



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORÍA

TESIS

**AUDITORIA DE GESTIÓN Y SU INFLUENCIA EN LOS
RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO CABANILLAS - MAÑAZO LTDA, PROVINCIA DE
SAN ROMÁN DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**

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

AUTORA:

Br. YULI VANESSA RADO HUARCAYA

ASESOR:

Mg. HARLYN RICALDE PALOMINO

ORCID:0009-0003-3717-678X

CUSCO – PERÚ

2026



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el Asesor HARLYN RICALDE PALOMINO
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: AUDITORIA DE GESTION Y SU INFLUENCIA
EN LOS RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO CABANILAS - MAÑAZO LTDA, PROVINCIA DE SAN
ROMÁN DEPARTAMENTO DE PUNO 2024

Presentado por: YUY VANESSA PADO HUARCAYA DNI N° 23864442 ;
presentado por: DNI N°:

Para optar el título Profesional/Grado Académico de MAESTRO EN CONTABILIDAD
MIENCIÓN AUDITORÍA

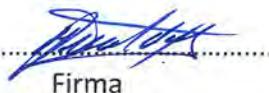
Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 3 veces, mediante el
Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de**
Similitud en la UNSAAC y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 6 %.

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 sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	<u>X</u>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto**
las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 04 de AGOSTO de 2026


Firma

Post firma HARLYN RICALDE PALOMINO

Nro. de DNI 74204685

ORCID del Asesor 0009-0008-3717-678X

Se adjunta:

- Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
- Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: **oid:** 27259:612361211

YULI VANESSA RADO HUARCAYA

AUDITORIA DE GESTIÓN Y SU INFLUENCIA EN LOS RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ...

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:612361211

Fecha de entrega

4 ago 2026, 10:12 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

4 ago 2026, 10:16 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

TESIS REPOSITORIO - Br. YULI VANESSA RADO HUARCAYA.docx

Tamaño del archivo

3.3 MB

99 páginas

19.273 palabras

112.536 caracteres

6% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 20 palabras)

Exclusiones

- N.º de fuente excluida

Fuentes principales

- 5%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 5%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

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

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



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
ESCUELA DE POSGRADO

INFORME DE LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES A TESIS

Dr. LEONCIO SOLIS QUISPE, Director de la Escuela de Posgrado, nos dirigimos a usted en condición de integrantes del jurado evaluador de la tesis intitulada AUDITORIA DE GESTIÓN Y SU INFLUENCIA EN LOS RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CABANILLAS - MAÑAZO LTDA, PROVINCIA DE SAN ROMÁN DEPARTAMENTO DE PUNO 2024 del / de la Br. YULI VANESSA RADO HUARCAYA. Hacemos de su conocimiento que el (la) sustentante ha cumplido con el levantamiento de las observaciones realizadas por el Jurado el día DIECIOCHO DE JUNIO DEL 2026.

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, 13 de Julio 2026


DR. MANUEL VICENTE SOLIS YEPEZ
Primer Replicante


DR. FREDY LOIZA MANRIQUE
Segundo Replicante


MGT. RUTH DELGADO CERECEDA
Primer Dictaminante


MGT. MARTA ISABEL OLARTE CABRERA
Segundo Dictaminante

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación, en primer lugar, a mis queridos padres, por su amor incondicional, su esfuerzo constante, sus valiosos consejos y el apoyo brindado en cada etapa de mi formación profesional. Gracias a su sacrificio, dedicación y confianza, fue posible alcanzar esta importante meta académica.

Asimismo, dedico este logro a mis familiares, quienes con su cariño, motivación y palabras de aliento estuvieron presentes a lo largo de este camino, impulsándome a perseverar y dar lo mejor de mí en cada desafío.

A todos ellos, mi más sincero agradecimiento, porque este logro también les pertenece.

Yuli Vanessa Rado Huarcaya

Agradecimiento

Expreso mi más sincero agradecimiento a Dios, por concederme la fortaleza, la sabiduría y la oportunidad de culminar satisfactoriamente esta etapa de mi formación profesional. A mis queridos padres, por su amor, dedicación, esfuerzo constante y apoyo incondicional. Su confianza y ejemplo de perseverancia fueron el impulso necesario para alcanzar esta meta.

