



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORÍA

TESIS

**IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA PARA UN
CONTROL DE RIESGO CREDITICIO EN LA UNIDAD DE
MICROFINANZAS DE LA ONG ARARIWA AGENCIA CUSCO,
PERIODO 2018**

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

AUTOR:

Br. MARGOT CASTRO HUANCA

ASESOR:

Dr. ZENON LATORRE VALDEIGLESIAS

ORCID: 0000-0003-4739-9015

CUSCO – PERÚ

2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

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

El que suscribe, Asesor del trabajo de investigación/tesis titulada: Importancia de la Auditoría Financiera para un control de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Amriwa Agencia Cusco, periodo 2018

presentado por: Margot Castro Huanca con DNI Nro.: 41894855 presentado por: con DNI Nro.: para optar el título profesional/grado académico de Maestro en Contabilidad con mención en Auditoría

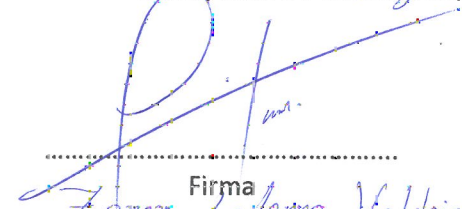
Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 2 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 9 %.

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.	<input checked="" type="checkbox"/>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	<input type="checkbox"/>
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.	<input type="checkbox"/>

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, 05 de Agosto de 2024


Firma
Post firma Zenon Latorre Valdeiglesias

Nro. de DNI 83849024

ORCID del Asesor 0000-0003-4739-9015

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: oid: 27259:371709809

NOMBRE DEL TRABAJO

"IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA PARA UN CONTROL DE RIESGO CREDITICIO EN LA UNIDAD DE MICROFI

AUTOR

MARGOT CASTRO

RECUENTO DE PALABRAS

20940 Words

RECUENTO DE CARACTERES

123426 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

114 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

2.0MB

FECHA DE ENTREGA

Aug 5, 2024 10:49 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Aug 5, 2024 10:53 PM GMT-5

● 9% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 8% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 5% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Coincidencia baja (menos de 20 palabras)



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
ESCUELA DE POSGRADO

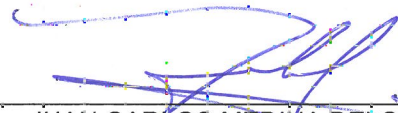
INFORME DE LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES A TESIS

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 **IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA PARA UN CONTROL DE RIESGO CREDITICIO EN LA UNIDAD DE MICROFINANZAS DE LA ONG ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERIODO 2018** de la Br. Br. **MARGOT CASTRO HUANCA**. Hacemos de su conocimiento que el (la) sustentante ha cumplido con el levantamiento de las observaciones realizadas por el Jurado el día **VEINTISIETE DE AGOSTO 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, 10-09-2024


Dr. JULIO CELSO ORTEGA LOAIZA
Primer Replicante


Mg. JUAN CARLOS MEDINA DELGADO
Segundo Replicante


Dr. JORGE WASHINGTON GUILLERMO ESPINOZA
Primer Dictaminante


Dr. ELIAS FARFÁN GÓMEZ
Segundo Dictaminante

Dedicatoria

***A MIS PADRES, POR SER UN EJEMPLO DE PERSEVERANCIA,
VALENTIA, AMOR INCONDICIONAL Y BONDAD; VALORES QUE HOY
EN DÍA NO SE APRECIA Y POCO A POCO SE VA PERDIENDO.***

***A MIS HIJOS, POR SER LA MEJOR DE LAS DICHAS QUE UNA
MUJER PUEDE DISFRUTAR Y POR SER LA ALEGRIA QUE DIA A DIA,
ES FUENTE DE INSPIRACION Y MOTIVACION PERSONAL.***

***A MI ESPOSO POR SU PERSEVERANCIA Y APOYO
INCONDICIONAL EN MIS PROYECTOS.***

MARGOT CASTRO HUANCA

Agradecimiento

**A LOS PROFESIONALES DE LA ESCUELA DE POSGRADO, TANTO
DOCENTES COMO ALUMNOS CON LOS CUALES COMPARTÍ CONOCIMIENTOS, A
TODOS MIS AMIGOS Y COLEGAS QUIENES CONTRIBUYERON CON UN GRANITO DE
ARENA, EN IMPULSARME A SER CADA DIA MEJOR.**

**A TODOS MIS COLEGAS DE TRABAJO CON QUIENES COMPARTÍ, HORAS
DE TRABAJO, ALEGRÍAS Y SUEÑOS QUE HOY VEO REALIZADO.**

MARGOT CASTRO HUANCA

Índice General

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice General.....	iv
Índice de cuadros.....	ix
Índice de Figuras	x
Resumen	xi
Abstract	xii
INTRODUCCIÓN	xiii
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Situación Problemática	1
1.2. Formulación del Problema	2
a. Problema General	2
b. Problemas Específicos	3
1.3. Justificación de la Investigación	3
c. 1.3.1. Justificación Teórica	3
d. 1.3.2. Justificación Practica	4
e. 1.3.3. Justificación Metodológica	4
1.4. Objetivos De La Investigación	5
a. Objetivo General	5
b. Objetivos específicos.....	5
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....	6
2.1. Bases Teóricas.....	6
2.1.1. Auditoria Financiera	6
2.1.2. Importancia de la Auditoria Financiera	7
2.1.3. Objetivos de la Auditoria Financiera	8
2.1.4. Características de la Auditoria Financiera.	8
2.1.5. Normas Internacionales de Auditoria	9

2.1.6. Objetivos de las Normas Internacionales de Auditoría	10
2.1.7. Proceso de Auditoría Financiera	10
2.1.8. Planeación de Auditoría:	11
2.1.9. Ejecución o desarrollo de Auditoría	11
2.1.10. Informe de Auditoría.....	13
2.1.11. NIA 300 Planificación De La Auditoría De Estados Financieros	14
2.1.12. Dictámenes De Auditoría	16
2.1.13. Tipos de Dictamen.....	18
2.1.14. NIA 200 Objetivos Globales Del Auditor Independiente Y Realización De La Auditoría De Conformidad Con Las Normas Internacionales De Auditoría	19
2.1.15. NIA 315 Identificación y Valoración de los riesgos de incorrección Material Mediante Conocimiento de la entidad y de su entorno	20
2.1.16. NIA 700 Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros	20
2.1.17. Riesgo Crediticio.....	21
f. 2.1.18. Etimología	21
2.1.19. Definición de riesgo.....	22
2.1.20. Tipos De Riesgo	23
2.1.21. Las Características Del Riesgo De Crédito.....	24
2.1.22. Surgimiento Del Riesgo De Crédito	24
2.1.23. Identificación Del Riesgo Crediticio	25
2.1.24. Microfinanzas Arariwa	27
2.1.25. Reseña Historia De Microfinanzas Arariwa	27
2.1.26. Sistema Arariwa	28
2.1.27. Metas Arariwa	29
2.1.28. Misión Arariwa	29
2.1.29. Visión Arariwa	29
2.1.30. Servicios	29

2.2. MARCO CONCEPTUAL (PALABRAS CLAVE)	31
2.3. Antecedentes Empíricos De La Investigación (Estado Del Arte)	33
2.4. Hipótesis	39
a. Hipótesis general.....	39
b. Hipótesis específicas	39
2.5. Identificación de Variables e indicadores.....	40
2.6. Operacionalización de Variables	40
CAPITULO III: METODOLOGÍA	41
3.1. Ámbito de estudio: Localización política y Geográfica	41
3.2. Tipo y nivel de investigación	42
3.2.1. Tipo de investigación.....	42
3.2.2. Nivel de investigación	42
3.3. Unidad de análisis	42
3.4. Población de estudio.....	43
3.5. Tamaño de muestra	43
3.6. Técnicas de selección de muestra	43
3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de información	44
3.7.1. Técnicas.....	44
3.7.2. Instrumentos.....	44
3.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información	45
3.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas	45
IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	45
5.1. Procedimiento, Análisis, Interpretación Y Discusión De Resultados	45
1. ¿Cree usted que la Auditoria Financiera, realizada de manera anual a la ONG Arariwa unidad de Microfinanzas, logra un control eficaz de riesgo crediticio en la Agencia Cusco?	45
2. ¿Considera usted que el número de socios que solicitan prestamos en la ONG Arariwa de la Agencia Cusco, cumplen de manera puntual con el pago de estos?	47

3. ¿Considera usted que la morosidad de los socios que obtienen préstamos afecta a la rentabilidad de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?	48
4. ¿Cree usted que los créditos otorgados por la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, cuenta con los suficientes controles internos implementados?.....	50
5. ¿Considera usted que una Auditoria Financiera, en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa sería útil para mitigar el riesgo crediticio?.....	52
6. ¿Conoce usted el porcentaje de riesgo crediticio tiene la ONG Arariwa en la Agencia Cusco? 54	
7. ¿Conoce usted los montos mínimos y máximos de crédito que otorgan en ONG Arariwa en la Agencia Cusco?	55
8. ¿Considera usted que las políticas de control de créditos son aplicadas correctamente por el personal de la ONG Arariwa Agencia Cusco?.....	57
9. ¿El otorgamiento de créditos que ofrece la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, es supervisado permanentemente?.....	58
10. ¿Usted conoce alguna política de crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?	60
11. ¿Si usted realiza una actividad económica, solicitaría alguna facilidad para la obtención de crédito de Microfinanzas Arariwa?	61
12. ¿Conoce usted los tipos de crédito que otorga la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?	63
13. ¿Conoce usted, el porcentaje de interés que paga mensualmente por un crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?	64
14. ¿Conoce usted los resultados de las auditorias financiera de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco? 66	
15. ¿Considera usted que los requisitos para el otorgamiento de créditos generan algún tipo de riesgo de incumplimiento de pago?	67
16. ¿Considera usted importante la implementación de las recomendaciones de Auditoria en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?	69
17. ¿Se aplica correctamente la provisión de incobrables en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco? 70	
18. ¿La provisión de incobrables de un periodo anterior al presente es mayor?.....	72

19. ¿Las recomendaciones de Auditoria son implementadas de manera inmediata por los directivos de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa?	73
5.2 Pruebas De Hipótesis	75
5.2.1 Hipótesis General	75
5.2.2 Hipótesis Especificas	77
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	85
CONCLUSIONES.....	85
RECOMENDACIONES.....	87
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	89
ANEXOS.....	92
ANEXO 01 Matriz de Consistencia	87
ANEXO N° 02. Encuesta	89
ANEXO N° 03. Dictamen de Auditoria Financiera de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa	94

Índice de cuadros

Tabla 1 Auditoria Financiera anual logra un control eficaz de riesgo crediticio	46
Tabla 2 Socios que solicitan préstamos en la ONG Arariwa cumplen de manera puntual sus pagos.....	47
Tabla 3 La morosidad afecta la rentabilidad de la ONG Arariwa	49
Tabla 4 Créditos otorgados por ONG Arariwa cuenta con suficientes controles internos	51
Tabla 5 Auditoria Financiera es útil para mitigar riesgo crediticio	52
Tabla 6 Conocimiento sobre riesgo crediticio de la ONG Arariwa	54
Tabla 7 Montos mínimos y máximos de créditos que otorga la ONG	55
Tabla 8 Políticas de control de créditos aplicadas correctamente por el personal	57
Tabla 9 Otorgamiento de créditos es supervisado permanentemente	58
Tabla 10 Conocimiento de políticas de credito	60
Tabla 11 De realizar actividad económica solitaria facilidad para obtención de crédito	61
Tabla 12 Conocimiento de tipos de crédito que otorga la institución	63
Tabla 13 Conocimiento de porcentaje de interés mensual de créditos.....	64
Tabla 14 Conocimiento de resultados de auditoria financiera de la institución.....	66
Tabla 15 Requisitos para otorgar crédito genera riesgo de incumplimiento de pago	67
Tabla 16 Importancia de implementación de recomendaciones de auditoria	69
Tabla 17 Aplicación correcta de provisión de incobrables	70
Tabla 18 Provisión de incobrables de periodo anterior es mayor	72
Tabla 19 Recomendaciones de auditoria implementadas de manera inmediata.....	73

Índice de Figuras

Ilustración 1 Auditoria Financiera Anual logra control eficaz de riesgo crediticio	46
Ilustración 2 Socios que solicitan préstamos en la ONG Arariwa cumplen de manera puntual sus pagos	48
Ilustración 3 La morosidad afecta la rentabilidad de la ONG Arariwa	49
Ilustración 4 Créditos otorgados por ONG Arariwa cuenta con suficientes controles internos	51
Ilustración 5 Auditoria Financiera es útil para mitigar riesgo crediticio	53
Ilustración 6 Conocimiento sobre riesgo crediticio de la ONG Arariwa	54
Ilustración 7 Montos mínimos y máximos de créditos que otorga la ONG	56
Ilustración 8 Políticas de control de créditos aplicadas correctamente por el personal	57
Ilustración 9 Otorgamiento de créditos es supervisado permanentemente	59
Ilustración 10 Conocimiento de políticas de credito.....	60
Ilustración 11 De realizar actividad económica solitaria facilidad para obtención de crédito...62	62
Ilustración 12 Conocimiento de tipos de crédito que otorga la institución.....	63
Ilustración 13 Conocimiento de porcentaje de interés mensual de créditos	65
Ilustración 14 Conocimiento de resultados de auditoria financiera de la institución	66
Ilustración 15 Requisitos para otorgar crédito genera riesgo de incumplimiento de pago	68
Ilustración 16 Importancia de implementación de recomendaciones de auditoria	69
Ilustración 17 Aplicación correcta de provisión de incobrables.....	71
Ilustración 18 Provisión de incobrables de periodo anterior es mayor.....	72
Ilustración 19 Recomendaciones de auditoria implementadas de manera inmediata	74

Resumen

Como principal propósito del presente trabajo de investigación, se tiene demostrar la importancia de la realización de una Auditoria Financiera para un óptimo control de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa periodo 2018.

El trabajo de investigación metodológicamente es de alcance Descriptivo-Correlacional; el cual realiza una descripción de los hechos, así como también nos da a conocer la relación que existe entre las variables que son estudiadas en el presente trabajo de investigación siendo la Auditoria Financiera y el Riesgo Crediticio.

En cuanto a la muestra de la investigación se encuentra representada por los trabajadores de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa; para determinar el tamaño se utilizó la técnica del muestro no probabilístico, tomándose la totalidad de la población por ser una cantidad no muy significativa de acuerdo con lo que requiere nuestra investigación. En esta oportunidad las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos, información, fué la encuesta aplicada a los integrantes de la muestra con la formulación de un listado de preguntas debidamente elaboradas para la obtención de la información requerida, así como la revisión documentaria de la información de la institución para el desarrollo del trabajo, el cual fue debidamente analizado. Para la contrastación y validación de la hipótesis tanto general como las específicas se utilizó el programa estadístico SPSS con lo cual demostramos la aceptación de nuestras hipótesis planteadas.

PALABRAS CLAVE: Auditoria Financiera, Riesgo Crediticio, Planificación, Ejecución, Dictamen.

Abstract

The main purpose of this research work is to demonstrate the importance of carrying out a Financial Audit for optimal credit risk control in the Microfinance Unit of the NGO Arariwa period 2018.

The research work is methodologically Descriptive-Correlational in scope; which makes a description of the facts, as well as makes us aware of the relationship that exists between the variables that are studied in this research work.

As for the research sample, it is represented by workers from the Microfinance Unit of the NGO Arariwa To determine the size, the non-probabilistic sampling technique was used, taking the entire population as it was a not very significant quantity in accordance with what our research requires. On this occasion, the techniques and instruments used to collect data and information were the survey applied to the members of the sample with the formulation of a list of questions duly prepared to obtain the required information, as well as the documentary review of the information from the institution for the development of the work, which was duly analyzed. For the contrast and validation of both the general and specific hypotheses, the SPSS statistical program was used, with which we demonstrated the acceptance of our proposed hypotheses.

KEYWORDS: Financial Audit, Credit Risk, Planning, Execution, Opinion.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado: **“IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA PARA UN CONTROL DE RIESGO CREDITICIO EN LA UNIDAD DE MICROFINANZAS DE LA ONG ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERIODO 2018”**, teniendo como objetivo principal determinar la importancia y relación de la auditoría financiera con el control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

Para solucionar la problemática planteada en el trabajo de investigación, contrastar los objetivos y las hipótesis planteadas se desarrolló en 5 capítulos los cuales se detallan a continuación:

CAPITULO I: Planteamiento del Problema, donde se aborda la situación problemática, determinando el problema general, los problemas específicos, así como la justificación y los objetivos planteados tanto general como específicos.

CAPITULO II: Marco Teórico Conceptual; en este capítulo desarrollamos las bases teóricas, el marco conceptual, antecedentes empíricos de la investigación, el planteamiento de la hipótesis tanto general como específicas, la identificación de variables e indicadores, así como su operacionalización.

CAPITULO III: Metodología, este capítulo contiene temas de metodología del trabajo de investigación, tales como el ámbito de estudio, tipo y nivel de investigación siendo descriptivo correlacional, la unidad de análisis los propios trabajadores de la ONG Arariwa, técnicas de selección de muestra y técnicas de recolección de información, técnicas de análisis e interpretación de información y con mayor importancia las técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas.

CAPITULO IV: Resultados y Discusión, siendo así que en este capítulo encontramos el procesamiento, análisis interpretación y discusión de resultados, así como las pruebas de hipótesis y la presentación de resultados.

CAPITULO V: Conclusiones y Recomendaciones, finalmente en este capítulo planteamos las conclusiones y recomendaciones a las que se llega luego del desarrollo del trabajo de investigación.

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Situación Problemática

Los contadores especialistas Auditores Financieros, por el mismo desarrollo de sus actividades en el campo de trabajo, conocen la importancia que tiene una Auditoria Financiera y los resultados que suelen dar para las empresas o instituciones al concluir su labor de auditoría, el cual finiquitará con la redacción y exposición de un dictamen de Auditoria a los Informes Financieros, acompañado de la carta de Control Interno donde podemos encontrar una serie de recomendaciones y observaciones de ser el caso, los cuales contribuirán al crecimiento y mejor control de las actividades que ya se viene realizando de manera cotidiana en la institución o entidad donde intervengan con sus servicios.

Siendo así que para este caso en particular enfocaremos tal importancia, hacia el control de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa, la cual trabaja con créditos pequeños directos y fomenta el ahorro, en las personas que depositan su confianza en la presente institución, tanto la auditoría financiera privada así como la gubernamental utilizan técnicas modernas para su planificación, ejecución y emisión del dictamen el cual cada vez es mucho más eficiente, siendo que una auditoria financiera genera Informes de Auditoria confiables y útiles para el crecimiento de la entidad o empresa.

Teniendo en cuenta conocimiento global para los contadores y en general especialistas Auditores, es cierto que existen NIAs (Normas Internacionales de Auditoria), entre las que podemos mencionar la numero 300 que señala la Responsabilidad que tiene el auditor en la Planificación; así mismo la 315 también sobre Responsabilidad del auditor para identificar y

valorar los riesgos y la NIA 705 sobre emisión de informe que serán para este trabajo de investigación pilares básicos para sustentar el presente trabajo de investigación.

Dentro de la normativa vigente, en cuanto a la realización de auditorías, siempre dan a conocer las falencias que atraviesa una institución mediante los informes que emite, mas no obstante es una evaluación de carácter muestral y no general.

Además, como profesional y trabajador de la institución tuve la oportunidad de contar con basta información sobre el riesgo crediticio que genera el otorgamiento de créditos y así mismo de qué manera las auditorias que se realizan de manera permanente en forma anual hacen de que el riesgo crediticio, no se mitigue, pero si se disminuya de manera considerable por los controles que atraviesa antes del otorgamiento de créditos.

El presente trabajo de investigación permitirá a los auditores y directivos de la institución demostrar que al realizar una Auditoria Financiera de manera permanente anual controlará de mejor manera los riesgos que conlleva el otorgamiento de créditos, para las acciones de control, las que generan menores costos y resultados positivos.

1.2. Formulación del Problema

a. Problema General

¿Qué importancia y relación tiene la auditoría financiera con el control eficaz de riesgo crediticio en la unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?

b. Problemas Específicos

- a) ¿De qué manera las deficiencias de control interno incidirán en la aplicación de la política de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?
- b) ¿De qué manera el nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio incidirá un buen nivel de garantía en créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?
- c) ¿Cómo influye las recomendaciones de Auditoria Financiera en el registro de provisión de incobrables de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?

