:

### **a) Delimitación espacial.**

El trabajo de investigación se desarrolló en la provincia Pasco.

### **b) Delimitación temporal.**

El trabajo es un estudio de actualidad; la que comprendió el año 2018.

### **c) Delimitación social.**

En el presente trabajo de investigación participaron las instituciones de microfinanzas.

### **d) Delimitación conceptual.**

Es el manejo del material teórico-conceptual, estará comprendido en los alcances de los siguientes conceptos:

- Auditoría integral.
- Gestión de riesgos.

## **1.3 Formulación del problema general.**

### **1.3.1 Problema general.**

¿De qué manera la auditoría integral contribuye en la gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018?

### **1.3.2 Problemas específicos.**

- a. ¿Cómo el control administrativo de la auditoría integral contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018?
- b. ¿En qué medida el control financiero de la auditoría integral contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018?
- c. ¿De qué forma el control contable de la auditoría integral contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018?

## **1.4 Formulación de objetivos.**

### **1.4.1 Objetivo general.**

Determinar de qué manera la auditoría integral contribuye en la gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

### **1.4.2 Objetivos específicos.**

- a. Definir cómo el control administrativo de la auditoría integral contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.
- b. Determinar en qué medida el control financiero de la auditoría integral contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

- c. Establecer de qué forma el control contable de la auditoría integral contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

## **1.5 Justificación de la investigación.**

### **- Justificación metodológica.**

En este trabajo se aplicará la metodología científica; que consiste en identificar el problema, para luego después de analizar las teorías, formular soluciones a través de la hipótesis; así como definir los objetivos de la investigación. Todo esto mediante la aplicación de todos los elementos metodológicos correspondientes.

### **- Justificación teórica.**

El control efectivo consiste en la supervisión, vigilancia y verificación de los actos y resultados de la gestión del programa banco comunal, en atención al grado de economía, eficiencia, efectividad en el uso y destino de los recursos y bienes de las entidades de microfinanzas, así como del cumplimiento de las normas y de los lineamientos de política y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y correctivas pertinentes. El control efectivo es interno y externo y su desarrollo constituye un proceso integral y permanente.

El control interno efectivo comprende las acciones de cautela previa simultánea y de verificación posterior que realiza el programa banco comunal, con la finalidad que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se efectúe correcta y eficientemente. Su ejercicio es previo, simultáneo y posterior. El control interno previo y simultáneo compete exclusivamente a los funcionarios y trabajadores del programa como responsabilidad propia de las funciones que le son inherentes, sobre la base de las normas que rigen las actividades de la organización y los procedimientos establecidos en sus planes, reglamentos, manuales y disposiciones institucionales, los que contienen las políticas y métodos de autorización, registro, verificación, evaluación, seguridad y protección. El control interno posterior es ejercido por los responsables superiores del trabajador, en función del cumplimiento de las disposiciones establecidas, así como por el órgano de auditoría interna según sus planes y programas anuales, evaluando y verificando los aspectos administrativos del uso de los recursos y bienes de la entidad de microfinanzas, así como la gestión y ejecución llevadas a cabo, en relación con las metas trazadas y resultados obtenidos.

Se entiende por control externo efectivo el conjunto de políticas, normas, métodos y procedimientos técnicos, que compete aplicar a una sociedad de auditoría, con el objeto de supervisar, vigilar y verificar la gestión, la captación y el uso de los recursos y bienes

del programa banco comunal. Se realiza fundamentalmente mediante acciones de control con carácter selectivo y posterior.

Para el ejercicio del control efectivo, se aplicarán sistemas de control de legalidad, de gestión, financiero, de resultados, de evaluación de control interno u otros que sean útiles en función a las características del programa y la materia de control, pudiendo realizarse en forma individual o combinada. Asimismo, podrá llevarse a cabo inspecciones y verificaciones, así como las diligencias, estudios e investigaciones necesarias para fines de control.

- **Justificación práctica.**

Este trabajo será de mucha utilidad a las entidades de microfinanzas; porque le permitirá ordenar la gestión financiera mediante la toma de decisiones sobre financiamiento, inversión, dividendos y riesgos en el momento oportuno y con la ventaja necesaria.

También será de utilidad para otras entidades del mismo sector u otros sectores; porque todas tienen una gestión financiera que es necesaria y que sea eficiente.

## **1.6 Limitaciones de la investigación.**

Existen varias limitaciones al llevar a cabo la investigación, como por ejemplo la falencia de recursos financieros para adquirir libros, contratar asesoría especializada, contratar personal para el apoyo estadístico; etc. Otra limitación es el tiempo, es sabido que en nuestro país se tiene que trabajar, estudiar y a la vez investigar.



Otra limitación es el acceso a la información real de las entidades de microfinanzas o entidades similares. Estas entidades no cotizan en bolsa, por lo tanto, no tiene información pública.

Sin embargo, pese a estas limitaciones, se sacó adelante la investigación, gracias al esfuerzo, dedicación y el apoyo de los colegas y amigos.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

#### **2.1 Antecedentes de estudio.**

Se han identificado los siguientes antecedentes:

Sebastián Salvador Llacsahuache (2009) Tesis: “Importancia de mejorar los controles en las ONG`S a los microcréditos otorgados a la banca comunal”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Auditoría integral. Este trabajo tuvo como objetivo establecer los procedimientos de control que permitan canalizar y recuperar los microcréditos otorgados en el marco de la explotación de la llamada banca comunal. Esta investigación es relevante porque permitió gerenciar los microcréditos en las mejores condiciones, de tal modo que se dispongan de mayores recursos para seguir facilitando dicho producto a la comunidad.

Hernández Celis, Domingo (2003) Tesis: “Control eficaz de la gestión de una Empresa Cooperativa de Servicios Múltiples”. Presentada para obtener el Grado de Maestro en Auditoría Contable y Financiera en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En este documento el autor concluye que: el control eficaz, mediante la aplicación de las herramientas de evaluación de las transacciones, utilizadas permanentemente, facilitará la optimización de la gestión integral de las Empresas Cooperativas de Servicios Múltiples. Es destacable las herramientas de evaluación de las transacciones crediticias que se aplican, lo que tiene mucha similitud con el trabajo de investigación a desarrollar.

Hernández Celis, Domingo (2004) Tesis: “Control de las Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo para la eficacia de la Cooperación Técnica Internacional”. Presentada para optar el Grado de Doctor en Contabilidad en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En este trabajo, el autor concluye que existe falta de control por parte del estado, la sociedad civil y las mismas Organizaciones No Gubernamentales de desarrollo en la gestión de la cooperación técnica internacional, lo cual origina el uso inadecuado de los recursos recibidos de los gobiernos y entidades internacionales. El autor realiza una serie de aportes para mejorar esta situación que perjudica a los sectores socioeconómicos de mayor pobreza y marginación.

Hernández Celis, Domingo (2006) Tesis: “Perú: Estado y sociedad en la prospectiva eficaz de la cooperación técnica internacional”. Presentada para optar el Grado de Doctor en Economía en la Universidad Nacional

Federico Villarreal. Este trabajo tiene como objetivo: Determinar las estrategias que deben aplicar el Estado y la Sociedad para la prospectiva eficaz de la gestión y el control de la Cooperación Técnica Internacional. Esta investigación es importante porque induce a la participación del Estado en la regulación del uso efectivo de los recursos de la Cooperación Técnica Internacional e igualmente promueve la participación de la sociedad en el control de la utilización de los recursos que le corresponden. Asimismo, este trabajo tiende a que exista una prospectiva eficaz en la gestión y el control de la Cooperación Técnica Internacional, mediante la eficiencia, eficacia y economía de los recursos.

Rodríguez Gómez, Gabriel Eduardo (2007) Tesis: “Estrategias para potenciar la operatividad del Sistema de Control de la Policía Nacional del Perú”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Administración en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En este documento, el autor concluye que: La implantación de políticas, el rediseño de las actividades de control y la supervisión continuada y periódica constituyen las estrategias que facilitarán la potenciación de la operatividad del sistema de control de la Policía Nacional del Perú, lo que se concretará en la mejora continua de la entidad. Para el presente trabajo, resulta muy importante las estrategias para potenciar el sistema de control, porque se ha determinado que los microcréditos carecen de las mismas y es necesario implementarlas para que contribuyan con la efectividad de dichos instrumentos financieros.

Monrroy Ayme, Julián (2007) “La efectividad del control interno en el buen gobierno de las empresas de transporte urbano”. Presentada para optar el Grado de Maestro de Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En esta investigación el autor concluye que en la medida que el control interno cumpla sus objetivos y los mismos estén en sinergia con el proceso de gestión institucional, se facilitará el buen gobierno de las empresas de transporte urbano y por tanto podrán alcanzar las metas, objetivos, misión y visión. Para la presente investigación es importante que el control cumpla sus propios objetivos y además se enlace con los objetivos generales de la empresa.

Monrroy Ayme, Julián (2007) “Auditoria académica: Acciones de control para la buena administración de las Universidades Nacionales en el Perú”. Presentada para optar el Grado de Doctor en Contabilidad en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En esta investigación el autor señala que mediante aprobaciones y autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de resultados de las operaciones, la salvaguarda de activos y la segregación de funciones es posible tener una adecuada administración de las Universidades Nacional en nuestro país. Esto mismo debe tenerse en cuenta en la gestión del programa de banco comunal de las entidades de microfinanzas.

Hernández Fernández, Maritere (2005) Tesis: “Decisiones financieras para el mejoramiento continuo de las empresas “. Tesis presentada para optar el Grado de Magister en Finanzas en la Universidad Autónoma de México. La autora describe un conjunto de decisiones de financiamiento,

que permiten realizar las inversiones que necesitan las empresas, para satisfacer las necesidades de la comunidad.

Aguabarrera García, Carlo Magno (2004) Tesis: “Administración financiera competitiva con decisiones financieras efectivas “. Tesis presentada para optar el Grado de Magister en la Universidad Católica de Chile. El autor realiza una descripción de las decisiones financieras que permiten tener una estructura adecuada de capital para disponer de los bienes y derechos que necesitan para cumplir con la misión institucional y de ese modo asegurar su continuidad en el mercado competitivo chileno.

Castillo Heredia, Gustavo (2005) Tesis: “Perú: Decisiones financieras efectivas para el desarrollo empresarial, en el marco de la economía social de mercado”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En dicho trabajo de investigación el autor describe la forma como las decisiones financieras, en la medida que sean efectivas, contribuyen al mejoramiento continuo, productividad, competitividad y desarrollo de las empresas del sector comercio, industria y servicios, todo esto en el marco de la economía social de mercado o de libre competencia;

Rojas Oblitas, Max Edinson (2005) Tesis: “Diversificación de la Administración Financiera para la gestión óptima “. Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. El autor, presenta alternativas de financiamiento mediante recursos directamente recaudados como una forma efectiva de diversificar la administración financiera, como forma de solucionar la

problemática financiera que afronta la entidad y que no permite prestar los servicios en las mejores condiciones para la población;

Mendoza Torres, Ana María (2005) Tesis: “Gestión financiera estratégica para la competitividad de las empresas del sector comercio “. Presentada para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la mención de Contabilidad de Gestión en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. En este trabajo, la autora presenta a la gestión efectiva de las inversiones y el financiamiento como la solución para que las empresas del sector comercio obtengan eficiencia, eficacia, economía; productividad, mejoramiento continuo y competitividad en los sub-sectores en los cuales llevan a cabo sus actividades empresariales;

Ángeles Macedo, Floriana Viviana (2005) Tesis: “El análisis financiero y su incidencia en las decisiones de las empresas de outsourcing“. Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. La autora analiza, sintetiza e interpreta como el análisis de la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad contribuye a la toma de decisiones financieras efectivas y por tanto conlleva la optimización y competitividad de las empresas de outsourcing;

Rojas Guerrero, Ruth Odila (2005) Tesis: “Los instrumentos financieros en la gestión óptima de las empresas del sector construcción “. Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. Se identifica los instrumentos financieros y la forma como facilitan la gestión óptima de los recursos

humanos, materiales y financieros de las empresas del sector construcción;

Escobar Córdova, Gladys (2005) Tesis: “La administración Financiera en el logro de los planes estratégicos de las entidades educativas privadas“. Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En este trabajo la autora analiza la forma como las decisiones financieras de inversión, endeudamiento y dividendos de la administración financiera empresarial, facilita el logro de las metas, objetivos y misión contenida en los planes estratégicos de las entidades educativas privadas;

Zambrano Calle, Abraham José (2005) Tesis: “La gestión financiera y el desarrollo de las PYMES en la actividad industrial textil de Lima Metropolitana-Periodo 2002-2003”; presentada para optar el Grado Académico de maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En dicho trabajo se analiza la gestión financiera y su contribución en el desarrollo de las PYMES.

Begazo Villanueva, José Domingo (1996) Tesis: “La pequeña empresa de confecciones en Villa El Salvador y su competitividad”; presentada para optar el Grado de Maestro en Desarrollo Económico y Social en la Universidad Nacional Federico Villarreal. en este trabajo se toma en cuenta al control como medio para facilitar la competitividad. Se indica que un adecuado control es una verdadera herramienta para lograr las metas y objetivos de las empresas.

Pedro Teodomiro Cruz Alberca (2009) Tesis: “Dirección y gestión financiera, herramientas para la efectividad de las micro y pequeñas



empresas del sector comercio de Lima Metropolitana”, presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En dicho trabajo el autor define las decisiones que deben tomarse para lograr las metas y objetivos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio. También analiza el riesgo y la rentabilidad para efectos de hacer buenos negocios comerciales. Asimismo, indica que una adecuada gestión de las finanzas empresariales es la columna vertebral para encaminar a las empresas hacia el logro de sus metas y objetivos.

## **2.2 Bases teórico – científicas.**

### **2.2.1 Teorías de control efectivo.**

Analizando al Informe COSO (1997)<sup>1</sup>, se determina que el control efectivo es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia de las operaciones; Confiabilidad de la información financiera; Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas; Completan la definición algunos conceptos fundamentales: El control efectivo es un proceso, es decir un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo; lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles, no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos; sólo puede aportar un grado de seguridad razonable, no

---

<sup>1</sup> INSTITUTO AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA- Coopers & Lybrand, SA. (1997). Los nuevos conceptos del control interno- Informe COSO- Madrid. Ediciones Díaz de Santos SA.

la seguridad total, a la conducción; Está pensado para facilitar la consecución de objetivos en una o más de las categorías señaladas las que, al mismo tiempo, suelen tener puntos en común. Al hablarse del control efectivo como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Tales acciones se hallan incorporadas (no añadidas) a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad.

