



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORÍA**

**TESIS**

**AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO Y RIESGO CREDITICIO EN LA  
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO CUSCO SA 2022**

**PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN  
CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORÍA**

**AUTOR:**

BACH. ADELA VIANNE MENDOZA MORALES

**ASESOR:**

MGT. ATILIO VARGAS ELGUERA

**CÓDIGO ORCID:** 0000-0002-4185-3777

**CUSCO – PERÚ**

**2024**

# INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO Y RIESGO CREDITICIO EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO CUSCO S.A 2022

presentado por: Adela Viana Mendoza Morales con DNI Nro.: 23933349 presentado por: ..... con DNI Nro.: ..... para optar el título profesional/grado académico de MAESTRO EN CONTABILIDAD Mención Auditoria

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 02 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 10%.

## Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	X
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 9 de diciembre de 2024

Firma

Post firma Adela Viana Mendoza Morales

Nro. de DNI 23877883

ORCID del Asesor 0000-0002-4185-3777

### Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: **oid:** 23259:414363585 ✓

# BACH. ADELA VIANNE MENDOZA MOR

## AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO Y RIESGO CREDITICIO EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO CUSCO SA 2022

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

---

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:414363585

Fecha de entrega

9 dic 2024, 4:14 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

9 dic 2024, 4:24 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

BACH. ADELA VIANNE MENDOZA MORALES 30.11.24.docx

Tamaño de archivo

1.9 MB

116 Páginas

24,121 Palabras

135,872 Caracteres

# 10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 15 palabras)

## Exclusiones

- ▶ N.º de fuentes excluidas
- ▶ N.º de coincidencia excluida

---

## Fuentes principales

- 5%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 9%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

---

## Marcas de integridad

### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO  
ESCUELA DE POSGRADO

---

INFORME DE LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES A TESIS

Dra. NELLY AYDE CAVERO TORRE, Directora (e) General de la Escuela de Posgrado, nos dirigimos a usted en condición de integrantes del jurado evaluador de la tesis intitulada AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO Y RIESGO CREDITICIO EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO CUSCO SA 2022 de la Br. Br. ADELA VIANNE MENDOZA MORALES. Hacemos de su conocimiento que el (la) sustentante ha cumplido con el levantamiento de las observaciones realizadas por el Jurado el día VEINTISEIS DE NOVIEMBRE DE 2024.

Es todo cuanto informamos a usted fin de que se prosiga con los trámites para el otorgamiento del grado académico de MAESTRO EN CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORÍA.

Cusco, 09 de diciembre del 2024

Dr. MANUEL VICENTE SOLIS YEPEZ  
Primer Replicante

Mg. OMAR GERMAIN ACHAHUANCO CÁCERES  
Segundo Replicante

Mg. JUAN CARLOS MEDINA DELGADO  
Primer Dictaminante

Mg. RUTH DELGADO CERECEDA  
Segundo Dictaminante

## **Dedicatoria**

*La presente tesis está dedicada a mis dos hijos fuente inagotable de orgullo, alegría y felicidad, siendo el motor y mi fuerza en esta vida que me permite ser el arco del que como flechas vivas saldrán al mundo para encontrar el éxito y la felicidad como hombres de bien, son mi inspiración porque es con el ejemplo que les he profesado su formación.*

***Bach. Adela Vianne Mendoza Morales***

## **Agradecimiento**

*Mi agradecimiento infinito a nuestro creador y nuestra madre la virgen maria quienes con su poder eterno atienden y obran de manera positiva ante lo que en oración les solicito.*

*Así también quisiera expresar mi más profundo agradecimiento a mi asesor de tesis Mgt. Atilio Vargas Elguera quien con su experiencia y paciencia contribuyeron a mi experiencia en la compleja y gratificante experiencia de la investigación, su guía permanente y su fe inquebrantable me han llevado a culminar la presente tesis*

*Gracias infinitas a mis hijos quienes con su amor y confianza sinceros son el pilar de este logro y mi inspiración para seguir adelante, a mi madre y a mi hermano quienes son apoyo moral con sus sabios consejos y guía permanente.*

*Me gustaría agradecer a la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco, porque en sus aulas forjé desde el inicio mi formación académica, así mismo de manera especial a todos mis docentes por sus nutridas enseñanzas pues ellas me han permitido alcanzar mis logros y avanzar a lo largo de mi carrera profesional.*

*Así mismo mi inmensa gratitud a todas las personas que de manera directa e indirecta contribuyeron con el desarrollo de mi investigación, a todos quienes me ayudaron a recopilar datos y dedicaron tiempo a revisar mi trabajo, los comentarios y sugerencias de mejora en cuanto a incremento de bibliografía las mismas que se extendieron en sendas entrevistas y conversaciones en las que se revisaron conceptos, contenidos, propuestas y análisis las mismas que son la base de estas páginas, esta tesis no sería la que es sin sus recomendaciones.*

***Bach. Adela Vianne Mendoza Morales***

## Índice general

Dedicatoria .....	I
Agradecimiento .....	II
Índice general .....	III
Índice de tablas .....	V
Índice de figuras .....	VII
Resumen .....	VIII
Abstract.....	IX
Introducción.....	X
<b>I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>1</b>
1.1 Situación problemática.....	1
1.2. Formulación del problema .....	3
a. Problema general.....	3
b. Problemas específicos .....	3
1.3. Justificación e importancia .....	3
a. Justificación teórica.....	3
b. Justificación técnica .....	3
c. Justificación metodológica .....	4
d. Justificación social .....	4
1.4. Objetivos de la investigación.....	4
a. Objetivo general .....	4
b. Objetivos específicos .....	5
<b>II. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL .....</b>	<b>6</b>
2.1. Bases teóricas.....	6
2.1.1. Auditorio de cumplimiento .....	6
2.2.2. Riesgo crediticio.....	14
2.2. Marco conceptual.....	27
2.3. Antecedentes empíricos de la investigación .....	31
2.3.1. Antecedentes internacionales .....	31
2.3.2. Antecedentes nacionales .....	34
<b>III. HIPÓTESIS y VARIABLES.....</b>	<b>37</b>
3.1. Hipótesis .....	37
a. Hipótesis general .....	37

b. Hipótesis específicas .....	37
3.2. Identificación de variables e indicadores .....	37
3.3. Operacionalización de variables .....	38
IV. METODOLOGÍA .....	39
4.1. Ámbito de estudio: Localización política y geográfica .....	39
a. Localización política .....	39
b. Localización geográfica .....	39
4.2. Tipo y nivel de investigación .....	40
a. Tipo de investigación .....	40
b. Nivel de investigación .....	40
c. Diseño de investigación .....	41
4.3. Unidad de análisis .....	41
4.4. Población de estudio .....	41
4.5. Tamaño de muestra .....	42
4.6. Técnicas de selección de muestra .....	42
4.7. Técnicas de recolección de información .....	42
a. Técnicas .....	42
b. Instrumentos .....	43
4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información .....	44
4.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas .....	44
V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	45
5.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados .....	45
5.2. Prueba de hipótesis .....	77
5.3. Discusión de resultados .....	86
CONCLUSIONES .....	90
RECOMENDACIONES .....	92
REFERENCIAS .....	93
ANEXOS .....	98
Anexo I: Matriz de consistencia .....	99
Anexo II: Matriz operacional .....	100
Anexo III: Matriz instrumental – Auditoria de cumplimiento .....	101
Anexo IV: Matriz instrumental – Riesgo crediticio .....	102
Anexo IV. Instrumento de recolección de datos tipo encuesta .....	103

## Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	38
Tabla 2 Ficha técnica.....	43
Tabla 3 Procedimientos de los datos .....	44
Tabla 4 Estadísticas de confiabilidad de la variable auditoria de cumplimiento.....	45
Tabla 5 Estadísticas de confiabilidad de la variable riesgo crediticio.....	45
Tabla 6 Análisis de la auditoria de cumplimiento .....	46
Tabla 7 Análisis de los procesos de auditoria.....	47
Tabla 8 Análisis de las técnicas de auditoria.....	48
Tabla 9 Análisis de la evaluación de control interno.....	50
Tabla 10 Análisis del riesgo crediticio .....	51
Tabla 11 Análisis del carácter del cliente.....	52
Tabla 12 Análisis el nivel de garantía y capacidad de pago.....	54
Tabla 13 Análisis de la demanda financiera.....	55
Tabla 14 Calidad de la planificación de auditorías.....	57
Tabla 15 Eficacia de la programación de auditorías .....	58
Tabla 16 Auditorías según los planes establecidos .....	59
Tabla 17 Calidad de los informes elaborados después de las auditorías.....	60
Tabla 18 Técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías.....	61
Tabla 19 Efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental.....	62
Tabla 20 Técnicas para obtener evidencia testimonial.....	63
Tabla 21 Técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías.....	64
Tabla 22 Efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría .....	65
Tabla 23 Pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría.....	66
Tabla 24 Importancia del historial crediticio del cliente .....	67
Tabla 25 Disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago .....	68
Tabla 26 Calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio .....	69
Tabla 27 Análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio.....	70
Tabla 28 Nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio .....	71
Tabla 29 Respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio.....	72
Tabla 30 Patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio.....	73
Tabla 31 Uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio .....	74
Tabla 32 Evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio.....	75

Tabla 33 Temporada en la evaluación del riesgo crediticio .....	76
Tabla 34 Pruebas de normalidad .....	77
Tabla 35 Prueba de chi-cuadrado de la hipótesis general.....	78
Tabla 36 Prueba de correlación general .....	79
Tabla 37 Prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 1 .....	80
Tabla 38 Prueba de correlación específica 1 .....	81
Tabla 39 Prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 2 .....	82
Tabla 40 Prueba de correlación específica 2 .....	83
Tabla 41 Prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 3 .....	84
Tabla 42 Prueba de correlación específica 3 .....	85

## Índice de figuras

Figura 1 Técnicas de auditoria.....	8
Figura 2 Ubicación geográfica de la entidad financiera CMAC .....	39
Figura 3 Nivel descriptivo correlacional .....	40
Figura 4 Análisis de la auditoria de cumplimiento.....	46
Figura 5 Análisis de los procesos de auditoria .....	47
Figura 6 Análisis de las técnicas de auditoria .....	49
Figura 7 Análisis de la evaluación de control interno .....	50
Figura 8 Análisis del riesgo crediticio.....	51
Figura 9 Análisis del carácter del cliente.....	53
Figura 10 Análisis el nivel de garantía y capacidad de pago.....	54
Figura 11 Análisis de la demanda financiera.....	55
Figura 12 Calidad de la planificación de auditorías .....	57
Figura 13 Eficacia de la programación de auditorías .....	58
Figura 14 Auditorías según los planes establecidos .....	59
Figura 15 Calidad de los informes elaborados después de las auditorías.....	60
Figura 16 Técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías .....	61
Figura 17 Efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental .....	62
Figura 18 Técnicas para obtener evidencia testimonial.....	63
Figura 19 Técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías .....	64
Figura 20 Efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría.....	65
Figura 21 Pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría .....	66
Figura 22 Importancia del historial crediticio del cliente.....	67
Figura 23 Disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago .....	68
Figura 24 Calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio.....	69
Figura 25 Análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio....	70
Figura 26 Nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio .....	71
Figura 27 Respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio.....	72
Figura 28 Patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio .....	73
Figura 29 Uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio .....	74
Figura 30 Evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio .....	75
Figura 31 Temporada en la evaluación del riesgo crediticio.....	76

## Resumen

La investigación titulada “Auditoría de cumplimiento y riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022” tuvo como objetivo: “Determinar la relación entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022”. Para lograr esto, se empleó un marco metodológico con un tipo básico, utilizando un nivel descriptivo correlacional, el diseño de investigación adoptado fue no experimental de corte transversal, la muestra estuvo conformado por 35 trabajadores, la técnica e instrumento utilizados fueron la encuesta y el cuestionario, y los datos recopilados fueron procesados mediante el software estadístico SPSS.

En conclusión, el estudio confirma una relación significativa y positiva entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. durante 2022. Los resultados estadísticos, tanto en la prueba de chi-cuadrado como en la correlación de Spearman, muestran que una auditoría de cumplimiento efectiva tiene un impacto favorable en la reducción del riesgo crediticio. Este hallazgo refuerza la importancia de los procesos de auditoría como un mecanismo fundamental para asegurar una gestión financiera más segura y controlada, promoviendo la estabilidad operativa de la institución en el manejo de su cartera crediticia.

### *Palabras clave*

Auditoría, riesgo crediticio, técnicas de auditoría, nivel de garantía y capacidad de pago

## **Abstract**

The research titled “Compliance audit and credit risk in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022” had the objective: “Determine the relationship between the compliance audit and credit risk in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022”. To achieve this, a methodological framework with an applied type was used, using a correlational descriptive level, the research design adopted was non-experimental cross-sectional, the sample was made up of 35 workers, the technique and instrument used were the survey and the questionnaire, and the data collected were processed using the SPSS statistical software.

In conclusion, the study confirms a significant and positive relationship between the compliance audit and credit risk in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. during 2022. The statistical results, both in the chi-square test and the Spearman evaluation, show that an effective compliance audit has a favorable impact on credit risk reduction. This finding reinforces the importance of audit processes as a fundamental mechanism to ensure safer and more controlled financial management, promoting the operational stability of the institution in the management of its credit portfolio.

### ***Keywords***

Audit, credit risk, audit techniques, level of guarantee and payment capacity.

## Introducción

El objetivo principal de esta investigación fue determinar la relación entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022. Para fundamentar este estudio, se han utilizado diversas fuentes de información que han servido como pilares fundamentales para su desarrollo. La estructura de la investigación se ha segmentado en cinco secciones detalladas de la siguiente manera:

**I. Planteamiento del problema:** En esta sección se presenta la situación problemática actual, se identifican los problemas y se establecen los objetivos tanto general como los específicos de la investigación. Además, se abordan aspectos relacionados con la justificación de la investigación.

**II. Marco teórico conceptual:** Aquí se lleva a cabo la recopilación de información proveniente de diversas fuentes, permitiendo acceder a antecedentes a nivel internacional, nacional y local. Este proceso es seguido por la elaboración de un marco conceptual

**III. Hipótesis y variables:** Se desarrolla las hipótesis, tanto generales como específicas, basadas en la definición de variables.

**IV. Metodología:** Se especifican aspectos como el enfoque, tipo, nivel, método y diseño de la investigación. También se identifica la población de estudio, se determina el tamaño de la muestra y se describe la unidad de análisis. Además, se presentan la técnica y el instrumento que se emplearán para recolectar los datos.

**IV. Resultados y discusión:** En esta sección se presentan los hallazgos derivados del procesamiento de datos en el sistema estadístico. Se incluye información sobre la confiabilidad del estudio, se realizan pruebas de hipótesis y se muestran las distribuciones de frecuencia. Posteriormente, se procede a analizar y discutir en detalle los resultados obtenidos, tomando en consideración los antecedentes que respaldan los resultados.

Finalmente, se realiza las conclusiones y recomendaciones basadas en los resultados obtenidos al término de la investigación, además se incluyen las referencias bibliográficas que se utilizaron como fuente para el desarrollo del estudio, así como los anexos correspondientes, los cuales proporcionan apoyo y respaldo adicional a la realización de la investigación.

## **I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1 Situación problemática**

En el marco internacional el sistema financiero está en constante cambio y crecimiento, logrando adaptarse casi en su totalidad a los diferentes mercados que existe en la actualidad, representando una herramienta fundamental para el desarrollo económico de los países en el mundo, sin embargo, con el paso del tiempo los niveles de riesgo crediticio aumentaron volviéndose un problema fundamental que afecta la rentabilidad del sistema financiero, para analizar la gestión del riesgo crediticio, es decir la probabilidad de que un sujeto o empresa cumpla los pagos de capital y de intereses de sus créditos, han sido variables a través del tiempo. A principios de 1930 la herramienta clave del análisis fue el balance general. A principios de la década de 1950, se usó el análisis de los estados de resultados, enfocándose principalmente en las utilidades de la empresa.

En el ámbito nacional se enmarca que las instituciones bancarias del Perú forman parte del sistema bancario peruano, en el cual se incluye el Banco Central de Reserva, el Banco Nacional y la Caja de Ahorros Comercial, las principales actividades del sistema bancario son captar fondos y transferir el ahorro del público, ya sea a través de depósitos o no, a préstamos u otras operaciones de riesgo de mercado, Morales y Morales (2014), desde entonces, el criterio empleado se ha basado en el flujo de caja, donde se otorga un crédito si el solicitante produce suficiente caja para pagarlo, ya que los créditos no se pagan con utilidades, ni con inventarios, se pagan con los recursos que se tienen en caja.

La economía peruana está progresando desde hace más de siete años de manera continuada como consecuencia del comienzo de una apertura macroeconómica, acceso y alcance a nuevos mercados y la puesta en marcha de inversiones en sectores estratégicos. Perú fue designado como el país por séptimo año sucesivo, que brinda el mejor entorno de

negocios para las microfinanzas y restantes servicios financieros en el mundo, según Mendiola et al. (2015), las cajas municipales en el país se han caracterizado por promover la descentralización y la democratización del crédito, enfocándose a personas de diversos sectores sociales.

En el ámbito local se puede precisar que parte del sistema financiero esta la caja municipal de ahorro y crédito Cusco efectúan un papel significativo en la descongestión y democratización del régimen financiero en el Perú, la senda al crédito, el impulso del ahorro y de la inversión forjan que el perímetro financiero dentro de la fabricación regional exponga un gran potencial.

De acuerdo a Cárdenas (2020), la caja municipal de ahorro y crédito de Cusco, institución financiera orientada a brindar servicios financieros a las microempresas y pequeñas, como también a trabajadores dependientes e independientes dando inicio sus actividades en el año 1988 y contando con su principal accionista municipalidad provincial del Cusco, quien a la actualidad cuenta con presencia en todo sur del Perú, principalmente en Cusco, su principal mercado al mes de diciembre del año 2020, se centró con 46.69% en sus colocaciones y 54.16% de captaciones de ahorro alcanzando, ocupando el cuarto lugar en el sistema financiero de Cajas Municipales, contando con una participación de 13.99% con respecto al total de activos de las CMAC (sin incluir operaciones contingentes) y 15.57% de sus colocaciones brutas totales.

Se ha observado que, en la empresa financiera, según la SBS durante el año 2019, la presente caja presentó una mora contable de 4.54% al cierre del año, además presento un castigo de 11 999 miles de soles, y durante el año 2020 presento una mora contable de 2.29%, y un castigo de 21 090 miles de soles, demostrando que aún mantiene un alto índice de clientes que incumplen sus compromisos de pago y a raíz de la pandemia esto empero, así mismo al 2021 y 2022 la liquidez de la entidad ha mejorado significativamente, además de

que cuentan con recursos propios factibles para cubrir sus obligaciones pero la rentabilidad que obtuvieron es mínima, por lo que es importante que se realice un análisis financiero periódicamente con la finalidad de evitar y disminuir riesgos.

## **1.2. Formulación del problema**

### ***a. Problema general***

¿Cuál es la relación entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?

### ***b. Problemas específicos***

- a. ¿Cuál es la relación entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?
- b. ¿Cuál es la relación entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?
- c. ¿Cuál es la relación entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?

## **1.3. Justificación e importancia**

### ***a. Justificación teórica***

La investigación se llevó a cabo basándose en fundamentos teóricos, con el objetivo de ampliar el conocimiento sobre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio. Para ello, se analizaron diversas posibles soluciones, considerando aportes de distintos autores a través de revistas, artículos científicos y estudios previos relacionados con el tema.

### ***b. Justificación técnica***

El estudio se llevó a cabo considerando una justificación técnica, ya que resultó útil para los empleados de la institución financiera al servir como una herramienta de referencia.

Asimismo, es importante destacar que este trabajo también se concibió como un recurso valioso para estudiantes y profesionales, quienes pueden utilizar la información presentada como base para futuras investigaciones y como punto de partida en el desarrollo de nuevos estudios.

### ***c. Justificación metodológica***

La investigación se llevó a cabo bajo una justificación metodológica, aplicando las técnicas y procedimientos establecidos por la universidad para la realización de trabajos de investigación. En este contexto, se empleó un enfoque básico, con un diseño no experimental de corte transversal, y un nivel descriptivo-correlacional. La población de estudio estuvo compuesta por los empleados de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.

### ***d. Justificación social***

La investigación se desarrolló con una fundamentación social, ya que está orientada a beneficiar a los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. Al tratar temas de relevancia para ellos, el estudio puede ayudar a mejorar la eficiencia en el desempeño de sus funciones. Además, puede proporcionar una herramienta clave para garantizar que a través de una auditoría de cumplimiento se puede reducir el riesgo crediticio en la institución financiera y demás entidades del mismo rubro. De esta manera, el estudio no solo se convierte en una herramienta de consulta útil, sino que también ofrece una base sólida para futuras investigaciones y mejoras en el campo de la auditoría y gestión del riesgo crediticio.

## **1.4. Objetivos de la investigación**

### ***a. Objetivo general***

Determinar la relación entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

***b. Objetivos específicos***

- a.** Determinar la relación entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022
- b.** Determinar la relación entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022
- c.** Determinar la relación entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022

## II. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

### 2.1. Bases teóricas

#### 2.1.1. Auditorio de cumplimiento

Contraloría (2021), La auditoría de cumplimiento es un proceso independiente, técnico y exhaustivo que evalúa las operaciones y la gestión de las entidades públicas. Su objetivo principal es verificar que las acciones realizadas por estas entidades se alineen rigurosamente con las leyes, reglamentos, normas internas y acuerdos contractuales vigentes. Este tipo de auditoría busca medir el nivel de conformidad de las entidades públicas con los principios fundamentales de legalidad, eficiencia y eficacia, asegurando un manejo adecuado y transparente de los recursos públicos.

Por otro lado, Apaza (2015) señala que, “auditoría es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones de una entidad o empresas, efectuado con posterioridad a su ejecución, con la finalidad de evaluarlos y verificarlos en lo relacionado a la razonabilidad de su presentación, y con esta evaluación elaborar el correspondiente informe en el que el auditor incluye un dictamen del examen realizado” (p.9).

Así también, Polar (2014) una auditoría de cumplimiento consiste en una revisión integral de las actividades financieras, administrativas o económicas, que incluye la evaluación del patrimonio y el uso de la tecnología, con el propósito de verificar que se ejecuten de acuerdo con las normativas legales. Además, tiene como función evaluar si los controles y procedimientos internos se aplican correctamente, asegurando también que se realicen evaluaciones apropiadas de dichos controles y de los riesgos internos asociados.

Finalmente, Melini (2004) indica que, “la auditoría de cumplimiento legal es la comprobación o el examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables” (p.19).

### **2.1.1.1. Dimensiones de la auditoria de cumplimiento**

#### ***a. Procesos de auditoria***

Según Contraloría (2021), una auditoría de cumplimiento sigue una metodología sistemática que se divide en tres fases interrelacionadas: planificación, ejecución y elaboración del informe final.

El proceso de auditoría de cumplimiento comienza con la acreditación e instalación de la Comisión Auditora en la entidad objeto de la revisión. Este procedimiento se basa principalmente en la Carpeta de Servicio. En el caso específico del Organismo de Control Interno (OCI), no se requiere realizar actividades formales de acreditación e instalación de la Comisión Auditora. En su lugar, es suficiente notificar por escrito al Titular de la entidad o al responsable de la dependencia sobre el inicio de la auditoría. En ambos casos, el proceso concluye con la aprobación y la remisión del informe de auditoría a las instancias competentes correspondientes. Este informe final proporciona una evaluación detallada de la conformidad y desempeño de la entidad auditada, asegurando que se cumplan los estándares y regulaciones establecidos.

#### ***b. Técnicas de auditoria***

Contraloría (2020) las técnicas de auditoría son los métodos que emplean los auditores para recopilar la información necesaria para emitir un juicio profesional sobre la información financiera de una entidad. Estas técnicas son variadas y se adaptan a las

circunstancias de cada auditoría, pudiendo basarse en la revisión de documentos, la observación de procesos, la entrevista a personal clave o el análisis de datos.

Según el tipo de evidencia que se busca obtener, las técnicas de auditoría se clasifican en: técnicas para la obtención de evidencia física, documental y testimonial o analítica.