A mis familiares, por su comprensión, respaldo y palabras de aliento, que me motivaron a continuar con compromiso durante este proceso académico. Asimismo, agradezco a los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, por sus enseñanzas, orientación y valiosos conocimientos impartidos a lo largo de mi formación.

Finalmente, expreso mi gratitud a todas las personas e instituciones que colaboraron con el desarrollo de esta investigación, brindando el apoyo y las facilidades necesarias para su culminación.

Yuli Vanessa Rado Huarcaya

Índice general

Portada	I
Dedicatoria	II
Agradecimiento	III
Índice general	IV
Índice de tablas	VI
Índice de figuras	VIII
Resumen	IX
Abstract.....	X
INTRODUCCIÓN.....	XI
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1 Situación problemática	1
1.2. Formulación del problema.....	3
a. Problema general	3
b. Problemas específicos.....	3
1.3 Justificación de la investigación.....	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
2.2. Marco conceptual	14
2.3. Antecedentes empíricos de la investigación.....	16
2.4. Hipótesis	22
a. Hipótesis general.....	22
b. Hipótesis específicas	22
2.5. Identificación de variables e indicadores.....	23
2.6. Operacionalización de variables.....	25
CAPITULO III: METODOLOGÍA.....	26
3.1. Ámbito de estudio.....	26
3.2. Tipo y nivel de investigación	27
3.3. Unidad de análisis.....	28
3.4. Población de estudio.....	28

3.5. Tamaño de muestra.....	28
3.6. Técnicas de selección de muestra.....	29
3.7. Técnicas de recolección de información	29
3.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información	29
3.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas.....	30
CAPITULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	31
4.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados.	31
4.2. Pruebas de hipótesis	61
4.3. Discusión de resultados	68
CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	74
5.1. Conclusiones.....	74
5.2. Recomendaciones	76
CAPITULO VI: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	78
ANEXOS.....	83
Anexo I: Matriz de consistencia	84
Anexo II: Matriz operacional	85
Anexo IV: Matriz de instrumentos de la variable 01.....	86
Anexo V: Matriz de instrumentos de la variable 02.....	87

Índice de tablas

Tabla1 Operacionalización de variables.....	25
Tabla2 Procedimientos de los datos	30
Tabla3 Estadística de fiabilidad de las variables	31
Tabla4 Rangos del alfa de Cronbach.....	31
Tabla5 Auditoria de gestión	33
Tabla6 Eficiencia.....	34
Tabla7 Eficacia.....	35
Tabla8 Gastos financieros	36
Tabla9 Riesgos financieros.....	37
Tabla10 Riesgo de crédito	38
Tabla11 Riesgo de liquidez	39
Tabla12 Riesgo operacional	40
Tabla13 Recursos económicos	41
Tabla14 Recursos financieros.....	42
Tabla15 Recursos humanos.....	43
Tabla16 Resultados	44
Tabla17 Objetivos	45
Tabla18 Oportunidad.....	46
Tabla19 Adaptabilidad	47
Tabla20 Costos	48
Tabla21 Gastos	49
Tabla22 Inversión.....	50
Tabla23 Morosidad.....	51
Tabla24 Sobre endeudamiento	52
Tabla25 Mala evaluación crediticia.....	53
Tabla26 Retiros masivos	54
Tabla27 Competencia.....	55
Tabla28 Cartera morosa.....	56
Tabla29 Control financiero.....	57
Tabla30 Errores humanos.....	58
Tabla31 Competencia.....	59
Tabla32 Fraude	60

Tabla33 Prueba de normalidad	61
Tabla 34 Prueba de hipótesis general	62
Tabla 35 Prueba de hipótesis específica 1	63
Tabla 36 Prueba de hipótesis específica 2	65
Tabla 37 Prueba de hipótesis específica 3	66