Según la Comisión de Normas de Control Interno de la INTOSAI<sup>2</sup>, se deduce que el control efectivo puede ser definido como el plan de organización, y el conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas de una institución, tendientes a ofrecer una garantía razonable de que se cumplan los siguientes objetivos principales: Promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de la calidad esperada; Preservar al patrimonio de pérdidas por despilfarro, abuso, mala gestión, errores, fraudes o irregularidades; Respetar las leyes y reglamentaciones, como también las directivas y estimular al mismo tiempo la adhesión de los integrantes de la organización a las políticas y objetivos de la misma; Obtener datos financieros y de gestión completos y confiables y presentados a través de informes oportunos. Para la alta dirección es primordial lograr los mejores resultados con economía de esfuerzos y recursos, es decir al menor costo posible. Para ello debe controlarse que sus decisiones se

---

<sup>2</sup> Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI).

cumplan adecuadamente, en el sentido que las acciones ejecutadas se correspondan con aquéllas, dentro de un esquema básico que permita la iniciativa y contemple las circunstancias vigentes en cada momento. Por consiguiente, siguiendo los lineamientos de INTOSAI, incumbe a la autoridad superior la responsabilidad en cuanto al establecimiento de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica.

Ambas definiciones (COSO e INTOSAI) se complementan y conforman una versión amplia del control efectivo: la primera enfatizando respecto a su carácter de proceso constituido por una cadena de acciones integradas a la gestión, y la segunda atendiendo fundamentalmente a sus objetivos. El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión: Ambiente de control; Evaluación de riesgos; Actividades de control; Información y comunicación; Supervisión. El ambiente de control refleja el espíritu ético vigente en una entidad respecto del comportamiento de los agentes, la responsabilidad con que encaran sus actividades, y la importancia que le asignan al control interno. Sirve de base de los otros componentes, ya que es dentro del ambiente reinante que se evalúan los riesgos y se definen las actividades de control tendientes a neutralizarlos. Simultáneamente se capta la información relevante y se realizan las comunicaciones pertinentes, dentro de un proceso supervisado y corregido de acuerdo con las circunstancias. El modelo refleja el dinamismo propio de los sistemas de control interno. Así, la evaluación

de riesgos no sólo influye en las actividades de control, sino que puede también poner de relieve la conveniencia de reconsiderar el manejo de la información y la comunicación. No se trata de un proceso en serie, en el que un componente incide exclusivamente sobre el siguiente, sino que es interactivo multidireccional en tanto cualquier componente puede influir, y de hecho lo hace, en cualquier otro. Existe también una relación directa entre los objetivos (Eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de leyes y reglamentos) y los cinco componentes referenciados, la que se manifiesta permanentemente en el campo de la gestión: las unidades operativas y cada agente de la organización conforman secuencialmente un esquema orientado a los resultados que se buscan, y la matriz constituida por ese esquema es a su vez cruzada por los componentes.

Interpretando a Cepeda (2006)<sup>3</sup>, el control efectivo se entiende como el proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: Efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas. El control efectivo posee cinco componentes que pueden ser implementados en todas las entidades de acuerdo a las características administrativas, operacionales y de tamaño; los componentes son: un ambiente de control, una valoración de riesgos, las actividades de control (políticas y procedimientos), información y comunicación y finalmente el monitoreo o supervisión. La implementación del control efectivo implica que cada uno de sus componentes estén aplicados a cada categoría esencial de la

---

<sup>3</sup> CEPEDA Alonso, Gustavo (2006) Auditoría y Control Interno, Editorial Mac. Graw - Hill, Bogotá, 2da. Edición.

entidad convirtiéndose en un proceso integrado y dinámico permanentemente, como paso previo cada entidad debe establecer los objetivos, políticas y estrategias relacionadas entre si con el fin de garantizar el desarrollo organizacional y el cumplimiento de las metas corporativas; aunque el sistema de control interno debe ser intrínseco a la administración de la entidad y busca que esta sea mas flexible y competitiva en el mercado se producen ciertas limitaciones inherentes que impiden que el sistema como tal sea 100% confiable y donde cabe un pequeño porcentaje de incertidumbre, por esta razón sea hace necesario un estudio adecuado de los riesgos internos y externos con el fin de que el control provea una seguridad razonable para la categoría a la cual fue diseñado, estos riesgos pueden ser atribuidos a fallas humanas como la toma de decisiones erróneas, simples equivocaciones o confabulaciones de varias personas, es por ello que es muy importante la contratación de personal con gran capacidad profesional, integridad y valores éticos así como la correcta asignación de responsabilidades bien delimitadas donde se interrelacionan unas con otras con el fin de que no se rompa la cadena de control fortaleciendo el ambiente de aplicación del mismo, cada persona es un eslabón que garantiza hasta cierto punto la eficiencia y efectividad de la cadena, cabe destacar que la responsabilidad principal en la aplicación del control interno en la organización debe estar siempre en cabeza de la administración o alta gerencia con el fin de que exista un compromiso real a todos los niveles de la empresa, siendo función del departamento de auditoria interna o quien haga sus veces, la adecuada evaluación o supervisión

independiente del sistema con el fin de garantizar la actualización, eficiencia y existencia a través del tiempo, estas evaluaciones pueden ser continuas o puntuales sin tener una frecuencia predeterminada o fija, así mismo es conveniente mantener una correcta documentación con el fin de analizar los alcances de la evaluación, niveles de autorización, indicadores de desempeño e impactos de las deficiencias encontradas, estos análisis deben detectar en un momento oportuno como los cambios internos o externos del contexto empresarial pueden afectar el desarrollo o aplicación de las políticas en función de la consecución de los objetivos para su correcta evaluación. La comprensión del control interno puede así ayudar a cualquier empresa a obtener logros significativos en su desempeño con eficiencia, eficacia y economía, indicadores indispensables para el análisis, toma de decisiones y cumplimiento de metas.

Analizando a Poch (2002)<sup>4</sup>, control efectivo es el proceso puntual y continuo que tiene por objeto comprobar si la programación y gestión se ha efectuado de conformidad a lo planificado y alcanzado los objetivos programados. El control es puntual, cuando se aplica eventualmente a ciertas áreas, funciones, actividades o personas. El control es continuo cuando se aplica permanentemente. Comprende al control previo, concurrente y posterior. El control es efectivo, cuando no entorpece las funciones administrativas y operativas y además cuando se toman en cuenta las sugerencias y recomendaciones de los órganos responsables del mismo y cuando se aplican las medidas correctivas necesarias para optimizar la gestión empresarial. sostiene la siguiente teoría: El control

---

<sup>4</sup> POCH, R. (2002). Manual de Control Interno. Editorial Gestión 2000. Segunda Edición. Barcelona España.

efectivo consiste en evaluar un conjunto de proposiciones financieras, económicas y sociales, con la finalidad de determinar si las metas, objetivos, políticas, estrategias, presupuestos, programas y proyectos de inversión emanados de la gestión se están cumpliendo de acuerdo a lo previsto. El control efectivo, es el proceso de comprobación destinado a determinar si se siguen o no los planes, si se están haciendo o no progresos para la consecución de los objetivos propuestos y el proceso de actuación, si fuese preciso, para corregir cualquier desviación. De forma Control interno efectivo es el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que sirven para ayudar a los integrantes del gobierno de las empresas en el mejor desempeño de sus funciones.

De acuerdo con el COSO (1997)<sup>5</sup>, los sistemas de control interno funcionan a distintos niveles de efectividad. De la misma forma, un sistema determinado puede funcionar de manera diferente en momentos distintos. De acuerdo con el informe COSO, cuando un sistema de control alcanza el estándar a continuación, puede considerarse un sistema “efectivo”. El control interno puede considerarse efectivo si: i) Se están logrando los objetivos operacionales de la entidad; ii) Disponen de información adecuada hasta el punto de lograr los objetivos operacionales de la entidad; iii) Si se prepara de forma fiable la información financiera, económica y patrimonial de la entidad; y, iv) Si se cumplen las leyes y normas aplicables. Mientras que el control es un proceso, su efectividad es un estado o condición del proceso en un momento dado, el mismo que al superar los estándares establecidos

---

<sup>5</sup> INSTITUTO AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA- Coopers & Lybrand, SA. (1997). Los nuevos conceptos del control interno- Informe COSO- Madrid. Ediciones Díaz de Santos SA.

facilita la gestión financiera de la empresa. La determinación de si un sistema de control es efectivo o no y su influencia en el buen gobierno corporativo, constituye una toma de postura subjetiva que resulta del análisis de si están presentes y funcionando eficazmente los cinco componentes: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión. Su funcionamiento efectivo proporciona un grado de seguridad razonable de que una o más de las categorías de objetivos establecidos va a cumplirse. Por consiguiente, estos componentes también son criterios para determinar si el control interno es efectivo.

Según Koontz & O'Donnell (2005)<sup>6</sup>, la importancia de tener un buen sistema de control interno en las empresas, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado. Es bueno resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión. Por consiguiente, el control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia,

---

<sup>6</sup> KOONTZ & O'Donnell (2005) Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas. México. Litográfica Ingramex S.A.



productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia. De lo anterior se desprende, que todos los departamentos que conforman una empresa son importantes, pero, existen dependencias que siempre van a estar en constantes cambios, con la finalidad de afinar su funcionabilidad dentro de la organización. Siendo las cosas así, resulta claro, que dichos cambios se pueden lograr implementando y adecuando controles internos, los cuales sean capaces de salvaguardar y preservar los bienes de un departamento o de la empresa. El control interno es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de los sistemas de la empresa, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable. En la perspectiva que aquí adoptamos, podemos afirmar que un departamento que no aplique controles internos adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar al mismo a una crisis operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades. Después de revisar y analizar algunos conceptos con relación al control, se puede decir que estos controles nos permiten definir la forma sistemática de como las empresas han visto la necesidad de implementar controles administrativos en todos y cada uno de sus operaciones diarias. Dichos controles se deben

establecer con el objeto de reducir el riesgo de pérdidas y en sus defectos prever las mismas. Sea cual sea la aplicación del control que se quiere implementar para la mejora organizativa de las empresas, existe la posibilidad del surgimiento de situaciones inesperadas. Para esto es necesario aplicar un control preventivo, siendo estos los que se encargaran de ejecutar los controles antes del inicio de un proceso o gestión administrativa. Adicionalmente, se cuentan con controles de detección de los cuales se ejecutan durante o después de un proceso, la eficacia de este tipo de control dependerá principalmente del intervalo de tiempo transcurrido entre la ejecución del proceso y la ejecución del control. Para evaluar la eficiencia de cualquier serie de procedimiento de control, es necesario definir los objetivos a cumplir. Unido a esto, Poch (1992), expresa "el control aplicado de la gestión tiene por meta la mejora de los resultados ligados a los objetivos." Esto deduce la importancia que tienen los controles y en tal sentido, (Leonard, 1990), asegura "los controles es en realidad una tarea de comprobación para estar seguro que todo se encuentra en orden.". Es bueno resaltar que, si los controles se aplican de una forma ordenada y organizada, entonces existirá una interrelación positiva entre ellos, la cual vendría a constituir un sistema de control sumamente más efectivo. Cabe destacar que el sistema de control tiende a dar seguridad a las funciones que cumplan de acuerdo con las expectativas planeadas. Igualmente señala las fallas que pudiesen existir con el fin de tomar medidas y así su reiteración. Una vez que el sistema está operando, se requiere de una previsión sobre una base de pruebas para ver si los controles previstos están

operando como se planeó. Por esto el control interno no puede funcionar paralelamente al sistema, por estar estos íntimamente relacionados, es decir, funcionan como un todo, para lograr el objetivo establecido por la organización.

Interpretando a Castin (2006)<sup>7</sup>, el control interno es todo un sistema de controles financieros utilizados por las empresas, y además, lo establece la dirección o gerencia para que los negocios puedan realizar sus procesos administrativos de manera secuencial y ordenada, con el fin de proteger sus activos, salvaguardarlos y asegurarlos en la medida posible, la exactitud y la veracidad de sus registros contables; sirviendo a su vez de marco de referencia o patrón de comportamiento para que las operaciones y actividades en los diferentes departamentos de la organización fluyan con mayor facilidad. Tomando en cuenta que el control interno va a servir como base o instrumento de control administrativo y financiero, y que igualmente abarca el plan de organización, de procedimientos y anotaciones dirigidas con la única finalidad de custodiar los activos y a la confiabilidad contable. El control interno es: "El plan de organización, de todos los métodos y medidas coordinadas adoptadas al negocio, para proteger y salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de los datos contables y sus operaciones, promover la eficiencia y la productividad en las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas para cada empresa".

### **2.2.2 Teorías sobre mejora continua de la gestión.**

---

<sup>7</sup> CASTIN Farrero, José María (2006) La gestión financiera en la empresa. Santa Fe de Bogotá – Colombia. Editorial Continental.

Interpretando a Gitman (2006)<sup>8</sup>, la gestión financiera comprende la concreción de las políticas financieras, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas financieras adecuadas para el manejo efectivo de los recursos financieros. Una política financiera no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige. Las buenas políticas expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. Mientras que sea posible, ninguna organización debería cambiar sus políticas a menudo. La intención es guiar el trabajo de una organización durante un tiempo razonable. Una vez que la política se convierte en práctica organizacional y ha sido aprobada por el Directorio o por la estructura del gobierno institucional, está uniéndose a toda la organización

Para el instituto de Investigación El Pacífico (2004)<sup>9</sup>, la gestión financiera es administrar y proporcionar servicios financieros para el cumplimiento de la gestión institucional, proveer información financiera para la toma de decisiones, realizar el seguimiento y control de la recaudación de los ingresos de autogestión. Dentro de la gestión se incluye la planeación, organización, dirección y control. La planeación, se aplica para aclarar, ampliar y determinar los objetivos y los cursos de acción que deban tomarse; para la previsión; establecer condiciones y suposiciones; seleccionar e indicar las áreas para el logro de los objetivos; establecer un plan de logros; establecer políticas,

---

<sup>8</sup> GITMAN Lawrence J. (2006) Fundamentos de Administración Financiera. México. Harper & Row Latinoamericana.

<sup>9</sup> INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN EL PACÍFICO (2004) Dirección y Gestión Financiera. Lima. Pacífico Editores.

procedimientos, estándares y métodos de logros; anticipar los problemas futuros posibles; modificar los planes a la luz de los resultados del control. La organización, se aplica para distribuir el trabajo entre el grupo y para establecer y reconocer las relaciones y autoridad necesarias; subdividir el trabajo en tareas operativas; disponer las tareas operativas de grupo en puestos operativos; reunir las posiciones operativas entre unidades relacionadas y administrables; definir los requisitos del puesto de trabajo; seleccionar y colocar al elemento humano en puesto adecuado; delegar la debida autoridad en cada miembro de la gestión; proporcionar instalaciones y otros recursos al personal; revisar la organización a la luz de los resultados del control. La ejecución, se realiza con la participación práctica, activa y dinámica de todos los involucrados por la decisión o el acto gerencial; conduce y reta a otros para que hagan lo mejor que puedan; guía a los subordinados para que cumplan con las normas de funcionamiento; destacar la creatividad para descubrir nuevas o mejores formas de administrar y desempeñar el trabajo; alabar y reprimir con justicia; recompensar con reconocimiento y pago el trabajo bien hecho; revisar la ejecución a la luz de los resultados del control. El control de las actividades, esta fase se aplica para comparar los resultados con los planes en general; evaluar los resultados contra las normas de planeación y ejecución empresarial; idear medios efectivos para medición de las operaciones; hacer que los elementos de medición sean conocidos; transferir datos detallados de forma que muestren comparaciones y variaciones; sugerir acciones correctivas, si son necesarias; informar de las interpretaciones a los

miembros responsables; ajustar el plan a la luz de los resultados del control. En la práctica gerencial, estas etapas del proceso están entrelazadas e interrelacionadas; la ejecución de una función no cesa enteramente antes de que se inicie la siguiente. La secuencia debe adaptarse al objetivo específico o al proyecto en particular. Típicamente un gerente está comprometido con muchos objetivos y puede encontrarse con cada uno en diferentes etapas del proceso.