**Figura 1**

*Técnicas de auditoría*



*Nota:* la figura representa las técnicas de auditoría

### **c. Evaluación del control interno**

Contraloría General de la República (2019) la evaluación del control interno es un proceso sistemático que realizan los auditores para determinar si el control interno en una entidad es adecuado para prevenir, detectar y corregir errores o irregularidades significativas en la información financiera. En otras palabras, es una evaluación de la eficacia de los sistemas y procedimientos diseñados para garantizar la fiabilidad de la información financiera.

#### **c.1. Propósitos de la evaluación del control interno**

- Comprender y evaluar la fiabilidad del sistema de control interno de la(s) entidad(es) en relación con el tema o área objeto de la auditoría.
- Valorar la efectividad de los controles implementados para prevenir el riesgo de incumplimiento de los criterios evaluados.

- Verificar si el sistema dispone de procedimientos adecuados, eficientes y necesarios para mitigar los riesgos asociados con el incumplimiento de los criterios evaluados y para asegurar el logro de los objetivos institucionales.

### **2.1.1.2. Objetivos de la auditoría de cumplimiento**

La auditoría de cumplimiento es un mecanismo fundamental para fortalecer la gobernanza en el sector público. Al evaluar si los recursos han sido utilizados de manera adecuada y si se han respetado los derechos de los ciudadanos, esta práctica contribuye a promover la transparencia, la rendición de cuentas y la integridad en la gestión pública. Al identificar desviaciones, violaciones y debilidades en los sistemas de control, la auditoría de cumplimiento permite tomar medidas correctivas y prevenir el fraude y la corrupción.

### **2.1.1.3. Características de la auditoría de cumplimiento**

Las características de la auditoría de cumplimiento son las siguientes:

- **Evaluación de la Gestión Fiscal:** Examina aspectos clave de la gestión fiscal, proporcionando una seguridad que puede ser razonable o limitada, según el alcance y la profundidad de la auditoría.
- **Ámbito de la Materia Auditada:** La auditoría puede abarcar diversas áreas, incluyendo actividades, operaciones financieras e información. Dependiendo de su contenido y alcance, la auditoría puede ser general o específica, y cualitativa o cuantitativa, en función de la naturaleza de la información analizada.
- **Importancia de las Disposiciones Legales y Normativas:** Las normativas y disposiciones legales son fundamentales en la auditoría de cumplimiento. Estas establecen los criterios y objetivos de la fiscalización, y su estructura y contenido son esenciales para la correcta realización de la auditoría.

- **Identificación de Aspectos Clave:** El equipo auditor debe identificar y evaluar los aspectos relevantes de las disposiciones legales y normativas para asegurar que los resultados sean relevantes, confiables, objetivos, comparables y aceptables.
- **Variabilidad del Informe de Auditoría:** El informe de auditoría en la Auditoría de Cumplimiento puede variar en extensión, siendo tanto breve como detallado, dependiendo de la complejidad del proceso y el alcance de la auditoría.

La capacidad para realizar auditorías de cumplimiento es una parte esencial del mandato de la Contraloría General de la República, que se encarga de auditar tanto a las entidades públicas como a las privadas o particulares que gestionan recursos públicos. Las leyes y otras normativas (regulaciones) son los principales instrumentos utilizados para ejercer control sobre la gestión fiscal, así como sobre los ingresos, gastos, administración y los derechos de los ciudadanos a un debido proceso en sus interacciones con el sector público. De acuerdo con el mandato de la Contraloría General de la República, la responsabilidad de llevar a cabo auditorías de cumplimiento se centra en el enfoque de regularidad, garantizando que las prácticas y procedimientos se adhieran a las normas establecidas.

Este enfoque permite determinar si, en el contexto de la gestión fiscal, las actividades, operaciones e información asociadas a un proceso, asunto o entidad auditada cumplen con las normas, leyes aplicables, acuerdos, decretos, directrices, resoluciones, programas, proyectos, contratos o manuales pertinentes. A las entidades públicas, privadas o particulares que gestionan recursos públicos, así como a las entidades territoriales que administran recursos nacionales, se les confía la correcta administración de los fondos asignados. Por lo tanto, es responsabilidad de los organismos del sector público y de sus funcionarios actuar con transparencia y rendir cuentas a los ciudadanos sobre la gestión de dichos fondos.

#### **2.1.1.4. La auditoría de cumplimiento y su relación con otros tipos de auditoría**

La auditoría de cumplimiento (AC) puede llevarse a cabo de forma autónoma o en combinación con otros tipos de auditoría. La decisión de integrar la AC con otras auditorías se establecerá en el Plan de Vigilancia y Control Fiscal, de acuerdo con las directrices proporcionadas por el Comité Directivo. Esta integración permite una evaluación más completa y coordinada de las prácticas y procesos en las entidades auditadas, optimizando la supervisión y el control fiscal.

#### **2.1.1.5. Auditoría**

Sánchez (2020), una auditoría es un examen sistemático y objetivo de la información financiera y de cumplimiento de una entidad, con el fin de expresar una opinión sobre si dicha información refleja fielmente la situación financiera, el resultado de las operaciones y los flujos de efectivo de conformidad con un marco de información financiera aplicable.

#### **2.1.1.6. Características principales de una auditoría**

Sánchez (2020), sostiene que cualquier trabajo de auditoría, sin importar su naturaleza u objetivos, debe regirse por una serie de aspectos fundamentales:

- El proceso de auditoría debe seguir directrices y criterios previamente definidos, los cuales establecen el marco para la evaluación.
- La esencia de esta labor radica en la observación y evaluación de diversos procesos organizacionales, asegurando una comprensión integral de las operaciones.
- Es crucial considerar todos los recursos, tanto tangibles como intangibles, involucrados en la actividad económica, así como su aplicación y relevancia para la organización.

- Tras un análisis detallado, los datos recopilados deben utilizarse como una base firme para redactar un informe de auditoría que contenga conclusiones sólidas.
- Adicionalmente, una auditoría debe servir como un punto de referencia para introducir nuevas ideas y estrategias adaptadas a las características y recursos de la empresa, con el objetivo de proporcionar beneficios tangibles a la organización.

#### **2.1.1.7. Tipos de auditoría**

Sánchez (2020), dependiendo de la afiliación del auditor, las auditorías pueden clasificarse en internas o externas. La auditoría interna es realizada por empleados de la organización, mientras que la auditoría externa es llevada a cabo por profesionales independientes. Esta diferenciación implica distintos niveles de independencia y objetivos de cada tipo de auditoría.

Máxima (2021), las auditorías pueden clasificarse según diversos criterios, lo que permite adaptarlas a las necesidades específicas de cada organización. Entre las clasificaciones más comunes se encuentran:

##### **Según su procedencia:**

- **Auditoría interna.** Realizada por empleados de la organización, con el objetivo de evaluar los procesos internos, identificar áreas de mejora y asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos internos.
- **Auditoría externa.** Llevada a cabo por profesionales independientes, generalmente con el propósito de expresar una opinión sobre si los estados financieros de la organización presentan una imagen fiel de su situación financiera, de conformidad con un marco de información financiera establecido.

**Según lo que se desee auditar:**

- **Auditoría legal.** Consiste en la revisión de la documentación relacionada con las obligaciones fiscales que una empresa o entidad debe cumplir.
- **Auditoría de certificación.** Está destinada a validar el cumplimiento de ciertas normas y es llevada a cabo por un organismo autorizado para emitir la certificación correspondiente.

**Según su alcance:**

- **Auditoría de alcance parcial.** Se centra en un área específica de la organización, como una división, un departamento o un proceso particular.
- **Auditoría de alcance global o total.** Abarca todos los aspectos relevantes de la organización, incluyendo las áreas financieras, operativa y de cumplimiento.

**2.1.1.8. Importancia de una auditoria**

Landing (2020), las auditorías son una herramienta estratégica fundamental para las organizaciones, ya que permiten evaluar la eficacia de los procesos, identificar áreas de mejora y asegurar el cumplimiento de los objetivos empresariales. Al alinear los objetivos de las auditorías con los de la alta dirección, se garantiza que los recursos sean utilizados de manera eficiente y que se obtengan los resultados deseados.

- Es crucial para los directivos de las empresas contar con información veraz y confiable, ya que esta información proporciona la base necesaria para analizar las decisiones a tomar. Los datos provenientes de una auditoría son fundamentales para guiar a la empresa hacia el éxito y el crecimiento.

- Una auditoría responsabiliza a los equipos dentro de las empresas por la organización y optimización de sus procesos y controles internos. Esto contribuye a la generación de eficiencias operativas y a la implementación de mejores prácticas en la ejecución de sus operaciones.
- Además, las auditorías permiten evaluar el cumplimiento de las normativas legales aplicables, asegurando que las prácticas de la empresa se alineen con los requisitos regulatorios.

### **2.2.2. Riesgo crediticio**

Ucha (2020) el riesgo de crédito es la posibilidad de que un acreedor experimente pérdidas financieras debido a la incapacidad de un deudor de cumplir con sus obligaciones de pago. Este riesgo, inherente a cualquier relación crediticia, se traduce en una incertidumbre sobre los resultados financieros futuros y puede ser medido en términos de probabilidad de incumplimiento y magnitud de la pérdida potencial.

Por otra parte, Meneses y Macuacé (2019) el riesgo crediticio es la exposición a pérdidas financieras derivadas del incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de un deudor. Esta amenaza incierta puede afectar negativamente los estados financieros de una entidad al reducir el valor de sus activos y aumentar las provisiones.

Además, Caicedo y Monserrat (2017) El riesgo crediticio es la exposición a pérdidas financieras derivadas del incumplimiento total o parcial de las obligaciones contraídas por una contraparte en una operación financiera. Esta amenaza incierta puede materializarse como resultado de un impago, de un deterioro en la calidad crediticia de la contraparte o de una disminución en el valor de las garantías ofrecidas. Las pérdidas resultantes pueden afectar negativamente los estados financieros de una entidad y reducir el valor de sus activos.

### **2.2.2.1. Dimensiones de riesgo crediticio**

Según Vargas y Mostajo (2019) el riesgo crediticio representa la amenaza de sufrir pérdidas económicas debido a la incapacidad de un deudor de cumplir con sus obligaciones contractuales de pago, ya sea del principal o de los intereses. En otras palabras, es la posibilidad de que un prestatario no honre su deuda en los términos acordados. El riesgo de crédito tiene dos componentes.

- El riesgo de impago, el primer componente del riesgo crediticio, se refiere a la probabilidad de que un deudor incumpla con sus obligaciones financieras, es decir, de que no pague lo que debe en el momento y forma establecidos en el contrato.
- La severidad de la pérdida, el segundo componente del riesgo crediticio, se refiere a la magnitud de las pérdidas que un inversor puede sufrir en caso de incumplimiento. Esta pérdida puede variar significativamente dependiendo de diversos factores, como las condiciones del mercado, las características del instrumento de deuda y las acciones de recuperación emprendidas por el acreedor.

#### ***a. Carácter del cliente***

Asba (2019) nos indica que el cliente bancario es aquella persona que contrata un producto o servicio con una entidad financiera, en las relaciones comerciales o contratos que las entidades bancarias celebran con sus distintos clientes, se establecen derechos y obligaciones para los mismos además nos indica que el en carácter del cliente se mide el historial crediticio, la voluntad de pago, análisis documental y el flujo de ingresos del cliente.

#### ***b. Nivel de garantía y capacidad de pago***

Sánchez (2020) define la capacidad de endeudamiento como la cantidad de deuda que una persona o empresa puede asumir sin comprometer su solvencia a largo plazo. Es

decir, es el nivel máximo de endeudamiento compatible con la capacidad de generar flujos de efectivo suficientes para cumplir con las obligaciones financieras.

Roldán (2020) señala que una garantía constituye un respaldo o aval que asegura el cumplimiento de una obligación contractual. Su función principal es proteger los intereses de una de las partes, brindando una seguridad adicional en caso de incumplimiento por parte de la otra. Este mecanismo se implementa para mitigar los riesgos asociados a las transacciones comerciales o jurídicas.

### *c. Demanda financiera*

Ucha (2020) menciona que la demanda financiera representa la cantidad de fondos que los agentes económicos desean y pueden adquirir a un determinado precio y en un momento dado, con el objetivo de financiar sus actividades. Esta demanda es influenciada por una variedad de factores, incluyendo el nivel de ingresos, las tasas de interés, las expectativas económicas, las políticas monetarias y las preferencias de los inversores.

#### **2.2.2.2. Riesgo de crédito: Amenaza u oportunidad**

Vázquez (2014) el riesgo de crédito representa una amenaza latente para la estabilidad financiera de una entidad, ya que implica la posibilidad de sufrir pérdidas económicas significativas debido al incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de un deudor.

En relación con el riesgo crediticio, se establecen tres principios fundamentales:

- **La pérdida esperada:** La pérdida esperada es una estimación de las pérdidas crediticias que una entidad financiera anticipa sufrir en un horizonte temporal específico, basándose en la calidad crediticia actual de sus deudores.
- **La pérdida no esperada:** La pérdida no esperada representa la parte del riesgo crediticio que no puede ser totalmente anticipada o cuantificada. Es la pérdida

adicional que puede surgir debido a eventos imprevistos, como crisis económicas o cambios bruscos en las condiciones del mercado.

- **Capital regulatorio y económico:** Esta medida está directamente relacionada con el riesgo de crédito y se utiliza para determinar la cantidad de capital que una institución financiera debe mantener como colchón de seguridad para absorber posibles pérdidas causadas por incumplimientos de los deudores.

Por evento de crédito o default podemos considerar 6 situaciones:

- **La quiebra:** el patrimonio de la empresa es negativo.
- **La moratoria:** se aplaza el pago de una deuda vencida
- **El impago:** después de un periodo de gracia el pago no se efectúa
- **El repudio:** la entidad de referencia rechaza la validez de la obligación o deuda.
- **La reestructuración:** se renegocian los términos de la operación, resultando unas condiciones menos atractivas para el inversor
- **El vencido exigible:** la deuda resulta vencida y exigible

### 2.2.2.3. Elementos de medición del riesgo de crédito

Vázquez (2014), enfatiza que los factores que se deben tomar en cuenta al medir riesgo de crédito son:

- **Las probabilidades de incumplimiento:** Es la medida de que tan probable es que un deudor deje de cumplir con sus obligaciones contractuales. Su mínimo valor es cero, que indica es imposible que incumpla con sus obligaciones, y su valor máximo, A, nos dice que es seguro que incumpla.

- **Las correlaciones entre incumplimientos:** Analiza si los incumplimientos de diferentes deudores tienden a ocurrir simultáneamente, es decir, si los problemas financieros de un deudor están vinculados a los problemas de otros deudores.
- **La concentración de la cartera:** Se refiere a la acumulación de grandes cantidades de crédito en un número reducido de prestatarios, lo cual puede representar un riesgo. La concentración puede manifestarse en varios aspectos y resulta especialmente peligrosa cuando ocurre en segmentos de alto riesgo de la cartera.
- **La exposición a cada deudor:** La exposición a cada deudor representa el monto máximo que una entidad financiera puede perder si un deudor específico incumple sus obligaciones.
- **La tasa de recuperación en caso de incumplimiento de los deudores:** Refleja la pérdida que el acreedor sufre en caso de incumplimiento del deudor, expresada como un porcentaje de la exposición. Este valor representa el costo neto del incumplimiento, es decir, la parte no recuperada después del incumplimiento, teniendo en cuenta todos los costos asociados, como los de recuperación, recobro y judiciales.

#### **2.2.2.4. Clasificación regulatoria del riesgo crediticio**

Resolución S.B.S. N° 3780 (2011) la clasificación regulatoria del riesgo crediticio se refiere a las categorías establecidas por las autoridades financieras para evaluar la calidad crediticia de los deudores. Estas categorías están definidas en regulaciones específicas y sirven como base para determinar los requisitos de provisiones y capital que las entidades financieras deben mantener.

### ***a. Evaluación crediticia***

Martínez (2022) La evaluación crediticia es un proceso analítico que, a través del examen de la información financiera de una empresa, busca determinar su capacidad para honrar sus obligaciones de pago a corto y largo plazo. Este análisis permite cuantificar el riesgo asociado a otorgarle crédito a dicha entidad.

Castro (2014) La valoración de los clientes se fundamenta principalmente en su capacidad de pago, y se realiza mediante el seguimiento y la evaluación del cumplimiento de sus obligaciones dentro del Sistema Financiero.

### ***b. Clasificación del deudor***

Resolución S.B.S. N° 3780 (2011) la clasificación crediticia de un deudor se determina principalmente por su capacidad de pago, evaluada mediante el análisis de su flujo de caja y el cumplimiento de sus obligaciones. También se deben tener en cuenta su solvencia, las calificaciones crediticias otorgadas por otras entidades financieras y su historial crediticio, entre otros factores prudenciales.

Castro (2014) la clasificación del deudor es un proceso mediante el cual se asigna a cada deudor a una categoría específica, basada en su evaluación de riesgo crediticio. Esta clasificación determina el nivel de provisiones que la entidad financiera debe constituir, es decir, la cantidad de dinero que se reserva para cubrir posibles pérdidas por incumplimiento. Además, la clasificación influye en el tipo de garantías que se exigen al deudor, como garantía real, autoliquidable o cuasi-dinero.

### ***c. Exigencia de provisiones***

Definiciona (2016) la exigencia de provisiones es un mecanismo prudencial que busca asegurar que las instituciones financieras estén preparadas para enfrentar eventos adversos, como incumplimientos de pago por parte de los deudores. Al constituir

provisiones, las entidades reconocen el riesgo inherente a sus operaciones crediticias y fortalecen su capacidad para absorber pérdidas.

S.B.S. (2008) Las provisiones son reservas contables que las entidades financieras establecen para hacer frente a posibles pérdidas futuras derivadas de la incapacidad de sus clientes para cumplir con sus obligaciones de pago. Estas reservas actúan como un colchón de seguridad que protege a la entidad ante eventos de incumplimiento crediticio.

#### **2.2.2.5. Reglamento de gestión integral de riesgos**

De acuerdo a la información plasmada en el Diario El Peruano (2023), el Reglamento de Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la SMV en enero de 2023, tiene como objetivo principal fortalecer la capacidad de las entidades del mercado de valores para identificar, evaluar y gestionar los riesgos a los que están expuestas. Este marco regulatorio integral busca garantizar la sostenibilidad financiera de las entidades y la protección de los intereses de los inversionistas.

##### ***a. Gestión integral de riesgos***

GIR (2023), en el artículo 5 del presente reglamento precisa que la gestión integral de riesgos es un proceso efectuado por el Directorio u órgano equivalente, Comités, Gerencia General y el resto de los trabajadores, aplicable al establecimiento de estrategias en toda la Entidad, diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la consecución de estas en la organización, gestionar sus riesgos de acuerdo con su apetito y su capacidad por el riesgo y proporcionar una seguridad razonable para el logro de sus objetivos. La gestión integral de riesgos comprende a todas las operaciones, procesos y unidades organizativas de la Entidad, a fin de identificar, evaluar, tratar y monitorear sus riesgos, a continuación, se muestra los elementos relacionados con la gestión integral de riesgos que son los siguientes:

- **Ambiente interno:** El ambiente interno es el contexto en el que opera la organización, incluyendo su cultura, estructura, y los sistemas de control interno. Este elemento influye en cómo la organización identifica, evalúa y gestiona los riesgos.
- **Establecimiento de objetivos:** Los objetivos de la organización deben ser claros y alineados con su tolerancia al riesgo. El establecimiento de objetivos es el primer paso para identificar los riesgos que podrían impedir su logro.
- **Identificación de riesgos:** La identificación de riesgos implica detectar todos los factores internos y externos que podrían afectar el logro de los objetivos organizacionales.
- **Evaluación de riesgos:** La evaluación de riesgos consiste en analizar la probabilidad de ocurrencia de cada riesgo identificado y su potencial impacto en la organización.
- **Tratamiento del riesgo:** El tratamiento del riesgo implica seleccionar la mejor estrategia para manejar cada riesgo identificado, considerando el apetito por riesgo de la organización.
- **Información y comunicación:** La información y comunicación sobre los riesgos es esencial para que todos los niveles de la organización comprendan los riesgos a los que están expuestos y las medidas tomadas para gestionarlos.
- **Monitoreo y/o revisión:** El monitoreo y revisión aseguran que el sistema de gestión de riesgos siga siendo efectivo y se adapte a los cambios en el entorno de la organización.

### ***b. Tipos de riesgos***

Reglamento de gestión de riesgos -GIR (2023) en su artículo 6, establece que las entidades pueden verse expuestas a una amplia gama de riesgos, tanto internos como externos. Estos riesgos pueden clasificarse en diversas categorías y pueden surgir de múltiples fuentes, lo que subraya la complejidad del entorno de negocios actual.

- **Riesgo de mercado:** El riesgo de mercado representa la exposición a pérdidas financieras causadas por cambios adversos en los precios de los activos subyacentes de los instrumentos financieros. Estos cambios pueden deberse a fluctuaciones en las tasas de interés, los precios de las acciones, los tipos de cambio o los precios de las materias primas (commodities), entre otros factores. En esencia, es la vulnerabilidad de una cartera de inversión a las fluctuaciones del mercado.
- **Riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez se define como la incapacidad de una entidad para adquirir, vender o cubrir una posición financiera en el momento oportuno y a un precio justo de mercado. Esta situación puede generar pérdidas significativas y afectar la capacidad de la entidad para llevar a cabo sus operaciones de manera eficiente.
- **Riesgo de crédito:** El riesgo de crédito representa la incertidumbre inherente a cualquier relación contractual que implique una obligación de pago. Se materializa en la posibilidad de que una de las partes involucradas, ya sea un deudor, un emisor o una contraparte, no cumpla total o parcialmente con sus compromisos financieros en el plazo acordado, generando así una pérdida económica para la entidad.
- **Riesgo operacional:** El riesgo operacional se define como la posibilidad de pérdidas resultantes de fallas, errores o eventos adversos asociados con los procesos internos, las personas, los sistemas y los proveedores externos de una entidad. Este riesgo

incluye, pero no se limita a, el riesgo legal, y excluye los riesgos de mercado y de crédito.

- **Riesgo legal:** Posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras debido a la falla en la ejecución de contratos o acuerdos, al incumplimiento no intencional de las normas, así como a factores externos, tales como cambios regulatorios, procesos judiciales, entre otros.
- **Riesgo estratégico:** La posibilidad de pérdidas por decisiones de alto nivel asociadas a la creación de ventajas competitivas sostenibles. Se encuentra relacionado a fallas o debilidades en el análisis del mercado, tendencias e incertidumbre del entorno, competencias claves de la empresa y en el proceso de generación e innovación de valor.
- **Riesgo de reputación:** La posibilidad de pérdidas por la disminución de la confianza en la integridad, solvencia y viabilidad de la Entidad, que surge cuando el nombre de esta es afectado.

### *c. Manual de gestión integral de riesgos*

GIR (2023), en el artículo 7 el manual es el documento técnico que desarrolla las políticas, metodologías y procedimientos establecidos por la entidad para la gestión integral de riesgos. La entidad se encuentra facultada para desarrollar un solo manual que abarque todos los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesta, o un manual por cada tipo de riesgo.

El manual o manuales se actualizan cada vez que exista una situación que así lo amerite, a criterio de la entidad. Asimismo, debe ser revisado por ésta, al menos una vez al año. Este documento o documentos, según sea el caso, deben contener como mínimo, además de los elementos señalados en el artículo 5, los siguientes:

- Las políticas y/o procedimientos de gestión integral de riesgos acordes con la estrategia de negocios, el tamaño y complejidad de operaciones de la entidad.
- La estructura organizacional, la identificación de los cargos de las personas responsables de la aplicación de las políticas y procedimientos de la gestión integral de riesgos, y la descripción de las funciones que les correspondan.
- Límites internos sobre los riesgos residuales más significativos, teniendo en cuenta la capacidad del riesgo de la Entidad.
- La identificación de los riesgos inherentes, su importancia relativa en relación con los objetivos de la Entidad y la protección de los intereses y activos de los clientes, y los mitigadores asociados, para cada una de las operaciones que desarrolla.
- Elaboración de los distintos escenarios, incluyendo el más desfavorable, que pueda enfrentar la Entidad en función a todos los riesgos a los que se encuentran expuestas sus operaciones, y su respectivo plan de contingencia.
- Elaboración de las políticas y/o procedimientos internos que incluyan la forma, periodicidad, el medio y el tipo de información (incluido el contenido mínimo de los reportes y/o informes u otros documentos de revelación de los riesgos) para comunicar al Directorio, Gerencia General u otros grupos de interés, según corresponda, sobre aquellos aspectos relevantes vinculados a la implementación, monitoreo y resultados de la gestión integral de riesgos.
- Las políticas y/o procedimientos para el seguimiento del plan anual de capacitación para la difusión de la cultura de riesgos.