Índice de figuras

Figura1 Ubicación geográfica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda.....	26
Figura2 Auditoria de gestión.....	33
Figura3 Eficiencia.....	34
Figura4 Eficacia.....	35
Figura5 Gastos financieros	36
Figura6 Riesgos financieros	37
Figura7 Riesgo de crédito.....	38
Figura8 Riesgo de liquidez	39
Figura9 Riesgo operacional.....	40
Figura10 Recursos económicos.....	41
Figura11 Recursos financieros	42
Figura12 Recursos humanos.....	43
Figura13 Resultados	44
Figura14 Objetivos	45
Figura15 Oportunidad	46
Figura16 Adaptabilidad.....	47
Figura17 Costos.....	48
Figura18 Gastos.....	49
Figura19 Inversión.....	50
Figura20 Morosidad	51
Figura21 Sobre endeudamiento.....	52
Figura22 Mala evaluación crediticia	53
Figura23 Retiros masivos	54
Figura24 Competencia.....	55
Figura25 Cartera morosa	56
Figura26 Control financiero	57
Figura27 Errores humanos	58
Figura28 Competencia.....	59
Figura29 Fraude.....	60

Resumen

La investigación titulada "Auditoría de gestión y su influencia en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024“, presento como objetivo “Describir cómo la auditoría de gestión influye en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024". Para lograr esto, se empleó un marco metodológico con un tipo aplicado, el diseño fue no experimental correlacional, de enfoque cuantitativo, la población estuvo conformado por trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, la técnica e instrumento utilizados fueron la encuesta y el cuestionario, y los datos recopilados fueron procesados mediante el software estadístico SPSS.

En conclusión, a auditoría de gestión tiene una influencia significativa en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, ubicada en la provincia de San Román, departamento de Puno, durante el año 2024. Este resultado evidencia que una adecuada aplicación de la auditoría de gestión permite identificar oportunamente debilidades en los procesos administrativos, operativos y financieros, contribuyendo así a la prevención y mitigación de situaciones que puedan comprometer la estabilidad económica de la entidad. Además, el fortalecimiento de los mecanismos de control, seguimiento y evaluación interna derivados de dicha auditoría favorece una toma de decisiones más informada, promoviendo una mayor eficiencia en el uso de los recursos y una gestión financiera más responsable y transparente.

Palabras clave

Auditoría de gestión, Riesgos financieros, Eficiencia, Riesgo de liquidez

Abstract

The research titled "Management Audit and Its Influence on the Financial Risks of the Cabanillas – Mañazo Ltda Savings and Credit Cooperative, Province of San Román, Department of Puno, 2024" had as its objective: "To describe how the management audit influences the financial risks of the Cabanillas – Mañazo Ltda Savings and Credit Cooperative, Province of San Román, Department of Puno, 2024." To achieve this, a methodological framework was applied, classified as applied research, with a non-experimental correlational design and a quantitative approach. The population consisted of employees of the Cabanillas – Mañazo Ltda Savings and Credit Cooperative. The technique and instrument used were the survey and the questionnaire, respectively, and the data collected were processed using SPSS statistical software.

In conclusion, the management audit has a significant influence on the financial risks of the Cabanillas – Mañazo Ltda Savings and Credit Cooperative, located in the province of San Román, department of Puno, in 2024. This result shows that the proper implementation of a management audit enables timely identification of weaknesses in administrative, operational, and financial processes, thereby contributing to the prevention and mitigation of situations that may compromise the institution's financial stability. Furthermore, strengthening the internal mechanisms for control, monitoring, and evaluation resulting from this audit supports more informed decision-making, encourages more efficient resource use, and promotes more responsible and transparent financial management.

Keywords:

Management Audit, Financial Risks, Efficiency, Liquidity Risk.

INTRODUCCIÓN

El propósito principal de este estudio es describir cómo la auditoría de gestión influye en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024. Para fundamentar este análisis, se han utilizado diversas fuentes de información, las cuales constituyen el pilar esencial para su desarrollo. La investigación se organiza en cinco secciones principales que se describen a continuación:

I. Planteamiento del problema: Se describe la situación problemática actual, detallando tanto el problema general como los específicos. Asimismo, se establece el objetivo general y los objetivos específicos que guían el estudio. Esta sección también incluye una justificación que respalda la relevancia de realizar la investigación.