Ballón (2006)<sup>10</sup>, indica que la gestión financiera comprende la formulación de normas y políticas internas para la administración desconcentrada de recursos financieros; elaboración, en coordinación con el Proceso de Gestión de Planificación, de la proforma presupuestaria institucional; la ejecución del presupuesto institucional; proporcionar servicios financieros; realizar el seguimiento y control de las recaudaciones de los ingresos de autogestión; determinar requerimientos y su alcance para la contratación de servicios tercerizados, verificar el cumplimiento de los contratos tercerizados, y recibir los productos elaborados mediante esta modalidad, en el ámbito de su competencia.

Interpretando a Ross (2007)<sup>11</sup>, la gestión financiera tiene que ver con la obtención de los recursos, pero también con su buen manejo. La clave consiste en cómo se definen y distribuyen las tareas, cómo se definen los vínculos administrativos entre las unidades y qué prácticas se establecen. Se deben crear los medios para monitorear las fortalezas y debilidades de las estructuras y procesos. Al mismo tiempo, hay que

---

<sup>10</sup> BALLÓN, Eduardo (2006) Las ONGs y los sectores populares. Lima. DESCO.

<sup>11</sup> ROSS Stephen A (2007) Finanzas Corporativas. México. IRWIN.

tomar en cuenta las limitaciones culturales e históricas que influyen sobre las administraciones nacionales.

Para Van Horne (2005)<sup>12</sup>, la gestión financiera no se puede entender separada de la gestión de la administración y menos de la gestión económica. Ello porque lo financiero es prácticamente el soporte que valida la lógica en lo empresarial o de negocio de las empresas en sus respectivos enclaves. Pensemos que para lograr cumplir con los objetivos sociales les será necesario garantizar la estabilidad financiera. De la misma manera la toma de decisiones concernientes meramente a la gestión financiera de una u otra forma, directa o indirectamente, a corto o a largo plazo, influye en las situaciones generales de estas empresas. La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero, y en consecuencia la rentabilidad (financiera) generada por él mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos. La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) incluyendo los aportados por los asociados. Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control de los recursos financieros para obtener niveles de aceptables y satisfactorios en su manejo. El primer elemento recoge aspectos propios del crecimiento de las empresas que se dilucidó a partir de la crisis financiera de inicios de los 80s, y en una segunda etapa con apertura a terceros no asociados en los 90s. Las discusiones en torno de este tema colocaron en controversia a algunos consejos de administración frente a las gerencias generales de varias de las organizaciones analizadas. Esto

---

<sup>12</sup> VAN HORNE, James (2005) Administración Financiera. México. Compañía Editorial Continental SA de CV.

en el sentido de cuál era la forma más acorde y en qué mercados se debía captar y colocar recursos financieros. Con el segundo elemento no se plantearon discusiones en relación con los esfuerzos y exigencias en el manejo del dinero. Esto es indiscutible y reforzado en este contexto por una buena gestión de administración. Hubo si puntos de vista encontrados sobre el manejo de los niveles de rentabilidad y sus incidencias en el propósito empresarial (corregir el desequilibrio del poder del mercado). Las tasas de interés para las colocaciones de dinero en entidades asociadas y terceros versus la maximización de la utilidad en su colocación; la relación del costo del crédito versus el cumplimiento del propósito empresarial.

### **2.2.3 Teorías sobre banca comunal.**

Según Bedregal (2003)<sup>13</sup>, los bancos comunales son pequeñas organizaciones económicas locales, están constituidos principalmente por mujeres (15 a 30), se inician con la prestación de servicios de microfinanzas, logran cubrir otros requerimientos y actividades de las socias. En una visión integradora, a través de estas organizaciones se brinda servicios no financieros, de gestión y desarrollo empresarial (productivo), autoestima, género (empoderamiento), salud, etc. Facilitan el mejoramiento del ingreso personal y familiar, la gestión de las pequeñas unidades económicas familiares. Permiten asumir el desafío de empoderamiento, liderazgo y autonomía en el entorno local. Facilitan la organización de mujeres emprendedoras. Permiten ofertar servicios de microfinanzas a segmentos de población pobre. Se sustentan en la

---

<sup>13</sup> BEDREGAL Salazar, Luis (2003) La Cooperación Internacional y el trabajo de las ONGDs en el Perú. Lima. SASE Ediciones.



garantía solidaria y el conocimiento recíproco de las socias. Por todo lo anterior, decimos: Constituye un instrumento de lucha contra la pobreza. Según Solari (2006)<sup>14</sup>, un banco comunal es un grupo de apoyo mutuo, compuesto por un mínimo de 15 a 35 mujeres preferentemente que viven en condiciones de pobreza. La metodología empleada tiene por objetivo el facilitar a sus miembros los recursos básicos para asegurar la subsistencia familiar, a través componentes básicos: Crédito, Ahorro, Capacitación, Organización. Cuenta con su Reglamento Interno que norma su funcionamiento. Se organiza para existir en el largo plazo. Un banco comunal se reúne solo una vez al mes en forma obligatoria. Específicamente las características de género, actividad empresarial y el ámbito económico requieren la implementación de una metodología que garantice la buena administración del riesgo, eficiencia en los procesos operativos y un valor agregado para el cliente. Como en toda organización, en los bancos comunales promueven los siguientes valores: La solidaridad, la responsabilidad y puntualidad, la confianza mutua, el respeto mutuo a la creencia política, social y credo de las socias, la disposición de participar en la vida de su comunidad: Los bancos comunales buscan los siguientes impactos a nivel personal: Mayor capacidad para tomar decisiones; Incremento de la capacidad financiera y económica Incremento de la autoestima. En cuanto a la unidad familiar: Incremento de los ingresos Incremento de la calidad de vida; Mejor relación con su cónyuge y sus hijos Participación de la familia en tareas domésticas. En cuanto a los negocios: Incremento de

---

<sup>14</sup> SOLARI, Dora (2006) La relación entre ONGs y Estado en programas de políticas sociales. Lima. DESCO.

las ganancias; Incremento de los activos fijos del negocio; Mayor capacidad empresarial. En cuanto a la comunidad: Puntualidad y disciplina en su participación en el banco comunal; Participación de las socias en actividades de su comunidad; Capacidad de liderazgo de las socias en el banco comunal y su comunidad

Según Beaumont (2006)<sup>15</sup> se consideran funciones específicas de un banco comunal: Administrar los recursos asignados, generados o captados tanto financieros como no financieros. Promover la constitución de entidades para la elaboración de proyectos de desarrollo endógeno, sostenibles y sustentables. Impulsar el diagnóstico y el presupuesto participativo, sensible al género, jerarquizando las necesidades de la comunidad. Promover formas alternativas de intercambio, que permitan fortalecer las economías locales. Articularse con el resto de las organizaciones que conforman el sistema microfinanciero de la economía popular. Promover el desarrollo local, los núcleos de desarrollo endógeno y cualquier otra iniciativa que promueva la economía popular y solidaria. Realizar la intermediación financiera.

Interpretando a Ballón (2008)<sup>16</sup>, los bancos comunales y su creciente aporte a la economía rural. Los bancos comunales cuentan en el Perú con decenas de miles de socias, la mayoría campesinas. Auspiciados por ONG, y basados en la confianza grupal, estos bancos financian iniciativas de negocios a personas que son invisibles para el sistema financiero tradicional. Hasta hace algunos años, Antonia (40 años, Pomacanchis, Cusco) repartía su vida entre acompañar a su esposo en

---

<sup>15</sup> BEAUMONT, Martín (2006) Algo de Estado, algo de empresa. Las ONGs en el Perú de los noventa. Lima. DESCO.

<sup>16</sup> BALLÓN, Eduardo (2008) ONGs, sociedad civil y desarrollo. Lima. CEPES-ALOP.

las tareas de la chacra y encargarse de su hogar. Pero cuando se formó un banco comunal en su localidad, vio la oportunidad de iniciar un negocio. Obtuvo un primer préstamo de S/.300 y compró alimento para cuyes. Luego su banco la apoyó en la búsqueda de nuevos mercados, y hoy forma parte de una asociación que provee cuyes a restaurantes del Cusco. Al cabo de tres años, su crédito supera los S/.4,000.00 y posee, además, ahorros en el banco comunal. Usualmente, los bancos comunales se forman por la asociación de grupos de 12 a 20 mujeres con vocación de negocios, auspiciadas por una institución que brinda el capital y apoya la formación y gestión del banco. ¿Por qué mujeres? Porque estos bancos tienen su origen en programas de género, y se han mantenido así bajo la premisa de que las mujeres han demostrado gran efectividad para desarrollar e integrar redes colectivas. Además, se busca incentivar actividades complementarias a las labores del hogar. Pero el proceso no es nada fácil y deben vencerse barreras como la desconfianza entre la propia gente y hacia las instituciones. Tras vencer estos obstáculos, viene una dinámica que debe generar la suficiente confianza entre las socias como para que se garanticen unas a otras. Si alguna falla en sus pagos, las demás pagarán por ella. Con todo, estas instituciones han tenido éxito en diversas zonas rurales. Solo la Red Promoción de la Mujer y Comunidad (PROMUC) involucra a 12 ONG que auspician y trabajan con bancos comunales, con un total de 112 mil socias que manejan US\$20.5 millones en cartera y US\$12 millones en ahorros. Y aunque se trata de un modelo desarrollado por ONG, algunas empresas financieras han incursionado en el tema, como Edpyme

Credivisión, que desde hace un par de años atiende a más de 1,200 socias en 80 bancos comunales de las provincias altas del Cusco. Si bien las mejoras económicas son claves en los beneficiarios, hay cambios en el hogar. En el caso de Antonia, ella ha reasignado las prioridades de gasto de su hogar, al cual hoy aporta ingresos durante doce meses, complementando esta actividad con la agricultura, que le daba ingresos solo por dos. A esto se suma que hoy es una persona más ocupada, que debe preocuparse por distribuir su tiempo entre las nuevas actividades y su familia. Pero estos bancos no son una solución para salir de la pobreza, sino un mecanismo para reducir la vulnerabilidad que esta produce. No obstante, y a pesar de su relativamente alta tasa de interés (3% a 4% mensual), el modelo sigue en expansión. Después de todo, cumple con atender a gente que ha sido ignorada desde siempre por el sistema financiero tradicional.

Según Noriega (2006)<sup>17</sup>, la metodología de Bancos Comunales permite alcanzar a mayor cantidad de población, por el hecho de reunir a un grupo de personas con las mismas necesidades. Es una manera eficiente para que las instituciones proporcionen servicios financieros. En los Bancos Comunales se controla internamente el riesgo de cada individuo y se incentiva la solidaridad y ahorro interno. Los costos de proporcionar estos servicios en áreas rurales son altos. El 90% de clientes son mujeres. Los bancos comunales, ofrecen las siguientes ventajas: Medio eficiente para superar las restricciones enfrentadas por los pobres; Entrega servicios directamente a los clientes, cerca de sus

---

<sup>17</sup> NORIEGA, Jorge (2006) Perú: Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo (ONDG). Lima. DESCO

casas o lugares de trabajo; No se exige garantías prendarias, la garantía es solidaria de todos los miembros del grupo; Potencia a los clientes hacia la auto-administración, en crédito y ahorro; Refuerza la solidaridad y mecanismos de apoyo; Impulsa la autoestima individual de los clientes.

#### **2.2.4 Teorías sobre entidades de microfinanzas.**

Según GITMAN (2006)<sup>18</sup>, en los últimos años los micro préstamos se han convertido en los instrumentos más populares de la cooperación para el desarrollo y esto se debe, en parte, a que se encuentran perfectamente insertados en el engranaje del sistema capitalista. Se habla a menudo de los efectos positivos de estos mecanismos, pero se presta mucha menos atención a los efectos negativos que puedan tener sobre los más pobres. Es innegable que los micro préstamos ofrecen oportunidades a algunos para mejorar su situación, pero también lo es el hecho de que no son la solución universal en la lucha contra la pobreza. La popularidad de los microcréditos es innegable en todo el mundo. Un indicador indirecto, pero fácil, lo proporciona la búsqueda en Google del término “microcrédito”, que da “aproximadamente” 586.000 páginas en “la Web”; así como la de “microcrédito” produce 64.300 “páginas en español”. ¿Por qué la popularidad de los micro préstamos? Se puede decir que, junto con la ayuda humanitaria, el micro préstamo es probablemente el instrumento de la cooperación para el desarrollo (CD) más conocido y, probablemente, más apreciado por la población. ¿A qué obedece esa popularidad y aprecio? No es aventurado decir que básicamente es el resultado de la propaganda machacona que no sólo

---

<sup>18</sup> GITMAN Lawrence J. (2006) Fundamentos de Administración Financiera. México. Harper & Row Latinoamericana.

hacen las entidades implicadas en la CD sino también personalidades públicas de todas las áreas sociales. En los años transcurridos de este siglo los micro préstamos se han convertido en la estrella de la cooperación para el desarrollo. Pero ¿cuál es la razón última de este estrellato? Sin duda es su encanto intrínseco; un instrumento capitalista por excelencia aparece como remedio privilegiado para superar la gran lacra que el propio capitalismo ha creado o, al menos, en las versiones menos anticapitalistas, no ha logrado erradicar: la gran extensión de la pobreza mundial. De esta manera el capitalismo se redime a sí mismo mediante una intervención capitalista que vence las imperfecciones del mercado; siendo este nuevo mercado, más perfecto, el que terminará con la pobreza.