#### ***d. Comité de gestión de riesgos***

GIR (2023), en el artículo 14 del presente reglamento precisa que el directorio puede constituir un Comité GIR, que estará integrado por al menos tres (3) miembros, dos (2) de los cuales deben ser miembros del Directorio y debe ser presidido por un (1) director independiente con forme a la Resolución SMV N° 016-2019-SMV/01, o uno que no desempeñe cargo ejecutivo. El presidente del Comité GIR no puede presidir el Comité de Inversiones ni ningún otro comité con el que pueda presentar conflicto de intereses. Los integrantes del Comité GIR deben tener los conocimientos y la experiencia necesaria para cumplir adecuadamente sus funciones. De constituirse este Comité, se debe desarrollar una normativa interna que indique su constitución, responsabilidades, funciones, periodicidad de sesiones, entre otros temas relevantes para su organización y adecuado funcionamiento.

#### ***e. Unidad de gestión de riesgos***

GIR (2023), en el artículo 15 del presente reglamento precisa que la Entidad debe organizarse para gestionar los riesgos a los que se encuentran expuestos; para lo cual debe contar al menos con una unidad, gerencia u órgano de gestión de riesgos centralizada o especializada en la gestión de riesgos específicos, de acuerdo con la naturaleza, tamaño, volumen de transacciones, complejidad de las operaciones y servicios de la Entidad. La SMV puede requerir a las entidades la creación de unidades de riesgos centralizadas o especializadas cuando lo considere necesario conforme a la naturaleza, tamaño, volumen de transacciones, complejidad de las operaciones y servicios que brinda la entidad.

Los integrantes de la unidad, gerencia u órgano de gestión de riesgos deben poseer la experiencia y los conocimientos que les permitan el adecuado cumplimiento de sus funciones. Adicionalmente a los conocimientos adquiridos de forma anterior al inicio del cargo, se debe establecer un plan de capacitación especializado de acuerdo a sus

responsabilidades. Este será presentado anualmente al Directorio u órgano equivalente. La unidad, gerencia u órgano de gestión de riesgos, para el cumplimiento de sus funciones, debe ser independiente funcionalmente de las áreas de negocios, contabilidad y de finanzas, dependiendo organizacionalmente del Comité GIR o directamente del Directorio, según sea el caso. Será la encargada de apoyar y asistir a las demás áreas de la Entidad para la realización de una adecuada gestión de riesgos en sus áreas de responsabilidad, a excepción de la gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, que estará a cargo del oficial de cumplimiento de la Entidad, de acuerdo con la normativa de la materia.

La Unidad GIR debe contar con un plan anual de trabajo, que contiene, entre otros, los programas de revisión de cumplimiento de objetivos, de procedimientos y controles, así como de los límites de exposición al riesgo y el plan de capacitación. Asimismo, debe contar con procedimientos que permitan identificar, recoger, procesar y reportar información útil para la gestión de los riesgos que ayude a la efectiva toma de decisiones

#### ***f. Funciones de la unidad de gestión de riesgos***

GIR (2023), en el artículo 15 del presente reglamento precisa que las funciones de la unidad de gestión de riesgos pueden incluir:

- Proponer los niveles de la capacidad y el marco de apetito al riesgo de la Entidad, así como la metodología para el cálculo y seguimiento correspondiente, según cada tipo de riesgo
- Proponer las políticas, procedimientos y metodologías apropiadas por cada tipo de riesgos que afronte la Entidad incluyendo los roles y responsabilidades.
- Proponer el diseño y permanente mejora y adecuación de los manuales de gestión de riesgos.

- Velar por una adecuada gestión integral de riesgos, promoviendo el alineamiento y solicitando los recursos necesarios, a fin de contar con la infraestructura, la metodología y su aplicación, el personal apropiado y las respectivas herramientas y capacitaciones relacionadas.
- Guiar la integración entre la gestión de riesgos con los planes de negocio y las actividades de gestión empresarial.
- Llevar a cabo el análisis y monitoreo del sistema de gestión integral de riesgos de la Entidad.
- Proponer al directorio para su aprobación un plan anual de capacitaciones, así como las políticas y procedimientos en materia de difusión de la cultura de riesgos en toda la entidad, respecto a la normativa vigente relacionada con la gestión de riesgos; así como a las políticas y procedimientos en materia de estos, incluyendo las capacitaciones especializadas, dirigidas a los miembros de la unidad, gerencia u órgano de gestión de riesgos, de acuerdo a sus responsabilidades.
- Proponer para aprobación del Directorio el plan anual de trabajo de la unidad, gerencia u órgano de gestión de riesgos.
- Informar al Comité GIR o Directorio, según sea el caso, los aspectos relevantes de la gestión integral de riesgos.

## **2.2. Marco conceptual**

- a. Análisis documental:** Clauso (2017) El análisis documental son un conjunto de operaciones que fueron diseñadas para lograr expresar el contenido de un documento con la finalidad de facilitar su consulta o recuperación del documento, o también crear activos o productos sustitutos.

- b. Aval:** Pedrosa (2020) enfatiza que un aval es un activo que una persona u organización presenta como garantía en pro de cumplir con una obligación a la que se ha predispuesto.
- c. Competencia:** UPA (2012) señala que una competencia es la atribución social asignada a quien pone en acción, en distintos contextos, los componentes cognoscitivos, actitudinales y procedimentales que conforman un saber profesional para actuar eficazmente en una situación determinada.
- d. Ejecución:** Zertic (2020), menciona que la ejecución de la auditoría es donde se lleva a cabo la auditoría. Antes de comenzar, se le presenta al auditor toda la información relevante sobre la auditoría. Los formularios de auditoría están conectados al sistema y se actualizan en tiempo real.
- e. Elaboración del informe:** Edenred (2016), precisa que en un informe de auditoría se muestran el estado de las cuentas de la empresa, la liquidez con la que cuenta, los activos y los pasivos, así como todos los elementos que pueden suponer que una compañía sea solvente o no, así como saber en qué se ha gastado el dinero con el que la empresa contaba.
- f. Endeudamiento:** Sánchez (2020) La capacidad o nivel de endeudamiento es el monto máximo de deuda que un individuo o empresa puede aceptar sin problemas de solvencia, suele expresarse como porcentaje de los ingresos.
- g. Flujo de ingresos:** Vázquez (2020) enfatiza que el flujo de efectivo, se define como la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado, y su información mide la salud financiera de una empresa.
- h. Historial crediticio:** El Banco de Comercio (2019) indica que el historial crediticio este es un informe donde se detalla el historial de pagos y deudas de una persona.

Esta información es emitida por una organización especializada en estos temas, por otra parte, esta será usada por los bancos para lograr medir la calidad crediticia y la capacidad de pago de los prestatarios.

- i. Patrimonio:** RAE (2020) señala que el patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que una persona, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos, en ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos.
- j. Planificación:** CGR (2016), especifica que la planificación es el proceso de la planificación permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales del examen, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para examinar los distintos componentes de la entidad auditada.
- k. Programación:** Cole (2020), señala que un programa de auditoría, también llamado plan de auditoría, es un plan de acción que documenta qué procedimientos seguirá un auditor para validar que una organización cumple con las regulaciones de cumplimiento.
- l. Pruebas de cumplimiento:** Estupiñán (2020) Las pruebas de cumplimiento tienen como propósito comprobar los riesgos internos y externos y la efectividad de los sistemas de control, las pruebas de cumplimiento están diseñadas para obtener seguridad razonable de que se cumplen los procedimientos establecidos de control contable interno.
- m. Pruebas sustantivas:** Euroinnova (2016), enfatiza que las pruebas sustantivas son procedimientos evaluativos de realización posterior a un análisis por parte de la empresa de sus registros contables y estados financieros, diseñadas para obtener

evidencia sólida de que dichos datos e información estén completos, válidos y exactos en informes.

- n. Respaldo patrimonial:** Garrido y Vidal (2019) definieron respaldo patrimonial como los bienes de propiedad de una persona. En determinadas circunstancias, esto nos informará sobre la riqueza o pobreza de la persona.
- o. Temporada:** Espacio de tiempo, superior a una semana e inferior a un año, considerado como un conjunto por realizarse durante el mismo alguna actividad o desarrollarse determinado acontecimiento. Espacio de varios días, meses o años que se consideran aparte formando un conjunto.
- p. Técnicas de obtención de evidencia física:** Contraloría General de la República (2015), en la guía precisa que la evidencia física se obtiene mediante la inspección u observación directa a los bienes, procesos, actividades o sucesos. La evidencia de esta naturaleza puede presentarse en documento (con el resumen de los resultados de la inspección o de la observación), fotografías, Figuras, mapas o muestras materiales.
- q. Técnicas de obtención de evidencia documental:** Contraloría General de la República (2015), en la guía precisa que la evidencia documental consiste en información obtenida de la entidad, como la contenida en resoluciones, oficios, informes, comprobantes de pago, facturas, cartas, contratos, cheques, registros de contabilidad y documentos de la administración relacionados con sus actividades de gestión; asimismo, la que establece las normas procesales pertinentes en caso de determinación de responsabilidades civiles y penales.
- r. Técnicas de obtención de evidencia testimonial:** Contraloría General de la República (2015), en la guía precisa que la evidencia testimonial es la información obtenida de terceros a través de cartas o declaraciones recibidas en respuesta a

indagaciones o entrevistas. Las declaraciones que sean importantes para la auditoría deberán corroborarse, siempre que sea posible, mediante evidencia adicional.

- s. **Técnicas de obtención de evidencia analítica:** Contraloría General de la República (2015), en la guía precisa que la evidencia analítica se obtiene al analizar o verificar la información obtenida durante la auditoría, esta evidencia propicia una base de respaldo para opinar sobre la materia examinada.
- t. **Voluntad de pago:** Toledo. (2009) Este aspecto se orienta a evaluar la moral de pago del cliente. Se busca información sobre si es responsable, paga sus deudas, tiene una vida familiar moderada, etcétera a través de terceros, como sus proveedores, casas comerciales, clientes, dirigentes del mercado/asociación donde participa, vecinos del lugar de residencia y familiares.

### **2.3. Antecedentes empíricos de la investigación**

#### **2.3.1. Antecedentes internacionales**

Cavinagua (2022) en su investigación “Auditoría de cumplimiento en operaciones de lavado de activos en Cooperativas de Ahorro y Crédito” presentado para optar el título profesional de Contador Público, el objetivo de esta investigación es diseñar un manual de evaluación basado en la auditoría de cumplimiento para las (COAC) del nivel 3, en el marco del nivel de cumplimiento regulatorio y corporativo sobre operaciones inusuales de blanqueo de dinero y financiación terrorista, su metodología es de alcance descriptivo con diseño no experimental, donde concluye que se ha establecido la necesidad de realizar auditorías, las cuales deben ser ejecutadas de forma periódica y sus informes deben ser presentados a la junta directiva, con el objetivo de prevenir y realizar acciones que eviten el lavado de activos en la entidad.

Romo (2021) en su estudio de investigación “La auditoría de cumplimiento y su incidencia en la gestión del Programa Nacional de Reforestación (PNR) del Ministerio del Ambiente del Ecuador en el año 2018”, presentado a la Universidad Central del Ecuador, previo a la obtención del grado académico de magister en gestión pública; este estudio tuvo como objetivo determinar si la auditoría de cumplimiento incide en la gestión del Programa Nacional de Reforestación (PNR), el método utilizado para la investigación se ha centrado en lo descriptivo, explicativo, método deductivo; las técnicas utilizadas fueron la entrevista y encuesta; la población estuvo conformada por 204 servidores públicos, mientras que la muestra estuvo conformada por 116 servidores públicos, donde concluye que la auditoría de cumplimiento, como un nuevo modelo de control gubernamental incide en la gestión del estado, así mismo incide en el cumplimiento de las metas y objetivos, por otra parte se ha establecido que el control interno y riesgos efectuados por la auditoría de cumplimiento, incide en el planteamiento de actividades y permiten establecer que las técnicas y procedimientos de la auditoría de cumplimiento, incide en la evaluación de la productividad.

Zurita (2019) en su estudio de investigación “Auditoria de cumplimiento a los programas y proyectos del patronato de Amparo Social del Gad la Mana-año 2018”, presentado a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo Unidad de Posgrado, para optar al grado de maestría en contabilidad y auditoría; el estudio de investigación tuvo como objetivo ejecutar una auditoria de cumplimiento a los programas y proyectos, el estudio fue de tipo mixto cualitativo, de método inductivo, deductivo, analítico e histórico lógico; la población y la muestra estuvo conformada por 8 funcionarios, las técnicas de investigación aplicadas fueron la observación, entrevista, cuestionario de control interno; los instrumentos aplicados fueron la guise de observación, guía de entrevista, guías de revisión de documentos y datos, donde concluye que la auditoria de cumplimiento permite verificar el cumplimiento de los procesos relacionados con los: convenios, presupuestos, contratación de personal y

adquisición de bienes, siendo cumplidos en un 100% de acuerdo a las disposiciones legales de la institución.

Bastidas (2018) en su investigación “Examen especial de auditoría de cumplimiento y gestión de créditos del Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas (INSOTEC) en la ciudad Santo Domingo 2016” presentado para optar por el título profesional Contador Público, aplicar un examen especial de auditoría de cumplimiento que permita la optimización de la gestión de crédito del Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas (INSOTEC) de la ciudad de Santo Domingo, 2016, la metodología del trabajo de investigación se trabajará con la modalidad cualitativa, ya que está relacionada con la cualidad o con la calidad de algo, donde concluye que la ejecución de la auditoría de cumplimiento, obtiene como resultado el informe final, el mismo que será dirigido a gerencia, contribuyendo al mejoramiento de la gestión de créditos de la Organización, promoviendo el nivel eficiente del control interno y el cumplimiento.

Berbey et al.(2018) en su estudio de investigación “Estudio sobre la incidencia del control previo en la evaluación de riesgos de las empresas públicas en Panamá: análisis de su relación con la contabilidad financiera y auditoría”, tuvo como objetivo establecer en qué medida el control previo incide en el cumplimiento y mejora del componente de control interno denominado “evaluación de riesgos”, en el estudio se utilizó como técnica de recolección de datos se utilizó la encuesta, y como instrumento el cuestionario, donde concluye que el auditor, se apoya en el control previo al momento de evaluar las actividades realizadas por la administración, en base a ello presenta recomendaciones y le indica a la administración cuales son las fallas más significativas que podrían generar riesgos con el fin de prevenir, detectar y corregir a tiempo esos errores potenciales que provocarían daños en los procesos y la contabilidad de la organización.

### ***2.3.2. Antecedentes nacionales***

Gutiérrez (2021) en su investigación “Riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de las entidades financieras, los Olivos 2020” presentado para optar por el título profesional de Contador Público, objetivo determinar si el riesgo crediticio incide en la liquidez en las entidades financieras en el distrito de Los Olivos, 2020, la metodología de investigación es aplicada, siendo su diseño el no experimental y de corte transversal, se utilizó un instrumento para la recolección de datos de la muestra siendo 30 personas, donde concluye que el riesgo crediticio juega un rol fundamental al realizar las evaluaciones financieras pertinentes de los prestatarios buscando minimizar las posibles pérdidas económicas originadas por la falta de pago de estas que puedan afectar la liquidez de la entidad al no tener un retorno del dinero cedido.

Guillen (2020) en su investigación “Auditoria de gestión crediticia y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Microfinanzas Prisma 2014-2017”, para optar por de título profesional de Contador Público, objetivo de la investigación fue determinar cómo la auditoria de gestión crediticia incide en la rentabilidad, el tipo de investigación es no experimental, descriptiva y explicativa, se recolectó información de fuente primaria, obtenida mediante encuestas y entrevistas, donde concluye que la entidad financiera debe capacitar continuamente al personal en temas relacionados a créditos y riesgos para que se establezca una buena gestión crediticia que conlleve a realizar mejores evaluaciones crediticias en la otorgación de créditos, control de riesgos y cartera vencida, así favorecer la rentabilidad y solvencia financiera.

Almendra (2019) en su investigación “La incidencia de la auditoría interna, en la gestión crediticia de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú: Caso “CMAC Santa SA”, de Chimbote, 2017”, para optar por de título profesional de Contador Público, donde el objetivo de la investigación fue describir de qué manera incidencia de la auditoría interna

en la gestión crediticia, la investigación fue de diseño no experimental, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario, donde concluye que es preciso que toda institución financiera cuente con una unidad de auditoría interna que facilite y asegure una buena gestión crediticia de manera acertada y en el tiempo preciso la implemento; la cual según el departamento de negocios de la misma institución la califica como una unidad de gran aporte y sostenimiento ya que no solo realiza un trabajo preventivo usando múltiples metodologías de control, sino que también se mantiene al tanto de todo el procedimiento y levantamiento de posibles observaciones que pudieran suscitarse en el proceder de sus actividades.

Caruanambo y Hernández (2019) en su investigación “La auditoría de gestión y su contribución en el riesgo crediticio de “Mi Banco”, Cajamarca 2019”, para optar por de título profesional de Contador Público, donde el objetivo fue analizar la relación entre la auditoría de gestión y el riesgo crediticio, fue un estudio explicativo, cuantitativo correlacional, con un diseño no experimental, donde se concluye que la entidad financiera, no se realizan de manera periódica evaluaciones de riesgos crediticios tampoco se enfrentan los problemas de manera directa generando mayores pérdidas económicas, es importante distinguir que el área de cobranzas se enfrentan enfrenta problemas por parte de los clientes, y eso sucede porque a los trabajadores les falta conocer las políticas del proceso de cobranza y no brindan esa información al cliente, ya que no todo el personal recibe o se capacita de los riesgos operativos, asimismo se debe mejorar al sistema e identificar las dificultades que tiene el personal al momento de colocar un crédito.

Gervacio (2017) en su investigación “La auditoría de cumplimiento y su incidencia en las obligaciones tributarias de las empresas dedicadas a la venta de repuestos para vehículos E.I.R.L. en la provincia de Huánuco” para optar por de título profesional de Contador Público, objetivo de la investigación fue determinar de qué manera la auditoría de

cumplimiento incide en las obligaciones tributarias, el tipo de investigación por su naturaleza fue aplicada, donde concluye que la auditoría de cumplimiento a través de sus procedimientos planes y objetivos inciden en el cumplimiento de obligaciones tributarias cumpliendo con el pago de impuestos, el registro de sus operaciones y con una mejor planeación y control de sus actividades en las empresas.

### **III. HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **3.1. Hipótesis**

##### ***a. Hipótesis general***

Existe relación significativa entre la auditoria de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

##### ***b. Hipótesis específicas***

- a.** Existe relación significativa entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.
- b.** Existe relación significativa entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.
- c.** Existe relación significativa entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

#### **3.2. Identificación de variables e indicadores**

##### **Variable 01**

Auditoria de cumplimiento

##### **Variable 02**

Riesgo crediticio

### 3.3. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de variables*

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
<b>Auditoria de cumplimiento</b>	Apaza (2015) señala que, Auditoría es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones de una entidad o empresas, efectuado con posterioridad a su ejecución, con la finalidad de evaluarlos y verificarlos en lo relacionado a la razonabilidad de su presentación, y con esta evaluación elaborar el correspondiente informe en el que el auditor incluye un dictamen del examen realizado (p.9).	Polar (2014) La auditoría de cumplimiento es la comprobación o examen de operaciones financieras, administrativas y económicas para lo cual es imprescindible considerar los procesos, así como estrategias y una adecuada evaluación del control interno y riesgos.	Procesos de auditoria	Planificación Programación Ejecución Elaboración del informe
			Técnicas de auditoria	Técnicas de obtención de evidencia física Técnicas de obtención de evidencia documental Técnicas de obtención de evidencia testimonial Técnicas de obtención de evidencia analítica
			Evaluación de control interno	Pruebas de cumplimiento Pruebas sustantivas
<b>Riesgo crediticio</b>	López y Gonzales, (2008) señala que el riesgo crediticio es la probabilidad de que un prestatario no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato.	López y Gonzales, (2008) enfatiza que el riesgo crediticio se medirá por medio del carácter del cliente, así como el nivel de garantía y capacidad de pago finalmente es importante considerar la demanda financiera.	Carácter del cliente	Historial crediticio Voluntad de Pago Análisis documental Flujo de Ingresos
			Nivel de garantía y capacidad de pago	Endeudamiento Respaldo patrimonial Patrimonio Aval
			Demanda financiera	Competencia Temporada

*Nota:* La tabla representa la operacionalización de variables

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1. Ámbito de estudio: Localización política y geográfica

#### a. Localización política

- País: Perú
- Región: Cusco
- Departamento: Cusco
- Provincia: Cusco
- Distrito: Wanchaq

#### b. Localización geográfica

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A., es una entidad financiera pública con personería jurídica de derecho privado que inició operaciones en marzo de 1988, en el marco de la legislación creada para el funcionamiento de cajas municipales.

**Dirección:** Av. La cultura N°1624 Urb. Chachacomayoc Cusco - Cusco - Wáncaq

**Figura 2**

*Ubicación geográfica de la entidad financiera CMAC*



**Nota:** La figura representa la ubicación geográfica

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

### ***a. Tipo de investigación***

Carrasco (2019), señala que el tipo de investigación básica “solo busca ampliar y profundizar al caudal de conocimientos científicos existentes acerca de la realidad, su objetivo de estudio lo constituyen las teorías científicas, las mismas que las analiza para perfeccionar sus contenidos” (p.43). La investigación es de tipo básico, ya que se tuvo como prioridad incrementar los conocimientos por medio de la recolección de información ya sea por medio de artículos científicos, libros, normativa vigente y trabajos previos, el cual sirvió de apoyo para buscar soluciones a futuros problemas que se encuentren.

### ***b. Nivel de investigación***

Hernández et al (2014), sobre el nivel descripto menciona: “los diseños descriptivos tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población.” (p, 155) y respecto al nivel correlacional Hernández et al (2014), señalan que “los estudios correlacionales buscan comprender la relación o grado de asociación entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto específico. Además, proporcionan predicciones y cuantifican las relaciones entre las variables”. (p.90). El nivel de investigación es descriptivo correlacional ya que se describió cada una de las variables y es correlacional porque se tuvo como objetivo determinar la relación entre la auditoria de cumplimiento y el riesgo crediticio.

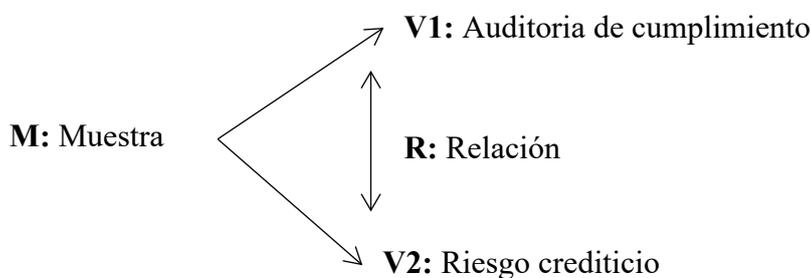
### ***b. Enfoque de la investigación***

Hernández et al (2014) señalan que “el enfoque cuantitativo es cuando el investigador utiliza sus diseños para analizar la verdad de las hipótesis formuladas en un contexto específico o para proporcionar orientación”. (p.128). En este caso, se empleó el enfoque cuantitativo para examinar la relación entre las variables definidas, mediante la

recolección y análisis de datos numéricos que permitieron probar las hipótesis formuladas y obtener conclusiones objetivas y generalizables.

### **Figura 3**

*Nivel descriptivo correlacional*



*Nota:* La figura representa el nivel descriptivo correlacional

#### **c. Diseño de investigación**

Hernández et al (2014), define a la investigación no experimental como: “podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto”. (p. 152). El presente trabajo de investigación se realizó por medio de un diseño no experimental de corte transversal, dado que no se manipulo deliberadamente las variables sino por el contrario se describió, analizó y determino la relación de acuerdo a los resultados presentados, además de que la información se recolectó en un solo momento y tiempo único.