II. Marco teórico y conceptual: Se compila información relevante de diversas fuentes, proporcionando antecedentes del tema a nivel internacional, nacional y local. Además, se desarrolla un marco conceptual que define las bases teóricas, y se formulan las hipótesis generales y específicas en función de las variables de estudio.

III. Hipótesis y variables: Se detallan las hipótesis propuestas para la investigación, tanto generales como específicas, fundamentadas en la definición clara de las variables analizadas.

IV. Metodología: Esta sección describe el enfoque, tipo, nivel, método y diseño de la investigación. También identifica la población de estudio, determina el tamaño de la muestra y describe la unidad de análisis. Además, se especifican las técnicas y los instrumentos utilizados para recolectar los datos, asegurando la validez del estudio.

V. Resultados y discusión: Se presentan los hallazgos obtenidos tras el análisis de los datos mediante herramientas estadísticas. Se incluye información sobre la confiabilidad de

los resultados, las pruebas de hipótesis realizadas y las distribuciones de frecuencia obtenidas. Posteriormente, los resultados se analizan y discuten en profundidad, contrastándolos con los antecedentes teóricos relevantes.

Finalmente, el estudio concluye con las conclusiones y recomendaciones derivadas del análisis de los resultados. Se incluye una lista de referencias bibliográficas utilizadas y anexos que complementan y respaldan la investigación.

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación problemática

La auditoría de gestión es de gran importancia a nivel mundial porque permite a las organizaciones evaluar de manera integral el uso de sus recursos, la eficiencia operativa y el cumplimiento de sus objetivos estratégicos. A través de este tipo de auditoría, las entidades pueden identificar debilidades en sus procesos internos, corregir desviaciones y mejorar la toma de decisiones. Su valor radica en que actúa como una herramienta preventiva que ayuda a detectar ineficiencias, irregularidades o posibles malas prácticas antes de que se traduzcan en pérdidas significativas. Además, al fortalecer los sistemas de control y supervisión, contribuye directamente a minimizar los riesgos financieros y a garantizar una gestión más transparente y responsable, lo que a su vez genera confianza en los inversionistas, socios estratégicos y entes reguladores a nivel internacional.

Llumiguano et al (2021) La auditoría de gestión ha evolucionado significativamente en su enfoque e importancia dentro de las organizaciones. Originalmente centrada en la detección de errores y fraudes mediante la revisión exhaustiva de todas las transacciones, su propósito se transformó a partir de mediados del siglo XX. En esta etapa, el énfasis se desplazó hacia la evaluación de si los estados financieros reflejaban de manera razonable la situación económica y los resultados operativos de la entidad. Con el crecimiento de las organizaciones y la complejidad de sus operaciones, los auditores adoptaron metodologías basadas en muestras representativas de transacciones y comenzaron a valorar la eficacia del sistema de control interno. En este contexto, la auditoría de gestión adquirió un rol fundamental al enfocarse no solo en la veracidad de la información financiera, sino también en la eficiencia, efectividad y economía con la que se administran los recursos. Así, se convierte en una herramienta clave para la mejora continua, la toma de decisiones

informadas y el fortalecimiento de la transparencia y la responsabilidad en la gestión organizacional.

BF Auditores (2025) La auditoría de gestión desempeña un papel fundamental al evaluar no solo la información financiera, sino también la eficiencia, eficacia y economía con la que una entidad utiliza sus recursos. A diferencia de la auditoría de estados financieros, que se enfoca en examinar los registros contables históricos para emitir una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera de la organización conforme a normas contables vigentes, la auditoría de gestión analiza procesos, prácticas administrativas y sistemas de control interno. Su importancia radica en que proporciona información objetiva que permite a la alta dirección tomar decisiones informadas, identificar oportunidades de mejora, corregir desviaciones y asegurar el cumplimiento de metas institucionales en un contexto de mejora continua.