Flores (2004-b)<sup>19</sup>, los micro préstamos se pueden definir como pequeños préstamos, por debajo de las cuantías que usualmente presta la banca tradicional, que se otorgan exigiendo garantías que en el caso de ejecutarse por impago no cubren lo adeudado. Esta circunstancia exige que el prestamista posea unos procedimientos adecuados para poder gestionar este riesgo extraordinario. Esos procedimientos son muy intensivos en mano de obra lo que, unido a una economía de escala negativa (siempre es relativamente más costoso conceder préstamos pequeños que grandes) y la eventual necesidad de provisiones más altas por la insuficiencia de las garantías del prestatario, provoca que la tasa de interés a pagar por el receptor sea más alta que en los préstamos normales. Una de las principales causas del enorme

---

<sup>19</sup> FLORES Soria, Jaime (2004-b) Administración Financiera: Teoría y Práctica. Lima. CECOF Asesores.

crecimiento de los micro préstamos al que se asiste desde hace poco más de un decenio ha sido el cambio en los criterios de gestión de los micro préstamos en los años 90. El cambio consistió en que para decidir sobre la concesión del micro préstamo, así como para establecer su cuantía y plazos para el reembolso y pago de intereses, se pasó de la estimación de la ganancia que se pudiera obtener de la inversión de lo prestado a la apreciación de la capacidad de devolución que tiene el prestatario en el momento de obtenerlo. Ese cambio, además de incidir sobre la población potencialmente cliente, ha permitido un manejo más racional y previsible del riesgo, lo que se ha traducido en una mayor viabilidad financiera de las entidades prestamistas adecuadamente gestionadas. Otra importante transformación ha sido el asentamiento del concepto de microfinanzas que, englobando los micro préstamos, abarca todos los servicios habitualmente proveídos por la banca (además de préstamos y créditos; transferencias; pagos y cobros; leasing; en algunos países, seguros...; y, muy especialmente, ahorro) pero destinados a clientes inusualmente o inadecuadamente atendidos por el sistema bancario de los países subdesarrollados. Esta población no bancarizada (así se la denomina en la jerga del sector) es enorme en esos países, llegando a ser el 90 por ciento o más de la población total. Los no bancarizados, naturalmente, no son todos pobres, pero independientemente de su renta pueden aprovechar los servicios microfinancieras, específicamente diseñados y gestionados considerando sus necesidades y posibilidades, para mejorar sus condiciones de vida. Muy especialmente es útil para ellos el micro

ahorro, ya que si contraer un préstamo es siempre un riesgo, el ahorrar en entidades adecuadamente gestionadas y controladas sólo presenta un riesgo marginal. Pero, si bien una entidad que sólo se dedica a prestar suele tener que cumplir muy pocos requisitos normativos pues está arriesgando sus recursos, las entidades que también captan recursos del público (el ahorro) están sometidas en todos los países a estrictas normas y controles, ya que arriesgan recursos que no son suyos, son de los ahorradores. Por otro lado, la prestación simultánea de servicios de préstamo y ahorro permite a esas entidades (denominadas en su conjunto como la banca) movilizar los recursos internos del país y fondearse de una manera barata y estable, autonomizándose de donaciones o préstamos externos que tienden a ser imprevisibles. La banca, para que pueda desarrollar sus actividades sin riesgo para los ahorradores está sometida a una regulación y supervisión específicas ejercida por la autoridad bancaria. En España esa autoridad es el Banco de España y en Latinoamérica se denomina frecuentemente Superintendencia Bancaria. La regulación y supervisión bancaria conlleva garantías y costes de gestión altos al traducirse en exigencias mínimas de patrimonio y capital, reservas preestablecidas, calificación de riesgos, auditorías externas, sistemas informáticos en tiempo real... que sólo pueden ser asumidas eficientemente con un gran volumen de negocio. Las entidades microfinancieras denominadas sin ánimo de lucro u organizaciones no gubernamentales (ONG) suelen pertenecer al grupo de las entidades no reguladas ni supervisadas por la autoridad bancaria, por lo que, lógicamente, sus actividades financieras se centran



en los préstamos; teniendo expresamente prohibida la captación de ahorro. A su vez estas entidades se suelen clasificar como especializadas, las que sólo se dedican a actividades financieras, y no especializadas, que combinan actividades financieras con no financieras, habitualmente la formación. Las entidades reguladas y supervisadas por la autoridad bancaria, colectivamente llamadas banca, son básicamente los bancos y, dependiendo de los países, algunas otras entidades que reciben diversos nombres: fondos financieros privados en Bolivia; cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales y entidades de desarrollo de la pequeña y micro empresa (EDPYME) en Perú... Por ejemplo, en España, la banca está compuesta por los bancos y las cajas de ahorro. COLLAZOS (2000)<sup>20</sup>, en primer lugar, se puede afirmar que los prestatarios de las entidades microfinancieras son aquellos que no pueden acceder (por el tipo de garantías que exigen y/o por los tipos de préstamos que otorgan) a la banca normal, ya que si pudieran hacerlo se endeudarían con ella porque los intereses son menores. También se puede afirmar que en general son personas que se encuentran alrededor (inmediatamente por encima y por debajo) de la llamada línea de pobreza (los criterios para dibujar esta línea difieren de un caso a otro, por lo que es muy difícil hacer estudios comparativos.) El número de micro prestatarios calificados como muy pobres es relativamente pequeño en casi todos los casos; aunque su porcentaje depende de los países y procedimientos utilizados por los prestamistas. Nos vamos a centrar en los dos productos básicos de las microfinanzas: el micro

---

<sup>20</sup> COLLAZOS C. Jesús (2000) *Inversión y Financiamiento de Proyectos*. Lima. Editorial San Marcos.

ahorro y el micro préstamo. Respecto al micro ahorro razonablemente se puede decir que sus efectos sólo pueden ser positivos. Además de que puede llegar a capas más pobres que el micro préstamo, sustituye con ventaja a todos los procedimientos que la población de escasos recursos utiliza: guardar el dinero bajo el colchón, la posesión de joyas que pueden ser empeñadas o vendidas en caso de necesidad, la compra de utensilios o animales con el mismo fin, el acaparamiento de insumos... Su único riesgo es el asociado a la eventual mala gestión de la banca; por lo que es básica la adecuada regulación y supervisión de la autoridad bancaria. Ahora bien, la principal restricción para el micro ahorro sigue siendo en numerosos países la escasa presencia de una banca que preste atención al micro ahorro. En relación con el micro préstamo la cuestión se puede enfocar de varias maneras. Si se compara la obtención de un micro préstamo de una entidad microfinanciera (regulada y supervisada o no) con utilizar a un usurero, la ventaja es evidente a favor del primer caso: menores intereses y más transparencia en la transacción. Desde una perspectiva más amplia, la mayoría de los estudios muestran que la mayor parte de los prestatarios mejora su situación económica. Otra cuestión es establecer qué parte de esa mejora es atribuible al micro préstamo o a las propias capacidades del prestatario. Como resumen se puede decir que los efectos positivos del microcrédito en el nivel económico son: mejora de la renta del prestatario, aumento de la oferta de empleo y dinamización de ciertos sectores económicos. La otra cara del micro préstamo son sus efectos negativos, cuestión a la que no se presta la atención que merece. ¿Qué

pasa con los micro prestatarios que no pueden hacer frente a sus obligaciones? ¿O que, aun devolviendo el préstamo, empeora su situación económica? No es difícil imaginar la espiral de penuria creciente en la que se ven presos. La magnitud de los efectos positivos y negativos, no sólo depende de los costes del micro préstamo y de la habilidad del prestamista para seleccionar a sus clientes, sino también, y quizás fundamentalmente, del entorno económico y su evolución, difícilmente previsible.

Ballón (2008)<sup>21</sup>, el énfasis que algunos ponen en los microcréditos como instrumento privilegiado de lucha contra la pobreza no parece que pueda fundarse en ningún estudio o análisis disponible. En casi todos los casos los calificados como “muy pobres” (o definiciones similares) son una minoría entre los micro prestatarios y no es racionalmente previsible que la mayoría de los “pobres” y “muy pobres” puedan serlo en el futuro. Además, se sabe muy poco de los efectos de los micro préstamos sobre los que no los reciben ni los recibirán, es decir la mayoría de los “pobres” y “muy pobres”, pero pueden sufrir la competencia de los que sí los reciben. Asimismo, sus resultados son muy dependientes del cómo son gestionados por los prestamistas y de qué oportunidades y recursos disponen los prestatarios; por lo que es difícilmente imaginable que se pueda llegar a conclusiones universales. Si la pregunta es qué es mejor en una situación dada, ¿disponer de micro préstamos o no disponer de ellos?; parece razonable aventurar la respuesta de que es mejor disponer de ellos. Al fin y al cabo, son una oportunidad para algunos.

---

<sup>21</sup> BALLÓN, Eduardo (2008) ONGs, sociedad civil y desarrollo. Lima. CEPES-ALOP.

Aún sería más claramente afirmativa la respuesta si se refiriera a la disposición de una amplia gama de servicios microfinancieras. Pero si la pregunta es qué actuaciones se deben considerar claves para luchar contra la pobreza, la respuesta sí es rotunda: la sanidad y la educación básica universal y gratuita, el agua potable y el saneamiento, las políticas dirigidas a aumentar y mejorar el empleo y las de redistribución de la renta, así como la reforma agraria (de la que nadie habla en la CD) han demostrado un efecto sobre la disminución de la pobreza incomparablemente superior a los que cualquier programa de micro préstamos, aun en los entornos más favorables, tendrá nunca.

#### **2.2.5 Teorías sobre organizaciones no gubernamentales.**

Las Organizaciones No Gubernamentales son asociaciones sin fines de lucro. De acuerdo al Código Civil 22, la asociación es una organización estable de personas naturales o jurídicas, o de ambas, que a través de una actividad común persigue un fin no lucrativo. El Estatuto de la Asociación debe constar por escritura pública y debe expresar la denominación duración y domicilio; fines; bienes que integran el patrimonio social; constitución y funcionamiento de la asamblea; condiciones para la admisión, renuncia y exclusión de sus miembros; derechos y deberes de los asociados; requisitos para su modificación; normas para la disolución y liquidación; y, los demás pactos y condiciones que se establezcan.

Las Organizaciones No Gubernamentales, disponen de personería jurídica de derecho privado constituida por las personas con emoción

---

<sup>22</sup> Código Civil- D. Leg. No. 295-Art. 80 a 98 inclusive.

social que decidieron apostar por el cambio y mejoramiento de vida de poblaciones humanas que no tienen acceso al sistema financiero y otros sistemas.

Estas entidades crean sus propios programas para atender microcréditos, orientado a contribuir al desarrollo de los microempresarios.

**Misión de la organizaciones no gubernamentales:**

La Misión se orienta a promover iniciativas y capacidades de las personas, para contribuir al Desarrollo Humano. En este marco, la Misión se orienta a: “Contribuir al desarrollo de los microempresarios más pobres del Perú, mediante la prestación de servicios financieros de calidad que satisfagan sus necesidades”.

**Mercado de las organizaciones no gubernamentales:**

El mercado donde desarrollan sus actividades, es muy competitivo. La presencia de otras instituciones obliga al personal esforzarse y emplear todos sus conocimientos profesionales para captar clientes y atenderlos de acuerdo a sus necesidades. Respecto a las características del mercado se puede hacer las siguientes observaciones:

Los servicios se dirigen principalmente al sector más pobre de la microempresa que requiere de microcréditos.

Las condiciones crediticias deben ser competitivas, y adecuadas al mercado al cual se dirige su actividad de microcréditos.

El personal de estas entidades sabe de la importancia de los clientes, este hecho motiva que se les de un trato preferencial, lo cual es parte de la cultura institucional.

El personal de estas entidades realiza diversas actividades de promoción de los microcréditos, ya sea en la oficina, de puerta en puerta o en conglomerados. Contando con material de promoción con diseños motivadores, los mismos que son elaborados por personal especializado.

El mejor sistema de promoción utilizado para los microcréditos es el de "boca a boca", que consiste en que son los clientes bien atendidos, los que informan sobre las bondades del programa de microcréditos.

Según Bedregal (2003)<sup>23</sup>, en el cumplimiento de la misión social de cada una y todas las ONGs, brindan servicios financieros y no financieros, con carácter integrado, complementario. Los servicios financieros son de carácter básico, charlas de capacitación, gestión y desarrollo empresarial, autoestima, empoderamiento y género, salud, etc, utilizando el tiempo en la mayoría de las reuniones aplicadas por las organizaciones de bancos comunales. Los costos de estos servicios, no son cobrados a los clientes en forma separada, y son cubiertos con los servicios financieros y el saldo con el apoyo de cooperantes. También, se brinda capacitaciones y asistencia técnica más especializada, en gestión y desarrollo empresarial, en aspectos productivos, en comercialización y acceso a los mercados, etc. Estos servicios, tienden a ser tercerizados, mediante alianzas con instituciones especializadas, buscando cubrir parcialmente los costos, en la medida que el objetivo principal es brindar un servicio integral, de desarrollo de la mujer, con impactos favorables en la familia y la comunidad. En el marco antes

---

<sup>23</sup> BEDREGAL Salazar, Luis (2003) La Cooperación Internacional y el trabajo de las ONGDs en el Perú. Lima. SASE Ediciones.

presentado, existe una relativa sobreoferta de crédito en zonas urbanas (Lima y otras ciudades); de otro lado, los sectores urbanos marginales y, especialmente las zonas rurales, no están adecuadamente atendidas. En este contexto, se presenta dos desafíos para las ONGS: (a) continuar creciendo para al menos mantener o de ser posible expandir su peso relativo en un sistema de microfinanzas que crece de manera expansiva, y (b) reorientar las estrategias para focalizarse en la atención de los segmentos más pobres que están siendo dejados de lado por la mayoría de los actores regulados.

### **2.3 Definición de términos básicos.**

#### **Ambiente de control.**

Condiciones o circunstancias en las cuales se desarrollan las acciones de control de una empresa.

#### **Ámbito del control.**

Es el espacio, actividad, proceso, función u otro aspecto que abarca el control interno.

#### **Control interno operacional.**

Su propósito es operativo y se ejerce por departamentos operacionales más que por lo financiero y contable, aunque aquellos utilicen estos últimos como fuente de información

#### **Control interno contable.**

Tiene por objeto verificar la corrección y fiabilidad de la contabilidad.

#### **Verificación interna.**

Está constituida por procedimientos específicos como medidas físicas, control de ingresos y control de gastos, etc. Corresponde a la Dirección

la implementación y mantenimiento de los sistemas de verificación interna que pueden conseguirse mediante los procedimientos contables.

### **Técnicas de control.**

Vienen a ser las prácticas y pericias, dominios o destrezas en la utilización de las herramientas, mecanismos e instrumentos en las actividades de control institucional.

### **Acciones de control.**

Efecto de aplicar los procedimientos, técnicas y prácticas en una empresa. Son los procedimientos utilizados en las actividades de control de la entidad.

### **Riesgos de control.**

La identificación y el análisis de los riesgos es un proceso interactivo continuo y constituye un componente fundamental de un sistema de control interno eficaz. La dirección debe examinar detalladamente los riesgos existentes a todos los niveles y tomar las medidas oportunas y gestionarlos

### **El control como un sistema de retroalimentación.**

La posición de considerar al control tan sólo como el establecimiento de normas, medidas de evaluación y corrección de desviaciones, ha cambiado en los últimos tiempos. Con seguridad, los Directores miden la labor real, la comparan contra las normas, e identifican y analizan las desviaciones. Pero entonces, para hacer las correcciones necesarias debe implantar y mejorar programas de acción correctiva con objeto de alcanzar los objetivos deseados.