1.3. Justificación de la Investigación

c. 1.3.1. Justificación Teórica

El presente trabajo de investigación cuenta con una justificación teórica apoyada en las normas de carácter nacional e internacional por el uso de técnicas y procedimientos aplicados en los diferentes procesos de la Auditoria Financiera que son: la planificación, ejecución y emisión del informe de auditoría, ponderando de sobre manera el control indispensable y adecuado de la evaluación del Riesgo Crediticio en la unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018, durante el proceso de la auditoria.

La justificación teórica es importante porque ayuda a brindar mayor conocimiento sobre la importancia de una auditoria financiera y de qué manera su realización colabora a tener un mejor control sobre el riesgo crediticio, siendo una institución dedicada a la actividad crediticia.

d. 1.3.2. Justificación Practica

El análisis y evaluación de los diferentes tipos de riesgo surgidos en una entidad financiera y más en la información que reflejen los Estados Financieros de la ONG Arariwa para la Promoción Técnica Cultural Cusco, será la base para llegar a conclusiones que demuestren el adecuado control o no que realizan desde la planificación de una auditoria, siendo necesario e importante la utilización de las técnicas que puedan determinar adecuadamente los riesgos crediticios tratándose de una entidad financiera.

Si bien es cierto, la auditoria emplea diferentes métodos y técnicas en el desarrollo de su trabajo, para poder finalmente dar una opinión o dictamen acerca de la razonabilidad de la información financiera de la institución, también enfoca diferentes aspectos de acuerdo a la institución que está evaluando y en este caso en particular al ser una institución, que tiene el área de microfinanzas que tiene directamente que ver con créditos personales y grupales, evaluará con cuidado especial el riesgo crediticio, así como las políticas que aplica para el otorgamiento de créditos.

e. 1.3.3. Justificación Metodológica

El presente trabajo de investigación tiene su justificación metodológica, en una apropiada selección de métodos y técnicas idóneas, para demostrar la importancia de una auditoria financiera en el control de riesgo crediticio de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa del periodo 2018, el cual se podrá ver plasmado en los resultados que se obtiene y así poder servir de base para otras investigaciones de entidades financieras dedicadas al otorgamiento de créditos en la región de Cusco y hasta de nivel nacional.

1.4. Objetivos De La Investigación

a. Objetivo General

Determinar la importancia y relación de la auditoría financiera con el control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

b. Objetivos específicos

a) Determinar de qué manera las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

b) Demostrar que el nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio incide un buen nivel de garantía de créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

c) Demostrar la influencia de las recomendaciones de Auditoria Financiera para el registro adecuado de la provisión de incobrables de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1. Bases Teóricas

2.1.1. Auditoria Financiera

Acorde a la definición de (Madariaga,2004) quien manifiesta de manera conceptual la definición sobre: *“la auditoría financiera es un examen de los estados financieros”* (p.16). Tiene como objetivo final dar a conocer una opinión sobre si los resultados reflejados en los estados financieros se presentan bajo el criterio de razonabilidad, dicho criterio basado en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Según menciona (Reategui, 2019): “La auditoría financiera es la labor técnica que se ejecuta para constatar que las afirmaciones contempladas en los estados financieros o en informes de gestión y administración de la organización, son ciertas y suficientes para tomar decisiones con base en ella” (p. 13).

Reategui, hace énfasis en la certeza de la información que contiene los estados financieros, las cuales serán tomadas como base en la toma de decisiones que realizarán los representantes legales de la institución evaluada.

Se indica que la auditoría financiera dará como consecuencia que los procedimientos de las operaciones, así como un eficiente uso de activos financieros permitirá lograr los objetivos que persigue la empresa, siendo además que de esta manera la auditoria, contribuye de manera eficaz a la gestión empresarial con una adecuada valoración de los estados financieros”. (Greifo, 2019).

De acuerdo a la normatividad a nivel internacional de Auditoría, señala que una Auditoría Financiera está compuesta del estudio, la evaluación y comprobación de los registros realizados y presentados por la administración de la entidad, cuya finalidad es la emisión de una opinión respecto a la razonabilidad de los estados financieros elaborados en aplicación de las Normas de Contabilidad vigentes en el Perú, y en ausencia de alguna norma se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera. (Vilca, 2016, p. 9).

Una auditoría financiera es una de las auditorías cuyo objetivo es la revisión y evaluación del manejo económico y contable de una empresa. Posteriormente este estudio debe reflejar la imagen fiel de la misma en un informe. (Galán, 2020).

2.1.2. Importancia de la Auditoria Financiera

La importancia de la ejecución de una auditoría financiera radica principalmente en la frecuencia con la que se realice, lo cual permite localizar aspectos en tu compañía donde se necesite hacer un poco más de ahínco, debido a que es un informe que muestra el estado de situación entre otras notas explicativas (Colchado y Asociados, 2022).

Se podría llegar a la afirmación, de que la importancia de la realización de un auditoria es porque a través de ella podremos localizar debilidades y áreas de riesgo de una compañía las cuales necesitan mayor cuidado o dedicación para ser implementadas o mejoradas.

2.1.3. *Objetivos de la Auditoría Financiera*

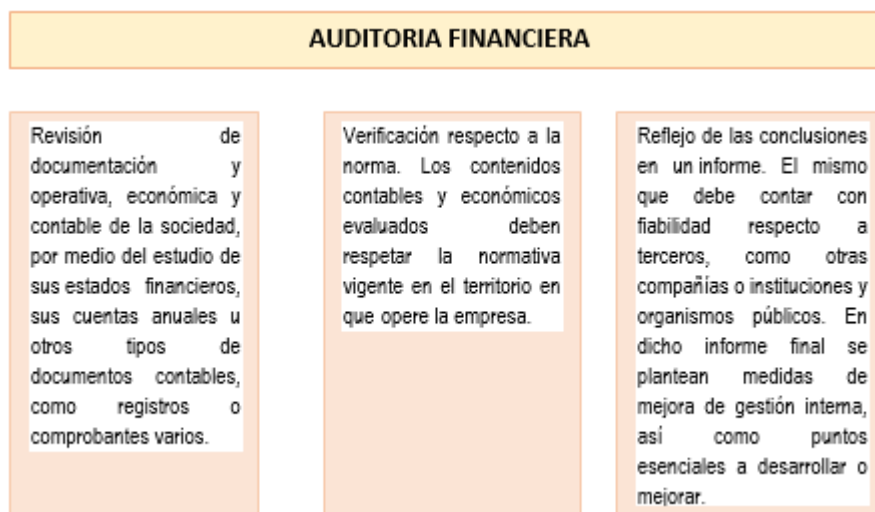
Las conclusiones de auditoría deben contar con una base real, en la que se muestre credibilidad respecto de las acciones acometidas por la empresa. El funcionamiento de esta en su día a día ejerciendo su actividad económica son válidos de acuerdo con la ley. (Galán, 2020).

En otras palabras, económicamente la organización operaría de manera transparente, coherente y atendiendo a su correspondiente norma y marco legal. Es decir, aporta credibilidad frente a terceros de sus cuentas anuales y sus distintos valores y cifras de ventas. (Galán, 2020).

Esto es que toda la relación de ingresos y gastos de la compañía sirven para que, de modo eficiente, se consigan las correspondientes metas empresariales u organizacionales planteadas (Galán, 2020).

2.1.4. *Características de la Auditoría Financiera.*

Según (Galán, 2020) La principal misión de una auditoría financiera es el desarrollo de lo siguiente:



Fuente: (Galán, 2020)

Según el autor Galán la auditoría financiera era simplemente una herramienta básica en el momento de adecuar la estructura económica, financiera y contable de una organización a aquella actividad que desarrolla. Para ello la adecúa a un determinado reglamento existente. (Galán, 2020).

La auditoría financiera alternativamente, se ha transformado con el paso del tiempo en una herramienta útil en el mundo empresarial o institucional. Esto sucede porque su desempeño favorece al descubrimiento o la aparición de casos de fraude o mala praxis gestora. (Galán, 2020).

2.1.5. Normas Internacionales de Auditoría

Las Normas Internacionales de Auditoría, en otras palabras, son un conjunto de reglas que tratan de armonizar o unificar las tareas que realizan los auditores. Es decir, tratan de hacer más homogéneas estas tareas a nivel mundial, con el objetivo de facilitar su lectura ante la globalización que vive el planeta y los intereses globales. Sin embargo, conviene señalar que estas normas no son una imposición, sino que cada país es soberano para decidir si las adopta o no) (Westreicher, 2021).

Las NIA son emitidas, como decíamos previamente, por la Federación Internacional de Contadores o IFAC, por las siglas de su nombre en inglés (International Federation of Accountants). Institución que hoy se denomina como «Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento» o «IAASB», por su nombre en inglés (International Auditing and Assurance Standards Board) (Westreicher, 2021).

2.1.6. Objetivos de las Normas Internacionales de Auditoria

Las Normas Internacionales de Auditoria tienen como objetivo principal que las auditorias se uniformicen a nivel internacionales buscando que los resultados sean muy similares pese a llevarse a cabo en diferentes países (Westreicher, 2021).

2.1.7. Proceso de Auditoria Financiera

En el desarrollo de la Auditoria Financiera debe de ejecutarse en estricto cumplimiento de las normas generales y las específicas que pudiera necesitarse según el tipo de entidad que se esté evaluando, siendo de aplicación general el desarrollo de las siguientes 3 etapas normadas a nivel internacional, siendo las siguientes:

- ✓ **Planeamiento** (Esta etapa se encuentra comprendida en las NIAS 200,210, 300 y 315) en esta etapa se indica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría (Chatterton, 2018).

- ✓ **Ejecución** (Esta etapa se encuentra comprendida en las NIAS 230,330, 500 y 520) En esta etapa se realizan pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. Se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos. Se elaboran las conclusiones y recomendaciones y se las comunican a la Gerencia. (Chatterton, 2018).

- ✓ **Informe** (Esta etapa se encuentra comprendida en las NIAS 700,701 ,705, 706,710 y 720) En esta etapa se emite la opinión del auditor independiente de

acuerdo con los resultados obtenidos en las fases descritas anteriormente.
(Chatterton, 2018).

2.1.8. Planeación de Auditoría:

El proceso de auditoría, a su vez se puede identificar 3 etapas que son las siguientes:

- ❖ Planeación Previa, en la cual se identificará los requisitos básicos a llevarse a cabo en la auditoría, es en esta etapa donde se realiza la revisión de los antecedentes de la entidad, la revisión de la información sistematizada y la designación del equipo de auditoría. (Fernández, 2004).
- ❖ Planificación detallada, etapa en la que se realiza el desarrollo de la estrategia y el paso a paso que seguirá en la ejecución, en la cual deberá de plasmarse los objetivos, obtención general de información y preparación del programa de auditoría que se desarrollará. (Fernández, 2004).
- ❖ Preparación del desarrollo de actividades de auditoría, en las cuales podemos encontrar la descripción específica de la forma de ejecución de la auditoría, los mismos que se encuentran elaborados de una forma ordenada y adecuada para el desarrollo de cada una de las actividades que permitirá el desarrollo pleno de auditoría cumpliendo los objetivos de auditoría establecidos con antelación. (Fernández, 2004).

2.1.9. Ejecución o desarrollo de Auditoría

En esta etapa se realiza, paso a paso lo establecido en la etapa anterior, vale decir se desarrolla uno a uno las actividades detalladas en los programas de auditoría, así mismo en esta etapa se obtiene las evidencias y la documentación sustentatoria para las conclusiones que serán reveladas en los informes de auditoría. (Fernández, 2004).

✓ **Evidencias**

Durante el desarrollo del trabajo de campo, se obtienen y evalúan todas las evidencias necesarias que serán la base y sustento para formular las conclusiones y recomendaciones necesarias para poder sustentar el dictamen emitido por un profesional (Fernández, 2004), las evidencias serán obtenidas a través de diversos tipos de pruebas que permitirán emitir una opinión acerca de los estados financieros y del control interno que mantiene la entidad.

✓ **Revisión General de las Operaciones tanto financieras como operativas**

La persona encargada de realizar la auditoria deberá de estar con la comprensión plena de los objetivos, la normatividad legal vigente, conocer las operaciones que realiza la entidad y toda situación o factor que afecte directamente a los resultados, para poder analizar de manera adecuada los resultados financieros deberán de verificar el fiel cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Al estar desarrollando la labor de auditoría, serán necesarios los papeles de trabajo que serán el apoyo y soporte del trabajo ejecutado por el auditor, los mismos que contienen los comentarios, conclusiones y recomendaciones que serán reflejados en el informe.

✓ **Terminación del proceso de Auditoria.**

Esta etapa de ejecución de la auditoría es donde se determinan puntos importantes que deben de ser abarcados en la revisión por el profesional que realiza la auditoría, profesional que al finalizar su trabajo o evaluación estará en la capacidad plena de dar su opinión o conclusión del trabajo para lo cual tomará en cuenta lo siguiente:

- a) Verificar sobre todos los temas relacionados a control interno y que se hayan desarrollado todos los puntos del programa de auditoría;
- b) Verificar y comprobar operaciones y hechos acontecidos hasta la fecha de emisión del dictamen;
- e) Cerciorarse que se han incorporados los ajustes finales aceptados por la Administración de la Entidad u Organismo Auditado.

2.1.10. Informe de Auditoría

Según el autor (Fernández, 2004), En esta etapa se ubica la preparación y emisión del informe de auditoría financiera que incluye la opinión o dictamen sobre los estados financieros y si existiera puntos relevantes, conclusiones y recomendaciones. (Fernández, 2004).

Si la institución o entidad no contara con los 04 estados financieros normados por ley, el informe de auditoría deberá de contener opiniones del auditor sobre el sistema de control interno financiero y el sistema financiero en general. (Fernández, 2004).

Así mismo, el auditor encargado asume la responsabilidad sobre la realización de la auditoría, cuya redacción deberá ser de carácter formal para la presentación a los funcionarios o entidades que lo requieran, informe que deberá ser plasmado con la opinión calificada, no calificada o adversa, pudiendo producirse también la abstención de opinión, hecho que se produce cuando no se cuenta con la información o los medios suficientes para emitir una opinión sobre el estado real de una institución.

2.1.11. NIA 300 Planificación De La Auditoría De Estados Financieros

La presente Norma Internacional de Auditoría (NIA) nos explica detalladamente acerca de la responsabilidad que asume el profesional que realiza una auditoría al momento de planificar la auditoría de estados financieros. Así mismo redactada tomando en cuenta que las auditorías se llevan a cabo de manera continua (Auditool, 2022).

✓ Actividades de planificación

El auditor es el encargado de fijar una estrategia global de auditoría donde se delimita el alcance, el momento de realización y la dirección de la auditoría, y que guíe el desarrollo del plan de auditoría.

Para establecer la estrategia global de auditoría, el auditor seguirá el siguiente procedimiento establecido en la presente norma:

- (a) Identificará las características de la labor de auditoría y el alcance de este.
- (b) Determinará los objetivos del encargo en relación con los informes a emitir con el fin de planificar el momento de realización de la auditoría y la naturaleza de las comunicaciones requeridas;

(c) considerará los factores que, según el juicio profesional del auditor, sean significativos para la dirección de las tareas del equipo del encargo;

(d) considerará los resultados de las actividades preliminares del encargo y, en su caso, si es relevante el conocimiento obtenido en otros encargos realizados para la entidad por el socio del encargo; y

(e) determinará la naturaleza, el momento de empleo y la extensión de los recursos necesarios para realizar el encargo (Perú Contadores, 2022).

✓ **Objetivos de la planificación de Auditoría**

Según menciona (Martinez, 2015, párr. 2) la planificación implica elaborar la estrategia de auditoría de acuerdo con el tipo de trabajo a desarrollar con el propósito de minimizar los riesgos a un nivel aceptable para el auditor. Los objetivos de la planificación son:

Enfocar el trabajo en las áreas importantes

Resolver problemas potenciales de forma oportuna

Organizar y administrar, de forma apropiada, el trabajo de auditoría de modo que se desempeñe de manera efectiva y eficiente

Asistir en la selección de los miembros del equipo de trabajo con los niveles apropiados de capacidades, así como la competencia para responder a los riesgos previstos, y la asignación apropiada de trabajo a los mismos

Facilitar la dirección y supervisión de los miembros del equipo del trabajo, así como de la revisión de su trabajo

Asistir, cuando se aplicable, en la coordinación del trabajo hecho por auditores de componentes y/o especialistas

2.1.12. Dictámenes De Auditoria

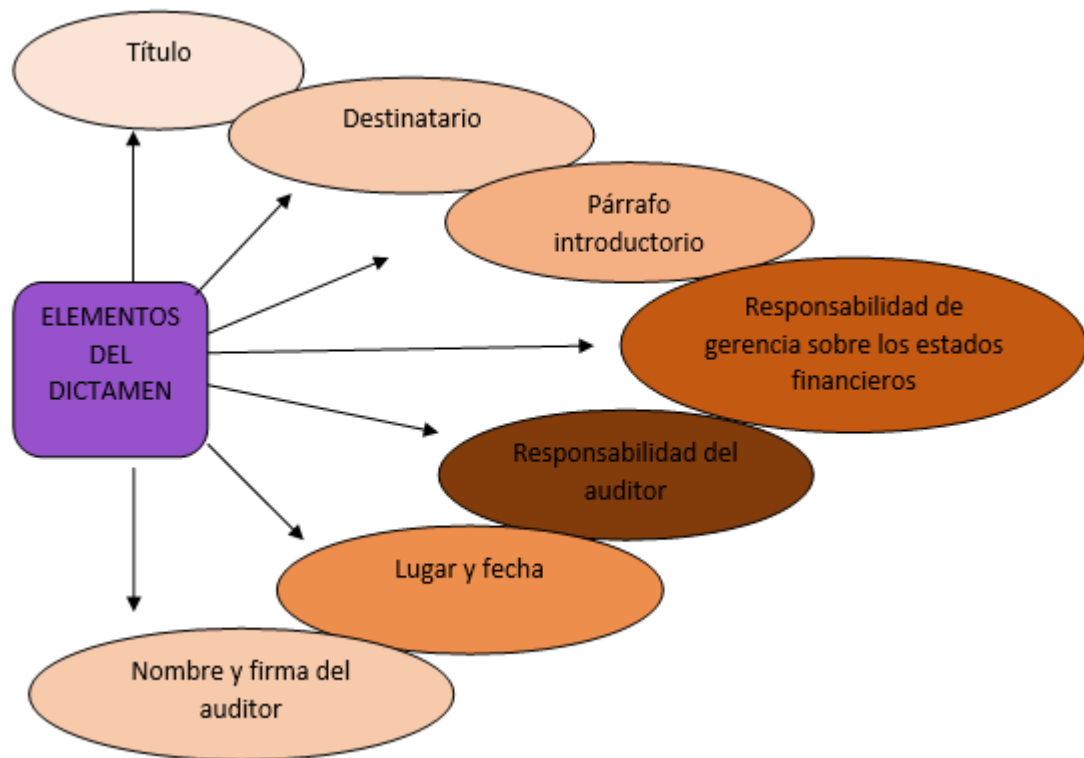
En el año 2007, fue publicada por la junta de normas internacionales de auditoría y aseguramiento en inglés, (Internacional Auditing and Assurance Standards Board – IASSB) la revisión de la NIA 700 “El dictamen del auditor sobre los estados financieros”. En este momento se establece la nueva estructura de 5 párrafos en reemplazo de la anterior que solo tenía 3 párrafos. (Luna, 2009, p. 9).

Según este formato establecido de dictamen de auditoría de uso general para los profesionales que realizan auditoria donde se aplica las NIA, se plasma con precisión la responsabilidad de la Gerencia en la preparación de los estados financieros y; principalmente la responsabilidad del auditor al realizar su examen. (Luna, 2009, p. 9).

Bajo esta perspectiva podemos concluir en lo siguiente, que la responsabilidad del auditor no solo es mientras desarrolla su trabajo o evaluación sino la opinión o dictamen que es plasmada por el profesional al finalizar la evaluación es de responsabilidad en conjunto con la gerencia.