#### **4.3. Unidad de análisis**

Para el presente estudio de investigación se tomó como unidad de análisis a los trabajadores que laboran en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA.

#### **4.4. Población de estudio**

Hernández et al (2014), “es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas específicas, así comenta al respecto una vez que se ha definido la unidad de

análisis, se delimitara la población a estudiar y se generalizaran los resultados” (p.174). Para el presente estudio se consideró a los trabajadores de la entidad financiera Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA.

#### **4.5. Tamaño de muestra**

Hernández et al (2014), “la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, este deberá ser representativo de dicha población” (p.174). En tal sentido para el presente trabajo de investigación se consideró como muestra a 35 trabajadores que laboran en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA.

#### **4.6. Técnicas de selección de muestra**

Hernández et al (2014), “El muestreo cualitativo es propositivo. Las primeras acciones para elegir la muestra ocurren desde el planteamiento mismo y cuando seleccionamos el contexto, en el cual esperamos encontrar los casos que nos interesan” (p, 190). En esta investigación se empleó una técnica de muestreo no probabilístico, lo que significa que la selección de la muestra no requirió el uso de fórmulas estadísticas. En su lugar, la muestra fue determinada de manera intencional y convencional, de acuerdo con criterios previamente establecidos por la investigadora.

#### **4.7. Técnicas de recolección de información**

##### ***a. Técnicas***

Hernández et al (2014), “señala que las técnicas son los recursos de que dispone el investigador para su trabajo, las técnicas necesitan los instrumentos para su realización”. (p.217). La técnica para la recolección de información para el estudio que se utilizó fue la encuesta debido a que se utilizó un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recogerá y analizará una serie de datos.

### ***b. Instrumentos***

Hernández et al (2014), “señala que el instrumento es cuando en la investigación disponemos de múltiples tipos de instrumentos para medir las variables de interés y en algunos casos llegan a combinarse varias técnicas de recolección de los datos”. (p.217). El instrumento que se utilizó en el estudio fue el cuestionario el cual estuvo conformado por una serie de interrogantes el cual se presentó a los colaboradores quienes fueron considerados informantes de primera línea para el desarrollo del estudio.

**Tabla 2**

*Ficha técnica*

<b>Técnica</b>	Encueta
<b>Instrumento</b>	Cuestionario
<b>Año de aplicación</b>	2022
<b>Extensión</b>	Tendremos 20 ítems, 10 ítems para la primera variable y 10 ítems para la segunda variable.
<b>Interpretación</b>	Se tendrá como contenido preguntas referente a las dimensiones e indicadores de cada variable. 1.Muy malo 2. Malo
<b>Escala Likert</b>	3. Regular 4. Bueno 5. Muy bueno
<b>Duración</b>	Se tomará un criterio de 20 minutos
<b>Aplicación</b>	Es esta investigación no se aplicó fórmula, dada a que la población es pequeña, pero si tomaremos la muestra por conveniencia.

*Nota:* La tabla representa la ficha técnica del cuestionario

Malo

#### 4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información

Las técnicas de análisis e interpretación de la información fueron realizadas mediante los siguientes:

- Microsoft office Word.
- Microsoft office Excel.
- SPSS 25

#### 4.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas

Para realizar el análisis de datos cuantitativos se realizaron los siguientes pasos:

**Tabla 3**

*Procedimientos de los datos*

<b>Ordenamiento y clasificación</b>	Esta técnica se aplicó para tratar la información cuantitativa en forma ordenada, de modo de interpretarla y sacarle el máximo provecho.
<b>Registro manual</b>	Se aplicó esta técnica para digitar los datos obtenidos del instrumento aplicado para luego procesarlos.
<b>Proceso computarizado se realizará con el programa SPSS versión 25</b>	Para determinar diversos cálculos matemáticos y estadísticos de utilidad para la investigación.

*Nota.* La tabla muestra los procedimientos de los datos

## V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 5.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados

#### 5.1.1. Prueba de confiabilidad

##### Confiabilidad de la variable 01 – Auditoria de cumplimiento

**Tabla 4**

*Estadísticas de confiabilidad de la variable auditoria de cumplimiento*

Alfa de Cronbach	N de elementos	N de encuestados
0.902	10	35

*Nota:* La tabla representa la confiabilidad de la variable auditoria de cumplimiento

##### **Análisis**

Se determinó que el nivel de confiabilidad extraído de la prueba de fiabilidad por medio del Alfa de Cronbach obteniendo un valor de (0.902) para la primera unidad de estudio que es respecto a la auditoria de cumplimiento, el cual el resultado se aproxima a 1 lo que nos indica que el trabajo de investigación es viable para su aplicación.

##### Confiabilidad de la variable 02 – Riesgo crediticio

**Tabla 5**

*Estadísticas de confiabilidad de la variable riesgo crediticio*

Alfa de Cronbach	N de elementos	N de encuestados
0.935	10	35

*Nota:* La tabla representa la confiabilidad de la variable riesgo crediticio

##### **Análisis**

Después de realizar la encuesta y procesar los datos en el Spss25 se determinó que el nivel de confiabilidad extraído de la prueba de fiabilidad por medio del Alfa de Cronbach obteniendo un valor de (0.935) para la segunda unidad de estudio que es respecto al riesgo crediticio, el cual el resultado se aproxima a 1 lo que nos indica que el trabajo de investigación es viable para su aplicación.

### 5.1.2. Análisis de la auditoría de cumplimiento y sus respectivas dimensiones

#### Variable 01 – Auditoría de cumplimiento

**Tabla 6**

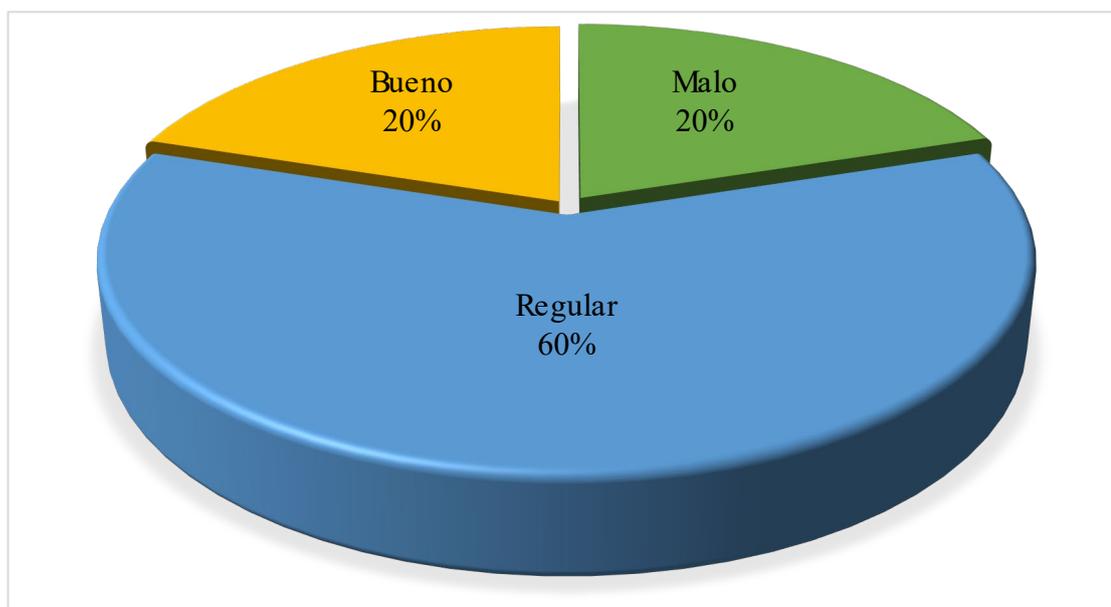
*Análisis de la auditoría de cumplimiento*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Malo	7	20.0	20.0
	Regular	21	60.0	80.0
	Bueno	7	20.0	100.0
<b>Total</b>		<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis de la auditoría de cumplimiento

**Figura 4**

*Análisis de la auditoría de cumplimiento*



*Nota:* La figura representa el análisis de la auditoría de cumplimiento

#### **Análisis**

El análisis de la auditoría de cumplimiento revela que, de un total de 35 encuestas realizadas en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A., el 20% de los encuestados califica la auditoría como "mala," mientras que una mayoría significativa del 60% considera que es "regular." Solo un 20% de los participantes evalúa la auditoría como "buena." Estos resultados indican que, si bien hay un reconocimiento de ciertos aspectos positivos en el

cumplimiento normativo, la percepción general sugiere áreas de mejora sustancial en los procesos de auditoría. La predominancia de la calificación "regular" señala que las prácticas actuales pueden no ser suficientes para mitigar adecuadamente el riesgo crediticio, lo que podría tener implicaciones en la gestión financiera de la entidad. En resumen, es necesario implementar acciones correctivas para elevar la calidad de la auditoría de cumplimiento y, por ende, optimizar la gestión del riesgo crediticio en la organización.

### Dimensión 01 – Procesos de auditoría

**Tabla 7**

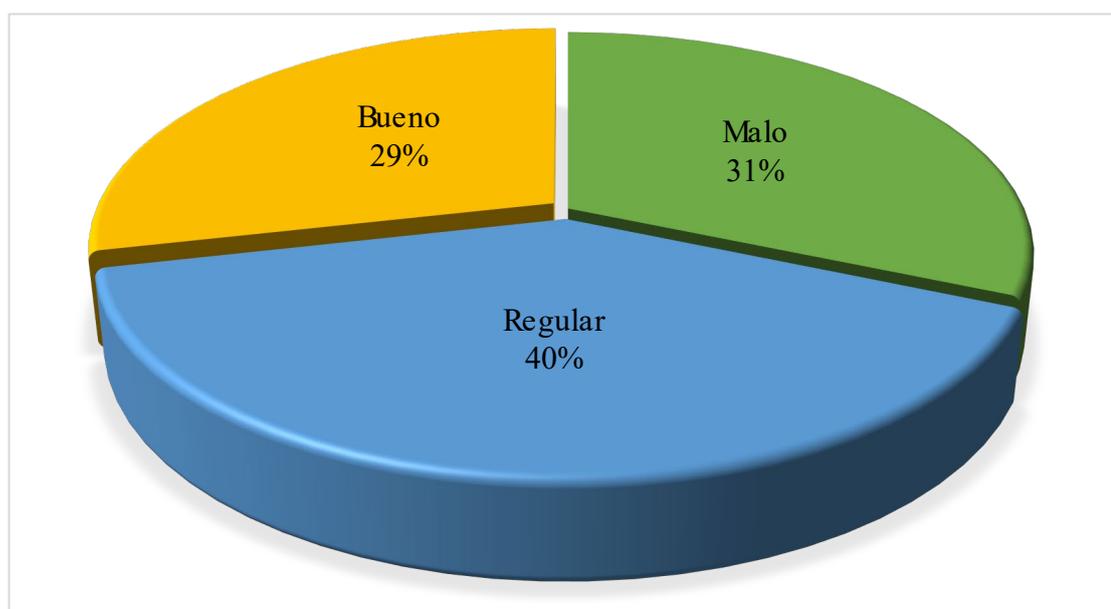
*Análisis de los procesos de auditoría*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Malo	11	31.0	31.0
	Regular	14	40.0	71.0
	Bueno	10	29.0	100.0
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis de los procesos de auditoría

**Figura 5**

*Análisis de los procesos de auditoría*



*Nota:* La figura representa el análisis de los procesos de auditoría

## Análisis

El análisis de los procesos de auditoría en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. muestra que, de un total de 35 encuestas, el 31% de los encuestados califica estos procesos como "malos," lo que indica una percepción negativa significativa sobre la efectividad de las auditorías. Además, un 40% los considera "regulares," lo que sugiere que, aunque se reconocen algunos aspectos aceptables, aún hay margen de mejora. Por otro lado, un 29% evalúa los procesos como "buenos," lo que refleja que una parte de los encuestados tiene confianza en las auditorías realizadas. Sin embargo, la combinación de calificaciones "mala" y "regular" (71% en total) resalta la necesidad urgente de revisar y fortalecer los procesos de auditoría para asegurar una mayor efectividad y confianza en la gestión. Este escenario implica que la Caja Municipal debe centrarse en optimizar sus procedimientos de auditoría para mejorar su capacidad de identificación y mitigación de riesgos.

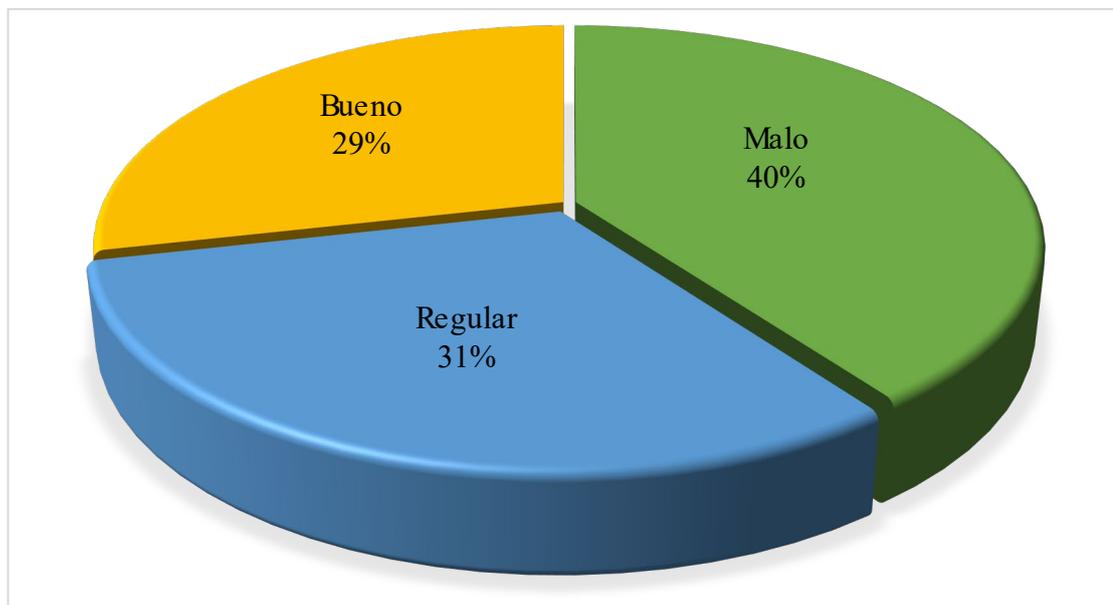
### Dimensión 02 – Técnicas de auditoría

**Tabla 8**

*Análisis de las técnicas de auditoría*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Malo	14	40.0	40.0
	Regular	11	31.0	71.0
	Bueno	10	29.0	100.0
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis de las técnicas de auditoría

**Figura 6***Análisis de las técnicas de auditoría*

*Nota:* La figura representa el análisis de las técnicas de auditoría

**Análisis**

El análisis de las técnicas de auditoría en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. revela que el 40% de los encuestados califica estas técnicas como "malas," lo que indica una percepción preocupante sobre la eficacia de los métodos utilizados en las auditorías. Un 31% considera que las técnicas son "regulares," lo que sugiere que, aunque se reconoce algún nivel de efectividad, hay áreas significativas que requieren mejoras. Solo el 29% de los participantes evalúa las técnicas de auditoría como "buenas," lo que indica que hay un segmento que confía en los métodos aplicados. Sin embargo, la combinación de calificaciones "mala" y "regular" (71% en total) destaca la necesidad de revisar y actualizar las técnicas de auditoría para garantizar su adecuación y efectividad. Este análisis sugiere que la Caja Municipal debe implementar capacitaciones y actualizaciones en las técnicas de auditoría para mejorar la calidad de sus procesos y, en consecuencia, fortalecer la gestión de riesgos.

### Dimensión 03 – Evaluación de control interno

**Tabla 9**

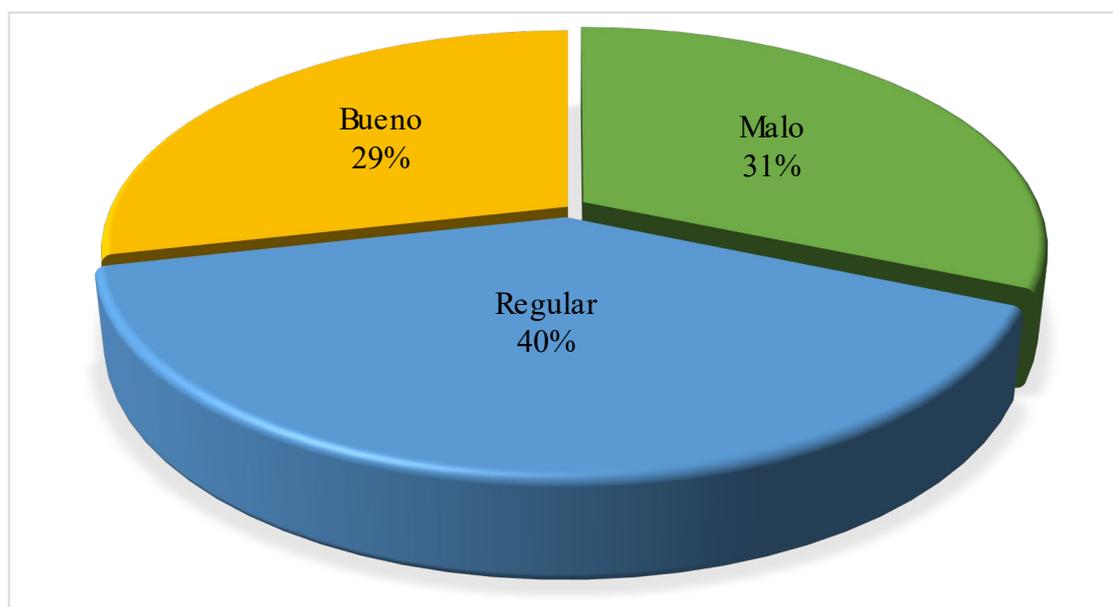
*Análisis de la evaluación de control interno*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	11	31.0	31.0
	Regular	14	40.0	71.0
	Bueno	10	29.0	100.0
<b>Total</b>		<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis de la evaluación de control interno

**Figura 7**

*Análisis de la evaluación de control interno*



*Nota:* La figura representa el análisis de la evaluación de control interno

### Análisis

El análisis de la evaluación de control interno en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. indica que el 31% de los encuestados califica el control interno como "malo," lo que resalta preocupaciones significativas sobre la efectividad de los mecanismos de control implementados. Un 40% considera que el control interno es "regular," sugiriendo que, aunque existen algunas medidas aceptables, hay un considerable margen de mejora. Solo el 29% de los participantes evalúa el control interno como "bueno," lo que indica que una minoría confía en los procedimientos actuales. La combinación de las calificaciones

"mala" y "regular" (71% en total) pone de manifiesto la necesidad urgente de revisar y fortalecer el sistema de control interno para garantizar su eficacia y proteger la integridad financiera de la entidad. Este análisis sugiere que la Caja Municipal debe priorizar la mejora de sus prácticas de control interno, lo que podría incluir la implementación de políticas más rigurosas y capacitaciones para el personal involucrado en la gestión del control.

### Variable 02 – Riesgo crediticio

**Tabla 10**

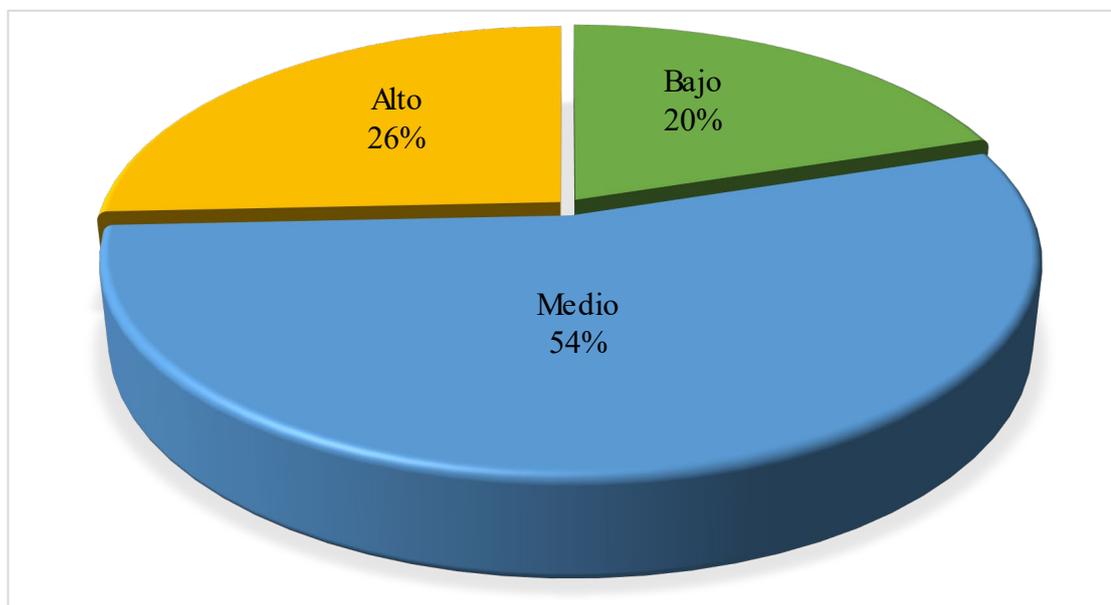
*Análisis del riesgo crediticio*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Bajo	7	20.0	20.0
	Medio	19	54.0	74.0
	Alto	9	26.0	100.0
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis del riesgo crediticio

**Figura 8**

*Análisis del riesgo crediticio*



*Nota:* La figura representa el análisis del riesgo crediticio

## Análisis

El análisis del riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. muestra que el 20% de los encuestados califica el riesgo crediticio como "bajo," lo que sugiere que una parte de los trabajadores percibe una gestión adecuada de los créditos. Sin embargo, un 54% considera que el riesgo es "medio," lo que indica una preocupación significativa respecto a la posibilidad de incumplimiento por parte de los prestatarios. Además, un 26% evalúa el riesgo crediticio como "alto," lo que refleja una inquietud considerable sobre la exposición de la entidad a impagos. La combinación de calificaciones "medio" y "alto" (80% en total) destaca la necesidad de implementar estrategias más efectivas para gestionar y mitigar el riesgo crediticio. Este análisis sugiere que la Caja Municipal debe reforzar sus políticas de evaluación de crédito y monitoreo de clientes para reducir el riesgo y garantizar la sostenibilidad financiera de la institución.

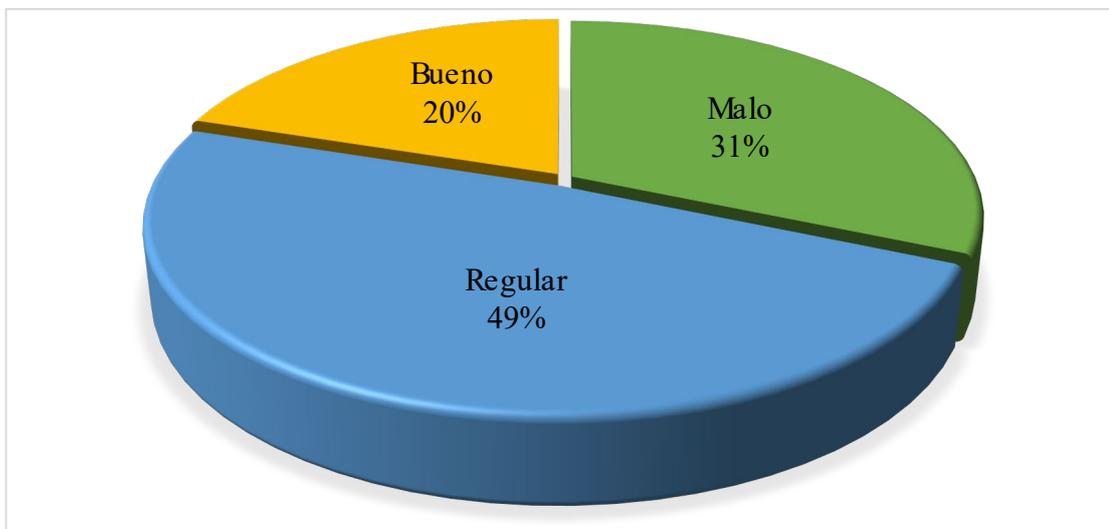
### Dimensión 01 – Carácter del cliente

**Tabla 11**

*Análisis del carácter del cliente*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Malo	11	31.4	31.4
	Regular	17	48.6	80.0
	Bueno	7	20.0	100.0
	<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis del carácter del cliente

**Figura 9***Análisis del carácter del cliente*

*Nota:* La figura representa el análisis del carácter del cliente

**Análisis**

El análisis del carácter del cliente en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. revela que el 31.4% de los encuestados califica el carácter del cliente como "malo," lo que sugiere que hay preocupaciones significativas sobre la fiabilidad y comportamiento de ciertos prestatarios. Un 48.6% considera el carácter del cliente como "regular," indicando que, aunque algunos clientes pueden ser aceptables, existen inquietudes que podrían afectar su capacidad para cumplir con las obligaciones crediticias. Solo el 20% de los participantes evalúa el carácter del cliente como "bueno," lo que indica que una minoría percibe a los clientes como confiables. La alta proporción de calificaciones "mala" y "regular" (80% en total) resalta la necesidad de una evaluación más rigurosa del carácter de los clientes durante el proceso de concesión de créditos. Esto sugiere que la Caja Municipal debería fortalecer sus criterios de evaluación y monitoreo de clientes para minimizar el riesgo asociado a la morosidad y mejorar la calidad de la cartera de créditos.