### ***CAPITULO III***

#### **METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACIÓN**

##### **3.1 Tipo y nivel de investigación.**

###### **3.1.1 Tipo de investigación.**

Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como: Investigación aplicada.

###### **3.1.2 Nivel de investigación.**

Conforme a los propósitos del estudio la investigación se centra en el nivel descriptivo y correlacional.

##### **3.2 Método de la investigación.**

###### **3.2.1 Método de investigación.**

En la presente investigación se utilizará el método descriptivo y explicativo.

### **3.2.2 Diseño de la investigación.**

Se tomó una muestra en la cual:

$$M = O_x \text{ r } O_y$$

Dónde:

M	=	Muestra.
O	=	Observación.
x	=	Auditoría integral.
y	=	Gestión riesgos.
R	=	Relación entre Variables.

### **3.3 Universo y muestra.**

#### **3.3.1 Universo del estudio.**

El universo del estudio abarco la provincia de Pasco.

#### **3.3.2 Universo social.**

El universo social lo constituyeron las instituciones de microfinanzas.

#### **3.3.3 Unidad de análisis.**

*La población estuvo constituida por las siete instituciones de microfinanzas.*

#### **3.3.4 Muestra de la investigación.**

*Fueron en su totalidad los 72 colaboradores que laboran en las siete microfinanzas existentes.*

### **3.4 Formulación de hipótesis de investigación.**

#### **3.4.1. Hipótesis general.**

La auditoría integral contribuye en la gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

### **3.4.2 Hipótesis específico.**

- a. El control administrativo de la auditoría integral contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.
- b. El control financiero de la auditoría integral contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.
- c. El control contable de la auditoría integral contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

### **3.5 Identificación de variables.**

#### **Variable independiente.**

Auditoría integral.

#### **Variable dependiente.**

Gestión de riesgos.

### **3.6 Operacionalización de variables e indicadores.**

#### **Variable independiente.**

X Auditoría integral.

#### **Indicadores.**

X1 Control administrativo.

X2 Control financiero.

X3 Control contable.

X4 Control Presupuestal.

X5 Control interno.

#### **Variable dependiente.**

Y Gestión de riesgos.

#### **Indicadores.**

Y1 Eficiencia.

- Y2 Eficacia.
- Y3 Economía.
- Y4 Valor agregado.
- Y5 Políticas.

### **3.7 Técnicas e instrumento de recolección de datos.**

#### **Técnicas**

Las principales técnicas que se utilizó en este estudio fueron la encuesta y el análisis documental.

#### **Instrumentos**

Se empleó básicamente el cuestionario y la guía de análisis documental. Del mismo modo el software estadístico SPSS versión 24 para poder sistematizar todos los datos registrados.

### **3.8 Técnicas de procesamiento y análisis de datos.**

Después de haber realizado la recolección de datos empíricos, se han utilizado las principales técnicas de procesamiento e interpretación de datos como las siguientes: Codificación, tabulación y elaboración complementariamente con cuadros estadísticos para el análisis e interpretación de las variables en estudio y luego describir, predecir y explicar con imparcialidad la información obtenida y de esta manera llevar a conclusiones y recomendaciones, para los colaboradores de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco, relacionados al tema de investigación, como resultado y cumplimiento de los objetivos propuestos y respuestas reales a los problemas planteados, sobre la base de los resultados obtenidos, las mismas que aparecen en el capítulo IV del presente trabajo.

## *CAPITULO IV*

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS**

#### **4.1 Descripción del trabajo de campo.**

Antes de ejecutar la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, primero hemos procedido a la elaboración de los instrumentos de recolección de información para luego validar adecuadamente conforme los procedimientos que exige un trabajo de investigación rigurosa e imparcial, que conduce a la demostración de las hipótesis, en cumplimiento a los objetivos del presente trabajo; por lo que detallamos metodológicamente el trabajo desarrollado:

- 1) Se han elaborado previamente los instrumentos de recolección de datos para la aplicación de la encuesta a los colaboradores de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco, integrantes de la muestra, para posteriormente validarlos.

- 2) Luego, se ha aplicado una “Prueba Piloto” con los instrumentos previamente elaborados, con el objetivo de realizar algunas correcciones pertinentes si hubiera dicha necesidad y así como poder calcular el tiempo necesario que se requiere para la aplicación y recopilación de las respuestas entre el primero y el último que entrega la encuesta, para lo cual se ha tomado el 10 por ciento del total de la muestra.
  
- 3) De igual manera, se han convocado a una entrevista no estructurada a los integrantes de la muestra representativa, tomando como base sólo el 10 por ciento del total de la muestra con la finalidad de recibir algunas sugerencias o dificultades que hubiera en el instrumento de recolección de datos, con la finalidad de evitar posteriores errores en la captación de la información.

En el trabajo de campo, después de validar los instrumentos se han realizado con toda normalidad logrando con éxito todo lo planificado para cumplir con los objetivos de la investigación, permitiendo realizar la aplicación de los siguientes instrumentos previstos para el presente trabajo:

1. **El Cuestionario.** Fueron aplicados a los colaboradores de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco, mediante preguntas cerradas y lógicamente agrupadas, para garantizar la imparcialidad de los informantes y de los datos empíricos en estudio, del total de los integrantes de la muestra

y establecida dentro del universo social y unidad de análisis de la presente investigación.

2. **Guía de análisis documental.** Se han registrado algunos datos indispensables relacionados con las variables e indicadores en estudio, con la finalidad de reforzar y garantizar la imparcialidad de los datos registrados en el instrumento anterior aplicados en la presente investigación.

Las técnicas e instrumentos seleccionados en la presente investigación, fueron elegidos teniendo en cuenta el método de investigación utilizada en el presente trabajo.

#### **4.2 Presentación, análisis e interpretación de resultados obtenidos.**

Este capítulo tiene el propósito de presentar el proceso que conduce a la demostración de la hipótesis en la investigación “LA AUDITORIA INTEGRAL Y SU IMPLICANCIA EN LA GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DE LA PROVINCIA DE PASCO PERIODO 2018”.

Este capítulo comprende el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- a. Definir cómo el control administrativo de la auditoría integral contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.
- b. Determinar en qué medida el control financiero de la auditoría integral contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

- c. Establecer de qué forma el control contable de la auditoría integral contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

Los logros obtenidos en el desarrollo de cada objetivo específico, nos conducen al cumplimiento del objetivo general de la investigación; ya que cada objetivo específico constituye un sub capítulo de este análisis y consecuentemente nos permitirá contrastar la hipótesis de trabajo para aceptarla o rechazarla con un alto grado de significación.

### LA AUDITORIA INTEGRAL

#### 4.2.1 El control administrativo de la auditoría integral.

A la pregunta: ¿Se viene aplicando el control administrativo de la auditoría integral en la gestión de las instituciones microfinancieras?

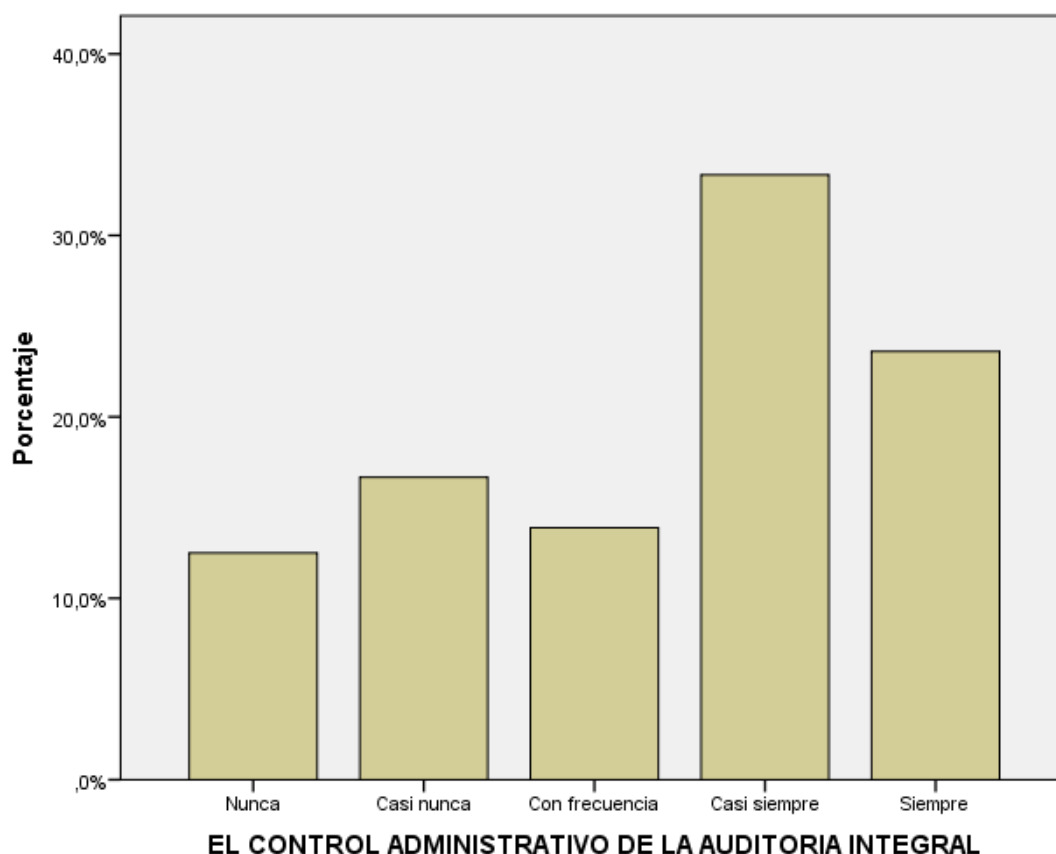
**CUADRO Nº 01**

#### **EL CONTROL ADMINISTRATIVO DE LA AUDITORIA INTEGRAL**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	12	16,7	16,7	29,2
	Con frecuencia	10	13,9	13,9	43,1
	Casi siempre	24	33,3	33,3	76,4
	Siempre	17	23,6	23,6	100,0
	Total	72	100,0	100,0	



GRAFICO N° 01



#### INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco, 24% indicaron siempre, 33% en su mayoría señalaron que casi siempre contribuye el control administrativo de la auditoría integral en la gestión de las instituciones microfinancieras, 14% indicaron con frecuencia, 17% indicaron casi nunca y 13% indico nunca.

#### 4.2.2 El control financiero de la auditoría integral.

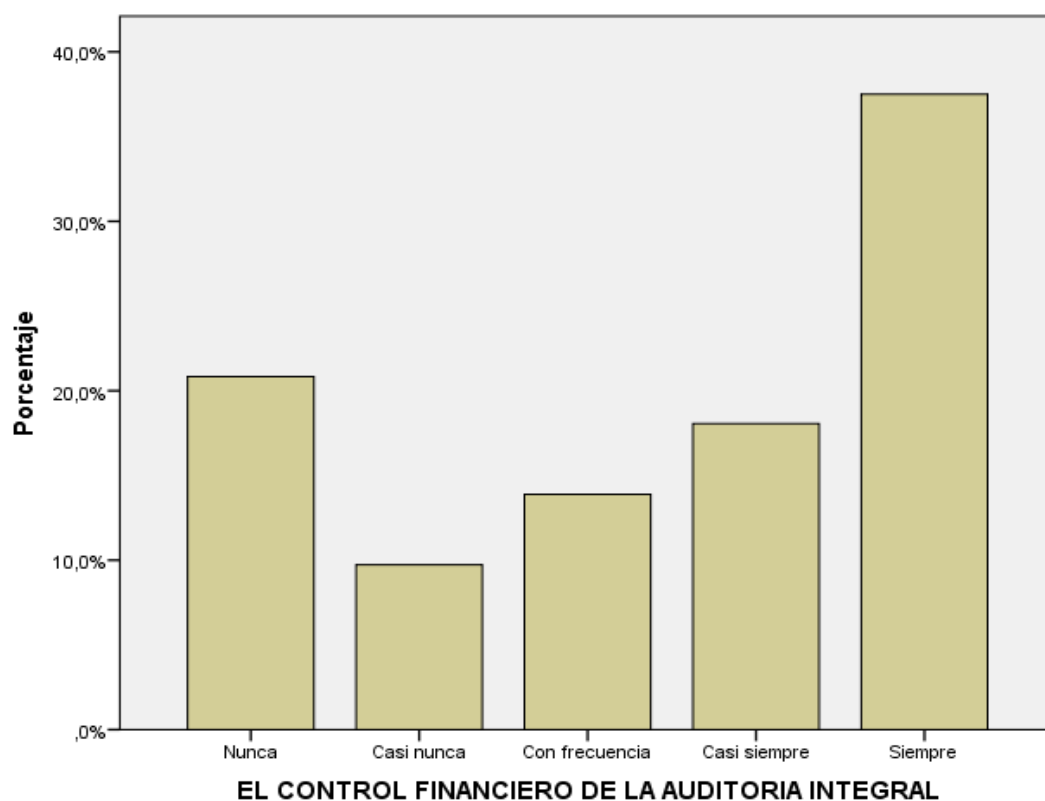
A la pregunta ¿Se conoce sobre el control financiero de la auditoría integral en las instituciones microfinancieras?

**CUADRO N° 02**

**EL CONTROL FINANCIERO DE LA AUDITORIA INTEGRAL**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	20,8	20,8	20,8
	Casi nunca	7	9,7	9,7	30,6
	Con frecuencia	10	13,9	13,9	44,4
	Casi siempre	13	18,1	18,1	62,5
	Siempre	27	37,5	37,5	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

**GRAFICO N° 02**



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 38% en su mayoría señalaron siempre contribuye el control financiero de la auditoría integral en las instituciones de microfinanzas,

18% indicaron casi siempre, 14% indicaron con frecuencia, 10% indicaron casi nunca y 21% indico nunca.