Elementos del Dictamen

Los elementos del dictamen viene a ser los componentes fundamentales e indispensables que todo informe de auditoría debe de tener, es así que acorde a lo comentado por (Luna, 2009, p. 9) con la NIA 700 el dictamen del auditor independiente debe incluir los siguientes elementos para ser considerado como un informe valido según la normatividad a nivel internacional.



- **Título:** Llevará como título: Dictamen de los Auditores Independientes, esto con la finalidad de que no se confunda con otros dictámenes que pudieran ser emitidos por otra autoridad de la entidad, que podrían ser el auditor interno o algún funcionario de la misma (Luna, 2009, p. 11).

Esta mención precisa sobre la palabra independiente se realiza para dar a conocer que la auditoria fue realizada en forma justa sin mediar influencia de ningún tipo así como el fiel cumplimiento de las normas de ética sobre la profesión.

- **Destinatario:** el dictamen de auditor siempre se dirige al órgano de mayor jerarquía de la entidad cuyos estados financieros han sido auditados (Luna, 2009, p. 11).
- **Párrafo introductorio:** “el dictamen debe de identificar a la entidad cuyos estados financieros han sido auditados, incluyendo el periodo cubierto por estos” (Luna, 2009,

p. 11). Así mismo en este párrafo introductorio debe se estructura de la siguiente manera:

- ✓ El título de cada estado financiero
 - ✓ Resumen sobre políticas de contabilidad con sus notas
 - ✓ Fecha y periodo cubierto por lo estados financieros(Luna, 2009, p. 11).
- **Responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros:** El dictamen señala que la gerencia es responsable de la preparacion y de la presentacion de los estados financieros la cual será elaborada d acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que esta responsabilidad teniendo el debido cuidado sobre la implementacion y manejo del control interno para que la informacion financier se encuentre sin errores materiales (Luna, 2009, p. 11).
- **Responsabilidad del auditor:** “ la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre estados financieros basada en la auditoria para diferenciarla de la responsabilidad de la gerencia” (Luna, 2009, p. 11)
- **Lugar y fecha:** el lugar donde se realiza el examen de auditoria vale decir la ciudad y país donde se llevó a cabo la elaboración del dictamen y la fecha de emisión de este.
- **Nombre y firma del auditor:** debe de registrarse el nombre completo del auditor que realiza la auditoria, así como su firma.

2.1.13. Tipos de Dictamen

Acorde con los resultados obtenidos luego del trabajo de auditoria el profesional auditor determinará el tipo de opinión que emitirá sobre la razonabilidad de los estados financieros evaluado siendo estos como sigue:

- ❖ **Opinión con salvedad:** Según este tipo de informe, se emitirá una opinión con salvedad cuando se concluye que los estados financieros en general no están libres de

representación erróneas de importancia relativa para los estados financieros (Luna, 2009).

- ❖ **Opinión negativa:** Se emitirá opinión negativa cuando la evidencia obtenida por el auditor durante el desarrollo de su labor de auditoría se concluye que los estados financieros no están libres de representaciones erróneas y estas afectaran a la razonabilidad de los estados financieros. (Luna, 2009).
- ❖ **Abstención de opinión:** este tipo de opinión en el dictamen de auditoria se presenta cuando el auditor no puede obtener evidencia suficiente y competente de que los estados financieros puedan presentar representaciones erróneas que podrían ser de importancia relativa y penetrantes para los estados financieros (Luna, 2009).

2.1.14. NIA 200 Objetivos Globales Del Auditor Independiente Y Realización De La Auditoría De Conformidad Con Las Normas Internacionales De Auditoría

Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de las responsabilidades globales que tiene el auditor independiente cuando realiza una auditoría de estados financieros de conformidad con las NIA.

En particular, establece los objetivos globales del auditor independiente y explica la naturaleza y el alcance de una auditoría diseñada para permitir al auditor independiente alcanzar dichos objetivos. Asimismo, explica el alcance, la aplicabilidad y la estructura de las NIA e incluye requerimientos que establecen las responsabilidades globales del auditor independiente aplicables en todas las auditorías, incluida la obligación de cumplir las NIA. En adelante, al auditor independiente se le denomina “auditor”(Perú Contadores, 2022).

2.1.15. NIA 315 Identificación y Valoración de los riesgos de incorrección Material Mediante Conocimiento de la entidad y de su entorno

Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad. (Peru Contadores, 2022, p. 2).

Objetivo

El objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material (Peru Contadores, 2022).

2.1.16. NIA 700 Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros

- Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de formarse una opinión sobre los estados financieros. También trata de la estructura y el contenido del informe de auditoría emitido como resultado de una auditoría de estados financieros.
- La NIA 7051 y la NIA 7062 tratan del modo en que la estructura y el contenido del informe de auditoría se ven afectados cuando el auditor expresa una opinión modificada o incluye un párrafo de énfasis o un párrafo sobre otras cuestiones en el informe de auditoría.

- La presente NIA está redactada en el contexto de un conjunto completo de estados financieros con fines generales. (Se ha suprimido el párrafo referente a la NIA 800). La NIA 805 trata de las consideraciones especiales aplicables en una auditoría de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o partida específicos de un estado financiero.
- La presente NIA protege la congruencia del informe de auditoría. Cuando la auditoría se realiza de conformidad con las NIA, la congruencia del informe de auditoría promueve la credibilidad en el mercado global al hacer más fácilmente identificables aquellas auditorías que han sido realizadas de conformidad con unas normas reconocidas a nivel mundial. También ayuda a fomentar la comprensión por parte del usuario y a identificar, cuando concurren, circunstancias inusuales.

Objetivo: El objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material (Perú Contadores, 2022).

2.1.17. Riesgo Crediticio

El riesgo crediticio es la probabilidad de incumplimiento de pago de sus obligaciones producto de un préstamo financiero.

f. 2.1.18. Etimología

(Riveros, 2018), p. 5) menciona que la palabra riesgo proviene del Latín CREDES = CREDIBILIDAD, FE y CONFIANZA.

2.1.19. Definición de riesgo

Según el autor Riveros define “El riesgo crediticio corresponde a la probabilidad de quebranto o pérdida que se produce en una operación financiera cuando la contraparte incumple parcial o totalmente con una obligación pactada” (Riveros, 2018), p. 5).

Podemos definir también como riesgo de crédito a aquella posibilidad de sufrir una pérdida, la cual puede producirse a consecuencia del incumplimiento de pago o recuperación de un crédito financiero otorgado lo cual nos generará pérdidas.

En lo que se refiere a Gestión de Riesgos, se considera el riesgo crediticio como la probabilidad de que, al momento del vencimiento o culminado el plazo pactado, una entidad no tenga la capacidad de hacer frente, ya sea de una parte o la totalidad, a su obligación de hacer frente a su deuda u obligación acordada sobre un convenio financiero, debido a diferentes factores que pudieran ser quiebra, falta de liquidez u otra razón (Riveros, 2018).

“El riesgo crediticio es entendido en general como aquella probabilidad de que un deudor incumpla en cualquier grado, con el repago de sus obligaciones con la

Entidad Financiera de modo tal que se genere una disminución en el valor presente del contrato” (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014).

2.1.20. Tipos De Riesgo

Tal como lo menciona (EALDE, 2018), posterior a la crisis financiera actual, de la que todavía se tienen algunos efectos, el sistema financiero pudo clasificar 4 tipos de riesgo de crédito:

- ✓ **Riesgo de impago:** Denominado así al riesgo fallido, que viene a ser la posibilidad de incurrir en una pérdida derivada del incumplimiento pleno o parcial de sus obligaciones financieras, acordadas por un contrato con términos o cláusulas determinadas (Riveros, 2018).
- ✓ **Riesgo de migración:** Este tipo de riesgo crediticio se produce al realizar una disminución en la calificación crediticia (Riveros, 2018).
- ✓ **Riesgo de exposición:** Este tipo de riesgo está determinado por la incertidumbre de futuros pagos. Este riesgo puede suele asociarse a la actitud del prestatario o a la evolución de diversos factores del mercado. (Riveros, 2018). Este tipo de riesgo depende de factores externos del prestatario y no siempre podrá ser medido de manera optima por la incertidumbre que podría presentarse.
- ✓ **Riesgo de colateral:** Este tipo de riesgo crediticio se le conoce también como el riesgo de tasa de recuperación, el cual puede variar de acuerdo con la existencia de garantías que protejan la operación (Riveros, 2018).

En este tipo de riesgo es incierto el cumplimiento ya sea total o parcial de su obligación.

El riesgo de crédito se aplica para dos tipos de alcances:

- colocaciones
- inversiones.

2.1.21. Las Características Del Riesgo De Crédito

- El riesgo de crédito es el mayor indicador que mide la gestión tanto administrativa como financiera que se da en una empresa.
- Un riesgo crediticio está directamente relacionado a medir los resultados de las finanzas obtenidas por un activo financiero o en una cartera de inversión.
- Puede presentarse luego de la quiebra empresarial o cuando se realizan impagos.
- Es visto como una forma para poder medir la probabilidad que tiene un deudor para poder hacerle frente a los acreedores, cumpliendo con los pagos determinados.
- Se relaciona de forma estrecha con los diferentes problemas que se presentan en las empresas o compañías.
- Este tipo de riesgo es asimétricamente negativo por lo que tiene una mayor cantidad de valores hacia la izquierda o media.

2.1.22. Surgimiento Del Riesgo De Crédito

Philippe Jorion (1999), menciona lo siguiente, “el riesgo de crédito surge cuando las contrapartes están indispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito abarca tanto el riesgo de incumplimiento, que es la valuación objetiva de la probabilidad que una de las partes incumpla, como el riesgo de mercado que mide la pérdida financiera que será experimentada si el cliente incumple”, según esta manifestación el riesgo crediticio estará supeditado al incumplimiento de las partes.

2.1.23. Identificación Del Riesgo Crediticio

En cuanto a la identificación del riesgo encontramos lo manifestado por (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014), quien indica que “el proceso de identificación es el reconocimiento de todos los factores que al presentar comportamientos adversos, originan un incremento en el riesgo de crédito, lo que significa, identificar tanto el riesgo potencial en la concesión de créditos nuevos, como el posible deterioro de la calidad crediticia de operaciones ya desembolsadas”.

Realizando un Análisis Crediticio Tradicional, los analistas financieros pueden utilizar el modelo de las 4 c al momento de realizar una evaluación crediticia que consiste en evaluar los cuatro componentes que son los siguientes:

- ❖ **Capacidad**, Con este componente se trata de medir la capacidad de generar ingresos del prestatario que le permitirán afrontar su obligación, para lo cual será necesario hacer una revisión y análisis de los estados financieros, proyectar su flujo de caja, así mismo realizar una exhaustiva evaluación económica en cuanto al rubro de industria que se dedica para ver su entorno y su competencia. (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014).

Para lograr de manera eficiente este punto, de evaluación la entidad deberá contar con diferentes instrumentos de gestión como políticas de evaluación de deudores, mediante las cuales se podrá evaluar la capacidad de generación de ingresos de caja, la estabilidad financiera con la que cuenta, la capacidad de pago de sus obligaciones acorde a su ciclo productivo del negocio, así como los factores internos y externos que podrían generar variación en su capacidad de pago a corto y largo plazo. (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014).

- ❖ **Colateral**, Referida a todos aquellos elementos que garantizan el cumplimiento de la obligación que se encuentran a disposición pudiendo ser estos del negocio propiamente dicho o de sus dueños incluso, las garantías o apoyos colaterales; serán evaluados mediante sus activos fijos, tomando en cuenta su valor económico, así como la calidad de los bienes.

Se recomienda, en la evaluación para fijar el monto del crédito tomar en cuenta la capacidad de pago con la que cuenta el cliente mas no así valorizar la garantía de la cual se podría tomar para el pago ante un posible incumplimiento de pago de crédito (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014).

También se debe de considerar en la evaluación de un crédito, que se deberá de otorgarse un crédito siempre y cuando se tenga preferentemente una alternativa de fuente de pago adicional a la que genera de manera regular, solo se deberá de correr este riesgo si el negocio genera grandes márgenes de utilidad.

Esta segunda fuente, se podrá ejecutar ante un incumplimiento de pago, siendo algunas opciones de colateral un aval o garante quien asume solidariamente el pago de la deuda o crédito, firma de un pagaré, contrato prendario, fianza, seguro de crédito, depósito en garantía, garantía inmobiliaria. (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014).

- ❖ **Condiciones**, Aquí se consideran acuerdos que generan algunas restricciones de acuerdo a las actividades del prestatario, pudiendo ser afirmativos como el realizar el pago de intereses y capital a tiempo; pero también pueden ser negativos que le pudiera

generar algunas restricciones que se relacionan directamente con la deuda que le impedirían subir de escala o acceder a mayores importes en créditos. (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014).

- ❖ **Carácter**, califica las cualidades de cumplimiento y solvencia moral que tiene el deudor para hacer frente a un crédito, comportamiento que nos puede dar a conocer el comportamiento a futuro de un deudor, también se evalúa como fue su comportamiento de pago de préstamos anteriores lo que nos dará mayores luces sobre su comportamiento para futuros créditos. (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014).

La evaluación sobre el carácter o solvencia moral se deberá de realizar mediante elementos medibles y verificables los cuales podríamos obtener de referencias a sus proveedores de créditos anteriores, verificar si cuenta con demandas judiciales y referencias de instituciones financieras en general.

2.1.24. Microfinanzas Arariwa

Institución financiera cusqueña, dedicada al otorgamiento de créditos a personas de bajos recursos económicos con la finalidad de que puedan mejorar su calidad de vida, siendo prestamos de carácter personal y grupal con garantía solidaria a bajos intereses.

2.1.25. Reseña Historia De Microfinanzas Arariwa

La Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa “inició sus actividades como Unidad de Crédito en octubre de 1994, como parte de un Proyecto Nacional de desarrollo de la Metodología de Bancos Comunales en el marco del Consorcio Promoción de la Mujer y la Comunidad (PROMUC), del cual Microfinanzas Arariwa es miembro fundador y asociado. A

partir del año 2002 se constituye como Unidad de Microfinanzas. Prioriza el desarrollo de la Metodología de Bancos Comunales, en los ámbitos rurales y urbanos del Macro Sur. Microfinanzas Arariwa ubica su desempeño en el marco de las Metas de Desarrollo del Milenio en lo concerniente a la “erradicación de la pobreza y el hambre”, así como en la Campaña de la Cumbre del Micro Crédito” (Arariwa, 2020).

Arariwa como institución busca las siguientes metas:

- Lograr que 175 millones de familias más pobres del mundo (especialmente mujeres) tengan acceso a servicios de microfinanzas y servicios empresariales.
- Trabajar para asegurar que 100 millones de las familias más pobres del mundo superen sus ingresos diarios a más de 1 dólar (Arariwa, 2020).

2.1.26. Sistema Arariwa

El sistema Arariwa es un conjunto de unidades autónomas y articuladas, cada una de ellas con especificidad y perfil propios que tienen espacios, niveles e instrumentos de encuentro y acción conjunta, buscando así generar un proceso sinérgico. Cada unidad tiene su estrategia y sus objetivos que actúan como subsistemas y que a partir de sus interrelaciones dan forma y contenido al conjunto, las cuales se ordenan en función de una visión estratégica común (Arariwa, 2020).

El sistema está constituido por:

- a) Microfinanzas Arariwa
- b) Arariwa Promoción
- c) Centro de formación y producción Arariwa (CENFOPAR)

2.1.27. Metas Arariwa

Como institución Arariwa tiene propuesta las siguientes metas (Arariwa, 2020)

las cuales siempre buscan fortalecer la pequeña economía:

- Llegar a los más pobres.
- Masificar los servicios en el Macro Sur.
- Lograr un alto Desempeño Financiero
- Lograr un alto Desempeño Social

2.1.28. Misión Arariwa

“Contribuir a la mejora de las condiciones de vida, principalmente de mujeres de menores recursos y sus familias, facilitando un acceso permanente a servicios financieros con educación” (Arariwa, 2020).

2.1.29. Visión Arariwa

Ser una institución de Microfinanzas sostenible, líder en acceso a servicios financieros inclusivos (Arariwa, 2020).

2.1.30. Servicios

- ❖ **BANCA COMUNAL:** “Los bancos o banca comunales es un grupo de apoyo mutuo, compuesto por un mínimo de 10 mujeres preferentemente que viven en condiciones de pobreza. La metodología empleada tiene por objetivo el facilitar a sus miembros los recursos básicos para asegurar la subsistencia familiar, a través componentes básicos: Crédito, Ahorro y Organización” (Arariwa, 2020).

- ❖ **SERVICIOS DE LOS BANCOS COMUNALES:** “La Unidad de Microfinanzas brinda servicios para que la población tenga unidades económicas capitalizadas y generen mayores ingresos, mejorando sus condiciones de vida, sobre la base de la calidad, cobertura y diversidad de servicios financieros y de capacitación” (Arariwa, 2020)
- ❖ **PROMOCION DEL AHORRO:** “Se desarrolla una cultura del ahorro para realizar inversiones económicas y sociales, defender los recursos naturales y productivos y su racional explotación y contribuir a reafirmar los derechos de la persona humana”
- ❖ **MICROCREDITOS:** Las microfinanzas son adaptadas a poblaciones rurales y urbanas en situación de dificultad económica (Arariwa, 2020)
- ❖ **ASESORIA ORGANIZACIONAL:** Se promueve la autogestión del Banco Comunal y el fortalecimiento de nuevos tipos de organizaciones (Arariwa, 2020)
- ❖ **CREDITO INDIVIDUAL:** El proceso de otorgamiento considera la evaluación a la unidad familiar y/o empresarial, considerando la capacidad y voluntad de pago como un proceso único, que permita un tratamiento adecuado, tanto en los procedimientos de colocación, seguimiento y recuperación de créditos. El crédito individual es aplicable a personas naturales y jurídicas que realizan actividades calificadas de pequeña y microempresa en los sectores productivo, comercio y servicios (Arariwa, 2020)



[ARARIWA - MICROFINANZAS](#)

2.2. MARCO CONCEPTUAL (PALABRAS CLAVE)

Auditoría Financiera

Es un examen de tipo objetivo, sistemático, profesional que se efectúa con posterioridad a las operaciones que realiza una empresa, sean estas administrativas o financieras, a fin de emitir opinión mediante un informe. Auditoría, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera dentro de una entidad, sea confiable, veraz y oportuna (García, 2019). En definitiva, una auditoría es la revisión de la información financiera mediante muestreo de todas las operaciones financieras realizadas por el ente contable, cuya finalidad es dar a conocer una opinión técnica y profesional.

Auditoría Interna

Es un sistema de control interno de la empresa y consiste en el conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos en una organización concreta para proteger su activo, minimizar riesgos, incrementar la eficacia de los procesos operativos y optimizar y rentabilizar, en definitiva, el negocio (Westreicher, 2021).

Auditoría Externa

Es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un contador público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento (Westreicher, 2021).

Riesgo Crediticio

Se considera como riesgo crediticio a aquella probabilidad de que un crédito a futuro se convierta en un crédito impago, este riesgo surge cuando las contrapartes están indispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales, el cual abarca tanto el riesgo de incumplimiento, que es la valuación objetiva de la probabilidad que una de las partes incumpla, como el riesgo de mercado que mide la pérdida financiera que será experimentada si el cliente incumple (Jorion, 1999).

Análisis crediticio

Es la evaluación que se realiza a una persona, que solicita un préstamo a una entidad financiera, la cual estará sujeta al cumplimiento de requisitos y controles propios de cada institución para ser sujeto de préstamo.

Dictamen

Es el resultado que se traduce en una opinión que da el auditor luego de evaluar los estados financieros, esto en sentido a auditoria a estados financieros siendo esta su interpretación del estado real y de la fiabilidad de la información económica de una entidad (Lalangui, 2016).

2.3. Antecedentes Empíricos De La Investigación (Estado Del Arte)

A Nivel Internacional

López (2016) en su tesis de posgrado en administración bancaria y finanzas: “El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento” desarrolló como principal objetivo el análisis del riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento, siendo la tesis de tipo descriptivo y correlacional. Tomo como muestra bancos privados más grandes del Ecuador, llegando a la conclusión de que los créditos no controlados ni bien evaluados inducen al sobreendeudamiento generando mayor riesgo crediticio.