## Dimensión 02 – Nivel de garantía y capacidad de pago

**Tabla 12**

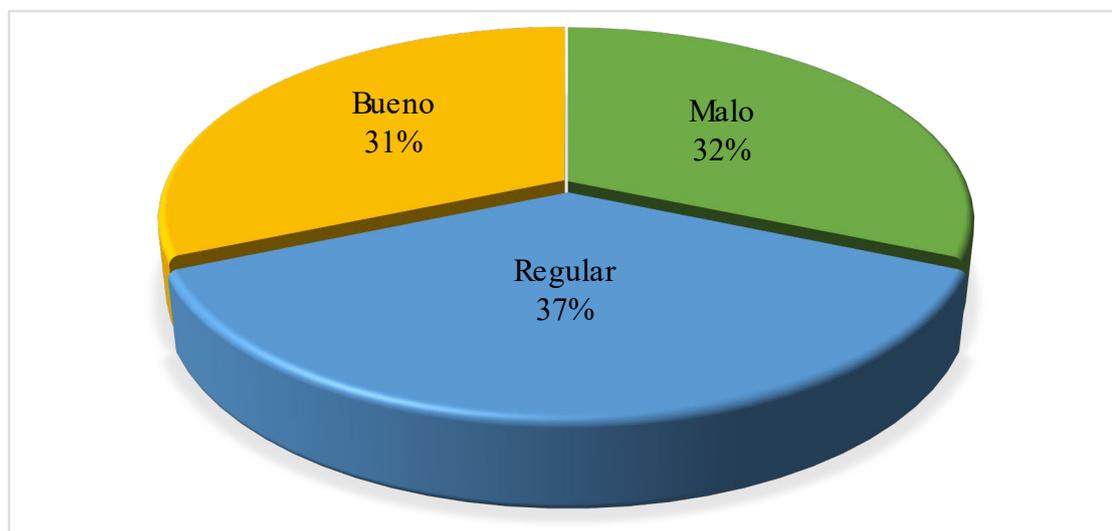
*Análisis el nivel de garantía y capacidad de pago*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	11	31.4	31.4
	Regular	13	37.1	68.6
	Bueno	11	31.4	100.0
<b>Total</b>		<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis el nivel de garantía y capacidad de pago

**Figura 10**

*Análisis el nivel de garantía y capacidad de pago*



*Nota:* La figura representa el análisis el nivel de garantía y capacidad de pago

### **Análisis**

El análisis del nivel de garantía y capacidad de pago en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. indica que el 31.4% de los encuestados califica este aspecto como "malo," lo que sugiere una preocupación significativa sobre la solidez de las garantías ofrecidas por los prestatarios y su capacidad para cumplir con las obligaciones financieras. Un 37.1% considera que el nivel de garantía y capacidad de pago es "regular," lo que implica que, si bien algunos prestatarios pueden tener condiciones aceptables, hay un número considerable que podría representar un riesgo. Finalmente, el 31.4% evalúa este nivel como

"bueno," reflejando que una porción de los clientes cumple con las expectativas. La distribución de respuestas muestra que la suma de las calificaciones "mala" y "regular" (68.5% en total) destaca la necesidad de una revisión más detallada de las garantías y la capacidad de pago de los prestatarios. Este análisis sugiere que la Caja Municipal debe fortalecer sus criterios de evaluación y monitoreo para asegurar que las garantías sean adecuadas y que los prestatarios tengan la capacidad real de repagar sus créditos, minimizando así el riesgo de morosidad en la cartera.

### Dimensión 03 – Demanda financiera

**Tabla 13**

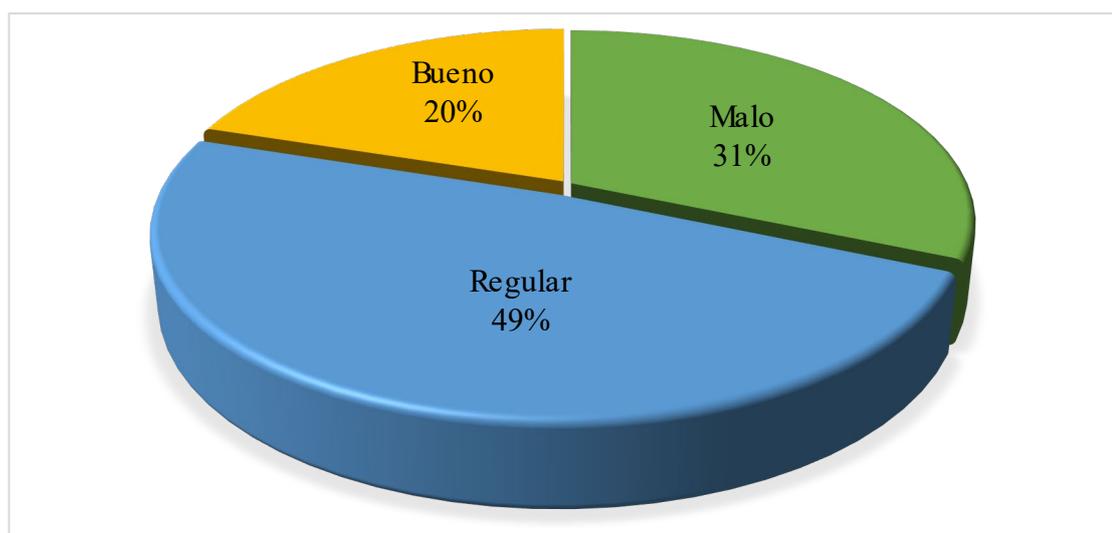
*Análisis de la demanda financiera*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	11	31.0
	Regular	17	49.0
	Bueno	7	20.0
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100.0</b>	

*Nota:* La tabla representa el análisis de la demanda financiera

**Figura 11**

*Análisis de la demanda financiera*



*Nota:* La figura representa el análisis de la demanda financiera

## **Análisis**

El análisis de la demanda financiera en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. revela que el 31% de los encuestados califica la demanda como "mala," indicando una preocupación significativa sobre la calidad y sostenibilidad de las solicitudes de crédito. Un 49% considera que la demanda es "regular," lo que sugiere que, aunque hay cierto interés en los productos financieros, existe una considerable incertidumbre acerca de la viabilidad de estas solicitudes. Solo el 20% de los participantes evalúa la demanda como "buena," lo que refleja que una minoría percibe un nivel adecuado de interés y solidez en las peticiones de crédito. La alta proporción de calificaciones "mala" y "regular" (80% en total) resalta la necesidad de la Caja Municipal de revisar su oferta financiera y las condiciones que están motivando la demanda. Este análisis sugiere que sería beneficioso implementar estrategias para fomentar una mayor y más saludable demanda financiera, así como mejorar la comunicación y promoción de productos que se ajusten a las necesidades de los clientes, asegurando así un crecimiento sostenible de la cartera de créditos.

**Ítem 01:** ¿Cómo calificaría la calidad de la planificación de auditorías en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.?

**Tabla 14**

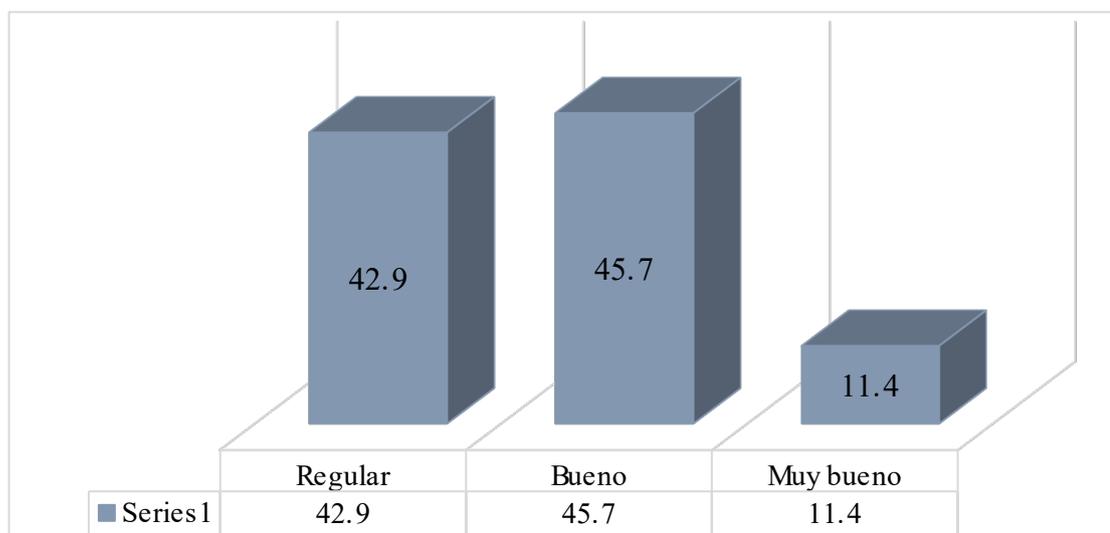
*Calidad de la planificación de auditorías*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	15	42.9	42.9
	Bueno	16	45.7	88.6
	Muy bueno	4	11.4	100.0
	Total	35	100.0	100.0

*Nota:* La tabla representa la calidad de la planificación de auditorías

**Figura 12**

*Calidad de la planificación de auditorías*



*Nota:* La figura representa la calidad de la planificación de auditorías

**Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la calidad de la planificación de auditorías en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.?; respondieron: el 42.9% regular; 45.7% bueno y el 11.4% muy bueno.

**Ítem 02:** ¿Cómo evalúa la eficacia de la programación de auditorías realizadas?

**Tabla 15**

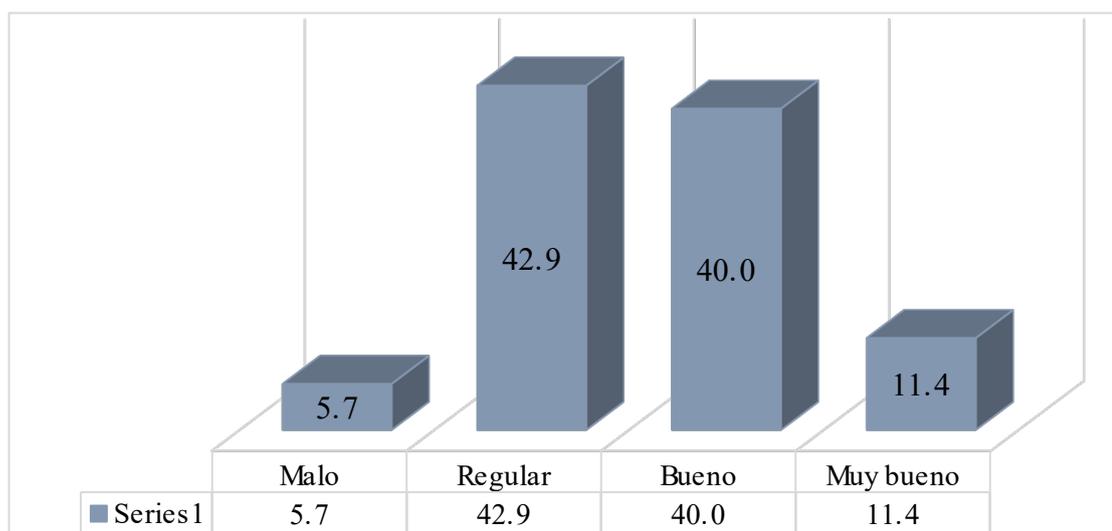
*Eficacia de la programación de auditorías*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	2	5.7	5.7	5.7
Regular	15	42.9	42.9	48.6
Válido Bueno	14	40.0	40.0	88.6
Muy bueno	4	11.4	11.4	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa la eficacia de la programación de auditorías

**Figura 13**

*Eficacia de la programación de auditorías*



*Nota:* La figura representa la eficacia de la programación de auditorías

**Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo evalúa la eficacia de la programación de auditorías realizadas?; respondieron: el 5.7% malo; 42.9% regular; 40% bueno y el 11.4% muy bueno.

**Ítem 03:** ¿Qué tan bien se ejecutan las auditorías según los planes establecidos?

**Tabla 16**

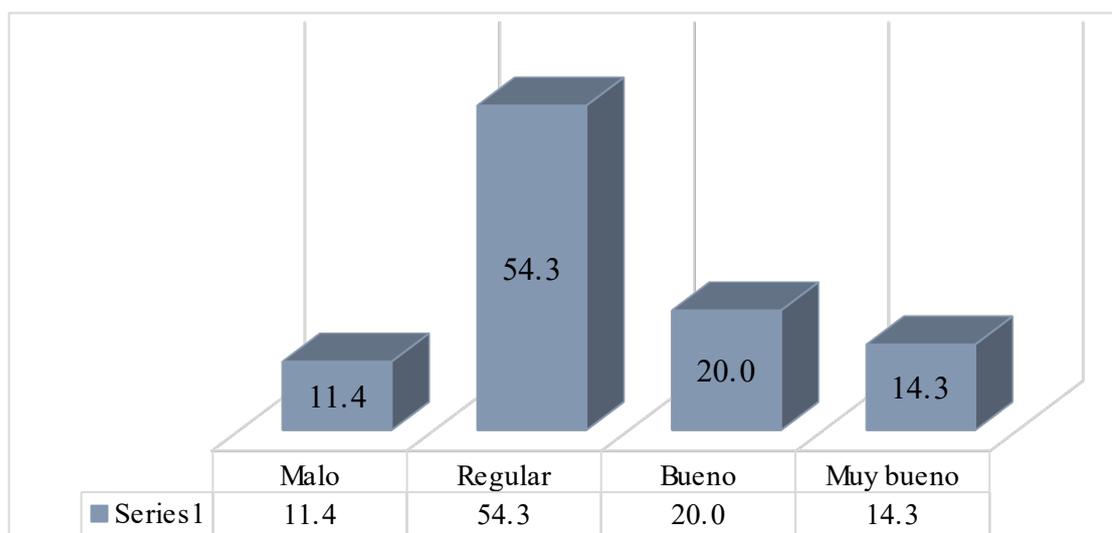
*Auditorías según los planes establecidos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	4	11.4	11.4	11.4
Regular	19	54.3	54.3	65.7
Válido Bueno	7	20.0	20.0	85.7
Muy bueno	5	14.3	14.3	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa las auditorías según los planes establecidos

**Figura 14**

*Auditorías según los planes establecidos*



*Nota:* La figura representa las auditorías según los planes establecidos

**Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan bien se ejecutan las auditorías según los planes establecidos?; respondieron: el 11.4% malo; 54.3% regular; 20% bueno y el 13.3% muy bueno.

**Ítem 04:** ¿Cómo calificaría la calidad de los informes elaborados después de las auditorías?

**Tabla 17**

*Calidad*

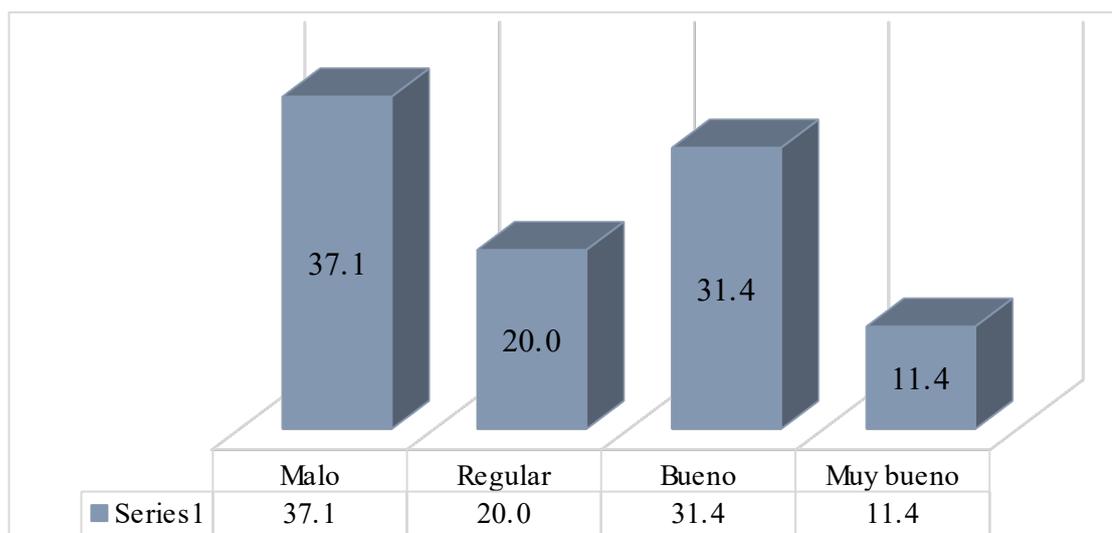
*de los informes elaborados después de las auditorías*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	13	37.1	37.1	37.1
Regular	7	20.0	20.0	57.1
Válido Bueno	11	31.4	31.4	88.6
Muy bueno	4	11.4	11.4	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa la calidad de los informes elaborados después de las auditorías

**Figura 15**

*Calidad de los informes elaborados después de las auditorías*



*Nota:* La figura representa la calidad de los informes elaborados después de las auditorías

### **Análisis**

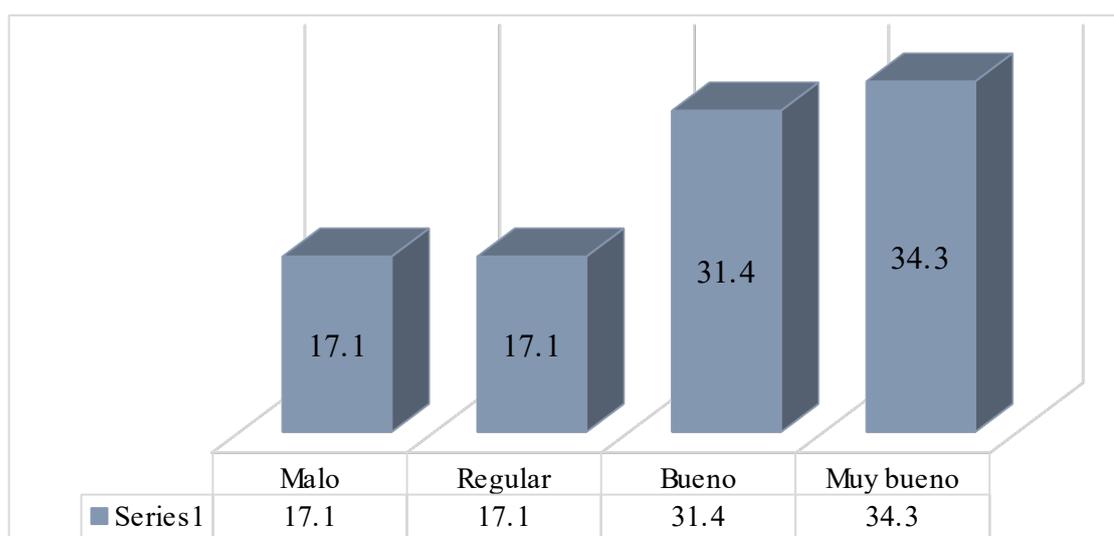
De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la calidad de los informes elaborados después de las auditorías?; respondieron: el 37.1% malo; 20% regular; 31.4% bueno y el 11.4% muy bueno.

**Ítem 05:** ¿Qué tan efectivas considera que son las técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías?

**Tabla 18***Técnicas**de obtención de evidencia física en las auditorías*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	6	17.1	17.1	17.1
Regular	6	17.1	17.1	34.3
Válido Bueno	11	31.4	31.4	65.7
Muy bueno	12	34.3	34.3	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa las técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías

**Figura 16***Técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías*

*Nota:* La figura representa las técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías

**Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan efectivas considera que son las técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías?; respondieron: el 17.1% malo; 17.1% regular; 31.4% bueno y el 34.3% muy bueno.

**Ítem 06:** ¿Cómo calificaría la efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental?

**Tabla 19**

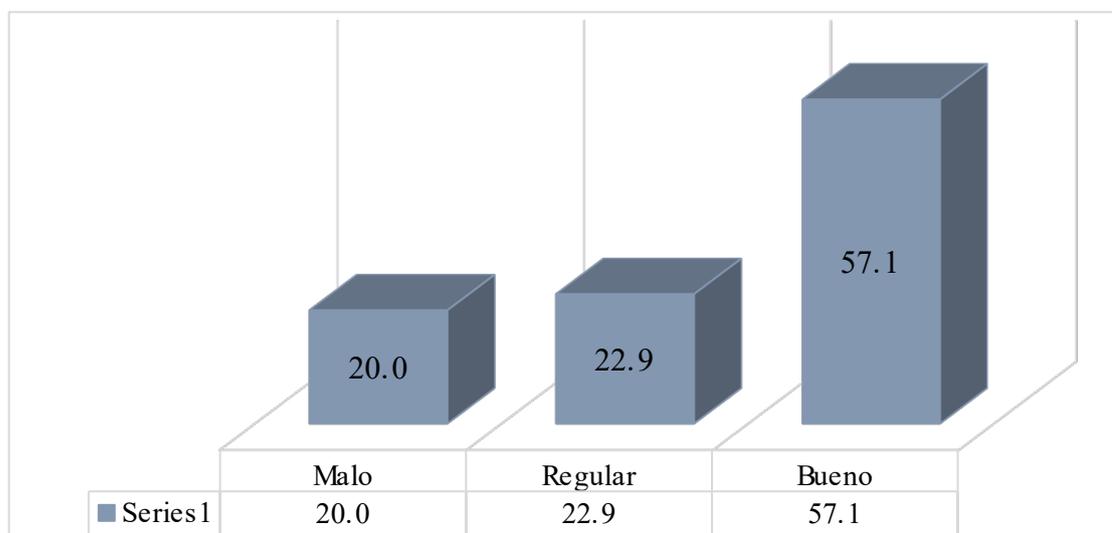
*Efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	7	20.0	20.0
	Regular	8	22.9	42.9
	Bueno	20	57.1	100.0
	Total	35	100.0	100.0

*Nota:* La tabla representa la efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental

**Figura 17**

*Efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental*



*Nota:* La figura representa la efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental?; respondieron: el 20% malo; 22.9% regular y el 57.1% bueno.