#### 4.2.3 El control contable de la auditoría integral.

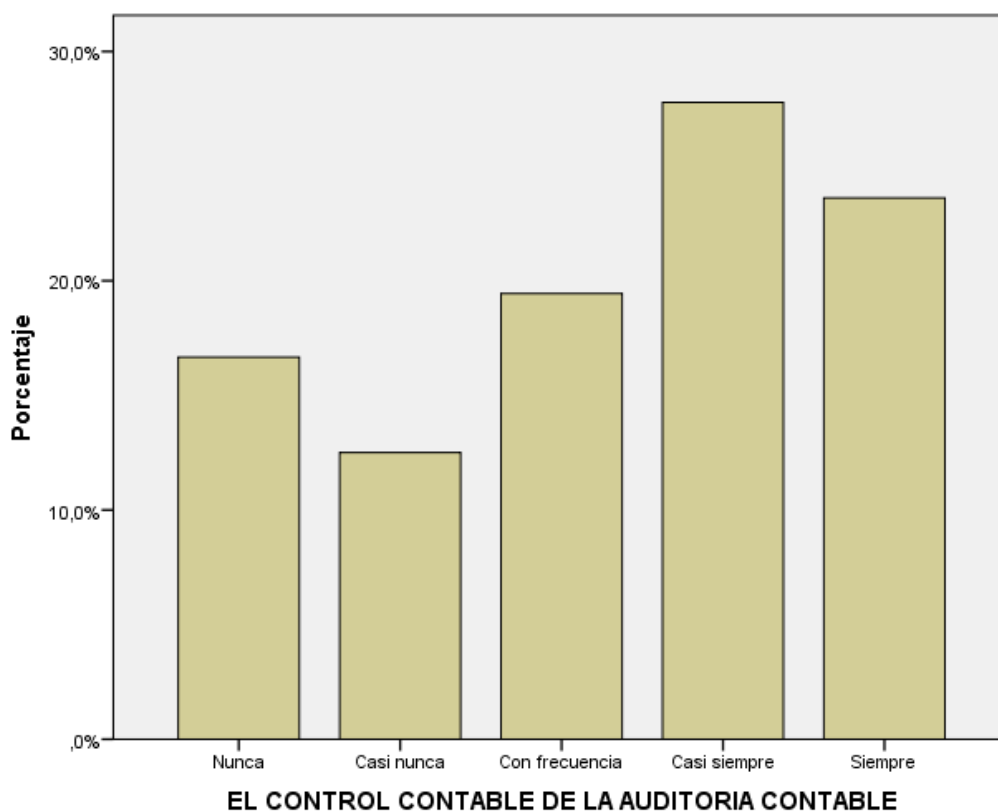
A la pregunta ¿Se viene aplicando el control contable de la auditoría integral en la gestión de las instituciones microfinancieras?

CUADRO N° 03

#### EL CONTROL CONTABLE DE LA AUDITORIA CONTABLE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	9	12,5	12,5	29,2
	Con frecuencia	14	19,4	19,4	48,6
	Casi siempre	20	27,8	27,8	76,4
	Siempre	17	23,6	23,6	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

GRAFICO N° 03



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 24% indicaron siempre, 28% en su mayoría señalaron siempre contribuye el control contable de la auditoría integral en la gestión de las instituciones de microfinanzas, 19% indicaron con frecuencia, 13% indicaron casi nunca y 17% indico nunca.

### 4.2.4 El control presupuestal de la auditoría integral.

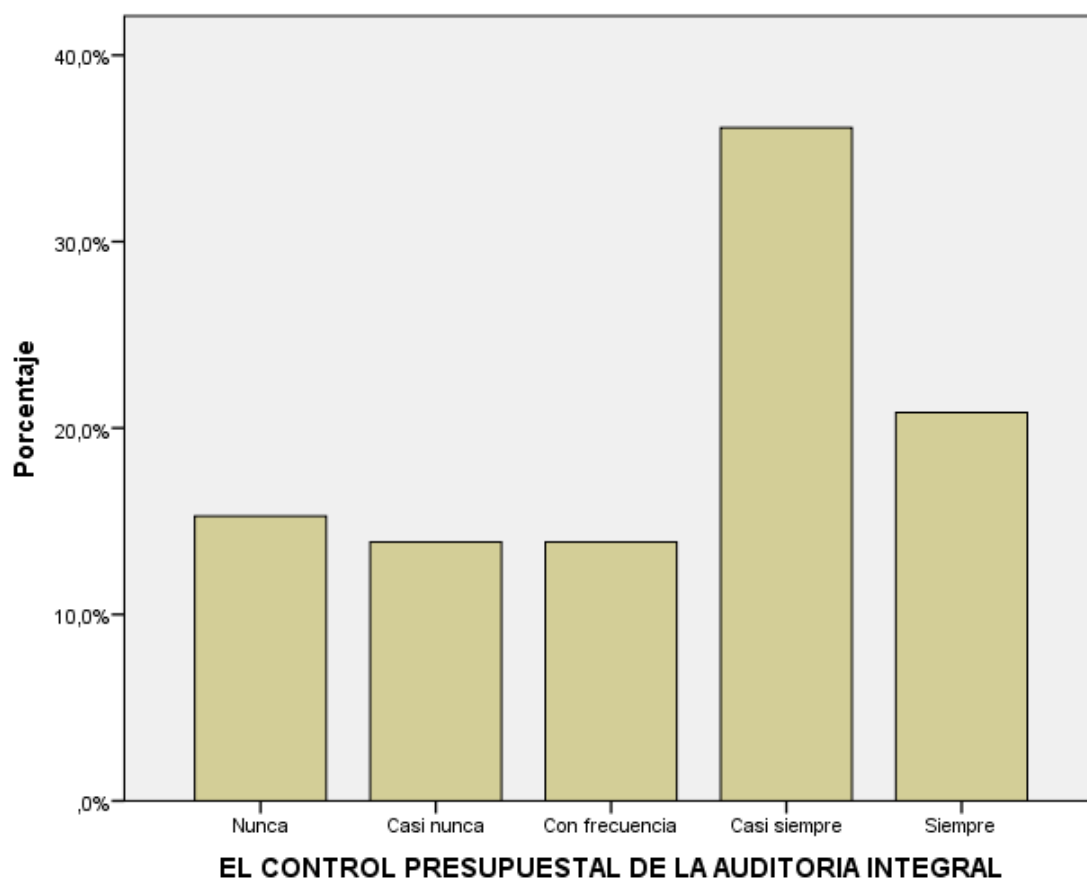
A la pregunta ¿Se viene aplicando un control presupuestal de la auditoría integral en la gestión de las instituciones microfinancieras?

CUADRO N° 04

#### EL CONTROL PRESUPUESTAL DE LA AUDITORIA INTEGRAL

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	11	15,3	15,3	15,3
	Casi nunca	10	13,9	13,9	29,2
	Con frecuencia	10	13,9	13,9	43,1
	Casi siempre	26	36,1	36,1	79,2
	Siempre	15	20,8	20,8	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

GRAFICO Nº 04



#### INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 21% indicaron siempre, 36% en su mayoría señalaron que casi siempre contribuye el control presupuestal de la auditoría integral en la gestión de las instituciones de microfinanzas, 14% indicaron con frecuencia, 14% indicaron casi nunca y 15% indico nunca.

#### 4.2.5 El área de control interno.

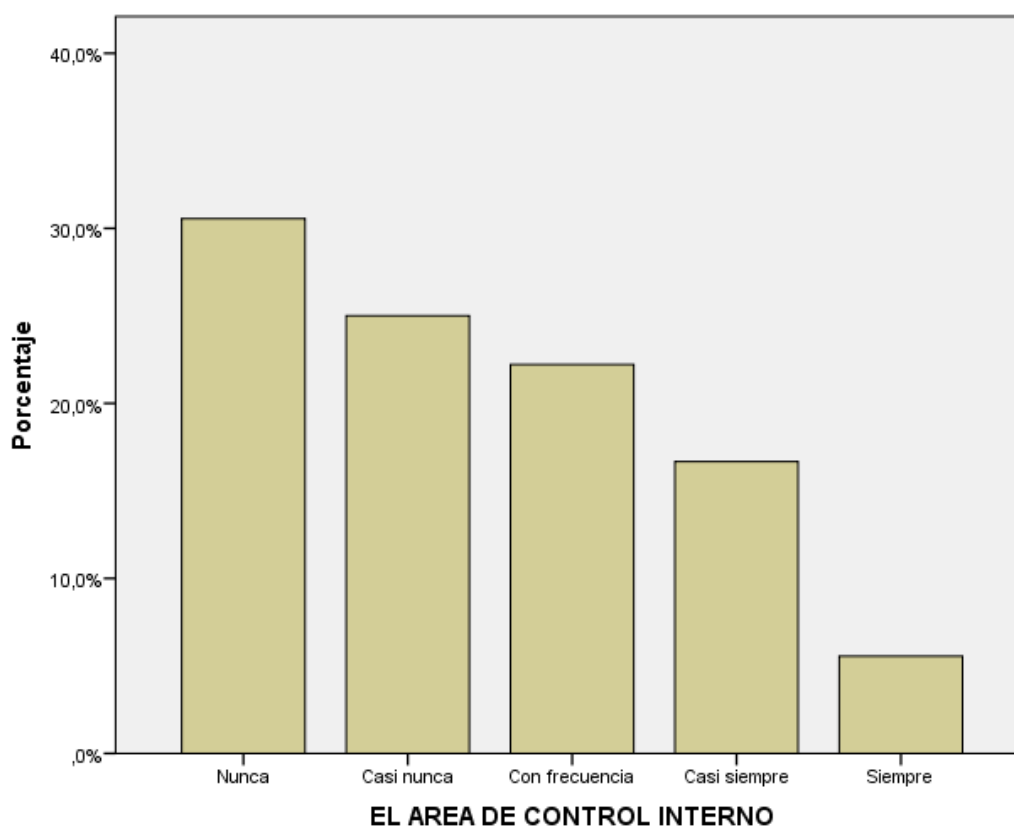
A la pregunta ¿Se cuenta con el área de control interno en la gestión de las instituciones microfinancieras?

CUADRO Nº 05

EL AREA DE CONTROL INTERNO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	22	30,6	30,6	30,6
	Casi nunca	18	25,0	25,0	55,6
	Con frecuencia	16	22,2	22,2	77,8
	Casi siempre	12	16,7	16,7	94,4
	Siempre	4	5,6	5,6	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

GRAFICO Nº 05



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 06% indicaron siempre, 17% indicaron casi siempre, 22% indicaron con frecuencia, 25% indicaron casi nunca y 31% en su mayoría

señalaron que nunca se cuenta con el área de control interno en la gestión de las instituciones de microfinanzas.

## **GESTION DE RIESGOS**

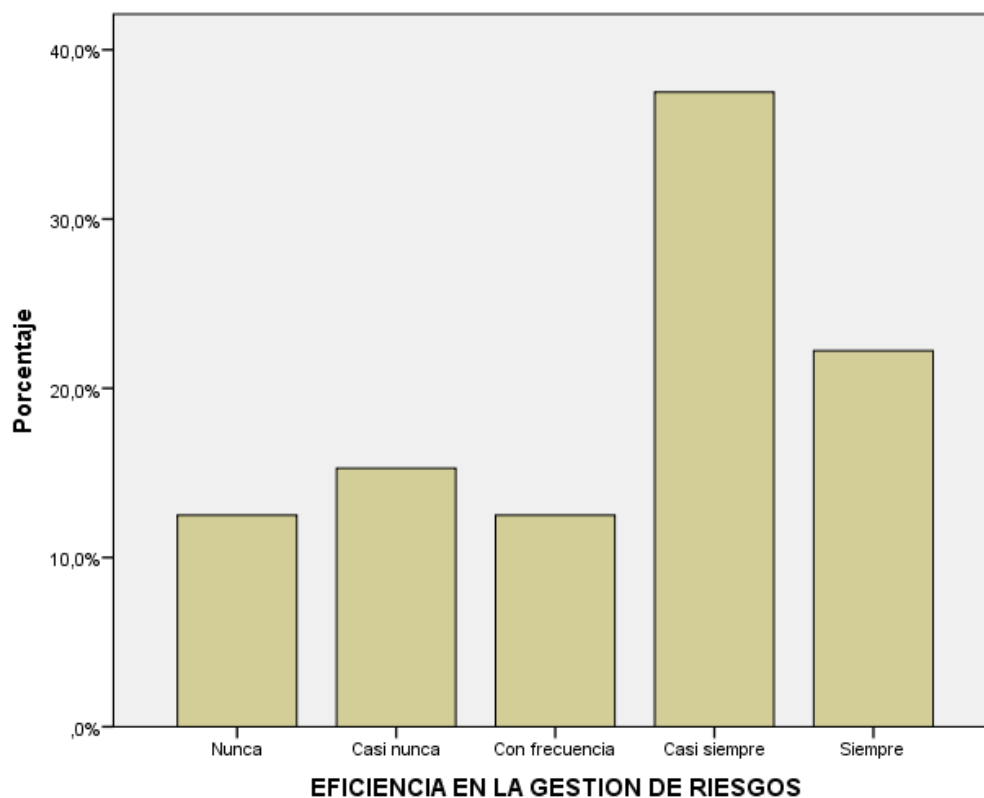
### **4.2.6 Eficiencia en la gestión de riesgos.**

A la pregunta: ¿La gestión de riesgos se viene ejecutando de manera eficiente en las microfinancieras?

**CUADRO Nº 06**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	11	15,3	15,3	27,8
	Con frecuencia	9	12,5	12,5	40,3
	Casi siempre	27	37,5	37,5	77,8
	Siempre	16	22,2	22,2	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

**GRAFICO Nº 06**



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 22% indicaron siempre, 38% en su mayoría señalaron casi siempre la gestión de riesgos se viene ejecutando de manera eficiente en las instituciones de microfinanzas, 13% indicaron con frecuencia, 15% indicaron casi nunca y 13% indicaron nunca.

### 4.2.7 Eficacia en la gestión de riesgos.

A la pregunta ¿La gestión de riesgos se viene ejecutando de manera eficaz en las microfinancieras?