De la información de créditos existentes se evidencia retrasos de pago de 60 a 90 días, lo que se constituye en un factor de riesgo alto. En el periodo del 2011 al 2014, se observa

niveles bajos de morosidad de la cartera de consumo, así como niveles razonables de provisiones; lo que demuestra que el sistema financiero evaluado es saludable en orden razonable.

(Caridad, 2015), en su tesis doctoral de “MODELOS DE VALORACION DEL RIESGO” de la Universidad de Córdoba arribo a las siguientes conclusiones:

- “En la primera década de este siglo ninguna de las agencias de rating fue capaz de pronosticar la crisis financiera que se avecinaba. En concreto, hasta el día de la suspensión de pagos de Lehman Brothers, las tres grandes agencias mantenían una de sus mayores calificaciones hasta dos días antes de su suspensión de pagos; también mantenían ratings elevados para los activos basados en hipotecas subprime, que entraron en default en gran número”.
- “En el mundo existen más de cien empresas de rating, aunque las tres principales acaparan el mercado, salvo en algunos nichos específicos como en el sector asegurador. Cada una sigue su propia metodología. Algunas ofrecen clasificaciones de países, industrias, o de riesgo de crédito de empresas, o de emisiones de productos financieros. Se pueden clasificar de acuerdo con varios criterios; el primero es si las valoraciones son públicas o si sólo están accesible a subscriptores que pagan una cuota por acceder a las valoraciones”.
- “Las grandes empresas de rating elaboran modelos para cientos de miles de emisiones de deuda, compañías, estados, y en general para cualquier producto financiero. El costo de una valoración es elevado, y su mantenimiento a lo largo del tiempo, más aún, por lo que es necesario disponer de métodos alternativos de valoración”.
- “La idea básica es que la valoración, para ser objetiva, depende de la información disponible, en su mayor parte medible, pero las empresas de rating no hacen pública la

metodología seguida, y la califican de “opiniones”. De hecho, suelen estar dadas de altas como pertenecientes a medios de comunicación, y no como consultoras, posiblemente para eludir cualquier tipo de responsabilidad”.

(Andrade, 2021), en su tesis para obtención del título de Magister en Auditoría Integral y Gestión de Riesgos Financieros “CÁLCULO DE BRECHAS DE LIQUIDEZ Y SU IMPACTO EN LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CERRADA, DEL SECTOR EDUCATIVO, DE LA CIUDAD DE CUENCA, PERTENECIENTE AL SEGMENTO 2, DURANTE EL PERÍODO 2019” de la Universidad de Azuay de Ecuador arribo a las siguientes conclusiones:

- El manejo de metodologías para la medición de riesgo de liquidez, permite a la institución poder medir a futuro el comportamiento de sus flujos de entrada y salida y de esta forma prever en el tiempo el comportamiento de la liquidez, mediante el calce de plazos o brecha de liquidez.
- La revisión dinámica y evaluación de la brecha de liquidez frente a las estrategias de negocio de la institución permite una planificación de mayor rentabilidad para la misma, así pues, permitirá una mejor alocación de los flujos pasivos contra los flujos activos.
- El manejo actual de la entidad en términos integrales de riesgo, a pesar de ser una entidad cerrada, mantiene una unidad de riesgo fuerte tanto en herramientas como en personal, al momento la entidad cuenta con sistemas para la gestión de riesgos integrales, así pues, monitorean riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operativo y riesgo de crédito.

A Nivel Nacional

(Tafur, 2017) Para optar el grado académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con mención en Auditoría y Control de Gestión Empresarial, con la tesis titulada **“EL CONTROL DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS PROCESADORAS DE TÉ EN LIMA METROPOLITANA 2014- 2016”**, de la Universidad San Martín de Porres, tuvo como objetivo de trabajo de investigación control del riesgo crediticio recomendando que una empresa cuente con una adecuada política de créditos y cobranzas como parte de su sistema de control, siendo el trabajo de investigación de tipo descriptivo y tomando como muestra a 40 personas de 9 empresas dedicadas a este rubro que es el procesamiento de té en Lima Metropolitana quien tras su investigación arriba a las siguientes conclusiones:

1. “En un modelo de control de riesgos, la política de control de crédito permite una adecuada asignación de las líneas de crédito en las empresas de Lima Metropolitana, debido a que los lineamientos de la misma sirven para una eficiente evaluación crediticia”
2. “La provisión de incobrables calculada apropiadamente permite una gestión eficiente del capital de trabajo en las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana, como consecuencia, el reconocer oportunamente la tendencia de esa provisión y así tomar las medidas correctivas para mitigarla.”
3. “La capacidad de pago de los clientes debe ser medida en base a cifras históricas para una adecuada gestión de la morosidad de las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana, Así mismo se debe tomar en cuenta el riesgo país y el del sector al momento de evaluar la capacidad de pago”.

4. “El nivel de garantías otorgado por los clientes contribuye en la recuperación de la cartera de las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana, porque, en caso de impago de estos clientes, se podrán ejecutar las garantías de crédito”.

5. “La clasificación de los clientes debe servir de guía a fin de evitar afectar la liquidez de la cartera de las empresas procesadoras de té”.

(La Torre, 2019) para optar el grado académico de Maestro en Auditoría contable y financiera **“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA”** de la Universidad Nacional Federico Villareal, arribó a las siguientes conclusiones:

- “Se ha establecido que la auditoría financiera podrá suministrar información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la planeación, ejecución o desarrollo, informe y seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera o auditoría de estados financieros”.
- “Se ha determinado que la planeación de la auditoría financiera podrá proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la previsión de toda la parafernalia necesaria para poder desarrollar la auditoría financiera”.
- “Se ha estipulado que la ejecución o desarrollo de la auditoría financiera podrá ayudar en la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la aplicación de procedimientos que permiten obtener evidencia suficiente, competente y relevante sobre la situación financiera, económica y patrimonial de las empresas”.

- “Se ha establecido que el informe de la auditoría financiera podrá facilitar la toma de decisiones de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; mediante la carta de recomendaciones del sistema de control interno y el dictamen sobre la razonabilidad de la situación financiera, económica y patrimonial de las empresas”.

(Guillen, 2022) para optar el grado académico de Magister en Auditoria con mención Auditoria en la Gestión Empresarial de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, arribo a las siguientes conclusiones:

1. “Se determina que la auditoría de gestión crediticia incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma 2014 – 2017. Esta influencia se da de manera deficiente en cuanto a gestión crediticia por aplicación de la gerencia; motivo por el que los colaboradores del área crediticia y cobranza, carecen de conocimientos suficientes y llevar a cabo una evaluación, aprobación y recuperación de créditos, debido que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma no realiza capacitación continua a sus ejecutivos en tópicos de créditos y riesgos, situación que provoca escasa identificación de los ejecutivos, pues no poseen un concepto claro de una óptima gestión de créditos, el personal no lleva a cabo una buena gestión crediticia así incidiendo en la rentabilidad de las Cooperativas y afectando económicamente la situación financiera”.
2. “Se verifica que la evaluación crediticia influye en la rentabilidad de las COOPAC Microfinanzas Prisma, como se demuestra en la comprobación de la

hipótesis realizada. Entonces diremos que el primer proceso o filtro para el retorno de un crédito, para el otorgamiento de un crédito es realizar una buena evaluación que permitan respaldar el dinero otorgado”.

3. “Se llegó a conocer que el control de riesgo crediticio influye sobre la rentabilidad de la COOPAC Microfinanzas Prisma como se demuestra en la comprobación de hipótesis realizada. Tal es así que para tener una buena rentabilidad en la cooperativa debemos controlar un buen riesgo crediticio y ver qué factores están afectando en el proceso del crédito”.
4. “Se llegó a conocer que las carteras vencidas influyen en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma, como se demuestra en la comprobación de hipótesis realizada. Llegando a la conclusión, si controlamos la cartera morosa mayores a 30 días con estrategias y herramientas, así se provisionaría menos y lograríamos una mayores rentabilidades y solvencia financiera”.

2.4. Hipótesis

a. Hipótesis general

La Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

b. Hipótesis específicas

- a) Es Las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.
- b) El nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio genera un adecuado nivel de garantía de créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.
- c) Las Recomendaciones de Auditoria Financiera influyen en el registro adecuado de la provisión de incobrables en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

2.5. Identificación de Variables e indicadores

Variable Independiente

X. AUDITORIA FINANCIERA

Variable Dependiente

Y. RIESGO CREDITICIO

2.6. Operacionalización de Variables

Variable independiente

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
AUDITORIA FINANCIERA	<i>Evaluación que examina los estados financieros de una institución o empresa para emitir una opinión profesional sobre la razonabilidad de la información presentada.</i>	Planificación	Deficiencias de control interno
		Ejecución	Nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio
		Informe	Conclusiones y recomendaciones de Auditoria

Variable dependiente

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Riesgo Crediticio	<i>Probabilidad de incumplimiento de pago de obligaciones de acuerdo con los términos acordados.</i>	Riesgo de incumplimiento	Políticas de control de créditos
		Riesgo de exposición	Nivel de garantía de créditos otorgados
		Riesgo de Recuperación	Registro adecuado de provisión de incobrables

CAPITULO III: METODOLOGÍA

3.1. Ámbito de estudio: Localización política y Geográfica



FUENTE: <https://www.google.com/maps/place/Asociacion+Arariwa>

Distrito : Wanchaq

Provincia : Cusco

Departamento : Cusco

3.2. Tipo y nivel de investigación

3.2.1. Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo no experimental, la cual se puede definir según algunos autores, por ejemplo:

(Hernandez Sampieri, 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).

3.2.2. Nivel de investigación

En nivel de investigación del presente trabajo, es de Nivel descriptivo y correlacional, dando un pequeño concepto el autor del Libro de Metodología de la Investigación Hernández Sampieri menciona lo siguiente sobre el nivel descriptivo:

(Hernández Sampieri, 2014) "...los diseños descriptivos tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población" (p.155).

3.3. Unidad de análisis

Para el presente trabajo de investigación se tomará como unidad de análisis la ONG Arariwa agencia Cusco.

3.4. Población de estudio

El presente trabajo de investigación tendrá como población a los trabajadores de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa de la ciudad de Cusco en número de 50 siendo el total de trabajadores quienes desarrollan sus labores en diferentes áreas.

3.5. Tamaño de muestra

El presente trabajo de investigación se utilizará la técnica del muestro no probabilístico puesto que los sujetos tienen la misma probabilidad de ser escogidos y al estar investigando sobre la importancia de la realización de una auditoría y el riesgo crediticio los expertos en la materia son los mismos trabajadores de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa de la ciudad de Cusco.

3.6. Técnicas de selección de muestra

La técnica de muestreo que se utilizara en este trabajo de investigación es de muestreo no probabilístico.

(Hernández Sampieri, 2014,) Sobre este punto menciona: “...*la muestra no probabilística, también llamadas muestras dirigidas, suponen un procedimiento de selección orientadas por las características de la investigación, más que por un criterio estadístico de generalización*” (p.189).

3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.7.1. Técnicas

Para poder recopilar información para el presente trabajo de investigación se empleará:

- ✓ **Encuesta:** Considerada como técnica primaria para obtener información, teniendo como base un conjunto objetivo, coherente y articulado de preguntas, las cuales se recoge y analiza permitiendo que la información extraída de una muestra pueda ser analizadas por métodos cuantitativos, siendo las mismas de carácter personal e impersonales. (Abascal & Grande Esteban, 2005, p. 14)

- ✓ **Análisis documental:** Se considera como operación o conjunto de operaciones que presenta la información original de un manera distinta, procedimiento que se realiza con la finalidad de facilitar la consulta o localización de estudio. (Bardin & Suárez, 1986, p. 34)

- ✓ **Observación:** es una técnica de investigación caracterizada por obtener información mediante el registro de características o comportamientos de un individuo o elementos sin establecer elementos de comunicación. (Fernández, 2004, p. 84).

3.7.2. Instrumentos

Los instrumentos que se utilizarán serán:

- Cuestionario

- Guía de análisis documental

3.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información

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

- Microsoft office Word: procesador de textos que utilizaremos para plasmar la información de la investigación.
- Microsoft office Excel: Hoja de cálculo que nos ayudará con el procesamiento de la información del trabajo de investigación.
- IBM SPSS Static 23: Programa estadístico para poder realizar la contrastación o validez de las hipótesis.

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

Para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis, se utilizó la prueba de chi cuadrado en el programa de estadística SPSS, en cual nos da como resultado la aplicación o no de las hipótesis planteadas para este trabajo de investigación.

IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Procedimiento, Análisis, Interpretación Y Discusión De Resultados

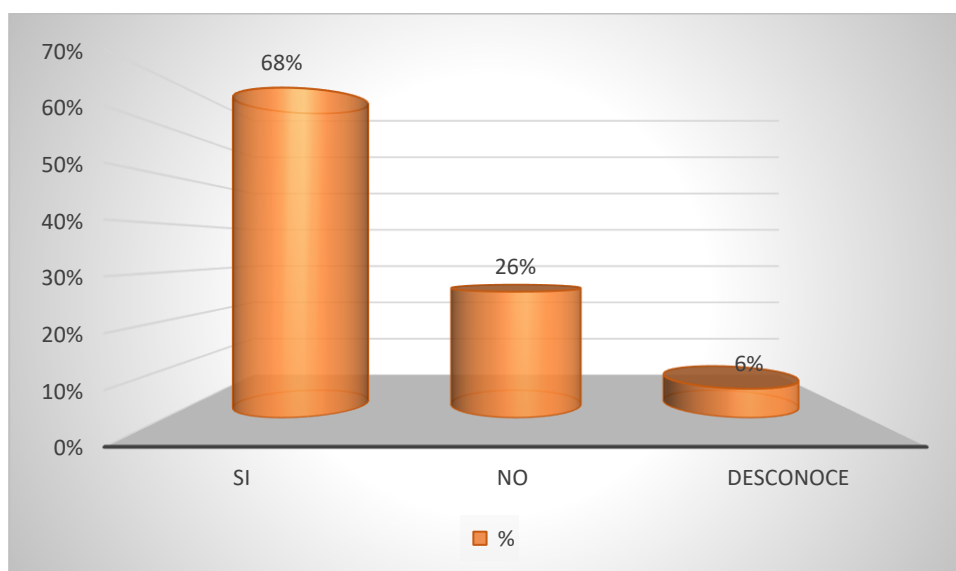
- 1. ¿Cree usted que la Auditoria Financiera, realizada de manera anual a la ONG Arariwa unidad de Microfinanzas, logra un control eficaz de riesgo crediticio en la Agencia Cusco?**

Tabla 1 Auditoria Financiera anual logra un control eficaz de riesgo crediticio

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	34	68%
No	13	26%
Desconoce	3	6%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 1 ¿Cree usted que la Auditoria Financiera, realizada de manera anual a la ONG Arariwa unidad de Microfinanzas, logra un control eficaz de riesgo crediticio en la Agencia Cusco?

Ilustración 1 Auditoria Financiera Anual logra control eficaz de riesgo crediticio

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Según las respuestas extraídas de la encuesta, a la pregunta realizada sobre si una Auditoria Financiera anual en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa logra un control eficaz de riesgo crediticio, dieron como resultado lo siguiente: un 68% de los encuestados marcaron como respuesta que efectivamente si hay un mejor control de riesgo crediticio,

mientras que un 26% marcaron que no y un mínimo de 6% marcaron Desconoce, con lo cual se demostraría que las auditorías permanentes, brindan un mejor control sobre riesgos crediticios que pudieran suscitarse en el otorgamiento de créditos.

Con estas respuestas quedaría afianzado el concepto que se tiene sobre la confiabilidad de las Auditorías Financieras para brindar mayor seguridad y mejor control sobre riesgos que podrían presentarse, en el desarrollo normal de sus actividades, en el caso particular de esta entidad, el otorgamiento de créditos.

2. ¿Considera usted que el número de socios que solicitan préstamos en la ONG Arariwa de la Agencia Cusco, cumplen de manera puntual con el pago de estos?

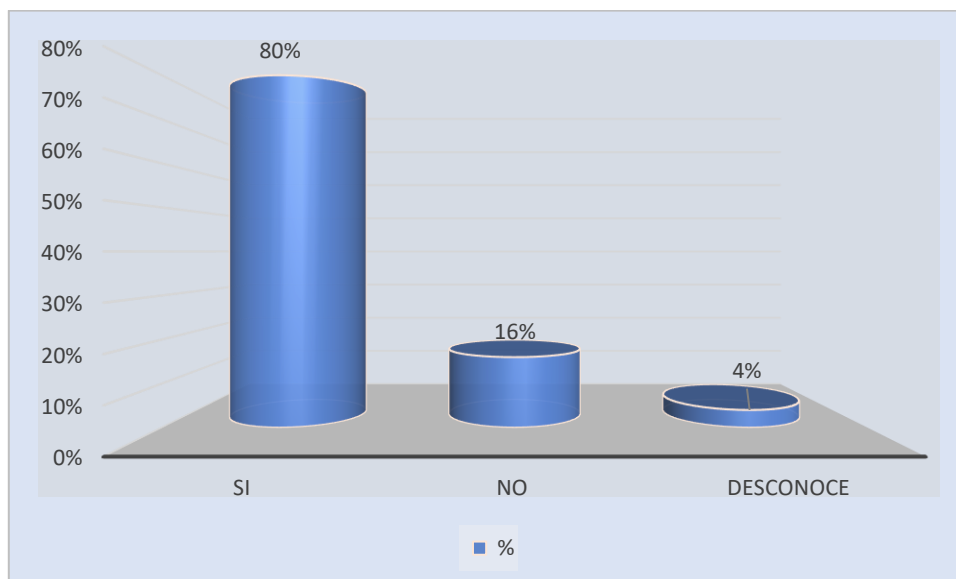
Tabla 2 Socios que solicitan préstamos en la ONG Arariwa cumplen de manera puntual sus pagos

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	40	80%
No	8	16%
Desconoce	2	4%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 2. ¿Considera usted que el número de socios que solicitan préstamos en la ONG Arariwa de la Agencia Cusco, cumplen de manera puntual con el pago de estos?

Ilustración 2 Socios que solicitan préstamos en la ONG Arariwa cumplen de manera puntual sus pagos



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Como resultado de la encuesta para esta interrogante, el 80% de los encuestados manifestaron, que el cumplimiento de pagos de los créditos obtenidos por la institución es pagado de manera puntual, un 16% dieron como respuesta que no es así y un 4% manifestaron que desconoce si es correcto que pagaban de manera puntual.

Como resumen de esta interpretación podemos afirmar que tanto los trabajadores de la propia institución como profesionales auditores dieron como respuesta en un porcentaje elevado de que efectivamente cumplen con el pago de los créditos en vista de que los importes otorgados por la institución son pequeños lo cual permite a las personas que accedieron a microcréditos cumplir con sus obligaciones no solo por el tema de calificación crediticia sino también por el ahorro que fomenta en sus socios de los bancos comunales.

3. ¿Considera usted que la morosidad de los socios que obtienen préstamos afecta a la rentabilidad de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

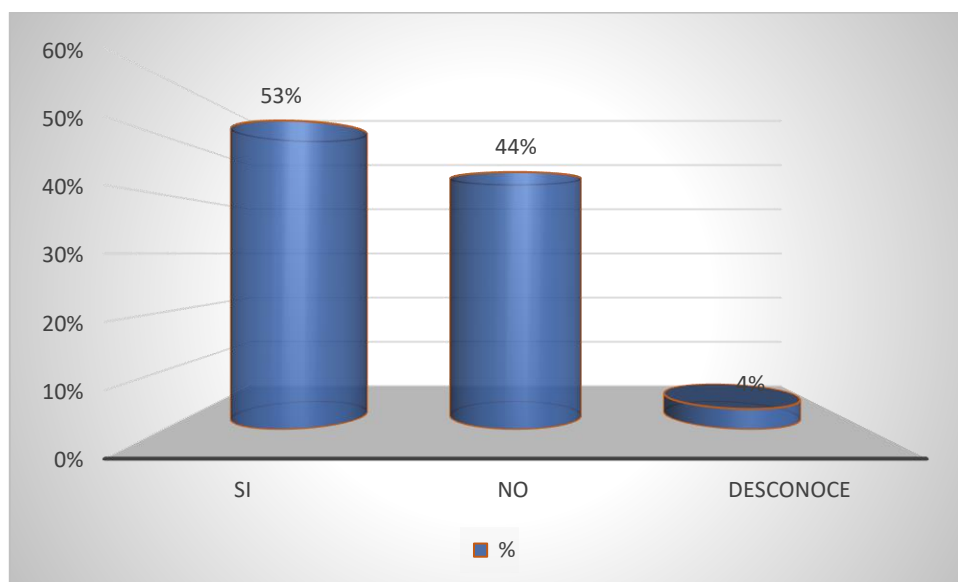
Tabla 3 La morosidad afecta la rentabilidad de la ONG Arariwa

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	30	53%
No	25	44%
Desconoce	2	4%
TOTAL	57	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 3. ¿Considera usted que la morosidad de los socios que obtienen préstamos afecta a la rentabilidad de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 3 La morosidad afecta la rentabilidad de la ONG Arariwa



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

De los resultados obtenidos a la pregunta, el 53% de los encuestados coinciden en la respuesta de que la morosidad de los socios, al incumplir con los pagos de sus cuotas de préstamos, afecta la rentabilidad de la ONG Arariwa, si bien es cierto al realizar la revisión de la información sobre morosidad en la unidad de Microfinanzas de la Agencia de Cusco es mínima, pero aún así sigue siendo un indicador que disminuye la rentabilidad en toda entidad financiera que trabaja con fondos dinerarios.