**Ítem 07:** ¿Qué tan efectivas son las técnicas para obtener evidencia testimonial?

**Tabla 20**

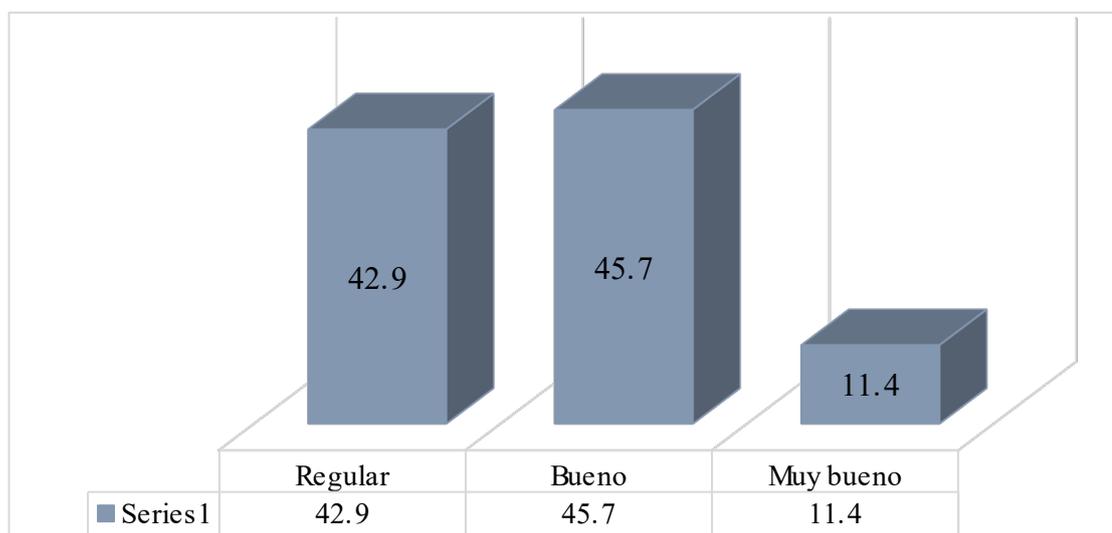
*Técnicas para obtener evidencia testimonial*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	15	42.9	42.9
	Bueno	16	45.7	88.6
	Muy bueno	4	11.4	100.0
	Total	35	100.0	100.0

*Nota:* La tabla representa las técnicas para obtener evidencia testimonial

**Figura 18**

*Técnicas para obtener evidencia testimonial*



*Nota:* La figura representa las técnicas para obtener evidencia testimonial

**Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan efectivas son las técnicas para obtener evidencia testimonial?; respondieron: el 42.9% regular; 45.7% bueno y el 11.4% muy bueno.

**Ítem 08:** ¿Cómo evalúa las técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías?

**Tabla 21**

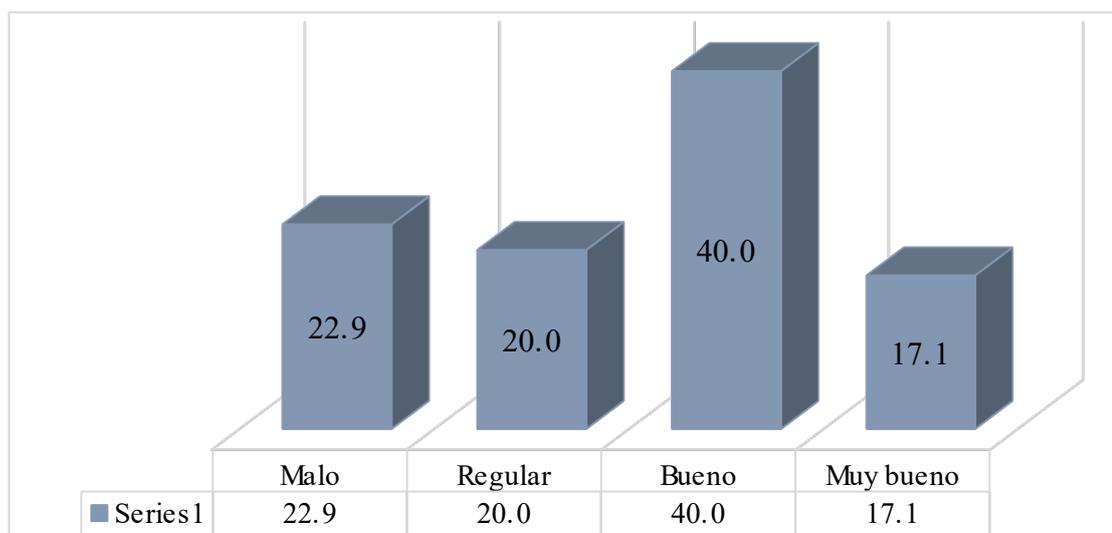
*Técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	8	22.9	22.9	22.9
Regular	7	20.0	20.0	42.9
Válido Bueno	14	40.0	40.0	82.9
Muy bueno	6	17.1	17.1	100.0
Total	35	100.0	100.0	

**Nota:** La tabla representa las técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías

**Figura 19**

*Técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías*



**Nota:** La figura representa las técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo evalúa las técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías?; respondieron: el 22.9% malo; 20% regular; 40% bueno y el 17.1% muy bueno.

**Ítem 09:** ¿Cómo calificaría la efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría?

**Tabla 22**

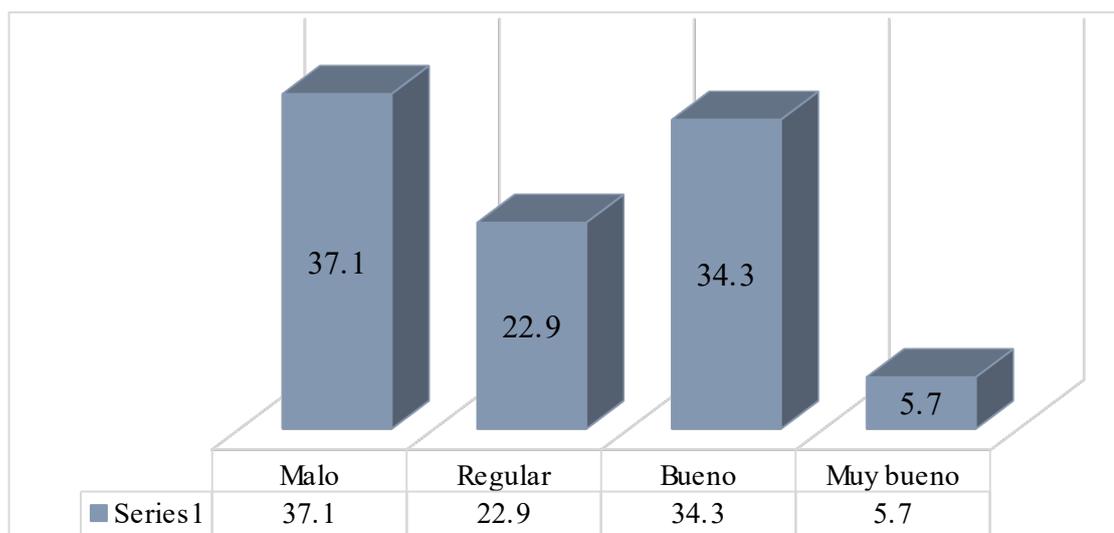
*Efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	13	37.1	37.1	37.1
Regular	8	22.9	22.9	60.0
Válido Bueno	12	34.3	34.3	94.3
Muy bueno	2	5.7	5.7	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa la efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría

**Figura 20**

*Efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría*



*Nota:* La figura representa la efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría?; respondieron: el 37.1% malo; 22.9% regular; 34.3% bueno y el 5.7% muy bueno.

**Ítem 10:** ¿Qué tan bien se llevan a cabo las pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría?

**Tabla 23**

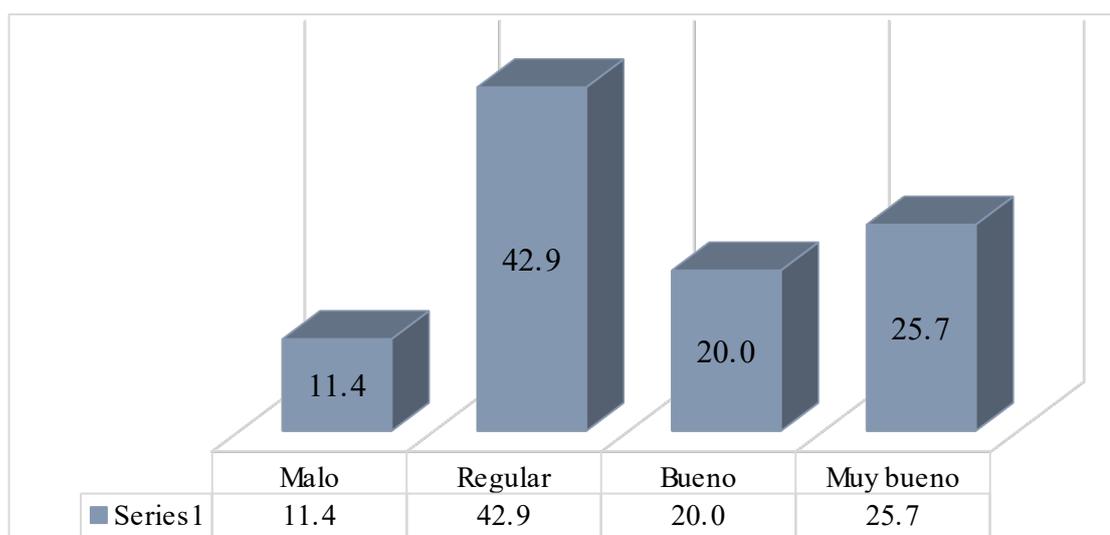
*Pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	4	11.4	11.4	11.4
Regular	15	42.9	42.9	54.3
Válido Bueno	7	20.0	20.0	74.3
Muy bueno	9	25.7	25.7	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa las pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría

**Figura 21**

*Pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría*



*Nota:* La figura representa las pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan bien se llevan a cabo las pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría?; respondieron: el 11.4% malo; 42.9% regular; 20% bueno y el 25.7% muy bueno.

**Ítem 11:** ¿Cómo calificaría la importancia del historial crediticio del cliente en la evaluación del riesgo crediticio?

**Tabla 24**

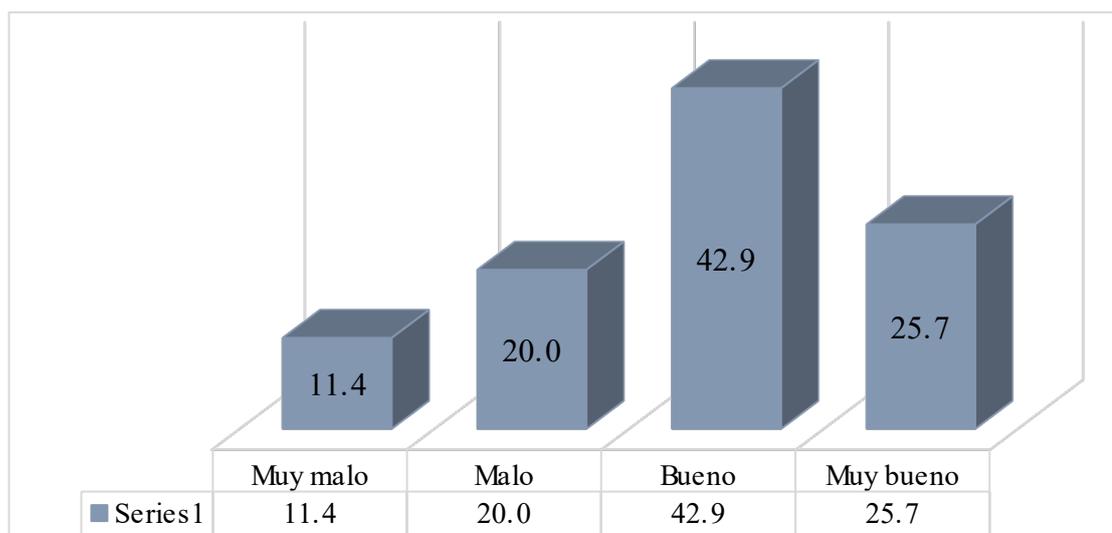
*Importancia del historial crediticio del cliente*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy malo	4	11.4	11.4	11.4
Malo	7	20.0	20.0	31.4
Válido Bueno	15	42.9	42.9	74.3
Muy bueno	9	25.7	25.7	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa la importancia del historial crediticio del cliente

**Figura 22**

*Importancia del historial crediticio del cliente*



*Nota:* La figura representa la importancia del historial crediticio del cliente

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la importancia del historial crediticio del cliente en la evaluación del riesgo crediticio?; respondieron: el 11.4% malo; 20% regular; 42.9% bueno y el 25.7% muy bueno.

**Ítem 12:** ¿Qué tan bien se evalúa la disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago?

**Tabla 25**

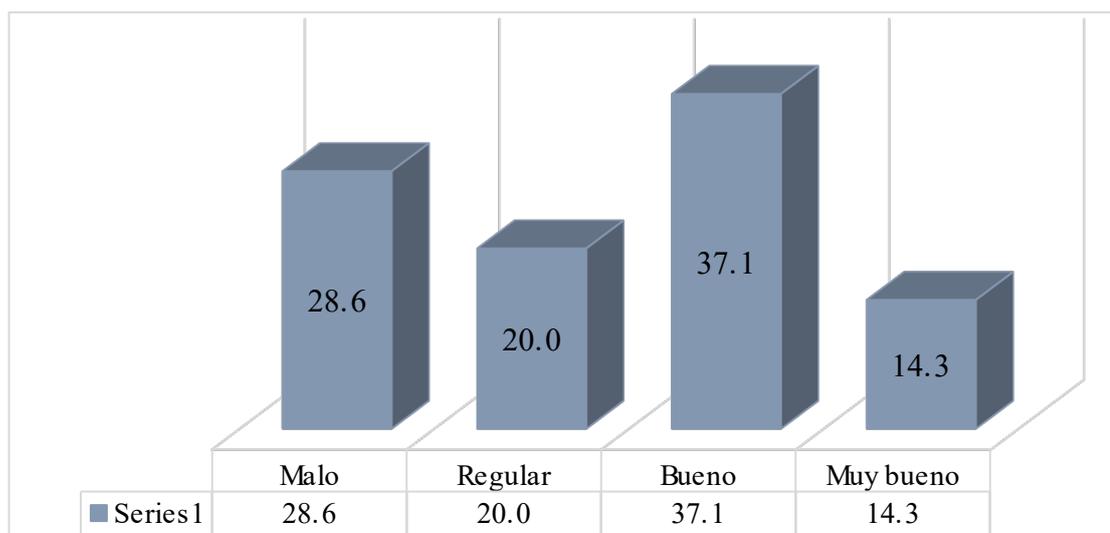
*Disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	10	28.6	28.6	28.6
Regular	7	20.0	20.0	48.6
Válido Bueno	13	37.1	37.1	85.7
Muy bueno	5	14.3	14.3	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa la disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago

**Figura 23**

*Disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago*



*Nota:* La figura representa la disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan bien se evalúa la disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago?; respondieron: el 28.6% malo; 20% regular; 37.1% bueno y el 14.3% muy bueno.

**Ítem 13:** ¿Cómo calificaría la calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio?

**Tabla 26**

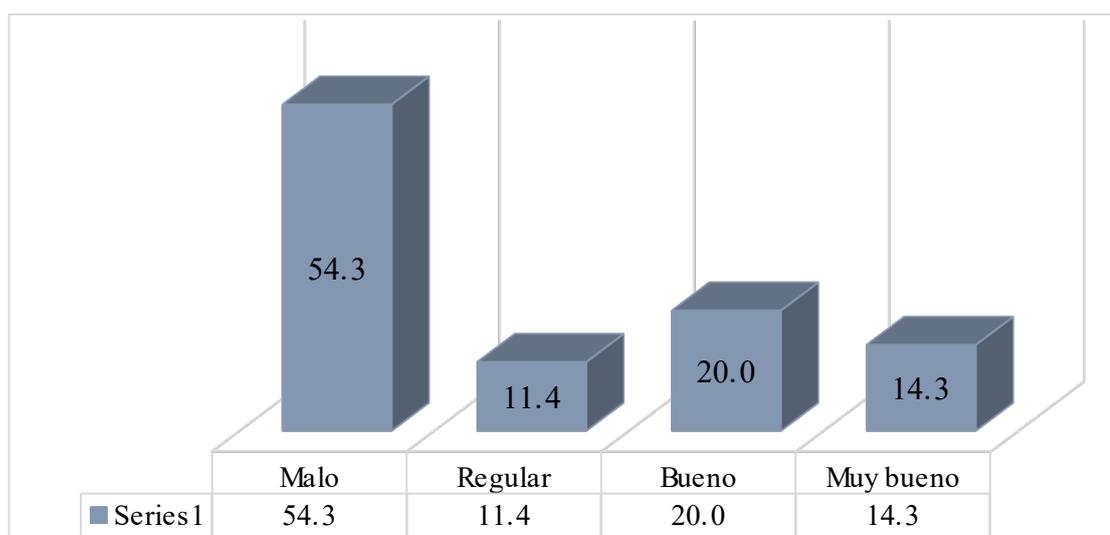
*Calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	19	54.3	54.3	54.3
Regular	4	11.4	11.4	65.7
Válido Bueno	7	20.0	20.0	85.7
Muy bueno	5	14.3	14.3	100.0
Total	35	100.0	100.0	

**Nota:** La tabla representa la calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio

**Figura 24**

*Calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio*



**Nota:** La figura representa la calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio?; respondieron: el 54.3% malo; 11.4% regular; 20% bueno y el 14.3% muy bueno.

**Ítem 14:** ¿Qué tan efectivo es el análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio?

**Tabla 27**

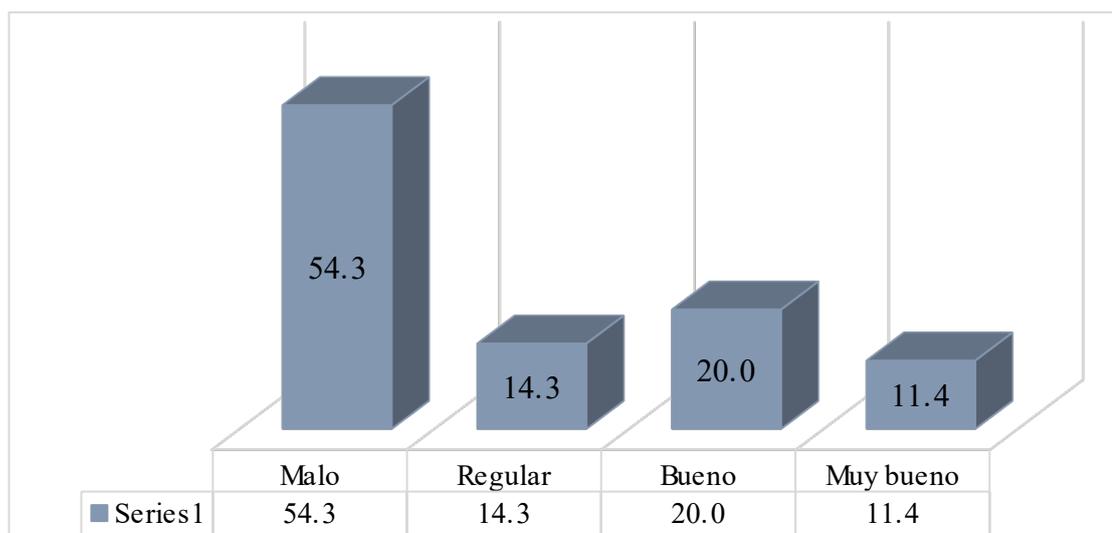
*Análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	19	54.3	54.3	54.3
Regular	5	14.3	14.3	68.6
Válido Bueno	7	20.0	20.0	88.6
Muy bueno	4	11.4	11.4	100.0
Total	35	100.0	100.0	

**Nota:** La tabla representa el análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio

**Figura 25**

*Análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio*



**Nota:** La figura representa el análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan efectivo es el análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio?; respondieron: el 54.3% malo; 14.3% regular; 20% bueno y el 11.4% muy bueno.

**Ítem 15:** ¿Cómo calificaría la evaluación del nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio?

**Tabla 28**

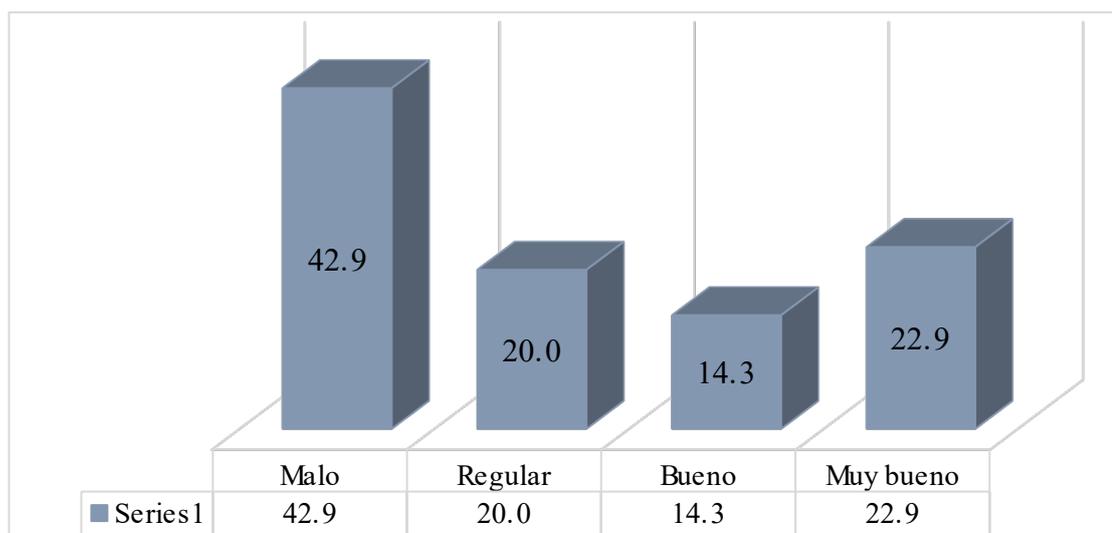
*Nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	15	42.9	42.9	42.9
Regular	7	20.0	20.0	62.9
Válido Bueno	5	14.3	14.3	77.1
Muy bueno	8	22.9	22.9	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa el nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio

**Figura 26**

*Nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio*



*Nota:* La figura representa el nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la evaluación del nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio?; respondieron: el 42.9% malo; 20% regular; 14.3% bueno y el 22.9% muy bueno.

**Ítem 16:** ¿Qué tan relevante considera el respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio?

**Tabla 29**

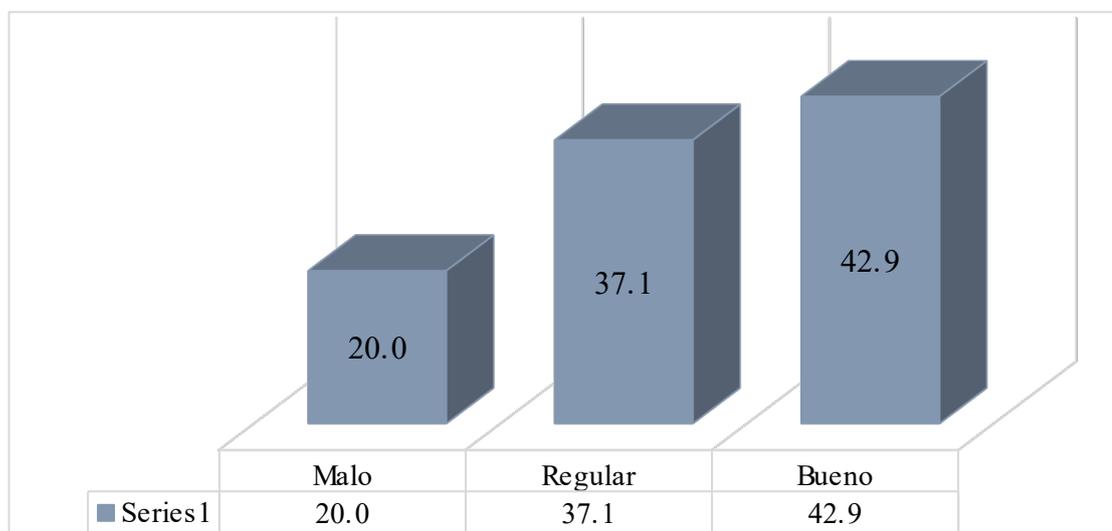
*Respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	7	20.0	20.0
	Regular	13	37.1	57.1
	Bueno	15	42.9	100.0
	Total	35	100.0	100.0

*Nota:* La tabla representa el respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio

**Figura 27**

*Respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio*



*Nota:* La figura representa el respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan relevante considera el respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio?; respondieron: el 20% malo; 37.1% regular y el 42.9% bueno.