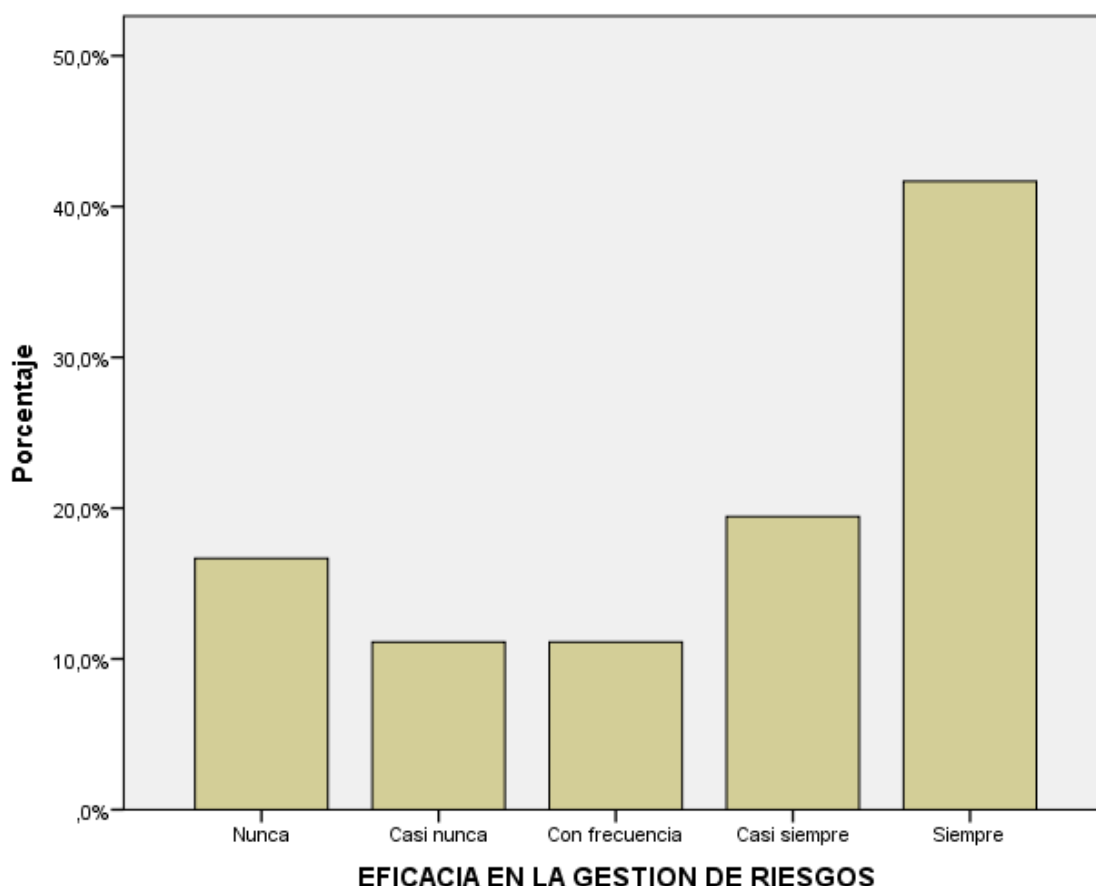
CUADRO Nº 07

#### EFICACIA EN LA GESTION DE RIESGOS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	8	11,1	11,1	27,8
	Con frecuencia	8	11,1	11,1	38,9
	Casi siempre	14	19,4	19,4	58,3
	Siempre	30	41,7	41,7	100,0
	Total		72	100,0	100,0



**GRAFICO N° 07**



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 42% en su mayoría señalaron siempre la gestión de riesgos se viene ejecutando de manera eficaz en las instituciones de microfinanzas, 19% indicaron casi siempre, 11% indicaron con frecuencia, 11% indicaron casi nunca y 17% indicaron nunca.

**4.2.8 Economía en la gestión de riesgos.**

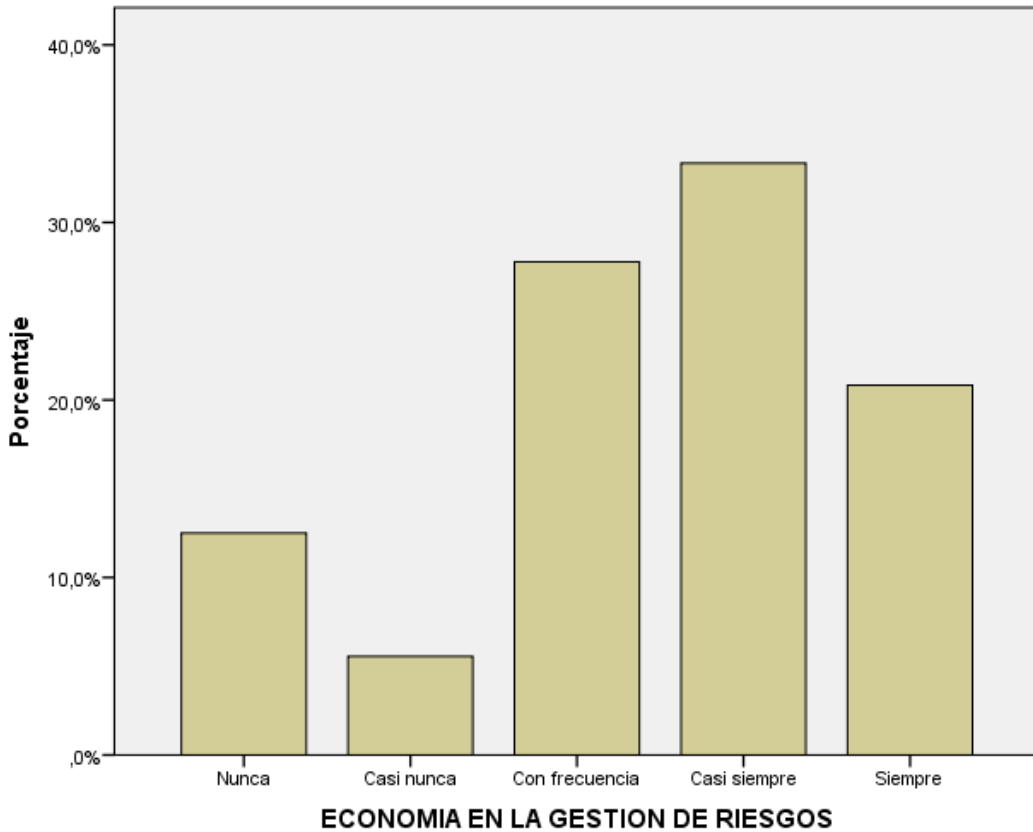
A la pregunta ¿La gestión de riesgos se viene desarrollando de manera económica en las microfinancieras?

CUADRO Nº 08

**ECONOMIA EN LA GESTION DE RIESGOS**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	4	5,6	5,6	18,1
	Con frecuencia	20	27,8	27,8	45,8
	Casi siempre	24	33,3	33,3	79,2
	Siempre	15	20,8	20,8	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

GRAFICO Nº 08



**INTERPRETACIÓN:**

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 21% indicaron siempre, 33% en su mayoría señalaron casi siempre la gestión de riesgos se viene desarrollando de manera

económica en las instituciones de microfinanzas, 28% indicaron con frecuencia, 06% indicaron casi nunca y 13% indicaron nunca.

#### 4.2.9 Valor agregado en la gestión de riesgos.

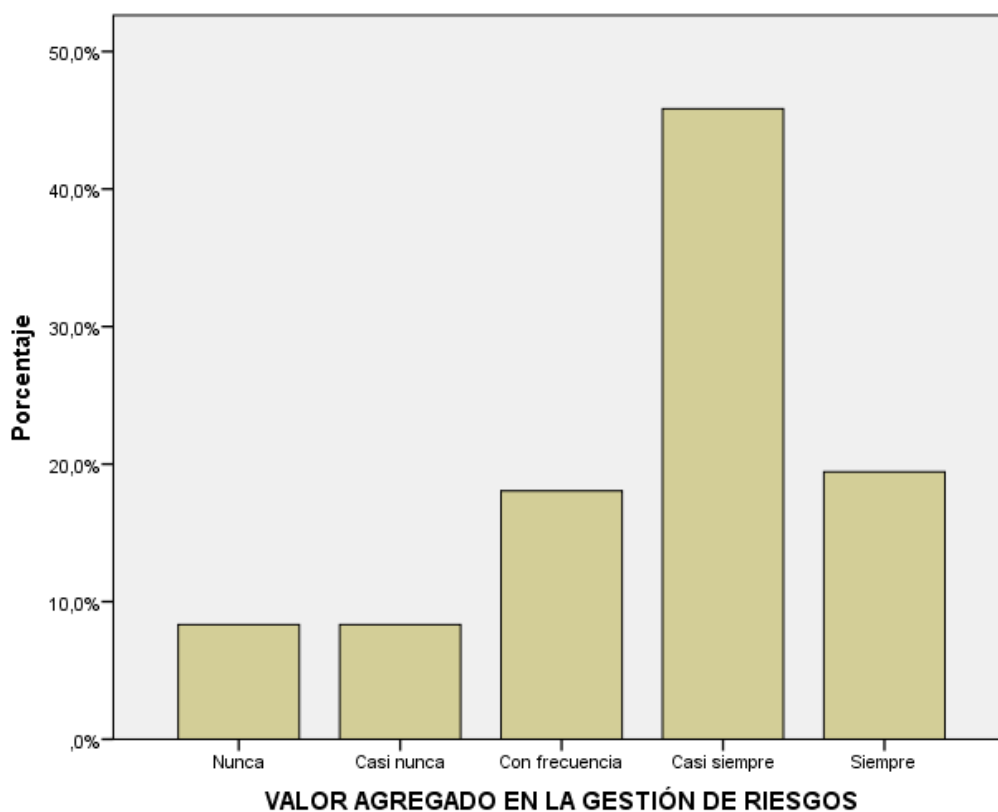
A la pregunta ¿La gestión de riesgos viene generando valor agregado a las microfinancieras?

CUADRO Nº 09

#### VALOR AGREGADO EN LA GESTIÓN DE RIESGOS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	8,3	8,3	8,3
	Casi nunca	6	8,3	8,3	16,7
	Con frecuencia	13	18,1	18,1	34,7
	Casi siempre	33	45,8	45,8	80,6
	Siempre	14	19,4	19,4	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

GRAFICO Nº 09



## INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 19% indicaron siempre, 46% en su mayoría señalaron casi siempre la gestión de riesgos viene generando valor agregado a las instituciones de microfinanzas, 18% indicaron con frecuencia, 08% indicaron casi nunca y 08% indicaron nunca.

### 4.2.10 Políticas en la gestión de riesgo.

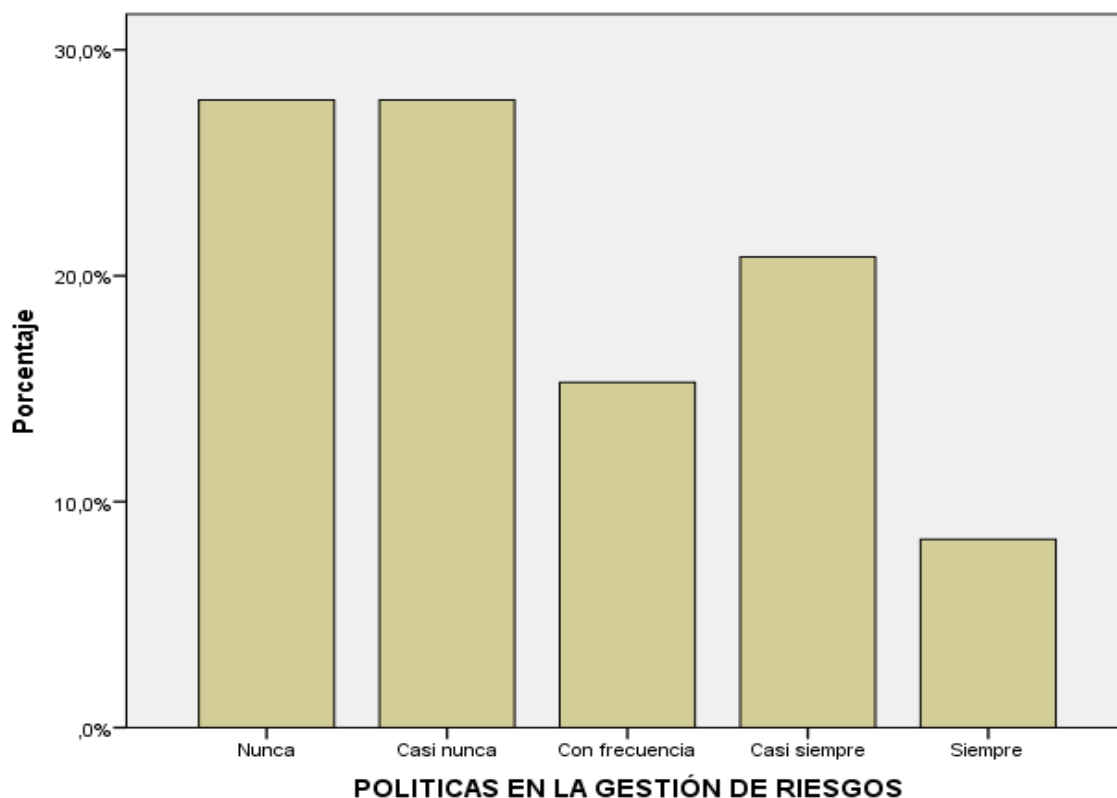
A la pregunta ¿En la gestión de riesgos se viene desarrollando políticas para su gestión de las microfinancieras?

CUADRO Nº 10

#### POLITICAS EN LA GESTIÓN DE RIESGOS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	20	27,8	27,8	27,8
	Casi nunca	20	27,8	27,8	55,6
	Con frecuencia	11	15,3	15,3	70,8
	Casi siempre	15	20,8	20,8	91,7
	Siempre	6	8,3	8,3	100,0
	Total		72	100,0	100,0

GRAFICO Nº 10



#### INTERPRETACIÓN:

El trabajo de campo realizado, ha permitido establecer que según los colaboradores de las instituciones microfinancieras de la provincia de Pasco, 08% indicaron siempre, 21% indicaron casi siempre, 15% indicaron con frecuencia, 28% señalaron en su mayoría casi nunca y 28% en su mayoría señalaron nunca en la gestión de riesgos se viene desarrollando políticas para su gestión de las instituciones de microfinanzas.

#### 4.3. Contrastación y validación de la hipótesis de investigación.

Todos los contrastes estadísticos exigen para su correcta aplicación uno o varios requisitos previos que, en el supuesto de no cumplirse, podrían dar lugar a resultados e interpretaciones erróneas. Sin embargo, hay muchas

situaciones en las que trabajamos con muestras de datos muy exclusivos como en el presente caso, en las que los mismos no siguen una distribución determinada, en las que las variancias difieren significativamente, en las que las variables están medidas en una escala ordinal.

Teniendo en cuenta la formulación del problema general y específicos, así como los objetivos propuestos en el presente trabajo de investigación, podemos realizar la correspondiente demostración, contrastación y validación de las hipótesis planteadas inicialmente, frente a los resultados obtenidos después de la aplicación del trabajo de campo y la tabulación y procesamiento de datos obtenidos, y su presentación respectiva mediante los cuadros estadísticos que presentamos en el capítulo 4.2 del presente trabajo, y para su mayor comprensión en este capítulo; para contrastar las hipótesis se usó la distribución ji cuadrada puesto que los datos disponibles para el análisis están distribuidos en frecuencias absolutas o frecuencias observadas. La estadística ji cuadrada es más adecuada para esta investigación porque las variables son cualitativas.

**Hipótesis a:**

Ho: El control administrativo de la auditoría integral no contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

H1: El control administrativo de la auditoría integral contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

		EFICIENCIA EN LA GESTION DE RIESGOS					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
EL CONTROL ADMINISTRATIVO DE LA AUDITORIA INTEGRAL	Nunca	9	0	0	0	0	9
	Casi nunca	0	8	0	2	2	12
	Con frecuencia	0	0	8	2	0	10
	Casi siempre	0	3	0	20	1	24
	Siempre	0	0	1	3	13	17
Total		9	11	9	27	16	72

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	183,269 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	137,284	16	,000
Asociación lineal por lineal	46,788	1	,000
N de casos válidos	72		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando Ho es verdadera,  $X^2$  sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con (5-1) (5-1) = 16 grados de libertad.