En toda entidad financiera el índice de mora es un factor determinante para la generación de rentabilidad y esto es bien conocido no solo por los trabajadores entendidos en el mundo de las finanzas, sino también de los profesionales que laboran en las instituciones dedicadas al ámbito financiero.

Un 44% de los encuestados señalan que la morosidad ocasionada por los socios no afecta en la rentabilidad de la ONG microfinanzas, esto debido a que al ser mínima la morosidad no afectaría de sobremanera a la rentabilidad en general que percibe de manera anual.

Un mínimo de 4%, señala desconocer si afecta o no a la rentabilidad los índices de morosidad que pudiera presentar la institución.

4. ¿Cree usted que los créditos otorgados por la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, cuenta con los suficientes controles internos implementados?

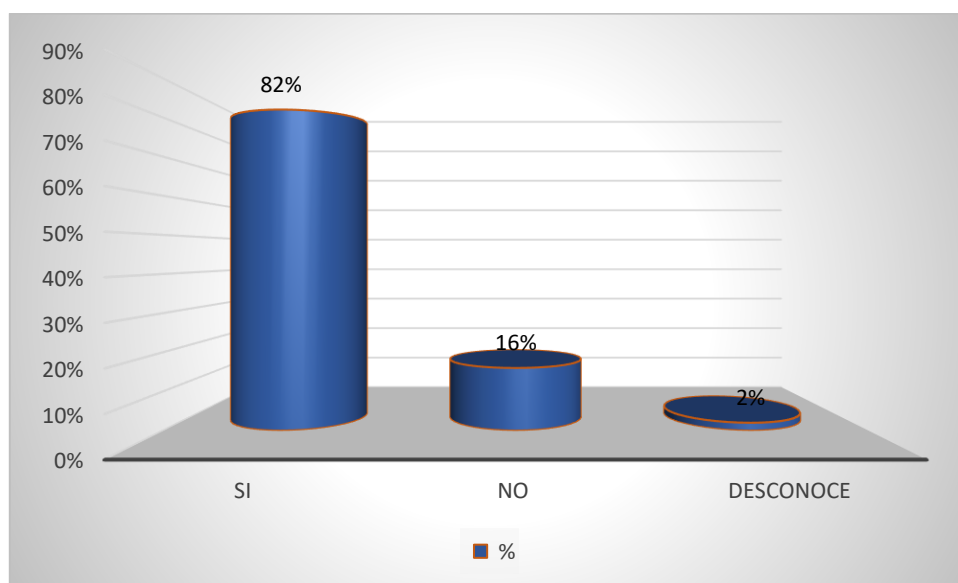
Tabla 4 Créditos otorgados por ONG Arariwa cuenta con suficientes controles internos

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	41	82%
No	8	16%
Desconoce	1	2%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 4. ¿Cree usted que los créditos otorgados por la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, cuenta con los suficientes controles internos implementados?

Ilustración 4 Créditos otorgados por ONG Arariwa cuenta con suficientes controles internos



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Del total de encuestados un 82% señalan que los créditos que otorga la unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa, cuentan con controles internos suficientes sobre riesgo crediticio, lo cual finalmente se ve reflejado en el mínimo importe en soles de que dejan de

pagar los socios de los diferentes bancos comunales por prestamos vigentes, así mismo dará como resultado un control óptimo de los fondos que maneja para la colocación de préstamos con personas de economía mínima, concientizando a su vez sobre el ahorro y la cultura financiera para un mejor uso o destino de los fondos que manejen en sus hogares.

Un 16% de los encuestados manifiesta que no cuenta con controles óptimos sobre riesgo crediticio, esto debido a la garantía solidaria que manejan, política de colocación de créditos que manejan en la institución.

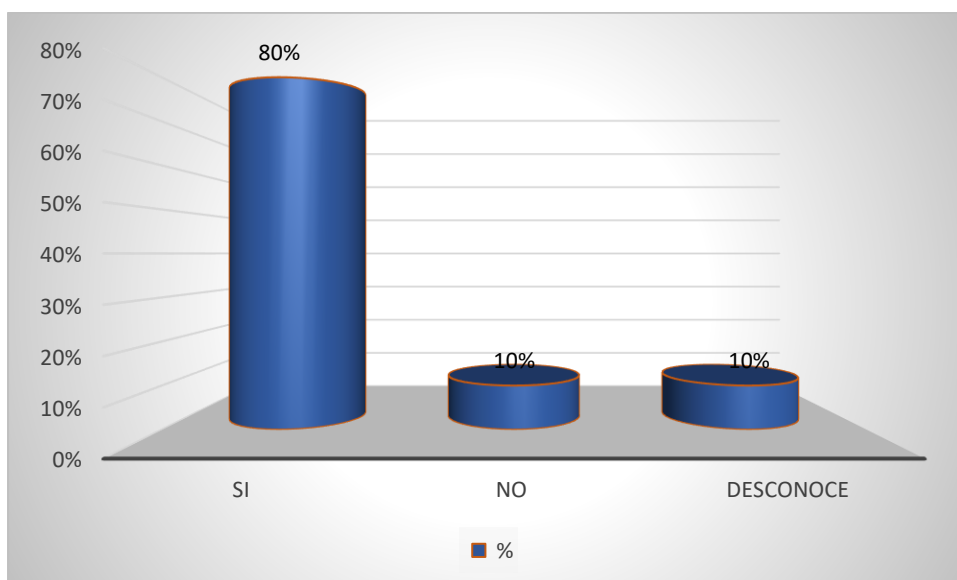
5. ¿Considera usted que una Auditoria Financiera, en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa sería útil para mitigar el riesgo crediticio?

Tabla 5 Auditoria Financiera es útil para mitigar riesgo crediticio

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	40	80%
No	5	10%
Desconoce	5	10%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 5. ¿Considera usted que una Auditoria Financiera, en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa sería útil para mitigar el riesgo crediticio?

Ilustración 5 Auditoría Financiera es útil para mitigar riesgo crediticio

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

De los resultados obtenidos según nuestra encuesta el 80% señalan que, una Auditoría Financiera sería muy útil para mitigar el riesgo crediticio, que se pudiera presentar al momento de la evaluación y el otorgamiento de créditos en la unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa.

El trabajo del auditor al realizar un examen a los Estados Financieros mediante la aplicación de diferentes técnicas siempre brinda mayor seguridad y confiabilidad no solo en los resultados finales sino también en la revisión de los controles de procedimientos que aplica cada institución, con lo cual se da mayor seguridad y confiabilidad para la toma de decisiones e implementación de políticas en los procedimientos que lleva a cabo cada operación que se realiza.

Por otro lado, tenemos un 10% de encuestados que manifiestan que una Auditoría financiera no sería útil para mitigar riesgos crediticios, es igual a los encuestados que señalan no saber si es útil o no una auditoría financiera para mitigar riesgos.

6. ¿Conoce usted el porcentaje de riesgo crediticio que tiene la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

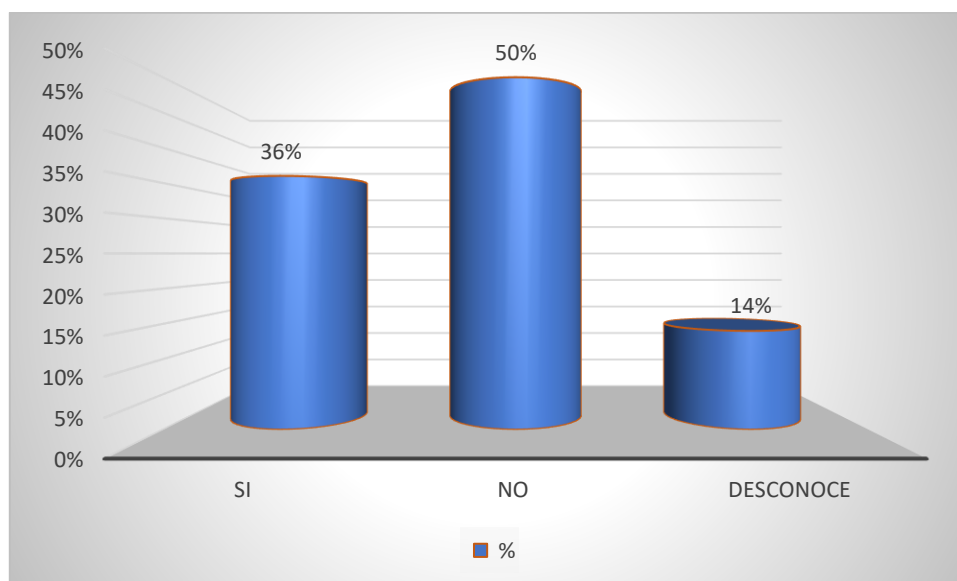
Tabla 6 Conocimiento sobre riesgo crediticio de la ONG Arariwa

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	18	36%
No	25	50%
Desconoce	7	14%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 6. ¿Conoce usted el porcentaje de riesgo crediticio que tiene la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 6 Conocimiento sobre riesgo crediticio de la ONG Arariwa



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la encuesta realizada, el 36% de los encuestados, señalan conocer el porcentaje de riesgo crediticio que tiene la ONG Arariwa, mientras que un 50% manifestaron no conocer el porcentaje de riesgo crediticio que maneja la institución.

El porcentaje de riesgo es un indicador que las instituciones financieras cuidan en gran medida, dado que este indicador es preponderante al momento de determinar la rentabilidad e ingresos de una institución, luego de evaluar la colocación de créditos como actividad principal en toda institución que tiene como actividad principal la colocación de créditos, para lo cual estos porcentajes son de manejo discreto tanto de los trabajadores como del personal de alta dirección de la institución.

Así mismo un mínimo de encuestados desconoce los porcentajes de riesgo crediticio de la institución.

7. ¿Conoce usted los montos mínimos y máximos de crédito que otorgan en ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

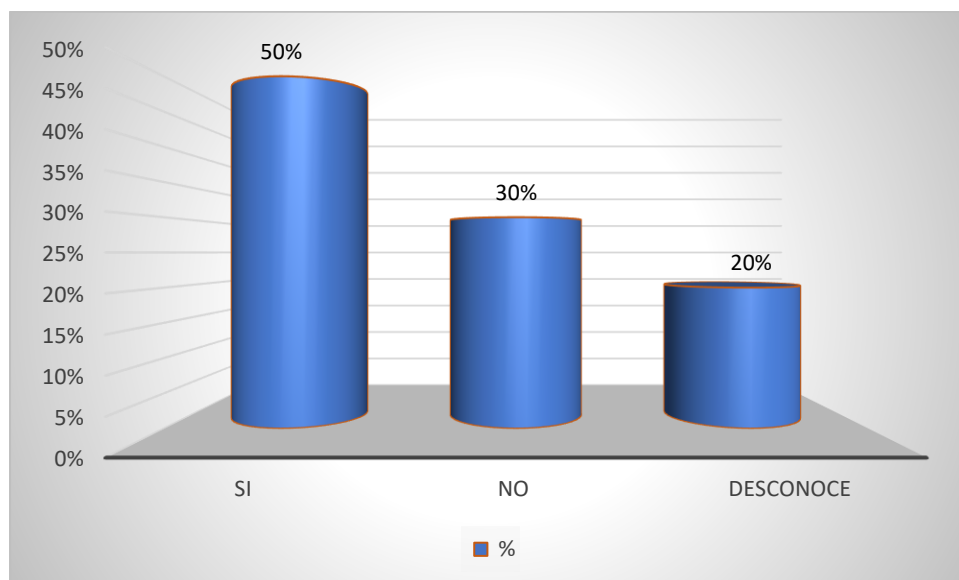
Tabla 7 Montos mínimos y máximos de créditos que otorga la ONG

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	25	50%
No	15	30%
Desconoce	10	20%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 7. ¿Conoce usted los montos mínimos y máximos de crédito que otorgan en ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 7 Montos mínimos y máximos de créditos que otorga la ONG



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

De la encuesta realizada el 50% de los encuestados, señalan que efectivamente conoce los importes mínimos y máximos que son otorgados en los préstamos de la institución, un 30% de los encuestados señalan que no conocen los importes y un 20% marcaron desconocer dichos importes.

Si bien es cierto, las personas comprendidas en el conocimiento e importes que da como préstamo la institución sería en su mayoría los socios que trabajan con la institución, el personal que administra directamente la cartera de créditos y el personal administrativo quienes trabajan directamente con la información mas no así, personal externo.

En una institución financiera, es importante que todo el personal que labora se encuentre debidamente preparado y conozca buena cantidad de información básica, para poder compartir

la información con cualquier persona que realice una consulta sobre algún tema que tenga que ver directamente con las actividades de la institución.

8. ¿Considera usted que las políticas de control de créditos son aplicadas correctamente por el personal de la ONG Arariwa Agencia Cusco?

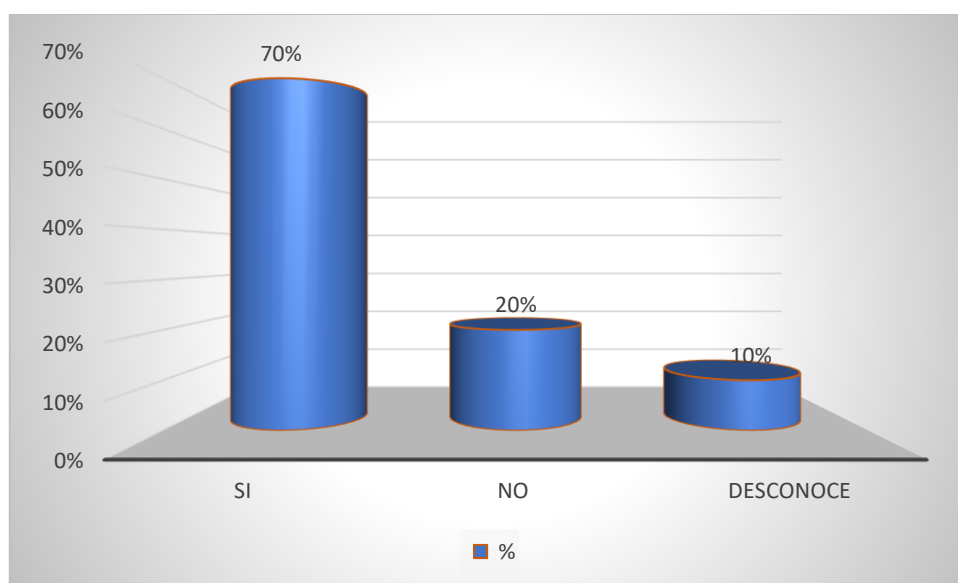
Tabla 8 Políticas de control de créditos aplicadas correctamente por el personal

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	35	70%
No	10	20%
Desconoce	5	10%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 8. ¿Considera usted que las políticas de control de créditos son aplicadas correctamente por el personal de la ONG Arariwa Agencia Cusco?

Ilustración 8 Políticas de control de créditos aplicadas correctamente por el personal



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Del cuadro y grafico se observa que el 70% de los encuestados responden que las políticas de control de créditos son aplicadas de manera adecuada por el personal de la institución al momento del procesamiento de datos.

Al manifestar que las políticas de control de riesgo crediticio son aplicadas de manera adecuada por el personal de la institución, estamos ante un escenario donde el riesgo crediticio sería mínimo, en vista de que la aplicación correcta de manuales y procedimientos que impliquen el otorgamiento de créditos disminuye a una mínima expresión el importe generado por riesgo crediticio.

Por otro lado, tenemos que un 20% manifiesta que las políticas de control de créditos no son aplicadas de manera adecuada generando un riesgo para la institución y un mínimo de 10% desconoce si se aplican o no políticas de control de créditos.

9. ¿El otorgamiento de créditos que ofrece la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, es supervisado permanentemente?

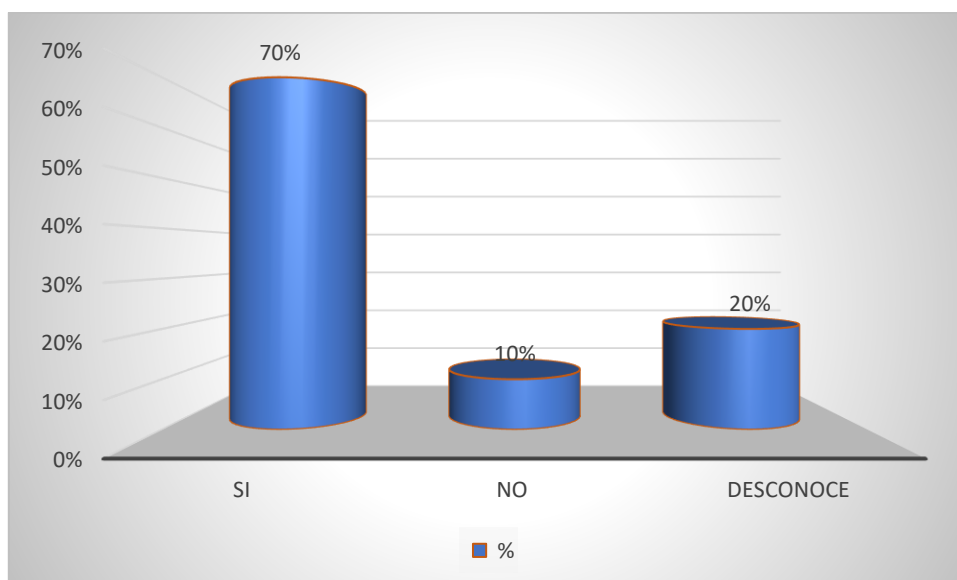
Tabla 9 Otorgamiento de créditos es supervisado permanentemente

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	35	70%
No	5	10%
Desconoce	10	20%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 9. ¿El otorgamiento de créditos que ofrece la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, es supervisado permanentemente?

Ilustración 9 Otorgamiento de créditos es supervisado permanentemente



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

El 70% de los encuestados, señalan que de manera permanente es supervisado todo el procedimiento de colocación de créditos, las veces de supervisión se realizan por el administrador de la agencia Cusco, quien además de verificar el estricto cumplimiento de los requisitos mínimos de otorgamiento de créditos, también es el encargado de aprobar los montos solicitados de créditos en función a la capacidad de pago y la revisión de evaluación crediticia, documentación que se presenta ante el Comité de créditos para su aprobación y respectivo desembolso.

Por otro lado, de manera permanente y aleatoria también realizan la revisión de los diferentes créditos otorgados los Supervisores de Créditos con los que cuenta la institución y ante cualquier irregularidad que se pueda presentar y tomen las medidas correctivas adecuadas.

Como resultado de dicho procedimiento, se tendrá que los dictámenes de las auditorías saldrán razonables.

Un porcentaje de 20% manifiesta que no se realiza un control permanente al otorgamiento de créditos y un 10% manifiesta desconocer sobre los controles aplicados en el otorgamiento de créditos.