La auditoría de gestión en el Perú adquiere una relevancia significativa en el contexto nacional, ya que permite evaluar el desempeño de las entidades públicas y privadas en términos de eficiencia, eficacia y transparencia. Esta herramienta contribuye a mejorar la administración de los recursos del Estado y del sector empresarial, fomentando una cultura organizacional basada en la rendición de cuentas y la mejora continua. Su aplicación sistemática ayuda a detectar debilidades en los procesos internos, lo cual es esencial para anticiparse a posibles desviaciones que puedan comprometer los objetivos institucionales. Además, la auditoría de gestión permite identificar y mitigar riesgos financieros, al ofrecer una visión clara sobre cómo se están utilizando los recursos, reduciendo así la posibilidad de pérdidas económicas, fraudes o malas decisiones administrativas. En un país como el Perú, donde el buen uso de los fondos públicos y la sostenibilidad financiera son temas prioritarios, este tipo de auditoría se convierte en un mecanismo indispensable para fortalecer la confianza ciudadana y la integridad institucional.

La auditoría de gestión tiene una importancia significativa a nivel local en Puno, ya que permite evaluar cómo las entidades públicas y privadas administran sus recursos, identificando oportunidades de mejora en sus procesos internos. Esta herramienta es fundamental para promover la transparencia, la rendición de cuentas y el uso eficiente del presupuesto, especialmente en contextos donde la correcta aplicación de los fondos puede impactar directamente en el desarrollo regional. Además, al revisar la eficiencia operativa y el cumplimiento de los objetivos institucionales, la auditoría de gestión contribuye a prevenir riesgos financieros, como el mal uso de los recursos, desvíos presupuestales o deficiencias en la toma de decisiones económicas. De esta forma, se convierte en un apoyo estratégico para fortalecer la sostenibilidad financiera y la confianza ciudadana en las instituciones puneñas.

1.2. Formulación del problema

a. Problema general

¿Cómo influye la auditoría de gestión en los riesgos financieros de la Cooperativa de Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?

b. Problemas específicos

- ¿Cómo influye la auditoría de gestión en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?
- ¿Cómo influye la auditoría de gestión en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?
- ¿Cómo influye la auditoría de gestión en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?

1.3 Justificación de la investigación

a. Justificación teórica

La investigación proporcionó una base teórica sólida al centrarse en el análisis de la contabilidad bancaria, abarcando elementos relacionados con la auditoría de gestión y la identificación de riesgos financieros. Estos contenidos son de gran relevancia para la población estudiada, ya que les brindan las herramientas necesarias para aplicar una auditoría de gestión de manera efectiva y prevenir eventuales contingencias económicas. Además, el estudio contribuyó al fomento de la transparencia organizacional y apoya una toma de decisiones más informada y oportuna.

b. Justificación práctica

Esta investigación presentó una justificación práctica, ya que se propuso como una herramienta útil para los trabajadores de la cooperativa al ofrecerles conocimientos que les ayuden a comprender e implementar adecuadamente la auditoría de gestión. Asimismo, no solo aportó al desarrollo de los profesionales del área, sino que también brindó contenido relevante para la sociedad en general. Además, se presentó como un recurso formativo valioso para estudiantes que realicen estudios relacionados, facilitando la comprensión y aplicación de los conceptos en contextos similares.

c. Justificación metodológica

Este estudio se fundamentó en una justificación metodológica orientada a optimizar la aplicación y comprensión de las unidades de análisis. Para alcanzar este propósito, se definió un enfoque adecuado que permitió recopilar información precisa y detallada, facilitando así una comprensión completa del problema investigado. La metodología elegida estuvo diseñada para generar datos relevantes y consistentes, garantizando la validez y coherencia de los resultados obtenidos. Además, este enfoque sirvió como referencia en futuras

investigaciones relacionadas, promoviendo el desarrollo y la continuidad en el ámbito de la investigación científica.

d. Justificación social

El propósito de este estudio fue fortalecer el conocimiento del personal de la cooperativa, promoviendo una comprensión más clara sobre la relevancia de aplicar prácticas de auditoría adecuadas. Al adoptar estos procedimientos de manera correcta, se esperó reducir significativamente la exposición a riesgos financieros. Una auditoría bien ejecutada se orienta principalmente a anticipar y minimizar posibles contingencias económicas que puedan afectar la estabilidad de la organización.