**Ítem 17:** ¿Cómo evalúa la consideración del patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio?

**Tabla 30**

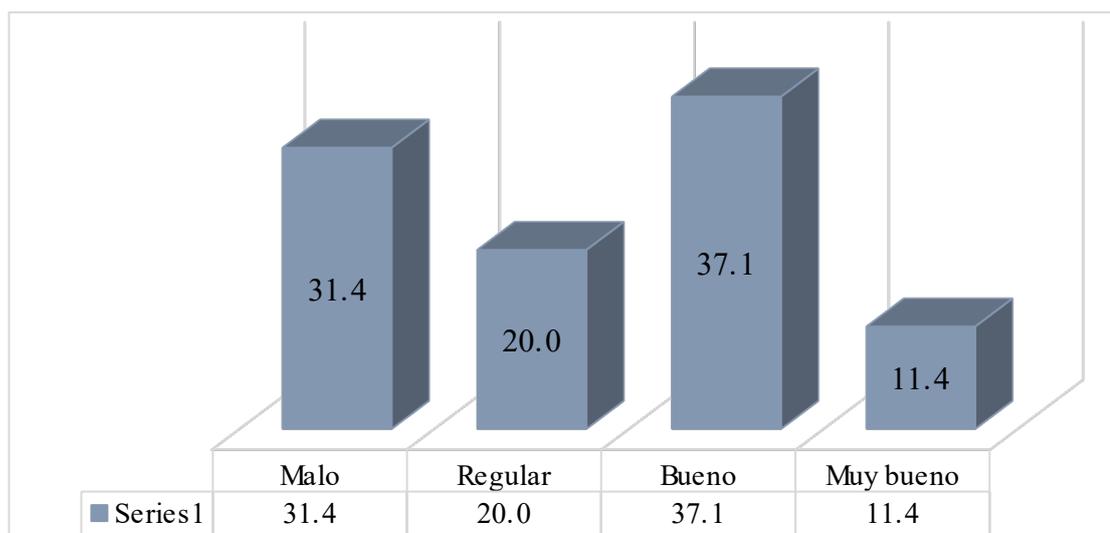
*Patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	11	31.4	31.4	31.4
Regular	7	20.0	20.0	51.4
Válido Bueno	13	37.1	37.1	88.6
Muy bueno	4	11.4	11.4	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa el patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio

**Figura 28**

*Patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio*



*Nota:* La figura representa el patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo evalúa la consideración del patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio?; respondieron: el 31.4% malo; 20% regular; 37.1% bueno y el 11.4% muy bueno.

**Ítem 18:** ¿Qué tan adecuado es el uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio?

**Tabla 31**

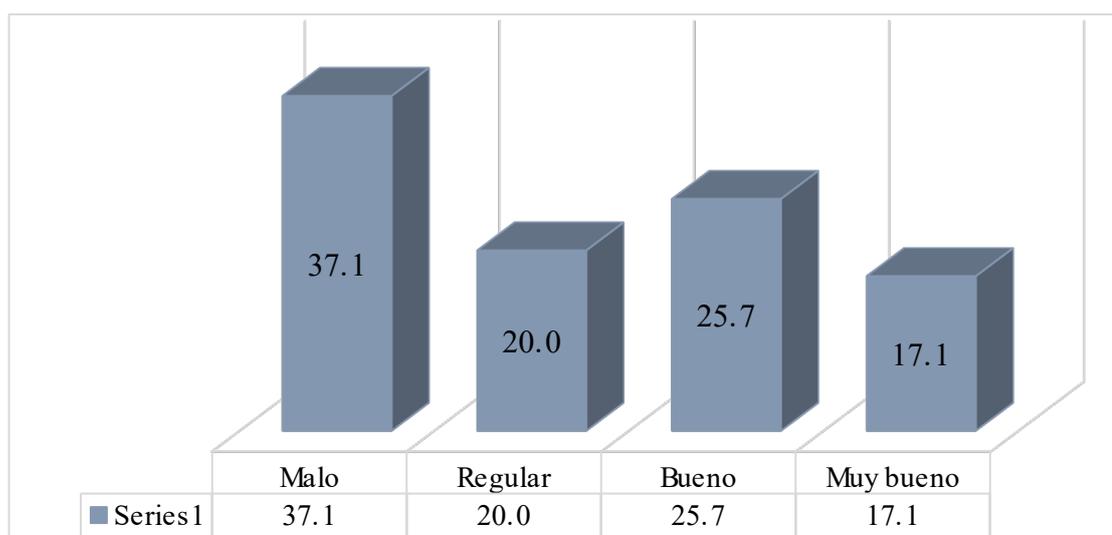
*Uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	13	37.1	37.1	37.1
Regular	7	20.0	20.0	57.1
Válido Bueno	9	25.7	25.7	82.9
Muy bueno	6	17.1	17.1	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa el uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio

**Figura 29**

*Uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio*



*Nota:* La figura representa el uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan adecuado es el uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio?; respondieron: el 37.1% malo; 20% regular; 25.7% bueno y el 17.1% muy bueno.

**Ítem 19:** ¿Cómo calificaría la evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio?

**Tabla 32**

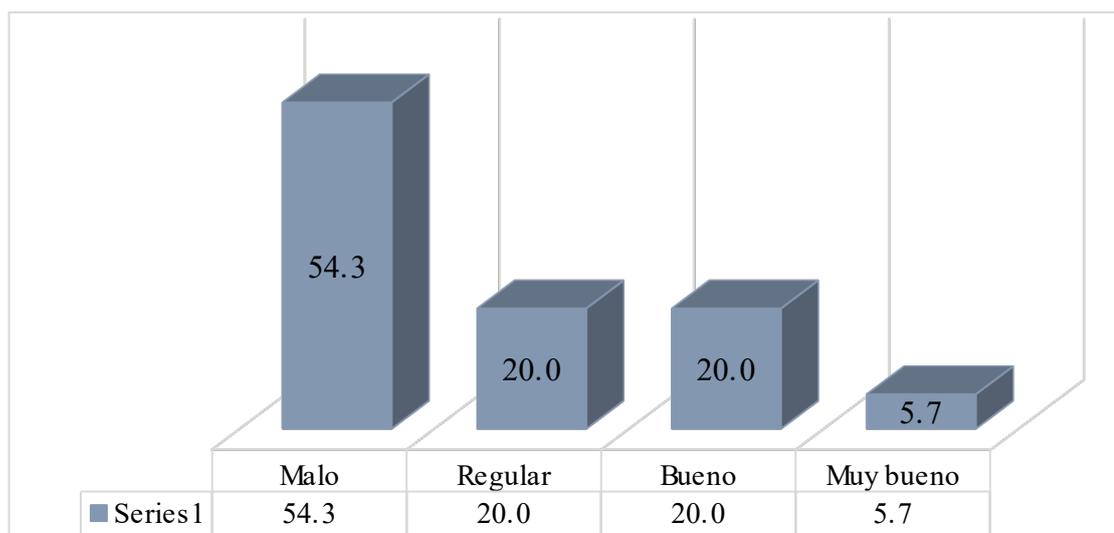
*Evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	19	54.3	54.3	54.3
Regular	7	20.0	20.0	74.3
Válido Bueno	7	20.0	20.0	94.3
Muy bueno	2	5.7	5.7	100.0
Total	35	100.0	100.0	

*Nota:* La tabla representa la evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio

**Figura 30**

*Evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio*



*Nota:* La figura representa la evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Cómo calificaría la evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio?; respondieron: el 54.3% malo; 20% regular; 20% bueno y el 5.7% muy bueno.

**Ítem 20:** ¿Qué tan bien se considera el impacto de la temporada en la evaluación del riesgo crediticio?

**Tabla 33**

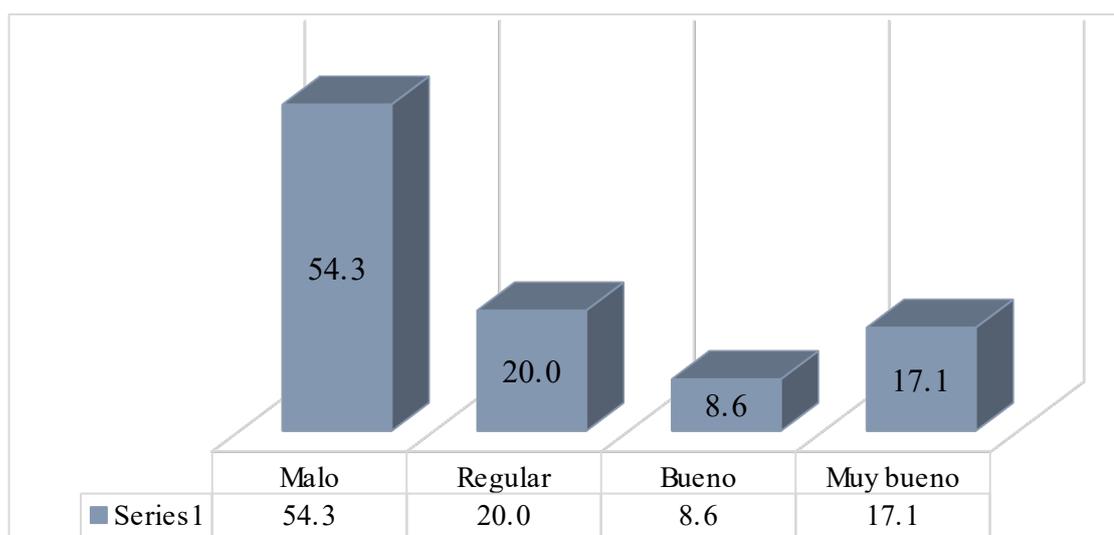
*Temporada en la evaluación del riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	19	54.3	54.3	54.3
Regular	7	20.0	20.0	74.3
Válido Bueno	3	8.6	8.6	82.9
Muy bueno	6	17.1	17.1	100.0
Total	35	100.0	100.0	

**Nota:** La tabla representa la temporada en la evaluación del riesgo crediticio

**Figura 31**

*Temporada en la evaluación del riesgo crediticio*



**Nota:** La figura representa la temporada en la evaluación del riesgo crediticio

### **Análisis**

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.; respecto a: ¿Qué tan bien se considera el impacto de la temporada en la evaluación del riesgo crediticio?; respondieron: el 54.3% malo; 20% regular; 8.6% bueno y el 17.1% muy bueno.

## 5.2. Prueba de hipótesis

### A. Prueba de normalidad

H<sub>0</sub>: Los datos tienen distribución normal

H<sub>1</sub>: Los datos no tienen distribución normal

**Tabla 34**

*Pruebas de normalidad*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Auditoria de cumplimiento	0.738	35	0.000
Procesos de auditoria	0.854	35	0.000
Técnicas de auditoria	0.761	35	0.000
Evaluación de control interno	0.863	35	0.000
Riesgo crediticio	0.738	35	0.000
Carácter del cliente	0.844	35	0.000
Nivel de garantía y capacidad de pago	0.809	35	0.000
Demanda financiera	0.849	35	0.000

*Nota:* La tabla representa la prueba de normalidad de las unidades de estudio

### **Análisis**

Como el tamaño de muestra no es mayor a 50 datos por lo que usamos la prueba Shapiro-Wilk. De los resultados obtenidos se observa que la significación tanto para la variable 01 Auditoria de cumplimiento y sus dimensiones: Procesos de auditoria, Técnicas de auditoría, Evaluación de control interno; y la variable 02 riesgo crediticio y sus dimensiones: Carácter del cliente, Nivel de garantía y capacidad de pago, Demanda financiera; no son normales debido a que el resultado de la significación que se obtuvo es 0,00 menor a 0.05 por lo tanto indicamos que se acepta la hipótesis alterna, y para calcular el nivel de correlación se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman.

## B. Prueba de hipótesis

### Prueba de hipótesis general

H1: Existe relación significativa entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

H0: No existe relación significativa entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

**Tabla 35**

*Prueba*

*de chi-cuadrado de la hipótesis general*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	55.358 <sup>a</sup>	6	0.000
Razón de verosimilitud	48.934	6	0.000
Asociación lineal por lineal	26.246	1	0.000
N de casos válidos	35		

*Nota:* La tabla representa la prueba de chi-cuadrado de la hipótesis general

### Análisis

El análisis estadístico realizado mediante la prueba de chi-cuadrado revela un valor de significación asintótica de 0.000, lo que es significativamente inferior al umbral comúnmente aceptado de 0.05. Este resultado proporciona una fuerte evidencia para aceptar la hipótesis alternativa (H1), lo que indica que existe una relación significativa entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. durante el año 2022. Este hallazgo sugiere que la efectividad de la auditoría de cumplimiento podría influir en la identificación y gestión del riesgo crediticio. Por lo tanto, es esencial que la entidad fortalezca sus procesos de auditoría para mejorar el control sobre los riesgos asociados a la cartera de créditos. Esto no solo ayudará a mitigar posibles pérdidas financieras, sino que también contribuirá a una gestión más sólida y confiable del crédito, promoviendo la estabilidad y sostenibilidad de la institución financiera.

## Correlación

**Tabla 36**

*Prueba de correlación general*

			Auditoría de cumplimiento	Riesgo crediticio
Rho de	Auditoría de cumplimiento	Coefficiente de correlación	1.000	,836**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	35	35
Spearman	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,836**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	35	35

*Nota:* La tabla representa la prueba de correlación general

### Análisis

El análisis de la prueba de correlación general utilizando el coeficiente de correlación de Spearman muestra un valor de 0.836, con una significación bilateral de 0.000. Este coeficiente indica una fuerte correlación positiva entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio. En otras palabras, a medida que mejora la auditoría de cumplimiento, se observa una reducción significativa en el riesgo crediticio, y viceversa. La alta correlación sugiere que una auditoría de cumplimiento efectiva está estrechamente relacionada con una mejor gestión del riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. Este hallazgo refuerza la importancia de fortalecer las prácticas de auditoría para optimizar el control y la mitigación de riesgos en la entidad financiera.

### Prueba de hipótesis específicas 1

H1: Existe relación significativa entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

H0: No existe relación significativa entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

#### Tabla 37

*Prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 1*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	50.863 <sup>a</sup>	6	0.000
Razón de verosimilitud	43.137	6	0.000
Asociación lineal por lineal	21.419	1	0.000
N de casos válidos	35		

*Nota:* La tabla representa la prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 1

#### Análisis

La prueba de chi-cuadrado para la hipótesis específica 1 muestra un valor de significación asintótica de 0.000, que es considerablemente inferior al umbral estándar de 0.05. Esto indica que hay una relación significativa entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. en 2022. En otras palabras, los resultados sugieren que los procesos de auditoría tienen un impacto significativo en la gestión y nivel del riesgo crediticio, respaldando la aceptación de la hipótesis alternativa (H1) que establece que existe una relación significativa entre estos dos factores. Este hallazgo subraya la importancia de fortalecer y optimizar los procesos de auditoría para mejorar la gestión del riesgo crediticio en la entidad.

## Correlación

**Tabla 38**

*Prueba de correlación específica 1*

			Procesos de auditoria	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Procesos de auditoria	Coefficiente de correlación	1.000	,744**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	35	35
Rho de Spearman	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,744**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	35	35

*Nota:* La tabla representa la prueba de correlación específica 1

### Análisis

El análisis de la correlación entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio revela un coeficiente de correlación de Spearman de 0.744, con una significación bilateral de 0.000. Este valor indica una correlación positiva bastante fuerte entre ambos factores, lo que sugiere que a medida que la efectividad de los procesos de auditoría mejora, también se reduce el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. Esta relación destaca la importancia de contar con procesos de auditoría sólidos y eficientes, ya que pueden desempeñar un papel crucial en la identificación y mitigación de riesgos asociados a la cartera de créditos, contribuyendo así a una gestión financiera más segura y estable en la entidad.

## Prueba de hipótesis específicas 2

H1: Existe relación significativa entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

H0: No existe relación significativa entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

### Tabla 39

*Prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 2*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	61.658 <sup>a</sup>	9	0.000
Razón de verosimilitud	56.804	9	0.000
Asociación lineal por lineal	25.600	1	0.000
N de casos válidos	35		

**Nota:** La tabla representa la prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 2

### Análisis

La prueba de chi-cuadrado para la hipótesis específica 2 muestra un valor de significación asintótica de 0.000, que es notablemente inferior al umbral común de 0.05. Este resultado indica que hay una relación significativa entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. en 2022. En otras palabras, la evidencia estadística respalda la aceptación de la hipótesis alternativa (H1), sugiriendo que las técnicas de auditoría empleadas tienen un impacto considerable en la gestión y nivel del riesgo crediticio. Este hallazgo subraya la necesidad de evaluar y posiblemente mejorar las técnicas de auditoría para reducir el riesgo crediticio y fortalecer la estabilidad financiera de la entidad.

## Correlación

**Tabla 40**

*Prueba de correlación específica 2*

			Técnicas de auditoria	Riesgo crediticio
Rho de	Técnicas de auditoria	Coefficiente de correlación	1.000	,879**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	35	35
Spearman	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,879**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	35	35

*Nota:* La tabla representa la prueba de correlación específica 2

### Análisis

El análisis de la correlación entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio presenta un coeficiente de correlación de Spearman de 0.879, con una significación bilateral de 0.000. Este valor indica una correlación positiva muy fuerte entre ambas variables, lo que sugiere que una mejora en las técnicas de auditoría se asocia con una disminución significativa en el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. en 2022. Este hallazgo resalta la importancia de implementar y mantener técnicas de auditoría efectivas, ya que su aplicación puede contribuir significativamente a la mitigación de riesgos en la gestión crediticia, fortaleciendo así la salud financiera de la entidad.

### Prueba de hipótesis específicas 3

H1: Existe relación significativa entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

H0: No existe relación significativa entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.

#### Tabla 41

*Prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 3*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	27,024 <sup>a</sup>	6	0.000
Razón de verosimilitud	35.013	6	0.000
Asociación lineal por lineal	21.422	1	0.000
N de casos válidos	35		

*Nota:* La tabla representa la prueba de chi-cuadrado de la hipótesis específica 3

#### Análisis

De acuerdo a la encuesta que se realizó por medio del cuestionario que respondieron los microempresarios panaderos del centro histórico de la ciudad del Cusco, se puede observar en La tabla cruzada presentada que para la dimensión 03 de la primera variable referido al financiamiento estatal y para la variable 02 referido a la inversión, el recuento esperado es de 35 respuestas lo que representa la totalidad de los colaboradores que se seleccionó como muestra para el desarrollo del estudio de investigación.

## Correlación

**Tabla 42**

*Prueba de correlación específica 3*

			Evaluación de control interno	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Evaluación de control interno	Coefficiente de correlación	1.000	,807**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	35	35
Riesgo crediticio		Coefficiente de correlación	,807**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	35	35

*Nota:* La tabla representa la prueba de correlación específica 3

## Análisis

El análisis de la correlación entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio muestra un coeficiente de correlación de Spearman de 0.807, con una significación bilateral de 0.000. Este resultado indica una correlación positiva fuerte entre ambas variables, lo que sugiere que a medida que mejora la evaluación del control interno, se observa una reducción significativa en el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. en 2022. Este hallazgo enfatiza la relevancia de contar con un sistema robusto de control interno, ya que su efectividad puede desempeñar un papel crucial en la identificación y mitigación de riesgos en la gestión crediticia, contribuyendo así a una mayor estabilidad y seguridad financiera de la entidad.

### 5.3. Discusión de resultados

Respecto al objetivo general: “Determinar la relación entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022”; el análisis revela una relación significativa y positiva entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio. Con una significación asintótica de 0.000 en la prueba de chi-cuadrado y un coeficiente de correlación de 0.836 en la prueba de Spearman, se confirma que una auditoría de cumplimiento efectiva contribuye de manera directa a la reducción del riesgo crediticio. Este hallazgo subraya la importancia de fortalecer los procesos de auditoría como una herramienta clave para gestionar adecuadamente los riesgos financieros, garantizando una mayor estabilidad y sostenibilidad en la entidad. Por lo tanto, la implementación de auditorías robustas no solo permitirá identificar de manera proactiva los riesgos en la cartera crediticia, sino también establecer medidas correctivas que mejoren la gestión y el control del crédito.

Los resultados son corroborados por: Cavinagua (2022) concluye que se ha establecido la necesidad de realizar auditorías, las cuales deben ser ejecutadas de forma periódica y sus informes deben ser presentados a la junta directiva, con el objetivo de prevenir y realizar acciones que eviten el lavado de activos en la entidad. Caruanambo y Hernández (2019) concluye que la entidad financiera, no se realizan de manera periódica evaluaciones de riesgos crediticios tampoco se enfrentan los problemas de manera directa generando mayores pérdidas económicas, es importante distinguir que el área de cobranzas se enfrentan enfrenta problemas por parte de los clientes, y eso sucede porque a los trabajadores les falta conocer las políticas del proceso de cobranza y no brindan esa información al cliente, ya que no todo el personal recibe o se capacita de los riesgos operativos, asimismo se debe mejorar al sistema e identificar las dificultades que tiene el personal al momento de colocar un crédito. Berbey et al.(2018) concluye que el auditor, se

apoya en el control previo al momento de evaluar las actividades realizadas por la administración, en base a ello presenta recomendaciones y le indica a la administración cuales son las fallas más significativas que podrían generar riesgos con el fin de prevenir, detectar y corregir a tiempo esos errores potenciales que provocarían daños en los procesos y la contabilidad de la organización. Gervacio (2017) concluye que la auditoría de cumplimiento a través de sus procedimientos planes y objetivos inciden en el cumplimiento de obligaciones tributarias cumpliendo con el pago de impuestos, el registro de sus operaciones y con una mejor planeación y control de sus actividades en las empresas.

Respecto al objetivo específico 01: “Determinar la relación entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022”; el análisis revela una significación asintótica de 0.000, lo que confirma la relación de los procesos de auditoría y la gestión del riesgo crediticio. Además, el coeficiente de correlación de Spearman de 0.744 refuerza esta relación, indicando que una mejora en la efectividad de los procesos de auditoría está asociada con una reducción en el riesgo crediticio. Estos resultados resaltan la necesidad de optimizar los procesos de auditoría para fortalecer la gestión de riesgos y asegurar una mayor estabilidad financiera en la entidad.

Los resultados son corroborados por: Gutiérrez (2021) concluye que el riesgo crediticio juega un rol fundamental al realizar las evaluaciones financieras pertinentes de los prestatarios buscando minimizar las posibles pérdidas económicas originadas por la falta de pago de estas que puedan afectar la liquidez de la entidad al no tener un retorno del dinero cedido. Romo (2021) concluye que la auditoría de cumplimiento, como un nuevo modelo de control gubernamental incide en la gestión del estado, así mismo incide en el cumplimiento de las metas y objetivos, por otra parte se ha establecido que el control interno y riesgos efectuados por la auditoría de cumplimiento, incide en el planteamiento de actividades y

permiten establecer que las técnicas y procedimientos de la auditoría de cumplimiento, incide en la evaluación de la productividad.

Respecto al objetivo específico 02: “Determinar la relación entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022”; el análisis muestra una relación significativa y positiva entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio. La prueba de chi-cuadrado, con un valor de significación de 0.000, respalda la hipótesis de que las técnicas de auditoría empleadas tienen un impacto directo en la gestión del riesgo crediticio. Asimismo, el coeficiente de correlación de Spearman de 0.879 indica una relación muy fuerte entre ambos factores, sugiriendo que la mejora en las técnicas de auditoría contribuye significativamente a la reducción del riesgo crediticio. Estos resultados subrayan la importancia de evaluar y fortalecer las técnicas de auditoría para mejorar la gestión del riesgo, promover una mayor estabilidad financiera y mitigar posibles pérdidas en la entidad.

Los resultados son corroborados por: Guillen (2020) concluye que la entidad financiera debe capacitar continuamente al personal en temas relacionados a créditos y riesgos para que se establezca una buena gestión crediticia que conlleve a realizar mejores evaluaciones crediticias en la otorgación de créditos, control de riesgos y cartera vencida, así favorecer la rentabilidad y solvencia financiera. Zurita (2019) concluye que la auditoría de cumplimiento permite verificar el cumplimiento de los procesos relacionados con los: convenios, presupuestos, contratación de personal y adquisición de bienes, siendo cumplidos en un 100% de acuerdo a las disposiciones legales de la institución.

Respecto al objetivo específico 03: “Determinar la relación entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022”; el análisis revela un coeficiente de correlación de Spearman de 0.807, con una significación de 0.000, indica una fuerte correlación positiva, lo que sugiere que una mejora

en la evaluación y efectividad del control interno contribuye a una disminución notable del riesgo crediticio. Este resultado destaca la importancia de un sistema de control interno sólido, ya que desempeña un papel clave en la mitigación de riesgos financieros, promoviendo una gestión crediticia más segura y una mayor estabilidad financiera en la entidad. La correcta implementación y monitoreo del control interno no solo mitiga riesgos, sino que también fortalece la capacidad de la institución para gestionar de manera efectiva su cartera de créditos.