10. ¿Usted conoce alguna política de crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

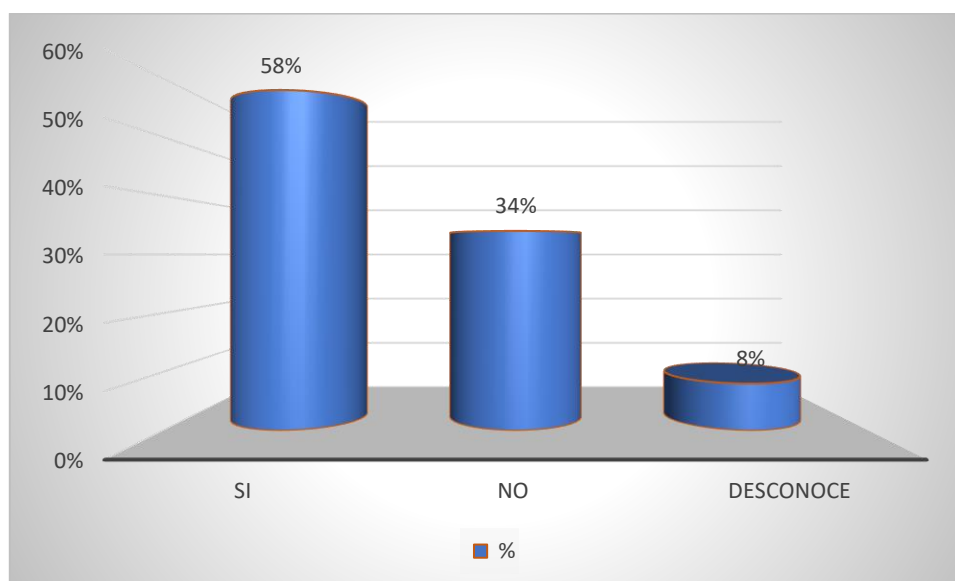
Tabla 10 Conocimiento de políticas de crédito

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	29	58%
No	17	34%
Desconoce	4	8%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 10. ¿Usted conoce alguna política de crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 10 Conocimiento de políticas de crédito



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

El 58% de los encuestados responden que si efectivamente conocen al detalle la política de créditos con la que trabaja la institución, esto responde a que todo el personal es capacitado constantemente acerca de las políticas de créditos que tiene que seguir, así como la capacitación de inducción que tiene cada uno de los trabajadores de la institución al momento de ingresar como trabajador nuevo.

Por otro lado quienes se imbuyen en las políticas de créditos de manera indirecta, son las personas que solicitan créditos por que serán las mismas que tendrán que presentar una serie de requisitos mínimos y esperar los procedimientos debidos para poder acceder a los créditos solicitados, los cuales aparte de solo ser presentados pasan un proceso de revisión y verificación de todo lo presentado, esto por parte del personal quienes se encargaran de validar toda la información para presentarlo al comité de créditos que estos sean debidamente aprobados.

Así mismo se tiene que un 34% de los encuestados dio como respuesta no conocer alguna política de créditos de la institución y un 8% desconoce información sobre la interrogante.

11. ¿Si usted realiza una actividad económica, solicitaría alguna facilidad para la obtención de crédito de Microfinanzas Arariwa?

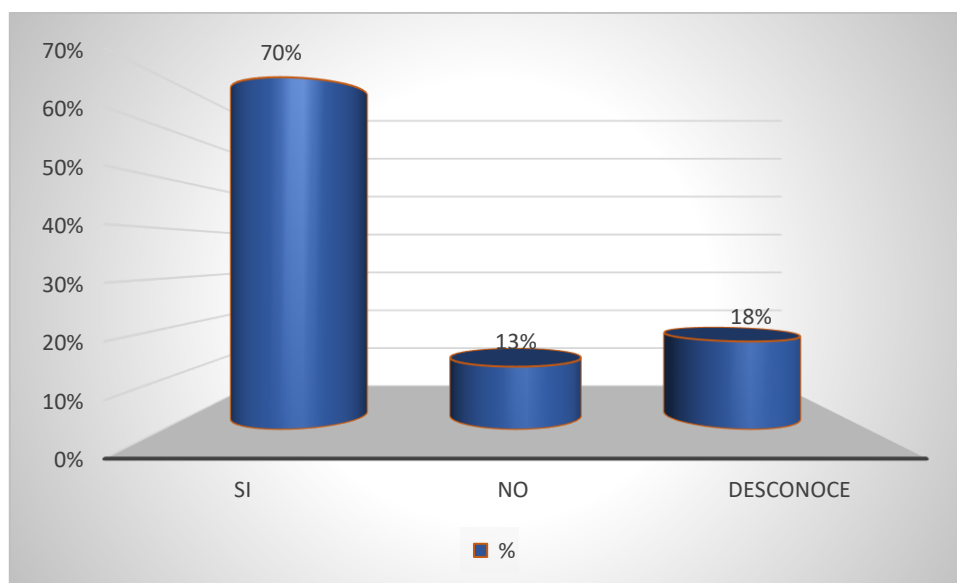
Tabla 11 De realizar actividad económica solitaria facilidad para obtención de crédito

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	28	70%
No	5	13%
Desconoce	7	18%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 11. ¿Si usted realiza una actividad económica, solicitaría alguna facilidad para la obtención de crédito de Microfinanzas Arariwa?

Ilustración 11 De realizar actividad económica solitaria facilidad para obtención de crédito



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

El 70% de los encuestados señalan que si solicitarían alguna facilidad para el otorgamiento de créditos, al realizar esta interrogante se trata de evidenciar que mucha gente no necesariamente cumple con todos los requisitos solicitados por la diferentes entidades financieras para acceder a un prestamos, por lo cual siempre habrá la tentación de solicitar alguna facilidad para que se lleve a cabo el desembolso del mismo, pero al verificar que de todas maneras serán revisados exhaustivamente los requisitos tanto por la administración como la supervisión de la entidad es mínimo el riesgo de que se otorguen créditos sin el cumplimiento de los requisitos establecidos en sus políticas.

Si realizamos una revisión al informe de Auditoría, verificaremos que es una opinión en limpio, demostrando así que el control interno supervisado permanentemente, tanto por las auditorias como de supervisión, hacen de que el personal cumpla de manera eficiente con las

políticas de otorgamiento de créditos y sus demás reglamentos que hace óptimos controles internos.

A la presente interrogante, un 13% indica que no solicitaría ninguna facilidad para la obtención de créditos de la presente institución y un 18% desconoce sobre lo consultado.

12. ¿Conoce usted los tipos de crédito que otorga la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

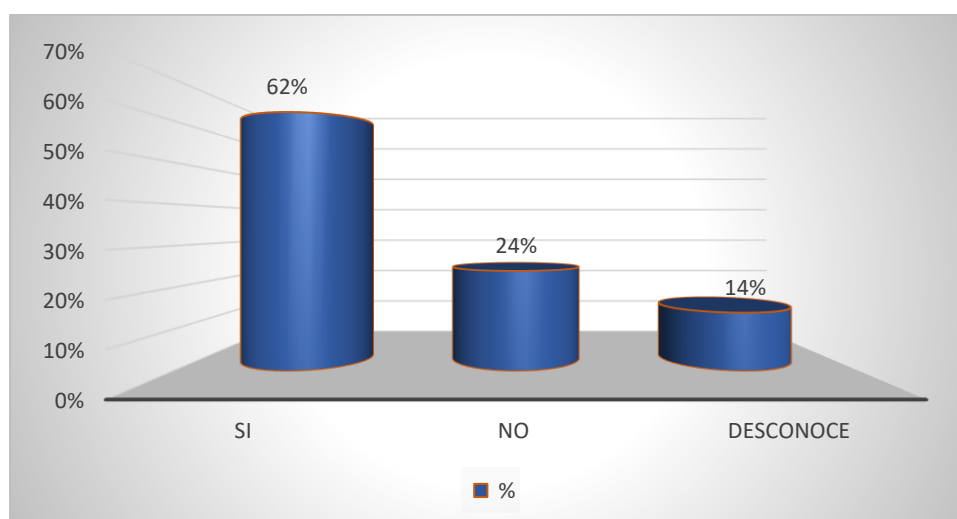
Tabla 12 Conocimiento de tipos de crédito que otorga la institución

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	31	62%
No	12	24%
Desconoce	7	14%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 12. ¿Conoce usted los tipos de crédito que otorga la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 12 Conocimiento de tipos de crédito que otorga la institución



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

De la encuesta realizada el 62% responden que si conocen todos los productos que ofrece Arariwa en sus diferentes modalidades que canaliza los restamos a pequeñas economías familiares, un 24% de los encuestados manifiestan desconocer los productos con los que trabaja esta microfinanciera y otro 14% simplemente no opina al respecto.

Si bien es cierto todos estos productos responden a que los microcréditos son destinados a unidades familiares, no todos los socios acceden a sus diferentes modalidades de créditos, los cuales se manejan de acuerdo al nivel de ingresos y al rubro de actividades al que se dedique la economía familiar. Dentro de los cuales podemos mencionar los créditos individuales, los créditos campaña, créditos por campaña escolar y los de campaña navideña.

13. ¿Conoce usted, el porcentaje de interés que paga mensualmente por un crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

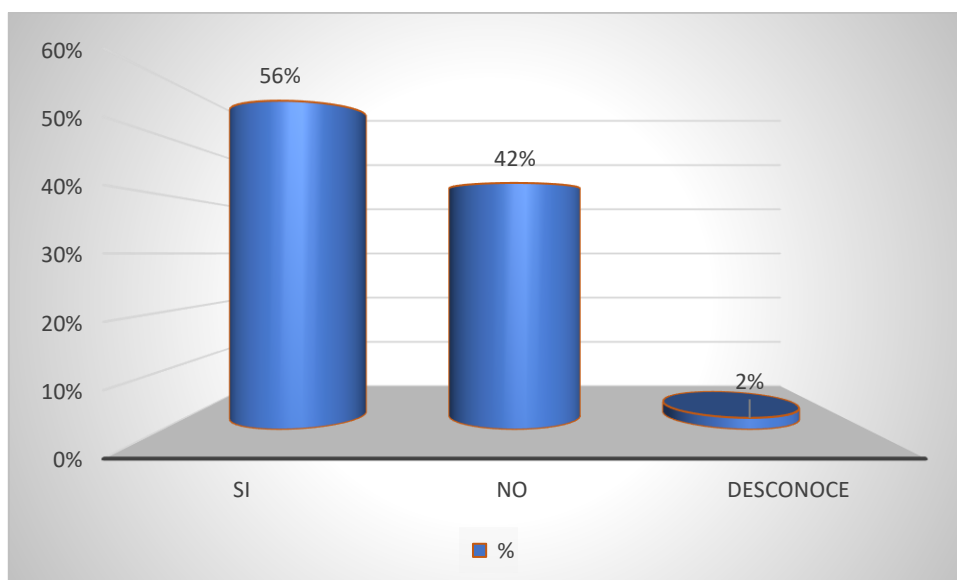
Tabla 13 Conocimiento de porcentaje de interés mensual de créditos

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	28	56%
No	21	42%
Desconoce	1	2%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 13. ¿Conoce usted, el porcentaje de interés que paga mensualmente por su crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 13 Conocimiento de porcentaje de interés mensual de créditos



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Del total de encuestados, un 56% señala conocer la tasa de interés que paga de manera mensual por los créditos que mantiene con la institución, con lo cual genera un nivel de satisfacción por los socios quienes son informados de manera transparente al recibir dinero de la institución y de cuanto pagaran al cancelar la totalidad de su crédito. Por otra parte tenemos a un 42% que señala no conocer la tasa de interés de crédito pagada de manera mensual por sus créditos, lo cual también pone en sobremesa que la mayoría de prestatarios de la institución no necesariamente son personas con amplios conocimientos de banca sino que solo acceden a préstamos por la garantía solidaria y la bajas tasa de interés que ofrece la institución , siendo esta una característica principal de la institución que en otras entidades financieras no son ofrecidas.

También tenemos un mínimo de encuestados del 2% que desconoce las tasas de interés manejadas por la institución para el otorgamiento de créditos.

14. ¿Conoce usted los resultados de las auditorías financieras de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

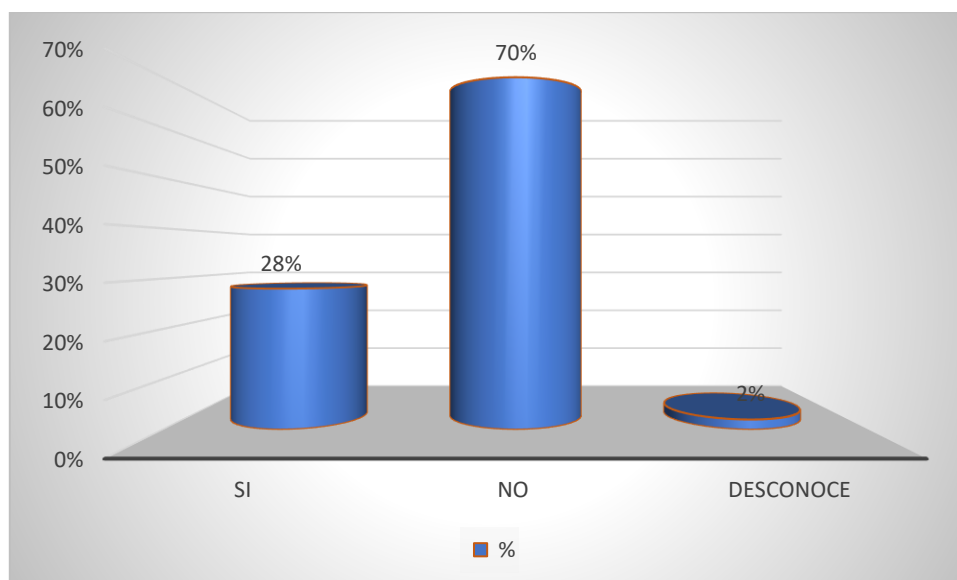
Tabla 14 Conocimiento de resultados de auditoría financiera de la institución

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	14	28%
No	35	70%
Desconoce	1	2%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 14. ¿Conoce usted, los resultados de las auditorías financieras de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 14 Conocimiento de resultados de auditoría financiera de la institución



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

A la interrogante de la encuesta, solo un 28 % de los encuestados manifiesta tener conocimiento de los resultados de las auditorias, mientras que un 70% de los encuestados manifiesta no conocer los resultados de las mismas y un 2% desconoce sobre lo consultado, esto en virtud de que por lo general los resultados de las auditorias propiamente dichos los dictámenes de auditoria solo son de conocimiento de nivel gerencial o de altos funcionarios de las instituciones y no es una información de manejo de todo el personal.

Este procedimiento o regla es podría decir de aplicación masiva porque se maneja información para la toma de decisiones a nivel gerencial y administrativo y el personal por lo general desconoce los resultados d las diferentes auditoria que atraviesa la institución.

15. ¿Considera usted que los requisitos para el otorgamiento de créditos generan algún tipo de riesgo de incumplimiento de pago?

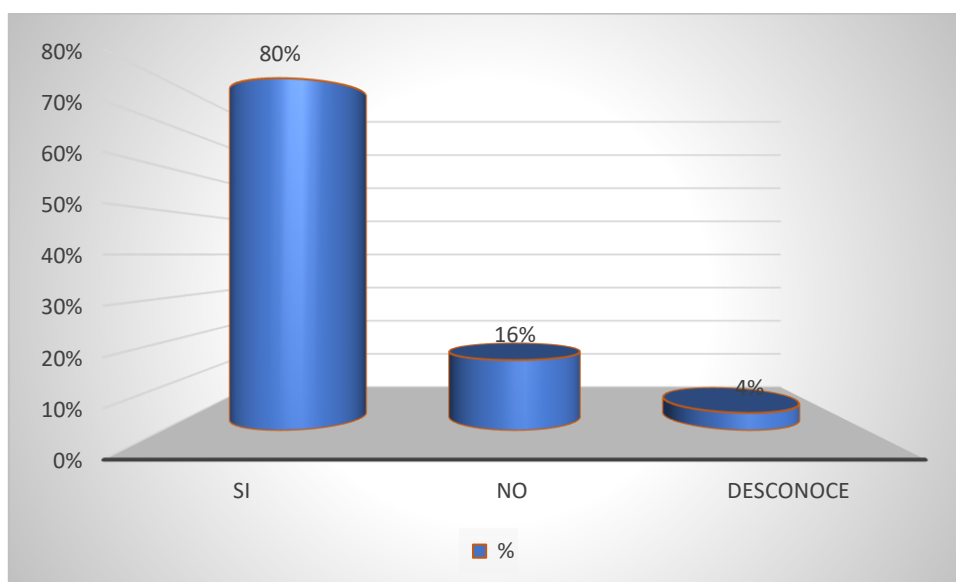
Tabla 15 Requisitos para otorgar crédito genera riesgo de incumplimiento de pago

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	10	20%
No	40	80%
Desconoce	0	0%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 15. ¿Considera usted que los requisitos para el otorgamiento de créditos generan algún tipo de riesgo de incumplimiento de pago?

Ilustración 15 Requisitos para otorgar crédito genera riesgo de incumplimiento de pago



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Los encuestados señalan en un 20%, que los requisitos solicitados al momento del otorgamiento de créditos generan algún tipo de riesgo de crédito, mientras que un 80% manifiesta que no generarían ningún tipo de riesgo crediticio, más que todo por el tema de incumplimiento de pago, o que de producirse este no pudiera recuperarse, este tipo de microcréditos particularmente en esta institución podríamos manifestar que esta casi asegurada en vista de que la garantía es solidaria y a su vez cada socio cuenta con un pequeño importe de ahorro voluntario que en caso de presentarse alguna contingencia para el pago podría ejecutarse y los garantes solidarios son también quienes asumen responsabilidad sobre los créditos ofrecidos.

16. ¿Considera usted importante la implementación de las recomendaciones de Auditoría en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

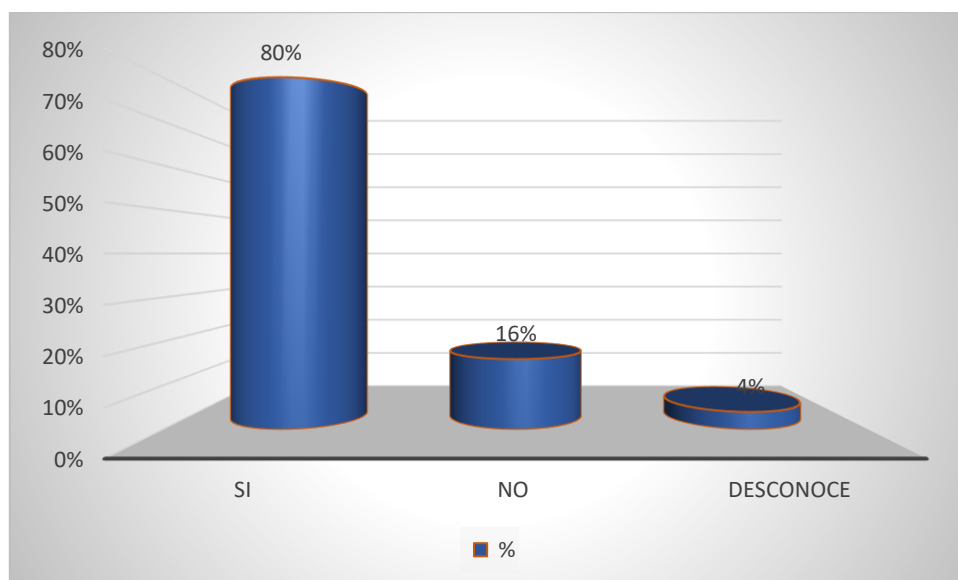
Tabla 16 Importancia de implementación de recomendaciones de auditoría

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	40	80%
No	8	16%
Desconoce	2	4%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 16. ¿Considera usted importante la implementación de las recomendaciones de Auditoría en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 16 Importancia de implementación de recomendaciones de auditoría



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Los encuestados señalan en un 80%, que si es importante la implementación de recomendaciones de Auditoría porque se considera que las recomendaciones contribuirán a que la institución mejore algunos procesos que son deficientes y que a futuro generarían pérdidas económicas, de no implementarse en su debido momento y al ser auditorías recurrentes quedarían plasmadas a través del tiempo como observaciones lo cual no es conveniente en una institución porque habla de las deficiencias que no se superan.

Un 16% de los encuestados manifiesta que no es importante la implementación de recomendaciones de auditoría y un 4% desconoce el tema.