1.4. Objetivos de la investigación

a. Objetivo General

Describir cómo la auditoría de gestión influye en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

b. Objetivos específicos

- Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.
- Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.
- Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1. Bases teóricas

2.1.1. Auditoría de gestión

Arens y Loebbecke (2022) La auditoría de gestión consiste en un proceso metódico, imparcial y objetivo orientado a evaluar las actividades, operaciones y procesos de una organización, con el fin de analizar qué tan eficientemente, eficazmente y económicamente se están alcanzando los objetivos institucionales. Además, permite identificar oportunidades de mejora y formular recomendaciones que contribuyan al perfeccionamiento de la gestión organizacional. Así mismo Gittings (2018) La auditoría de gestión consiste en una evaluación metódica e integral de una organización, con el propósito de analizar cómo utiliza sus recursos en términos de eficacia, eficiencia y economía, así como de detectar posibles áreas que puedan ser optimizadas. Como también The Institute of Internal Auditors (2017) La auditoría de gestión es un proceso independiente y objetivo que ofrece a la organización una valoración fundamentada sobre el desempeño de sus operaciones, la eficiencia de sus procesos administrativos y la efectividad de sus sistemas de control interno. Su propósito es detectar áreas de mejora que permitan optimizar el uso de recursos y fortalecer la toma de decisiones dentro de la entidad.

Para Humphrey (2016) La auditoría de gestión constituye un proceso imparcial y sistemático orientado a evaluar y optimizar el desempeño de una organización en términos de eficacia, eficiencia y economía en la utilización de sus recursos. Su propósito es apoyar el logro de los objetivos institucionales. Para alcanzar este fin, resulta fundamental implementar controles en las etapas previa, concurrente y posterior a la ejecución de las actividades. Así como INTOSAI (2011) La auditoría de gestión consiste en una evaluación objetiva e independiente del desempeño de una organización en función de sus metas, con

el propósito de detectar oportunidades para mejorar la efectividad, eficiencia y el uso racional de sus recursos.

2.1.1.1. Dimensiones de auditoría de gestión

A. Eficiencia

eserp (2024) Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado. Este término se refiere a la relación que existe entre los recursos disponibles y los objetivos a lograr. Cuanto menor es la cantidad de recursos que se deban emplear para lograr un fin, menor será el coste de cumplir ese objetivo, por lo tanto, el margen de beneficio será mayor. Lo que busca la eficiencia es mejorar el proceso para optimizar los resultados. Es decir, una empresa eficaz es aquella que consigue llegar al mismo fin reduciendo la cantidad de recursos utilizados para ello, o bien alcanzar un mayor número de objetivos sin incrementar los recursos necesarios.

concepto (2024) La eficiencia es la capacidad de un objeto, un proceso o una persona de alcanzar sus objetivos de la mejor manera posible. Dependiendo del contexto, esto puede significar diferentes cosas: que lo haga rápidamente, con la menor cantidad de insumos posible, incurriendo en la menor cantidad de errores, o bien todas las opciones anteriores.

TeamSystem (2024) La eficiencia es un término ampliamente empleado en diversos contextos para evaluar el desempeño y la calidad con la que se ejecuta una actividad o comportamiento. No obstante, su significado a menudo genera confusión, ya que puede ser malinterpretado o confundido con la eficacia, concepto con el cual mantiene diferencias significativas. Mientras que la eficiencia se centra en la optimización de recursos y la realización de tareas con el menor desperdicio posible, la eficacia se enfoca en el logro de los objetivos planteados, independientemente del uso de recursos. Por ello, comprender estas

diferencias resulta fundamental para aplicar correctamente ambos conceptos en la mejora de procesos y resultados.