Los resultados son corroborados por: Almendra (2019) concluye que es preciso que toda institución financiera cuente con una unidad de auditoría interna que facilite y asegure una buena gestión crediticia de manera acertada y en el tiempo preciso la implemente; la cual según el departamento de negocios de la misma institución la califica como una unidad de gran aporte y sostenimiento ya que no solo realiza un trabajo preventivo usando múltiples metodologías de control, sino que también se mantiene al tanto de todo el procedimiento y levantamiento de posibles observaciones que pudieran suscitarse en el proceder de sus actividades. Bastidas (2018) concluye que la ejecución de la auditoría de cumplimiento, obtiene como resultado el informe final, el mismo que será dirigido a gerencia, contribuyendo al mejoramiento de la gestión de créditos de la Organización, promoviendo el nivel eficiente del control interno y el cumplimiento.

## CONCLUSIONES

- En conclusión, el estudio confirma una relación significativa y positiva entre la auditoría de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. durante 2022. Los resultados estadísticos, tanto en la prueba de chi-cuadrado como en la correlación de Spearman, muestran que una auditoría de cumplimiento efectiva tiene un impacto favorable en la reducción del riesgo crediticio. Este hallazgo refuerza la importancia de los procesos de auditoría como un mecanismo fundamental para asegurar una gestión financiera más segura y controlada, promoviendo la estabilidad operativa de la institución en el manejo de su cartera crediticia.
- En conclusión, los resultados obtenidos evidencian una relación significativa entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA durante el año 2022. La prueba de chi-cuadrado, con un nivel de significancia de 0.000, y un coeficiente de evaluación de Spearman de 0.744 confirman que la efectividad de los procesos de auditoría tiene un impacto directo en la disminución del riesgo crediticio. Este hallazgo resalta la importancia fundamental de los procesos de auditoría como herramienta clave para una gestión eficiente del riesgo crediticio, contribuyendo a la estabilidad financiera de la entidad.
- En conclusión, el análisis de la relación entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA durante el año 2022 evidencia una conexión significativa y positiva. La prueba de chi-cuadrado, con un valor de significancia de 0.000, respalda la hipótesis de que las técnicas de auditoría implementadas influyen directamente en la gestión del riesgo crediticio. Asimismo, el coeficiente de precisión de Spearman, con un valor de 0.879, indica una relación muy fuerte entre ambas variables, lo que sugiere que el perfeccionamiento de las técnicas de auditoría se asocia con una considerable reducción del riesgo crediticio. Estos resultados

subrayan la importancia de las técnicas de auditoría como herramientas esenciales para la gestión efectiva del riesgo en la entidad.

- En conclusión, el análisis de la relación entre la evaluación del control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA durante el año 2022 evidencia una fuerte compensación positiva, respaldada por un coeficiente de compensación de Spearman de 0.807 y un nivel de significancia de 0.000. Estos resultados indican que una mayor efectividad en el control interno está estrechamente asociada con una reducción significativa del riesgo crediticio. Este hallazgo destaca la importancia de disponer de un sistema de control interno sólido, esencial para mitigar los riesgos financieros y promover una gestión crediticia más segura. Además, la implementación y el monitoreo adecuado del control interno fortalecen la capacidad de la institución para gestionar eficientemente su cartera de créditos, contribuyendo a una mayor estabilidad financiera.

## RECOMENDACIONES

- Se recomienda al gerente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA implementar un programa continuo de capacitación y actualización dirigido al personal encargado de la auditoría. Este programa garantizará que los procedimientos de auditoría se mantengan alineados con las mejores prácticas del sector y se ajusten a las dinámicas y exigencias del entorno financiero en constante evolución.
- Se recomienda al gerente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA revisar y optimizar los procedimientos actuales de auditoría. La incorporación de tecnologías avanzadas y herramientas analíticas puede fortalecer la efectividad de los procesos de auditoría, lo que contribuirá significativamente a la reducción del riesgo crediticio y a una gestión financiera más eficiente.
- Se recomienda al gerente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA llevar a cabo revisiones periódicas de las técnicas de auditoría aplicadas, con el objetivo de identificar oportunidades de mejora y garantizar su eficacia en la mitigación del riesgo crediticio.
- Se recomienda al gerente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA realizar una evaluación exhaustiva del sistema de control interno vigente y efectuar las modificaciones necesarias para garantizar su efectividad. Esta evaluación debe incluir la implementación de mecanismos robustos de supervisión y monitoreo, que permitan identificar y mitigar riesgos de forma proactiva, fortaleciendo así la gestión financiera de la entidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almendra Ventura, J. (2019). La incidencia de la auditoría interna, en la gestión crediticia de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú: Caso “CMAC Santa SA”, de Chimbote, 2017. Chimbote – Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/12081/AUDITORIA\\_INTERNA\\_GESTION\\_CREDITICIA\\_ALMENDRA\\_VENTURA\\_JANNET\\_ELENA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/12081/AUDITORIA_INTERNA_GESTION_CREDITICIA_ALMENDRA_VENTURA_JANNET_ELENA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Apaza, M. (2015). Auditoría financiera basada en las Normas Internacionales de Auditoría conforme a las NIIF. Instituto Pacífico S.A.C.
- Asba . (2019). <https://www.asba-supervision.org/PEF/el-cliente-bancario/quien-es-el-cliente-bancario.shtml#:~:text=Cliente%20bancario%20es%20aquella%20persona,y%20obligaciones%20para%20los%20mismos.>
- Banco de Comercio. (2019). ¿Que es el historial crediticio? <https://www.bancomercio.com/parati/categoria/que-es-el-historial-crediticio/1134/c-1134>
- Bastidas Guaila, C. D. (2018). Examen Especial de Auditoria de Cumplimiento y Gestion de Creditos del Instituto de Investigaciones Socioeconomicas y Tecnologicas (INSOTEC) en la Ciudad Santo Domingo 2016. Santo Domingo-Ecuador: Universidad Regional Autonoma de los Andes. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/8585/1/PIUSDCYA075-2018.pdf>
- Berbey, E. A., Valencia Alderete, M. F., & Gonzales George, A. (2018). Estudio sobre la incidencia del control previo en la evaluación de riesgos de las empresas públicas en Panamá: análisis de su relación con la contabilidad financiera y auditoría. Revista Colón Ciencias, Tecnología y Negocios, 26-37 Vol.5 No.2. [https://revistas.up.ac.pa/index.php/revista\\_colon\\_ctn/article/view/349/304](https://revistas.up.ac.pa/index.php/revista_colon_ctn/article/view/349/304)
- Caicedo Cerezo, E., M. Merce , C. B., & Monserrat Casanovas, R. (2017). Medicion del Riesgo de Credito mediante modelos estructurales una aplicacion al mercado. Cuadernos de Administracion, 73-100.
- Caivinagua Yanza, A. M., & TorresNegrete, A. M. (2022). Auditoria de cumplimiento en operaciones de lavado de activos en Cooperativas de Ahorro y Crédito. Ecuador: Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Cuenca Ecuador.

- file:///C:/Users/Pc/Downloads/Dialnet-AuditoriaDeCumplimientoEnOperacionesDeLavadoDeActi-8552211.pdf
- Cárdenas E., J. (2020). <http://www.equilibrium.com.pe/CmacAreq.pdf>
- Carrasco, S. (2019). Metodología de la Investigación Científica (Vol. 2da Edición). Lima Perú: San Marcos. [https://www.academia.edu/26909781/Metodologia\\_de\\_La\\_Investigacion\\_Cientifica\\_Carrasco\\_Diaz\\_1](https://www.academia.edu/26909781/Metodologia_de_La_Investigacion_Cientifica_Carrasco_Diaz_1)
- Caruanambo Saldaña, C., & Hernández Salazar, M. (2019). La auditoría de gestión y su contribución en el riesgo crediticio de “Mi Banco”, Cajamarca 2019. Cajamarca – Perú: Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo. <http://65.111.187.205/bitstream/handle/UPAGU/1814/TESIS%20AUDITOR%3%8dA...%20%282%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Castro Ame, J. (01 de 04 de 2014). Cómo califican las centrales de riesgo a los deudores. [revistaganamas.com.pe](http://revistaganamas.com.pe): [https://revistaganamas.com.pe/como-califican-las-centrales-de-riesgo-a-los-deudores/#:~:text=La%20clasificaci%C3%B3n%20del%20deudor%20implica,%20Ddinero\)%20que%20lo%20acompa%C3%B1a](https://revistaganamas.com.pe/como-califican-las-centrales-de-riesgo-a-los-deudores/#:~:text=La%20clasificaci%C3%B3n%20del%20deudor%20implica,%20Ddinero)%20que%20lo%20acompa%C3%B1a)
- CGR. (2016). Planificación de la auditoría. <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=12&tipo=nor#:~:text=La%20planificaci%C3%B3n%20de%20la%20auditor%C3%ADa,de%20auditor%C3%ADa%20que%20deben%20aplicarse>
- Clauso Garcia, A. (2017). Análisis documental: el análisis formal.
- Cole, B. (2020). <https://www.computerweekly.com/es/definicion/Programa-de-auditoria-o-plan-de-auditoria#:~:text=Un%20programa%20de%20auditor%C3%ADa%20tambi%C3%A9n,con%20las%20regulaciones%20de%20cumplimiento>
- Contraloría. (2020). Guía de técnicas de auditoría. [https://doc.contraloria.gob.pe/libros/2/pdf/Guia\\_Tecnicas\\_Auditoria.pdf](https://doc.contraloria.gob.pe/libros/2/pdf/Guia_Tecnicas_Auditoria.pdf)
- Contraloría. (2021). Manual de auditoría de cumplimiento. [https://doc.contraloria.gob.pe/normativa/control\\_posterior/Version\\_integrada\\_del\\_Manual\\_de\\_Auditoria\\_de\\_Cumplimiento-MAC.pdf](https://doc.contraloria.gob.pe/normativa/control_posterior/Version_integrada_del_Manual_de_Auditoria_de_Cumplimiento-MAC.pdf)
- Contraloría General de la República. (2015). Guía de técnicas de auditoría. [https://doc.contraloria.gob.pe/documentos/\(GU-SCPACU-02\)00\\_Guia\\_Tecnicas\\_Auditoria.pdf](https://doc.contraloria.gob.pe/documentos/(GU-SCPACU-02)00_Guia_Tecnicas_Auditoria.pdf)

- Contraloría General de la República. (2019). <https://portalcef.contraloria.gov.co/assets/docs/315-61d38d08-2135-437a-95c2-f7c083b60ff9/SensibilizacionGuiaAuditoriaCumplimiento.pdf>
- Definiciona. (21 de 06 de 2016). definiciona.com. Definición y etimología de exigir: <https://definiciona.com/exigir/>
- Diario El Peruano. (2023). <https://www.elperuano.pe/noticia/202822-smv-actualiza-el-reglamento-de-gestion-integral-de-riesgos>
- Edenred. (2016). <https://blog.edenred.es/informe-auditoria-definicion-y-tipos/>
- El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2008). Resolución S.B.S. N° 11356 - 2008. Lima: S.B.S.
- Estupiñán Gaitán, R. (2020). Pruebas de cumplimiento. Información jurídica, tributaria y empresarial. <https://vlex.com.co/vid/pruebas-cumplimiento-58156698#:~:text=Se%20define%20como%20pruebas%20de,identificar%20los%20riesgos%20incluidos%20en>
- Euroinnova. (2016). <https://www.euroinnova.pe/blog/que-son-las-pruebas-sustantivas-de-auditoria#:~:text=POSTGRADOS%20EN%20AUDITOR%C3%8DA-,Las%20pruebas%20sustantivas%20de%20auditor%C3%ADa,v%C3%A1lidos%20y%20exactos%20en%20informes.>
- Gervacio Solorzano, D., Trinidad Ambicho, R., & Mishahuaman Grandez, M. (2017). La Auditoria de Cumplimiento y su Incidencia en las Obligaciones Tributarias de las Empresas Dedicadas a la Venta de Repuestos para vehículos E.I.R.L. en la Provincia de Huanuco. Huanuco -PERU: Universidad Nacional Hermilio Valdizán- Huanuco. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/2807/TCO%2001014%20G37.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guillen Saúne, M. (2020). Auditoria de gestión crediticia y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Microfinanzas Prisma (2014-2017). Quipukamayoc.
- Gutierrez Macas, R. G. (2021). Riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de las entidades financieras, Los Olivos 2020. Lima-Peru: Universidad Cesar Vallejo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/83303/Guti%C3%A9rr ez\\_MRG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/83303/Guti%C3%A9rr ez_MRG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la Investigación 6TA Edición. Mexico: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.

- Landing. (2020). <https://landing.kawak.net/conceptos-y-definiciones-clave-de-auditoria#tiposdeauditoria>
- Martínez Dueñas, C. (15 de 10 de 2022). dripcapital.com. ¿Qué es una calificación crediticia?: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/calificacion-credicia>
- Máxima Uriarte, J. (2021). <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>
- Melini, R. (2004). Enfoques de la auditoría de estados contables. Universidad Nacional del Litoral.
- Mendiola, A., Aguirre, C., Aguilar, J., Chauca, P., Dávila, M., & Palhua, M. (2015). Sostenibilidad y rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) en el Perú. Lima: Universidad ESAN.
- Meneses Cerón, L., & Macuacé Otero, R. (2019). Valoración y Riesgo Crediticio en Colombia. Revista Finanzas y Política Económica.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). Crédito y cobranza. Mexico: Grupo editorial patria, S.A.
- Pedrosa, S. J. (2020). <https://economipedia.com/definiciones/aval.html>
- Peiro Ucha, A. (2020). Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html#:~:text=El%20riesgo%20de%20cr%C3%A9dito%20es,de%20que%20no%20nos%20pague>.
- Polar, F. (2014). Un nuevo enfoque de la auditoría integral para su aplicación en el Perú. Quipukamayoc. doi:<https://doi.org/10.15381/quipu.v7i14.5696>
- RAE. (2020). <https://dle.rae.es/patrimonio>
- Reglamento de gestión de riesgos - GIR. (2023). <https://es.scribd.com/document/621453975/Aprueban-El-Reglamento-de-Gestion-Integral-de-Riesgos#>
- Resolucion S.B.S. N°. 3780. (31 de marzo de 2011). Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones: [www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/sf\\_csf/20140926\\_Res\\_3780-2011.doc](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/sf_csf/20140926_Res_3780-2011.doc)
- Roldán, P. (2020). Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/garantia.html>
- Romo Lozano, J. (2021). La Auditoría de Cumplimiento y su incidencia en la gestión del Programa Nacional de Reforestación (PNR) del Ministerio del Ambiente del Ecuador en el año 2018. Quito-Ecuador: Universidad Central del Ecuador.

- <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/24961/1/UCE-FCA-CPO-ROMO%20JEANINE.pdf>
- Sánchez Galán, J. (2020). Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Sánchez Galán, J. (2020). <https://economipedia.com/definiciones/auditoria.html>
- Sánchez Galán, J. (2020). Capacidad de Endeudamiento. <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Toledo Concha, E. (2009). Contabilidad y Negocios. Revista del Departamento Academico de Ciencias Administrativas Volumen 4,Numero8, 23-32.
- Ucha, A. (2020). Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/demanda.html>
- UPA. (2012). <https://www.upla.cl/innovacioncurricular/wp-content/uploads/2012/06/Material-Introdutorio-1.pdf>
- Vargas Sánchez, A., & Mostajo Castelú, S. (2019). Medición del Riesgo Crediticio mediante la Aplicación de Métodos Basados en Calificaciones Internas. Scielo.
- Vázquez Burguillo, R. (2020). <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html>
- Vázquez Vázquez, K. (2014). [https://www.academia.edu/13121970/MONOGRAFIA\\_3\\_Zertic](https://www.academia.edu/13121970/MONOGRAFIA_3_Zertic)
- Zertic. (2020). <https://www.zertic.com/ejecucion-de-auditoria/?lang=es#:~:text=La%20ejecuci%C3%B3n%20de%20la%20auditor%C3%ADa,se%20actualizan%20en%20tiempo%20real>
- Zurita Chavarria, D. A. (2019). Auditoria de Cumplimiento a los Programas y Proyectos del Patronato de Amparo Social del Gad la Mana-año 2018. Quevedo-Ecuador: Universidad Tecnica Estatal de Quevedo Unidad de Posgrado. <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/6054/1/T-UTEQ-104.pdf>

**ANEXOS**

## Anexo I: Matriz de consistencia

### Auditoria de cumplimiento y riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Metodología
¿Cuál es la relación entre la auditoria de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?	Determinar cuál es la relación entre la auditoria de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.	Existe relación significativa entre la auditoria de cumplimiento y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.	<b>Variable 01</b> Auditoria de cumplimiento	<b>Enfoque</b> Cuantitativo <b>Tipo</b> Básico
			<b>Dimensiones</b>	<b>Nivel</b> Descriptivo Correlacional
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		<b>Diseño</b> No experimental Corte: transversal
¿Cuál es la relación entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?	Determinar la relación entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022	Existe relación significativa entre los procesos de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.	Procesos de auditoria Técnicas de auditoria Evaluación de control interno	<b>Población</b> Trabajadores de la entidad financiera CMAC
¿Cuál es la relación entre las técnicas de auditoría y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?	Determinar la relación entre las técnicas de auditoria y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022	Existe relación significativa entre las técnicas de auditoria y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.	Riesgo crediticio	<b>Muestra</b> 35 trabajadores
¿Cuál es la relación entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022?	Determinar la relación entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022	Existe relación significativa entre la evaluación de control interno y el riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022.	<b>Variable 02</b> Carácter del cliente Nivel de garantía y capacidad de pago Demanda financiera	<b>6. Técnica</b> Encuesta <b>7. Instrumento</b> Cuestionario <b>8. Análisis de datos</b> Spss v25 – Excel

## Anexo II: Matriz operacional

### Auditoria de cumplimiento y riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
<b>Auditoria de cumplimiento</b>	Apaza (2015) señala que, Auditoría es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones de una entidad o empresas, efectuado con posterioridad a su ejecución, con la finalidad de evaluarlos y verificarlos en lo relacionado a la razonabilidad de su presentación, y con esta evaluación elaborar el correspondiente informe en el que el auditor incluye un dictamen del examen realizado (p.9).	Polar (2014) La auditoría de cumplimiento es la comprobación o examen de operaciones financieras, administrativas y económicas para lo cual es imprescindible considerar los procesos, así como estrategias y una adecuada evaluación del control interno y riesgos.	Procesos de auditoria	Planificación Programación Ejecución Elaboración del informe
			Técnicas de auditoria	Técnicas de obtención de evidencia física Técnicas de obtención de evidencia documental Técnicas de obtención de evidencia testimonial Técnicas de obtención de evidencia analítica
			Evaluación de control interno	Pruebas de cumplimiento Pruebas sustantivas
			Carácter del cliente	Historial crediticio Voluntad de Pago Análisis documental Flujo de Ingresos
<b>Riesgo crediticio</b>	López y Gonzales, (2008) señala que el riesgo crediticio es la probabilidad de que un prestatario no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato.	López y Gonzales, (2008) enfatiza que el riesgo crediticio se medirá por medio del carácter del cliente, así como el nivel de garantía y capacidad de pago finalmente es importante considerar la demanda financiera.	Nivel de garantía y capacidad de pago	Endeudamiento Respaldo patrimonial Patrimonio Aval
			Demanda financiera	Competencia Temporada

### Anexo III: Matriz instrumental – Auditoría de cumplimiento

#### Auditoría de cumplimiento y riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022

Variable 01	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Auditoría de cumplimiento</b>	Procesos de auditoría	Planificación	¿Cómo calificaría la calidad de la planificación de auditorías en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.?
		Programación	¿Cómo evalúa la eficacia de la programación de auditorías realizadas?
		Ejecución	¿Qué tan bien se ejecutan las auditorías según los planes establecidos?
		Elaboración del informe	¿Cómo calificaría la calidad de los informes elaborados después de las auditorías?
	Técnicas de auditoría	Técnicas de obtención de evidencia física	¿Qué tan efectivas considera que son las técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías?
		Técnicas de obtención de evidencia documental	¿Cómo calificaría la efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental?
		Técnicas de obtención de evidencia testimonial	¿Qué tan efectivas son las técnicas para obtener evidencia testimonial?
		Técnicas de obtención de evidencia analítica	¿Cómo evalúa las técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías?
	Evaluación de control interno	Pruebas de cumplimiento	¿Cómo calificaría la efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría?
		Pruebas sustantivas	¿Qué tan bien se llevan a cabo las pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría?

### Anexo IV: Matriz instrumental – Riesgo crediticio

#### Auditoria de cumplimiento y riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022

Variable 02	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Riesgo crediticio</b>	Carácter del cliente	Historial crediticio	¿Cómo calificaría la importancia del historial crediticio del cliente en la evaluación del riesgo crediticio?
		Voluntad de Pago	¿Qué tan bien se evalúa la disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago?
		Análisis documental	¿Cómo calificaría la calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio?
		Flujo de Ingresos	¿Qué tan efectivo es el análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio?
	Nivel de garantía y capacidad de pago	Endeudamiento	¿Cómo calificaría la evaluación del nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio?
		Respaldo patrimonial	¿Qué tan relevante considera el respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio?
		Patrimonio	¿Cómo evalúa la consideración del patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio?
	Demanda financiera	Aval	¿Qué tan adecuado es el uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio?
		Competencia	¿Cómo calificaría la evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio?
		Temporada	¿Qué tan bien se considera el impacto de la temporada en la evaluación del riesgo crediticio?

#### Anexo IV. Instrumento de recolección de datos tipo encuesta

La presente encuesta tiene como finalidad obtener información referida a la “**Auditoria de cumplimiento y riesgo crediticio en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA 2022**”, para lo cual se le solicita responder con la mayor sinceridad del caso.

Escala Valorativa				
1	2	3	4	5
Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
N°	Ítems			Escala
1	¿Cómo calificaría la calidad de la planificación de auditorías en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.?			1 2 3 4 5
2	¿Cómo evalúa la eficacia de la programación de auditorías realizadas?			1 2 3 4 5
3	¿Qué tan bien se ejecutan las auditorías según los planes establecidos?			1 2 3 4 5
4	¿Cómo calificaría la calidad de los informes elaborados después de las auditorías?			1 2 3 4 5
5	¿Qué tan efectivas considera que son las técnicas de obtención de evidencia física en las auditorías?			1 2 3 4 5
6	¿Cómo calificaría la efectividad de las técnicas para obtener evidencia documental?			1 2 3 4 5
7	¿Qué tan efectivas son las técnicas para obtener evidencia testimonial?			1 2 3 4 5
8	¿Cómo evalúa las técnicas utilizadas para obtener evidencia analítica durante las auditorías?			1 2 3 4 5
9	¿Cómo calificaría la efectividad de las pruebas de cumplimiento realizadas en la auditoría?			1 2 3 4 5
10	¿Qué tan bien se llevan a cabo las pruebas sustantivas durante el proceso de auditoría?			1 2 3 4 5
11	¿Cómo calificaría la importancia del historial crediticio del cliente en la evaluación del riesgo crediticio?			1 2 3 4 5
12	¿Qué tan bien se evalúa la disposición del cliente para cumplir con sus obligaciones de pago?			1 2 3 4 5
13	¿Cómo calificaría la calidad del análisis documental realizado para evaluar el riesgo crediticio?			1 2 3 4 5
14	¿Qué tan efectivo es el análisis del flujo de ingresos del cliente para determinar el riesgo crediticio?			1 2 3 4 5

15	¿Cómo calificaría la evaluación del nivel de endeudamiento del cliente en la gestión del riesgo crediticio?	1	2	3	4	5
16	¿Qué tan relevante considera el respaldo patrimonial del cliente en la determinación del riesgo crediticio?	1	2	3	4	5
17	¿Cómo evalúa la consideración del patrimonio del cliente para la gestión del riesgo crediticio?	1	2	3	4	5
18	¿Qué tan adecuado es el uso de avales como parte de la evaluación del riesgo crediticio?	1	2	3	4	5
19	¿Cómo calificaría la evaluación de la competencia en el análisis del riesgo crediticio?	1	2	3	4	5
20	¿Qué tan bien se considera el impacto de la temporada en la evaluación del riesgo crediticio?	1	2	3	4	5

Gracias