17. ¿Se aplica correctamente la provisión de incobrables en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

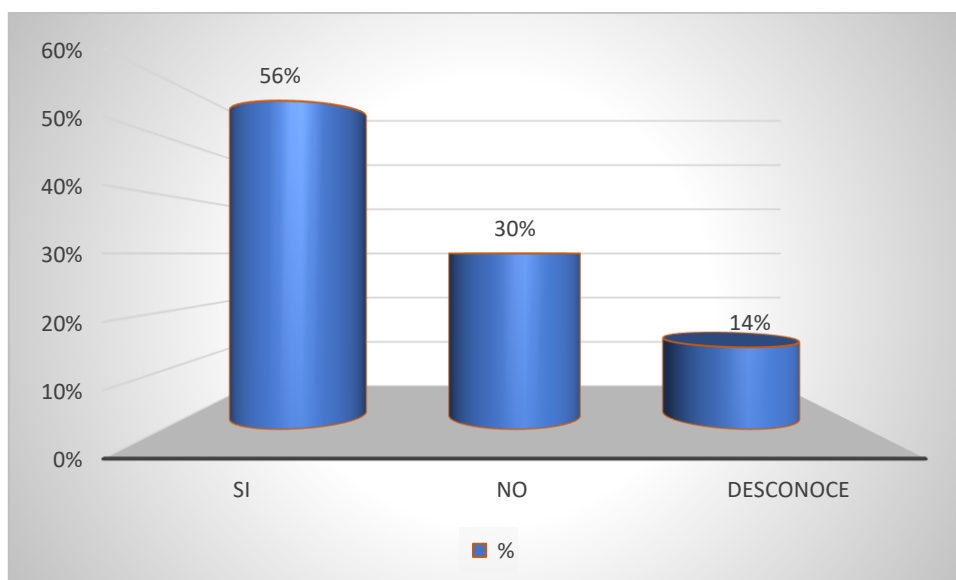
Tabla 17 Aplicación correcta de provisión de incobrables

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	28	56%
No	15	30%
Desconoce	7	14%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 17. ¿Se aplica correctamente la provisión de incobrables en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

Ilustración 17 Aplicación correcta de provisión de incobrables



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Del total de encuestados, un 56% de los participantes señalaron que la provisión de incobrables se aplica de manera correcta, un 30% de los encuestados manifiestan que no lo realizan de manera adecuada y un 14% desconoce lo consultado.

Si bien es cierto durante la ejecución de la auditoría se verifica que el procedimiento de registro de esta cuenta contable se efectúe de manera adecuada en la proporción que establecen sus políticas contables de acuerdo los importes que manejan por los préstamos que podrían sufrir algún riesgo de cobro.

Estas políticas de provisión de incobrables se establecen en cada institución, en el mejor de los intereses de la institución así como también los emitidos por entes reguladores de la entidades financieras, pero siempre dando a conocer que mientras las políticas de crédito estén bien establecidas y se apliquen de manera adecuada se reduce de sobremanera los riesgos de

incobrabilidad, dando como consecuencia que este rubro o partida sea mínimo y no genere contingencias a futuro devaluando la cartera de créditos.

18. ¿La provisión de incobrables de un periodo anterior al presente es mayor?

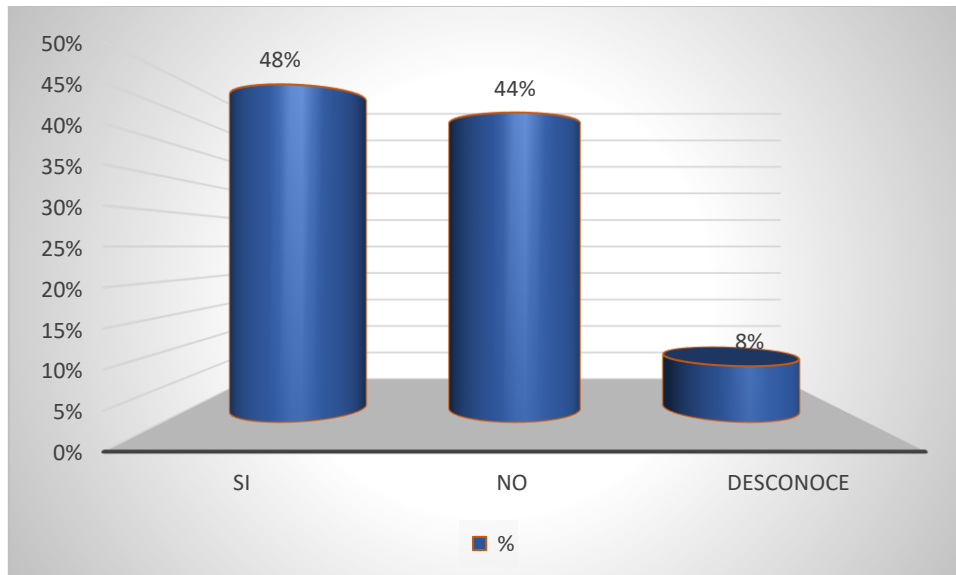
Tabla 18 Provisión de incobrables de periodo anterior es mayor

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	24	48%
No	22	44%
Desconoce	4	8%
TOTAL	50	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 18. ¿La provisión de incobrables de un periodo anterior al presente es mayor?

Ilustración 18 Provisión de incobrables de periodo anterior es mayor



Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Del total de encuestados, se establece que un 48% de los participantes señalan que el importe de las provisiones de incobrables por las colocaciones realizadas fue mayor a la del

año anterior, mientras que un 44% manifiesta que no es cierta esta afirmación sobre las provisiones establecidas y un mínimo.

Si bien es cierto los importes de las provisiones de incobrables de las colocaciones solo es de conocimiento del departamento de contabilidad, funcionarios de nivel gerencial y auditores, siendo poco difundido este tipo de información a los trabajadores que directamente trabajan con créditos.

Un mínimo de 8% señalan desconocer el tema, lo cual no está lejos de la realidad por ser un tema de manejo administrativo, contable y gerencial no operacional directamente del personal.

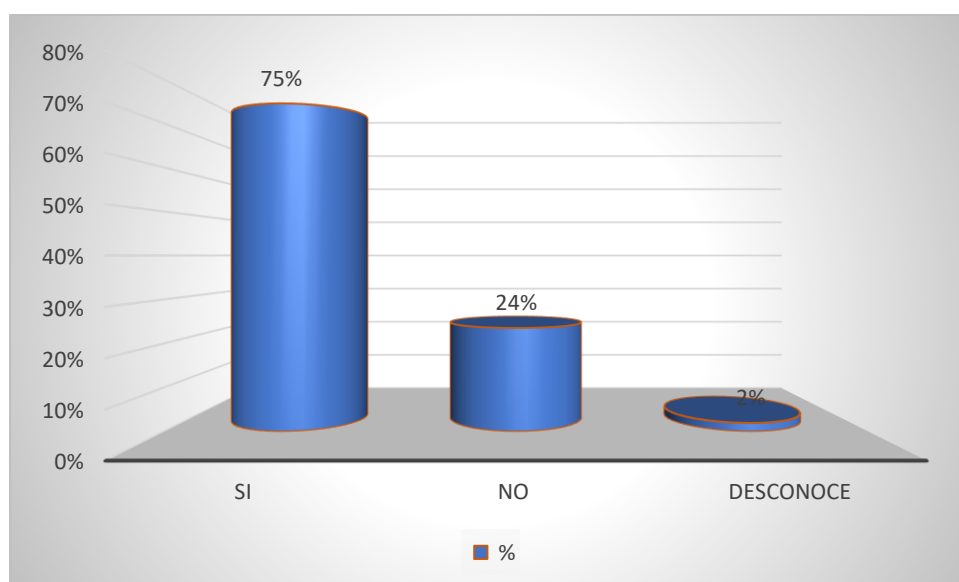
19. ¿Las recomendaciones de Auditoria son implementadas de manera inmediata por los directivos de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa?

Tabla 19 Recomendaciones de auditoria implementadas de manera inmediata

ALTERNATIVAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	%
Si	38	75%
No	12	24%
Desconoce	1	1%
TOTAL	51	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Gráfico 19. ¿Las recomendaciones de Auditoria son implementadas de manera inmediata por los directivos de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa?

Ilustración 19 Recomendaciones de auditoría implementadas de manera inmediata

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la UMF Arariwa

Análisis e Interpretación:

Del total de entrevistados, un 75% de los encuestados manifiestan que las recomendaciones de auditoría son implementadas de manera inmediata luego de concluida la auditoría, un 24% manifiestan que no se realizan de manera inmediata y un 1% simplemente marco desconocer lo consultado.

En cuanto a las recomendaciones de auditoría, no siempre se dan a conocer a los trabajadores directamente, a menos que la implementación o mejora este en su área, por lo tanto la implementación de recomendaciones de auditoría se dan de acuerdo con el área que tenga deficiencias o riesgos, por lo general los temas de auditorías y los resultados de estas evaluaciones se manejan de manera discreta y a nivel gerencial en las instituciones y la implementación de recomendaciones dependerá de la complejidad que esta pueda tener o la magnitud de su implementación.

5.2 Pruebas De Hipótesis

La demostraremos de la investigación, constituye una parte fundamental en todo trabajo de investigación, el cual se realiza para comprobar la relación entre las variables así como la validez de las hipótesis planteadas para el trabajo de investigación, aplicándose en esta oportunidad la prueba de Chi Cuadrado, lo que nos permitirá la observación de valores observados y valores esperados en admisión de comparación el bloque de frecuencias a partir de cada una de las hipótesis planteadas y que se quiere verificar.

Para lo cual se plantea una Hipótesis Nula (H_0) siendo una afirmación que no tiene efecto alguno, mientras que una Hipótesis alternativa (H_1) siendo esta una hipótesis que podría ser considerada como verdadera tomando en cuenta la evidencia de la muestra.

5.2.1 Hipótesis General

“La Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018”.

Formulación De Las Hipótesis Estadísticas

Hipótesis Nula

H_0 : La Auditoría Financiera no es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018

Hipótesis Alterna

H_1 : La Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018

RESUMEN DE PROCESAMIENTO DE CASOS

	Casos					
	valido		Perdido		Total	
	N	%	N	%	N	%
La Auditoria Financiera* Control Eficaz de Riesgo Crediticio	50	100.00%	0	0.00%	50	100.00%

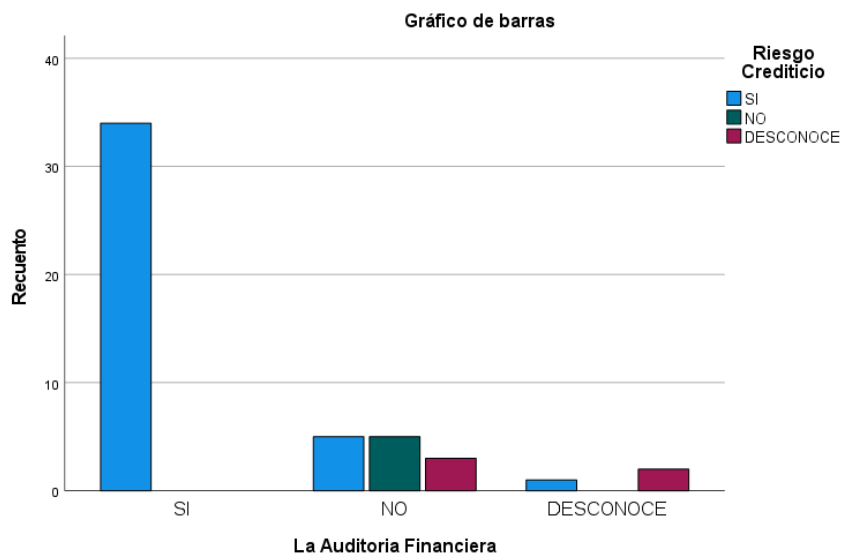
Tabla cruzada La Auditoria Financiera *Control Eficaz de Riesgo Crediticio

		Control Eficaz de Riesgo Crediticio						Total	
		SI		NO		DESCONOCE			
		N	%	N	%	N	%		
La Auditoria Financiera	SI	34	85.0%	0	0.0%	0	0.0%	34	68.0%
	NO	5	12.5%	5	100.0%	3	60.0%	13	26.0%
	DESCONOCE	1	2.5%	0	0.0%	2	40.0%	3	6.0%
Total		40	100.0%	5	100.0%	5	100.0%	50	100.0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	34.80	4	<.001
Razón de verosimilitud	32.17	4	<.001
Asociación lineal por lineal	23.78	1	<.001
N de casos válidos	50		

a. 7 casillas (77.8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .30.



Interpretación

De la contrastación realizada en el software SPSS, para la primera hipótesis nula (H_0), teniendo como un SIG permitido del 5% y el obtenido debajo del 0,05; por consiguiente, se rechaza la hipótesis nominada nula (H_0) aceptándose la denominada hipótesis alterna (H_1), es decir que se estaría validando la hipótesis de investigación y negando la nula.

Conclusión: Entonces diremos que la Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018

5.2.2 Hipótesis Especificas

Hipótesis Especifica 1

H_0 : Las deficiencias de control interno no inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018

H1 : Las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018

H1

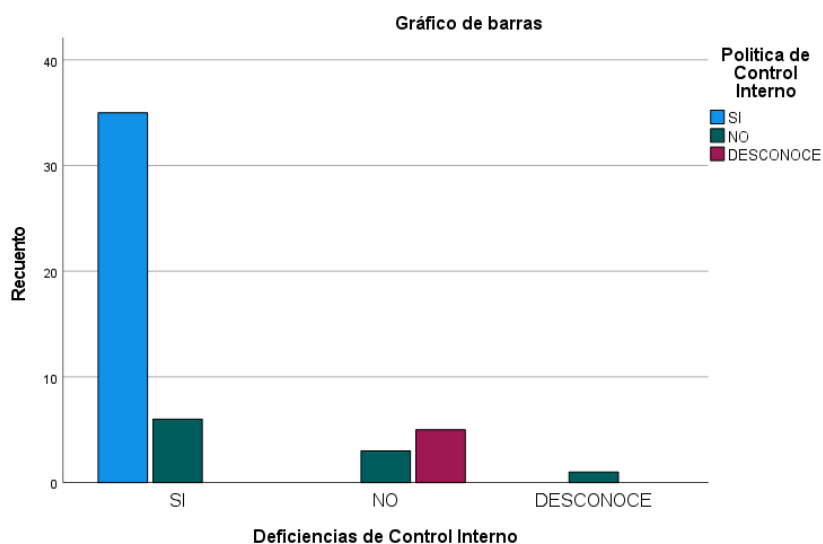
Tabla cruzada Deficiencias de Control Interno*Política de Control Interno

		política de Control Interno							
		Si		No		Desconoce		Total	
		N	%	N	%	N	%	N	%
Deficiencias de Control Interno	Si	35	100.0%	6	60.0%	0	0.0%	41	82.0%
	No	0	0.0%	3	30.0%	5	100.0%	8	16.0%
	Desconoce	0	0.0%	1	10.0%	0	0.0%	1	2.0%
Total		35	100.0%	10	100.0%	5	100.0%	50	100.0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38.948	4	<.001
Razón de verosimilitud	35.459	4	<.001
Asociación lineal por lineal	26.950	1	<.001
N de casos válidos	50		

a. 6 casillas (66.7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .10.



Interpretación

De la contrastación realizada para la primera hipótesis nula (H_0), teniendo como resultado un SIG permitido del 5% y el obtenido debajo del 0,05; por consiguiente, se llega a rechazar la consideración de hipótesis nominada nula (H_0) aceptándose la denominada hipótesis alterna (H_1).

Conclusión:

Entonces diremos que las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018

Hipótesis Especifica Nro. 2

H_0 : El nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio no genera un adecuado nivel de garantía de créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

H_1 : El nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio genera un adecuado nivel de garantía de créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

H2

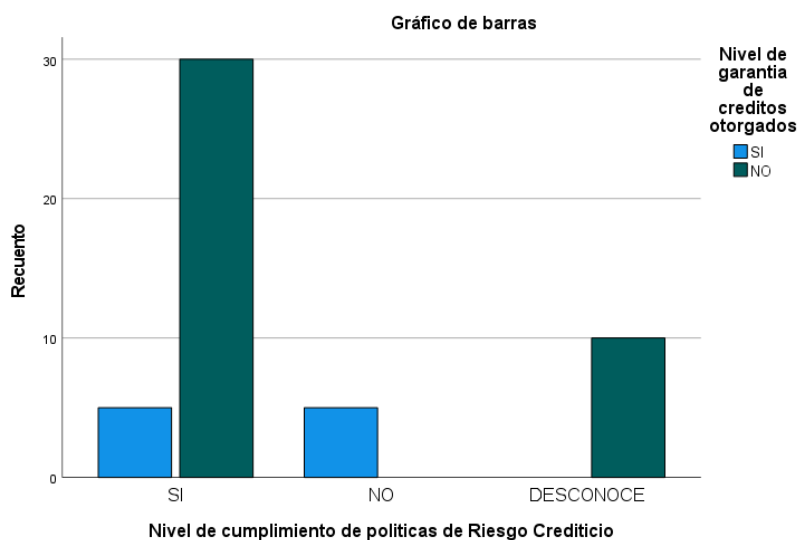
Tabla cruzada Nivel de cumplimiento de políticas de Riesgo Crediticio*Nivel de garantía de créditos otorgados

		Nivel de garantía de créditos otorgados				Total	
		SI		NO		N	%
		N	%	N	%		
Nivel de cumplimiento de políticas de Riesgo Crediticio	SI	5	50.0%	30	75.0%	35	70.0%
	NO	5	50.0%	0	0.0%	5	10.0%
	DESCONOCE	0	0.0%	10	25.0%	10	20.0%
Total		10	100.0%	40	100.0%	50	100.0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	GI	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23.214 ^a	2	<.001
Razón de verosimilitud	21.332	2	<.001
Asociación lineal por lineal	.000	1	1.000
N de casos válidos	50		

a. 3 casillas (50.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1.00.



Hipótesis Específica Nro. 3

Ho : Las Recomendaciones de Auditoría Financiera no influyen en el registro adecuado de la provisión de incobrables en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

H3 : Las Recomendaciones de Auditoría Financiera influyen en el registro adecuado de la provisión de incobrables en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

H3

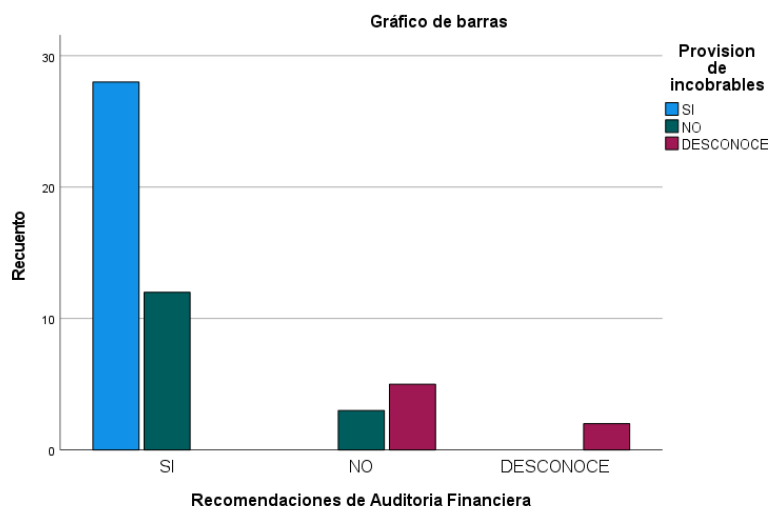
Tabla cruzada Recomendaciones de Auditoría Financiera*Provisión de incobrables

		provisión de incobrables						Total	
		SI		NO		DESCONOCE		N	%
		N	%	N	%	N	%	N	%
Recomendaciones de Auditoría Financiera	SI	28	100.0%	12	80.0%	0	0.0%	40	80.0%
	NO	0	0.0%	3	20.0%	5	71.4%	8	16.0%
	DESCONOCE	0	0.0%	0	0.0%	2	28.6%	2	4.0%
Total		28	100.0%	15	100.0%	7	100.0%	50	100.0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	37.357 ^a	4	<.001
Razón de verosimilitud	36.660	4	<.001
Asociación lineal por lineal	28.121	1	<.001
N de casos válidos	50		

a. 6 casillas (66.7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .28.



Interpretación

Del contraste realizado para la primera hipótesis nula (H_0), teniendo como un SIG permitido del 5% y el obtenido y el obtenido debajo del 0,05, entonces la hipótesis (H_0) nula se rechaza, aceptando en consecuencia la hipótesis alterna (H_1).