B. Eficacia

eserp (2024) Capacidad de lograr el efecto que se desea o se espera. En el ámbito empresarial, este término hace referencia a la capacidad de una persona o un grupo para alcanzar unos objetivos marcados. Este término no tiene en cuenta los recursos que se tengan que utilizar para conseguir el fin, ya que se refiere únicamente a la capacidad de lograr una serie de objetivos. Por lo tanto, un empleado eficaz es aquel que cumple los objetivos marcados, y una empresa eficaz será aquella que consigue sus metas, sin importar la cantidad de recursos que haya empleado para lograrlo.

concepto (2024) Se entiende como la capacidad de un proceso o recurso para alcanzar su propósito específico, es decir, el grado en que cumple efectivamente con los objetivos establecidos. Esta capacidad implica no solo la ejecución adecuada de las actividades, sino también la eficiencia y eficacia con la que se obtienen los resultados esperados, asegurando así que los fines planteados sean logrados de manera consistente y confiable.

TeamSystem (2024) La eficacia se refiere a la habilidad de una organización para lograr los resultados esperados mediante sus acciones. En otras palabras, es la capacidad de una empresa para cumplir con los objetivos o metas que ha establecido previamente. Mientras mayor sea la facultad de la organización para alcanzar sus metas económicas definidas, mayor será su nivel de eficacia. Esto implica no solo alcanzar los resultados deseados, sino hacerlo de manera consistente y alineada con la visión estratégica, lo que contribuye al crecimiento sostenido y al fortalecimiento competitivo en su entorno.

C. Gastos financieros

BBVA (2024) Los gastos financieros son todos aquellos que se derivan del uso de recursos financieros de terceros para costear las actividades de una empresa. Por su parte, los gastos no financieros son aquellos que no están vinculados a la obtención de fondos ajenos (desde los salarios de los empleados al aprovisionamiento y transporte de mercancías o los combustibles).

Anfix (2023) Los gastos financieros son aquellos desembolsos derivados de la obtención de recursos financieros, como préstamos, créditos, emisión de deuda, entre otros. Incluyen intereses, comisiones bancarias, gastos por emisión de títulos, entre otros costos relacionados con la financiación. Forman parte de la partida de gastos deducibles de la actividad económica, tanto del autónomo como de las sociedades. Toda empresa que acuda a la financiación ajena, tanto si es prestada por entidades bancarias como por personas físicas u otras empresas, tendrá estas partidas en sus resultados.

Edenred (2023) Los gastos financieros son costos a los que una empresa incurre al obtener financiamiento externo, ya sea a través de préstamos bancarios, emisión de bonos u otra forma de endeudamiento. Estos se generan como resultado del costo del capital utilizado para financiar las operaciones de la organización. Los gastos financieros pueden incluir diferentes comisiones, como intereses, costos de emisión de bonos, gastos de amortización de préstamos, entre otros. Suelen ser un componente significativo del costo total de una empresa.

2.1.2. Riesgos financieros

BBVA (2023) El riesgo financiero se refiere a la posibilidad de que ocurran resultados negativos en el rendimiento de una inversión, debido a factores como la volatilidad del mercado, los cambios inesperados en el entorno económico o sectorial, y la incapacidad de una de las partes involucradas para cumplir con sus obligaciones financieras. Esta incertidumbre puede afectar tanto la rentabilidad esperada como la recuperación del capital invertido. Además, elementos como la inflación, las tasas de interés, las políticas gubernamentales y los eventos internacionales también pueden incrementar el grado de exposición al riesgo, comprometiendo la estabilidad y la planificación financiera de las empresas o inversionistas. Por ello, una evaluación constante y una gestión prudente del riesgo financiero son esenciales para tomar decisiones informadas y sostenibles a lo largo del tiempo.