4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 26.296.
5. Calculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 183.269$$

6. Decisión estadística: Dado que  $183.269 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: El control administrativo de la auditoría integral contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

**Hipótesis b:**

- Ho:** El control financiero de la auditoría integral no contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.
- H1:** El control financiero de la auditoría integral contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

		EFICACIA EN LA GESTION DE RIESGOS				Total	
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre		Siempre
EL CONTROL FINANCIERO DE LA AUDITORIA INTEGRAL	Nunca	12	2	1	0	0	15
	Casi nunca	0	6	1	0	0	7
	Con frecuencia	0	0	6	4	0	10
	Casi siempre	0	0	0	10	3	13
	Siempre	0	0	0	0	27	27
Total		12	8	8	14	30	72



### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	182,822 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	159,616	16	,000
Asociación lineal por lineal	66,148	1	,000
N de casos válidos	72		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando  $H_0$  es verdadera,  $X^2$  sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con  $(5-1)(5-1) = 16$  grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 26.296.
5. Calculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 182.822$$

6. Decisión estadística: Dado que  $182.822 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .

7. Conclusión: El control financiero de la auditoría integral contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

**Hipótesis c:**

Ho: El control contable de la auditoría integral no contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

H1: El control contable de la auditoría integral contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

		ECONOMIA EN LA GESTION DE RIESGOS					Total
		Nunca	Casi nunca	Con frecuencia	Casi siempre	Siempre	
EL CONTROL CONTABLE DE LA AUDITORIA CONTABLE	Nunca	9	0	3	0	0	12
	Casi nunca	0	4	3	0	2	9
	Con frecuencia	0	0	11	2	1	14
	Casi siempre	0	0	1	19	0	20
	Siempre	0	0	2	3	12	17
Total		9	4	20	24	15	72

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	152,172 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	125,356	16	,000
Asociación lineal por lineal	46,261	1	,000
N de casos válidos	72		

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando  $H_0$  es verdadera,  $X^2$  sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con  $(5-1)(5-1) = 16$  grados de libertad.
4. Regla de decisión: A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 26.296.
5. Calculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 152.172$$

6. Decisión estadística: Dado que  $152.172 > 26.296$ , se rechaza  $H_0$ .
7. Conclusión: El control contable de la auditoría integral contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas de la provincia de Pasco periodo 2018.

## CONCLUSIONES

1. El control administrativo de la auditoría integral contribuye en la eficiente gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas, aportando con mayor énfasis en los requerimientos orientados a evaluar la estrategia y los rendimientos en la organización. Al comienzo del proceso, es mejor que el cuerpo directivo preste especial atención al desarrollo de un documento que identifique ampliamente el alcance de las actividades de la auditoría integral a desarrollar. Esto no solamente ayudara a centrar el trabajo en los riesgos identificados sino que también servirá para minimizar las frecuentes criticas referentes a que la unidad de auditoría pueda proparse en sus responsabilidades.
2. El control financiero de la auditoría integral contribuye en la eficaz gestión de riesgos de las instituciones de microfinanzas, proporcionando un alto nivel de certeza en la evaluación de los estados financieros, incorporando procesos de revisión con alcances operativos, vinculados a aspectos como la relación de estas cifras versus por ejemplo el grado de satisfacción del cliente en una posible prueba analítica. En general, los alcances de una auditoría integral podrían ajustarse a una revisión cuyo objetivo complementario de observar desviaciones en los estados financieros, se puede ver los efectos de las decisiones operativas o cambios en el entorno en los resultados del periodo.
3. El control contable de la auditoría integral contribuye en la economía de gestión de riesgos de las instituciones de

microfinanzas, otorgando un alto grado de confiabilidad, como así también al control interno, flexibilizando las tareas de los niveles intermedios y otorgando una mayor capacidad de decisión ante situaciones normales y repetitivas a efectos de evitar demoras en la ejecución de instrucciones.

## RECOMENDACIONES

1. Es obligación de todos los auditores que practican la auditoría integral, así como de las sociedades de auditoría, a través de sus socios, que se cumpla con todas las NIAS, incluyendo las referidas al control de calidad en toda su dimensión, a fin de garantizar un aseguramiento en la práctica de la auditoría, para esto debe trabajarse por etapas, i) la primera de educación a todos los auditores respecto de la normas de calidad, ii) una segunda etapa de implementación obligatoria para las “Big Four” y firmas medianas, iii) en una tercera etapa a los auditores independientes, y iv) finalmente que una entidad privada con poderes conferidos por el gobierno, se encargue de dar cumplimiento de esta normatividad y de sancionar a aquellos auditores que no la cumplan, de lo contrario la práctica de la auditoría en nuestro país en muy corto plazo podría verse afectada y reemplazada por otros auditores de otros países que si cumplen con todos los estándares internacionales de calidad.
2. Se hace necesario que la profesión contable a través de sus organismos representativos formalice un marco conceptual que sirva de guía para desarrollar la auditoría integral.
3. El proceso de cambio exigido por el servicio de auditoría integral requiere de los profesionales contables una mayor capacitación en temas relacionados a tecnología de la información, administración y temas de actualidad general.

## **BIBLIOGRAFIA**

- BALLÓN, Eduardo (2006) Las ONGs y los sectores populares. Lima. DESCO.
- BALLÓN, Eduardo (2008) ONGs, sociedad civil y desarrollo. Lima. CEPES-ALOP.
- BELLIDO S. Pedro (2006) Administración Financiera. Lima. Editorial Técnico Científica SA.
- BEAUMONT, Martín (2006) Algo de Estado, algo de empresa. Las ONGs en el Perú de los noventa. Lima. DESCO.
- BEAUMONT, Martín (2007) Microempresa y desarrollo: el rol de las ONGs en la promoción de la micro y pequeña empresa. Lima. DESCO.
- BEDREGAL Salazar, Luis (2003) La Cooperación Internacional y el trabajo de las ONGDs en el Perú. Lima. SASE Ediciones.
- BREALEY Richard A. (2008) Principios de Finanzas Corporativas. Madrid. IMPRESA.
- CARAVEDO, Baltasar Y Armando Pillado (1993) Cooperación Internacional, ONGDs y Desarrollo. Lima. SASE.
- CEPEDA Alonso, Gustavo, 1996. Auditoria y Control Interno, Editorial Mac. Graw - Hill, Bogotá, 2da. Edición.
- CASTIN Farrero, José María (1996) La gestión financiera en la empresa. Santa Fe de Bogotá – Colombia. Editorial Continental.
- COLLAZOS C. Jesús (2000) Inversión y Financiamiento de Proyectos. Lima. Editorial San Marcos.
- FLORES Soria, Jaime (2004-a) Gestión Financiera: Teoría y Práctica. Lima. CECOF Asesores.

- FLORES Soria, Jaime (2004-b) Administración Financiera: Teoría y Práctica. Lima. CECOF Asesores.
- GITMAN Lawrence J. (1986) Fundamentos de Administración Financiera. México. Harper & Row Latinoamericana.
- GÓMEZ Bravo, Luis (2006) Mejoramiento Continuo. La Habana. Universidad de la Habana – Cuba.
- INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN EL PACÍFICO (2004) Dirección y Gestión Financiera. Lima. Pacífico Editores.
- INSTITUTO AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA- Coopers & Lybrand, SA. (1997). Los nuevos conceptos del control interno- Informe COSO- Madrid. Ediciones Díaz de Santos SA.
- JOHNSON Gerry y Scholes, Kevan. (2006) Dirección Estratégica. Madrid: Prentice May International Ltd.
- KOONTZ / O'Donnell (2005) Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas. México. Litográfica Ingramex S.A.
- NORIEGA, Jorge y Miguel Saravia López de Castilla (2004) Perú: Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo (ONDG). Lima. DESCO
- NORIEGA, Jorge (2006) Perú: Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo (ONDG). Lima. DESCO
- POCH, R. (1992). Manual de Control Interno. Editorial Gestión 2000. Segunda Edición. Barcelona España.
- ROSS Stephen A (2000) Finanzas Corporativas. México. IRWIN.



- SÁNCHEZ León, Abelardo (2006) Historia y evolución de la cooperación con ONGs. Lima. DESCO.
- Solari, Dora (2006) La relación entre ONGs y Estado en programas de políticas sociales. Lima. DESCO.
- VALDERRAMA León Mariano (2002) La Agencia Peruana de Cooperación Técnica Internacional- Un Proyecto estratégico. Lima.
- VAN HORNE, James (1980) Fundamentos de Administración Financiera. México. Compañía Editorial Continental SA de CV.
- VAN HORNE, James (1995) Administración Financiera. México. Compañía Editorial Continental SA de CV.
- WESTON J. Fred (1990) Finanzas. Bogotá. Librería el Ateneo Editorial.

**Tesis:**

- AGUABARRENA García, Carlo Magno (2004) Tesis: “Administración financiera competitiva con decisiones financieras efectivas “. Tesis presentada para optar el Grado de Magister en la Universidad Católica de Chile.
- ÁNGELES Macedo, Floriana Viviana (2005) Tesis: “El análisis financiero y su incidencia en las decisiones de las empresas de outsourcing“. Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
- BEGAZO Villanueva, José Domingo (1996) Tesis: “La pequeña empresa de confecciones en Villa El Salvador y su competitividad”; presentada para optar el Grado de Maestro en Desarrollo Económico y Social en la Universidad Nacional Federico Villarreal.

- CASTILLO Heredia, Gustavo (2005) Tesis: “Perú: Decisiones financieras efectivas para el desarrollo empresarial, en el marco de la economía social de mercado”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
  - CRUZ Alberca Pedro Teodomiro (2009) Tesis: “Dirección y gestión financiera, herramientas para la efectividad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Lima Metropolitana”, presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
  - ESCOBAR Córdova, Gladys (2005) Tesis: “La administración Financiera en el logro de los planes estratégicos de las entidades educativas privadas“. Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
  - HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2003)<sup>24</sup> Tesis: “Control eficaz de la gestión de una Empresa Cooperativa de Servicios Múltiples”. Presentada para obtener el Grado de Maestro en Auditoría Contable y Financiera en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
  - HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2004) Tesis: “Control de las Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo para la eficacia de la Cooperación Técnica Internacional”. Presentada para optar el Grado de Doctor en Contabilidad en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
  - HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2006) Tesis: “Perú: Estado y sociedad en la prospectiva eficaz de la cooperación técnica internacional”. Presentada para optar el Grado de Doctor en Economía en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
-

- MONRROY Ayme, Julián (2007) “La efectividad del control interno en el buen gobierno de las empresas de transporte urbano”. Presentada para optar el Grado de Maestro de Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
- MONRROY Ayme, Julián (2007) “Auditoria académica: Acciones de control para la buena administración de las Universidades Nacionales en el Perú”. Presentada para optar el Grado de Doctor en Contabilidad en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
- MENDOZA Torres, Ana María (2005) Tesis: “Gestión financiera estratégica para la competitividad de las empresas del sector comercio”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la mención de Contabilidad de Gestión en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- RODRÍGUEZ Gómez, Gabriel Eduardo (2007) Tesis: “Estrategias para potenciar la operatividad del Sistema de Control de la Policía Nacional del Perú”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Administración en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
- ROJAS Oblitas, Max Edinson (2005) Tesis: “Diversificación de la Administración Financiera para la gestión óptima”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal.
- ROJAS Guerrero, Ruth Odila (2005) Tesis: “Los instrumentos financieros en la gestión óptima de las empresas del sector construcción”. Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal.

- SEBASTIÁN Salvador Llacsahuache (2009) Tesis: “Importancia de mejorar los controles en las ONG`S a los microcréditos otorgados a la banca comunal”. Presentada para optar el Grado de Maestro en Auditoria integral.
- ZAMBRANO Calle, Abraham José (2005) Tesis: “La gestión financiera y el desarrollo de las PYMES en la actividad industrial textil de Lima Metropolitana-Periodo 2002-2003”; presentada para optar el Grado Académico de maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal.

# **ANEXOS**



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES  
**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

---

---

**CUESTIONARIO**

A continuación, le formulamos un conjunto de preguntas con varias opciones de respuesta. De dichas opciones, escoja usted la respuesta adecuada y coloque un aspa en el paréntesis correspondiente. La información que usted proporciona es de carácter confidencial.

**AUDITORÍA INTEGRAL**

1. ¿Se viene aplicando el control administrativo de la auditoría integral en la gestión de las instituciones microfinancieras?
  - 5) Siempre ( )
  - 4) Con frecuencia ( )
  - 3) A veces ( )
  - 2) Casi nunca ( )
  - 1) Nunca ( )
  
2. ¿Se conoce sobre el control financiero de la auditoría integral en las instituciones microfinancieras?
  - 5) Siempre ( )
  - 4) Con frecuencia ( )
  - 3) A veces ( )
  - 2) Casi nunca ( )
  - 1) Nunca ( )

3. ¿Se viene aplicando el control contable de la auditoría integral en la gestión de las instituciones microfinancieras?

5) Siempre ( )

4) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

2) Casi nunca ( )

1) Nunca ( )

4. ¿Se viene aplicando un control presupuestal de la auditoría integral en la gestión de las instituciones microfinancieras?

5) Siempre ( )

4) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

2) Casi nunca ( )

1) Nunca ( )

5. ¿Se cuenta con el área de control interno en la gestión de las instituciones microfinancieras?

5) Siempre ( )

4) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

2) Casi nunca ( )

1) Nunca ( )

### **GESTIÓN DE RIESGOS**

6. ¿La gestión de riesgos se viene ejecutando de manera eficiente en las microfinancieras?

5) Siempre ( )

- 4) Con frecuencia ( )
- 3) A veces ( )
- 2) Casi nunca ( )
- 1) Nunca ( )

7. ¿La gestión de riesgos se viene ejecutando de manera eficaz en las microfinancieras?

- 5) Siempre ( )
- 4) Con frecuencia ( )
- 3) A veces ( )
- 2) Casi nunca ( )
- 1) Nunca ( )

8. ¿La gestión de riesgos se viene desarrollando de manera económica en las microfinancieras?

- 5) Siempre ( )
- 4) Con frecuencia ( )
- 3) A veces ( )
- 2) Casi nunca ( )
- 1) Nunca ( )

9. ¿La gestión de riesgos viene generando valor agregado a las microfinancieras?

- 5) Siempre ( )
- 4) Con frecuencia ( )
- 3) A veces ( )
- 2) Casi nunca ( )
- 1) Nunca ( )



10. ¿En la gestión de riesgos se viene desarrollando políticas para su gestión de las microfinancieras?

5) Siempre ( )

4) Con frecuencia ( )

3) A veces ( )

2) Casi nunca ( )

1) Nunca ( )



**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES  
**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

---

---

**GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL**

1. ¿Qué tipo de documento es?  
-----
  2. ¿Qué representa?  
-----
  3. ¿Es una obra de rigor científico?  
-----
  4. ¿Cuál es su actualidad?  
-----
  5. ¿Cuál es su contexto?  
-----
  6. ¿Quién es el autor?  
-----
  7. ¿Qué relevancia científica tiene en la disciplina?  
-----
  8. ¿Con que fines se creó el documento?  
-----
  9. ¿Es autentico?  
-----
  10. ¿Cuán original es?
-