Conclusión:

Consiguientemente, diremos que Las Recomendaciones de Auditoría Financiera influyen en el registro adecuado de la provisión de incobrables en la ONG ARARIWA, periodo 2018.

5.3. Presentación De Resultados y Discusión

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la importancia y relación de la auditoría financiera con el control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA, periodo 2018, para lo cual y el desarrollo de la investigación, se ha realizado la recopilación de información sobre las variables de estudio y se ha llevado a cabo el trabajo de campo mediante la aplicación de encuestas en la institución que se estudia así como

a los profesionales especialistas de auditoría financiera del colegio de contadores de la ciudad de Cusco. Con el objetivo de demostrar las hipótesis que mencionaremos a continuación:

Hipótesis general, después de validar la prueba de Chi cuadrado con un nivel de significancia menor al 0.05, encontrándose es la zona de aceptación por ser de nivel de significancia. Por lo tanto, es aprobada la hipótesis alterna (H) y rechazada la hipótesis nula (H0). Comprobando que la Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA, periodo 2018.

En la hipótesis N°01, tras llevar a efecto la prueba de Chi cuadrado con una determinación de nivel de significancia menor al 0.05, encontrándose es la zona de aceptación por ser de nivel de significancia. En efecto, es aprobada la hipótesis considerada como alterna (H1) y rechazada la hipótesis correspondiente nula (H0). Determinando que las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA, periodo 2018.

Así mismo estos resultados fueron constatados con los resultantes de la investigación de Zavala (2016); quien concluye que, la existencia de incumplimiento de políticas institucionales y procedimientos normativos del reglamento de crédito emitidas por el directorio, mencionadas en la gestión crediticia. Como también el desconocimiento de la normatividad vigente por parte del personal de crédito, donde hay omisión de procedimientos para aprobar los créditos. Lo cual se relaciona con Chávez (2009); quien concluye, en la optimización de las políticas que debe poner énfasis en la revisión y análisis crítico de los informes que forman parte de la auditoría

de gestión por ello se recomienda tener funcionarios capacitados y actualizados con la finalidad de implementar medidas correctivas.

En la hipótesis N°02, tras la realización de la prueba de Chi cuadrado con una determinación de nivel de significancia menor al 0.05, encontrándose es la zona de aceptación por ser de nivel de significancia. Consiguientemente, es aprobada la hipótesis considerada alterna (H2) y rechazada la hipótesis referida nula (H0). Determinando el nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio genera un adecuado nivel de garantía de créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

En la hipótesis N°03, se realizó la prueba de Chi cuadrado con una determinación de nivel de significancia menor al 0.05. Consiguiente, es aprobada la hipótesis considerada como alterna (H3) y rechazada la hipótesis presentada nula (H0). Determinando de esta manera que las recomendaciones de Auditoría Financiera influyen en el registro adecuado de la provisión de incobrables en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

Por consiguiente, respecto de la Hipótesis General se puede decir que la Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Del trabajo de campo desarrollado en la presente investigación se logra las siguientes conclusiones:

1. De toda la información recopilada, se ha demostrado que la Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018., esto en virtud de que se encuentran directamente vinculadas por el tipo de institución y las actividades que son objeto de estudio y se demuestra que al realizar auditorías de manera continua lograra que el riesgo crediticio será mínimo o controlado dentro de los estándares que permita que la institución continúe con sus operaciones.
2. Se ha demostrado que, las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos tal como se demostró en la comprobación de hipótesis realizada en el trabajo de investigación. Entonces diremos que un adecuado control interno practicado dentro de la institución en todos los procesos realizados dará como resultado la correcta aplicación de políticas de control de créditos es indispensable para minimizar el riesgo y permita respaldar el dinero otorgado en préstamos a los socios de la institución.
3. Se llegó a conocer que el nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio genera un adecuado nivel de garantía de créditos otorgados en la ONG ARARIWA, para el periodo 2018 debido a que un estricto cumplimiento de políticas de riesgo crediticio seguidas por el personal hará que los créditos otorgados en la institución se encuentren garantizados y esto se verá reflejado en la rentabilidad de la unidad de Microfinanzas

de la ONG Arariwa, como se demuestra en la comprobación de hipótesis realizada. Tal es así que para tener una buena rentabilidad en la institución se debe de controlar un buen riesgo crediticio y ver qué factores están afectando en el proceso del crédito.

4. Se llegó a conocer que las recomendaciones de Auditoría Financiera influyen en el registro adecuado de la provisión de incobrables en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018, tal como se demuestra en la comprobación de hipótesis realizada. Llegando a la conclusión, de que si implementamos las recomendaciones de auditoría se llega a provisionar los incobrables en menor cuantía y lograríamos mayor rentabilidad y solvencia financiera.

RECOMENDACIONES

Basándonos en el trabajo de campo desarrollado en la presente investigación en la unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa se arriba a las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a los miembros del directorio, gerentes y funcionarios de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa, realizar Auditorías Financieras, exámenes mediante los cuales se harán una revisión adecuada, por la importancia y la relación directa para un control eficaz de riesgos crediticio en la institución, no solo porque generará mayor seguridad en la información que se presenta a diferente entes supervisores, sino que brinda garantía sobre el estado real de la institución e implementa medidas de mejoramiento continuo en el control de riesgo crediticio.
2. Se recomienda poner de conocimiento, a los directivos y funcionarios de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa, que las deficiencias de control interno tienen una relación directa en la aplicación de políticas de control de créditos, las cuales deberán de ser permanentemente supervisadas por personal capacitado específicamente para esta labor de supervisión, con lo cual se mitiga se sobremanera cualquier riesgo de incumplimiento de pago y posterior pérdida o difícil recuperación.
3. Se recomienda poner en conocimiento, a los directivos y funcionarios de la unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa, que con el estricto cumplimiento de políticas de riesgo se generará un nivel de garantía óptimo de los créditos otorgados, lo cual se verá reflejado en la recuperación de este y la generación de utilidades para la institución.

4. Se recomienda dar a conocer a los directivos y funcionarios de la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA, que la implementación de las recomendaciones de Auditorías Financieras, brindan mayor seguridad y mejoramiento continuo en la ejecución de sus operaciones crediticias, en este caso sobre el registro adecuado de las provisiones de incobrables, que son una parte fundamental en una institución financiera, las cuales si se realizan un trabajo minucioso desde el otorgamiento de crédito será mínima con lo cual la institución podrá generar mayor utilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abascal, A., & Grande Esteban, I. (2005). *Análisis de Encuestas*. ESIC Editorial.
- Aguilar, L. (2018). Análisis del proceso de calificación del activo de riesgo y constitución de las provisiones en la cooperativa de ahorro y crédito la Floresta LTDA (Tesis de grado, Universidad Católica del Ecuador).
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2171/1/76593.pdf>
- Auditool. (2022). *Normas Internacionales de Auditoría*. 87.
- Bardin, L., & Suárez, C. (1986). *El Análisis de Contenido*. Akal.
- Caridad, D. (2015). *Modelos de valoración del Riesgo* [De Córdoba].
<http://helvia.uco.es/xmlui/handle/10396/13166>
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima: Editoria San Marcos EIRL.
- Chatterton, R. (2018). <https://www.rsm.global/>. Obtenido de RSM Global.
- Colchado y Asociados. (2022, enero 18). ¿Cuál Es La Importancia De La Auditoría Financiera En Las Empresas? *Colchado y Asociados*. <https://colchadoyasociados.com/auditoria/importancia-auditoria-financiera/>
- EALDE. (2018, marzo 20). *Los 4 tipos de Riesgo de Crédito*. EALDE Business School.
<https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- Fernández, A. (2004). *Investigación y Técnicas de Mercado*. ESIC.
- Galán, J. S. (01 de setiembre de 2020). *economipedia*.
<https://economipedia.com/definiciones/auditoria-financiera.html>
- García, P. R. (2019). Auditoría financiera. *Universidad Nacional de la Amazonía Peruana*.
<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/6714>
- Greifo, E. (2019). *Auditoría financiera*.
- Hernandez Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta ed.).
https://www.academia.edu/32697156/Hernandez_R_2014_Metodologia_de_la_Investigacion

Jorion, P. (1999). *Valor en riesgo*. Limusa.

La Torre, V. (2019). *La Auditoria Financiera y la Toma de decisiones en las Medianas Empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana*.

<http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3396/LA%20TORRE%20PALOMINO%20%20V%20C3%20DCTOR%20%20SAMUEL%20%20MAESTRIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lalangui, D. (2016, mayo 18). Los Tipos y Características del Dictamen de Auditoria. *Emprendimiento Contable Perú*. <https://www.emprendimientocontperu.com/tipos-caracteristicas-del-dictamen-de-auditoria/>

López, M. (2016). El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento (Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil). repositorio. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/9670>

Luna, O. F. (2009). *Dictámenes de Auditoria*. IICO.

Madariaga, J. (2004). *Manual Práctico de Auditoría*. Grupo Planeta (GBS).

Martinez, V. (2015, septiembre 18). *Auditoria Externa*. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/1235-aspectos-claves-en-la-planeacion-una-auditoria-de-informacion-financiera>

Microfinanzas Arariwa. (2020, julio 24). *Microfinanzas Arariwa*. Microfinanzas Arariwa.

<https://arariwa-microfinanzas.org.pe/arariwa-microfinanzas.org.pe/arariwa-microfinanzas.org.pe/historia.html#id>

Perú Contadores. (2022). *NIA 200.pdf—OneDrive*.

<https://onedrive.live.com/?authkey=%21ACo%2DvFQLkN81jxc&cid=8AFA43B63A8797F4&id=8AFA43B63A8797F4%211127&parId=8AFA43B63A8797F4%211092&o=OneUp>

Perú Contadores. (2022). *NIA 300.pdf—OneDrive*.

<https://onedrive.live.com/?authkey=%21ALS3XqL7LrW2q0A&cid=8AFA43B63A8797F4&id=8AFA43B63A8797F4%211096&parId=8AFA43B63A8797F4%211092&o=OneUp>

Peru Contadores. (2022). *NIA 315.pdf—OneDrive*.

<https://onedrive.live.com/?authkey=%21AGCeZl11bQiri4g&cid=8AFA43B63A8797F4&id=8AFA43B63A8797F4%211098&parId=8AFA43B63A8797F4%211092&o=OneUp>

Perú Contadores. (2022). *NIA 700.pdf*—OneDrive.

<https://onedrive.live.com/?authkey=%21AFje0f4AZw40hLU&cid=8AFA43B63A8797F4&id=8AFA43B63A8797F4%211117&parId=8AFA43B63A8797F4%211092&o=OneUp>

Reátegui Álvarez, R. G. (2019). *Auditoria Financiera*.

Riesgo de crédito—Qué es, definición y concepto | 2022 | Economipedia. (s. f.). Recuperado 25 de julio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html>

Riveros, A. (Marzo de 2018). *EALDE BUSSINES SCHOOL*. <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>

RSM, P. (agosto de 2018). *www.rsm.global*. <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/procedimiento-de-la-auditoria-financiera>

Tafur, E. E. T. (2017). *Para Optar El Grado De Maestra En Contabilidad Y Finanzas Con Mención En Auditoria Y Control De Gestión Empresarial*.

Vargas Sánchez, A., & Mostajo Castelú, S. (2014). Medición Del Riesgo Crediticio Mediante La Aplicación De Métodos Basados En Calificaciones internas. *Investigación & Desarrollo*, 2(14), 5-25.

Vilca, B. (2016). *La Auditoria Financiera y su Aplicación* [Universidad Autónoma de San Francisco]. <http://repositorio.uasf.edu.pe/bitstream/UASF/80/1/AuditoriaAplicacionUasf.pdf>

Westreicher, G. (2021, mayo 23). *Normas Internacionales de Auditoría (NIA)*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad/normas-internacionales-de-auditoria-nia.html>

ANEXOS

ANEXO 01 Matriz de Consistencia

TITULO: “IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA PARA UN CONTROL DE RIESGO CREDITICIO EN LA UNIDAD DE MICROFINANZAS DE LA ONG ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERIODO 2018”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	POBLACION Y MUESTRA	METODOLOGÍA
<p><u>PROBLEMA GENERAL</u></p> <p>¿Qué importancia y relación tiene la auditoría financiera con el control eficaz de riesgo crediticio en la unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?</p> <p><u>PROBLEMAS ESPECIFICOS</u></p> <p>a) ¿De qué manera las deficiencias de control interno incidirán la aplicación de la política de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?</p>	<p><u>OBJETIVO GENERAL</u></p> <p>Determinar la importancia y la relación de la auditoría financiera con el control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.</p> <p><u>OBJETIVOS ESPECIFICOS</u></p> <p>a) Determinar de qué manera las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.</p>	<p><u>HIPÓTESIS GENERAL</u></p> <p>La Auditoría Financiera es importante para tener un control eficaz de riesgo crediticio en la Unidad de Microfinanzas de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018</p> <p><u>HIPOTESIS ESPECÍFICAS</u></p> <p>a) Las deficiencias de control interno inciden en la correcta aplicación de políticas de control de créditos en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.</p> <p>b) El nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio genera un adecuado nivel de garantía de créditos</p>	<p><u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u></p> <p>AUDITORIA FINANCIERA</p> <p><u>DIMENSIONES</u></p> <p>Planificación Ejecución Informe</p> <p><u>INDICADORES</u></p> <p>X1. Deficiencias de control interno. X2. Nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio. X3. Conclusiones y Recomendaciones de auditoría</p> <p><u>VARIABLE DEPENDIENTE</u></p> <p>CONTROL DE RIESGO CREDITICIO</p> <p><u>DIMENSIONES</u></p> <p>Riesgo de Incumplimiento Riesgo de Exposición Riesgo de Recuperación</p>	<p><u>POBLACIÓN</u></p> <p>La población está determinada por los 50 trabajadores de la ONG ARARIWA.</p> <p><u>MUESTRA</u></p> <p>La muestra está determinada por el total de 50 trabajadores de la ONG ARARIWA.</p>	<p><u>METODOS DE INVESTIGACIÓN</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Inductivo • Deductivo • Analítico <p><u>NIVEL DE INVESTIGACIÓN</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Descriptivo – correlacional <p><u>TECNICAS DE INVESTIGACIÓN</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis documental • Entrevista • Encuesta <p><u>INSTRUMENTOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Fichas bibliográficas • Guías de entrevista. • Cuestionarios <p><u>PROCESAMIENTO DE DATOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Microsoft Office Word. • Microsoft Office Excel. • SPSS Statistics 23

<p>b) ¿De qué manera el nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio incidirá un buen nivel de garantía en créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?</p> <p>c) ¿Cómo influye las recomendaciones de Auditoria Financiera en el registro de provisión de incobrables de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018?</p>	<p>b) Demostrar que el nivel de cumplimiento de políticas de riesgo crediticio incide un buen nivel de garantía de créditos otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.</p> <p>c) Demostrar la influencia de las recomendaciones de Auditoria Financiera para el registro adecuado de la provisión de incobrables de la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.</p>	<p>otorgados en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.</p> <p>c) Las Recomendaciones de Auditoria Financiera influyen en el registro adecuado de la provisión de incobrables en la ONG ARARIWA agencia Cusco, periodo 2018.</p>	<p>INDICADORES</p> <p>Y1. Políticas de control de créditos</p> <p>Y2. Nivel de garantía de créditos otorgados</p> <p>Y3. Provisión de incobrables</p>		
---	---	--	--	--	--

ANEXO N° 02. Encuesta

A continuación se presenta la Encuesta, orientada a buscar información de interés sobre el tema: **“IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA PARA UN CONTROL DE RIESGO CREDITICIO EN LA UNIDAD DE MICROFINANZAS DE LA ONG ARARIWA, PERIODO 2018”**, se le pide sinceridad en las respuestas que a continuación se presentan, elegir la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X) al lado derecho de la respuesta que considere adecuada, su aporte será fundamental para el trabajo de investigación.

1. ¿Cree usted que la Auditoria Financiera, realizada de manera anual a la ONG Arariwa Unidad de Microfinanzas, logra un control eficaz de riesgo crediticio en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

2. ¿Considera usted que el número de socios que solicitan prestamos en la ONG Arariwa de la Agencia Cusco, cumplen de manera puntual con el pago de estos?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

3. ¿Considera usted que la morosidad de los socios que obtienen préstamos afecta a la rentabilidad de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

4. ¿Cree usted que los créditos otorgados por la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, cuenta con los suficientes controles internos implementados?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

5. ¿Considera usted que una Auditoria Financiera, en la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa sería útil para mitigar el riesgo crediticio?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

6. ¿Conoce usted el porcentaje de riesgo crediticio que tiene la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

7. ¿Conoce usted los montos mínimos y máximos de crédito que otorgan en ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

8. ¿Considera usted que las políticas de control de créditos son aplicadas correctamente por el personal de la ONG Arariwa Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

9. ¿El otorgamiento de créditos que ofrece la ONG Arariwa en la Agencia Cusco, es supervisado permanentemente?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

10. ¿Usted conoce alguna política de crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

11. ¿Si usted realiza una actividad económica, solicitaría alguna facilidad para la obtención de crédito de Microfinanzas Arariwa?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

12. ¿Conoce usted los tipos de crédito que otorga la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

13. ¿Conoce usted, el porcentaje de interés que paga mensualmente por un crédito en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

14. ¿Conoce usted los resultados de las auditorias financiera de la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

15. ¿Considera usted que los requisitos para el otorgamiento de créditos generan algún tipo de riesgo de incumplimiento de pago?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

16. ¿Considera usted importante la implementación de las recomendaciones de Auditoria en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

17. ¿Se aplica correctamente la provisión de incobrables en la ONG Arariwa en la Agencia Cusco?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

18. ¿La provisión de incobrables de un periodo anterior al presente es mayor?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

19. ¿Las recomendaciones de Auditoria son implementadas de manera inmediata por los directivos de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa?

ALTERNATIVAS	RESPUESTAS
Si	
No	
Desconoce	

ANEXO N° 03. Dictamen de Auditoría Financiera de la Unidad de Microfinanzas de la ONG Arariwa



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Lima, 12 de junio de 2019

A los miembros del Consejo Directivo y Directorio de Microfinanzas Arariwa

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Microfinanzas Arariwa, que comprende el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2018 y 2017, así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Dirección Ejecutiva

La Dirección Ejecutiva de la ASOCIACION ARARIWA – MICROFINANZAS ARARIWA es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye, diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Asociación en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la dirección ejecutiva son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros de la ASOCIACION ARARIWA – MICROFINANZAS ARARIWA, antes indicado presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, su situación financiera al 31 de diciembre de 2018, así como los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Refrendado por:

Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil

 (Socio)
ALFONZO MUÑOZ CAÑALES
 Contador Público Colegiado
 Matrícula N° 16230



22. EVALUACIÓN DEL RIESGO

Riesgos de mercado

ARARIWA, está expuesta a riesgos de mercado en el curso normal de sus operaciones. La Dirección es conocedora de las condiciones existentes en cada mercado en que la Institución opera. La Dirección en base a su experiencia y habilidad controla los riesgos de liquidez, tasa de interés, moneda y crédito, sin embargo, es necesario implementar políticas respecto a la gestión integral de riesgo.

Riesgo de liquidez

ARARIWA, controla su liquidez mediante la implementación del calor de activos y pasivos a nivel trimestral y anual; que es evaluado frecuentemente con las instancias comprometidas.

Riesgo de tasa de interés

ARARIWA, no tiene una mayor exposición al riesgo de tasa de interés debido a que los activos y pasivos se encuentran principalmente a tasas de interés fija.

Riesgo Crédito

El riesgo crédito es controlado a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales para lo cual considera aspectos como límites de concentración crediticia, garantías preferidas y el requerimiento de capital de trabajo. La Dirección efectúa control sobre los préstamos que han sido solicitados, desde la solicitud inicial hasta su aprobación.

23. SITUACIÓN TRIBUTARIA

- a) ARARIWA, se encuentra exonerada del Impuesto a la Renta, siempre que cumpla con los fines por los que ha sido constituida.
- b) La Institución, está sujeta a las normas establecidas por la Superintendencia de Administración Tributaria SUNAT, y las leyes del Gobierno Peruano y sus operaciones están afectas al Impuesto General a las Ventas.