Cesce (2023) El riesgo financiero representa la posibilidad de que una empresa enfrente eventos inesperados o situaciones adversas que afecten negativamente el rendimiento de sus inversiones y, en consecuencia, el equilibrio económico de toda la organización. Este tipo de riesgo se relaciona con la inestabilidad y la imprevisibilidad generadas por diversos factores, como las fluctuaciones del mercado financiero, los cambios estructurales o normativos en el sector donde opera la entidad, la variabilidad de los tipos de interés, la inflación, o la incapacidad de una de las partes para cumplir con sus obligaciones financieras. Asimismo, incluye elementos como la exposición a deudas impagables, el acceso limitado a financiamiento, y la vulnerabilidad frente a crisis económicas externas, lo que puede comprometer la sostenibilidad y la toma de decisiones estratégicas dentro de la empresa. En este contexto, la gestión adecuada del riesgo financiero se convierte en una prioridad para preservar la estabilidad y garantizar la continuidad operativa.

Calle (2020) Los riesgos financieros hacen referencia a la posibilidad de que una empresa enfrente resultados adversos e imprevistos que afecten su estabilidad económica, como consecuencia de diversos factores tanto internos como externos. Estos riesgos pueden originarse por una mala gestión operativa, decisiones estratégicas poco acertadas, cambios inesperados en las condiciones del mercado, variaciones en las tasas de interés, alteraciones en los precios de los activos, problemas relacionados con la disponibilidad de liquidez, o por el incumplimiento de compromisos financieros por parte de clientes, proveedores u otras entidades vinculadas. La identificación temprana y la evaluación constante de estos riesgos son esenciales para diseñar estrategias de mitigación que protejan la salud financiera y la sostenibilidad de la organización en el largo plazo.

2.1.2.1 Dimensiones de riesgos financieros

A. Riesgo de crédito

Santander (2023) Representa la probabilidad de que un prestatario incumpla con sus compromisos de pago, lo que implica que una entidad financiera podría no recuperar total o parcialmente los fondos otorgados en calidad de préstamo. Esta forma de riesgo desempeña un papel determinante en el ámbito económico, ya que influye directamente en las decisiones de financiamiento, así como en los términos y costos asociados a los préstamos. Tanto las instituciones financieras como los solicitantes de crédito deben considerar este factor al evaluar operaciones crediticias, dado que su adecuada gestión contribuye a la estabilidad financiera y al equilibrio en las relaciones comerciales.

Candian (2024) El riesgo de crédito representa la probabilidad de que una entidad sufra pérdidas económicas debido a que un deudor no cumpla con sus obligaciones de pago. Este tipo de riesgo surge, por ejemplo, al otorgar un préstamo o una línea de crédito, ya que en ese instante se confía en la capacidad y disposición del prestatario para devolver los fondos.

Así, cada operación crediticia implica una exposición a posibles incumplimientos que pueden afectar la estabilidad financiera del acreedor.

Club Gestion de Riesgos (2024) El riesgo de crédito se traduce en pérdidas financieras derivadas del incumplimiento de pago por parte de los prestatarios, así como en los costos asociados a los esfuerzos de recuperación por parte de la entidad. Estas pérdidas forman parte inherente de las actividades crediticias y, por su naturaleza, impactan de manera transversal en la mayoría de las unidades operativas de una institución financiera.

B. Riesgo de liquidez

Unir (2023) El riesgo de liquidez evalúa la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo, lo cual está directamente relacionado con la disponibilidad y gestión eficiente de sus activos líquidos. Una adecuada administración de estos recursos permite a la organización responder oportunamente a sus compromisos, evitando posibles interrupciones en sus operaciones o pérdida de credibilidad frente a acreedores y proveedores.

Sas (2024) El riesgo de liquidez, entendido como la posibilidad de que una institución no pueda cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo por falta de fondos disponibles, dejó de ser un tema técnico menor y pasó a ocupar un lugar central en la gestión de riesgos. Tras la crisis, se hizo evidente que los bancos y los mercados de capitales deben adoptar una gestión de liquidez más disciplinada y proactiva. No se trata únicamente de proteger a la institución individual; una mala gestión de este riesgo puede generar efectos en cadena que desestabilicen el sistema financiero en su conjunto e impacten negativamente en la economía global.

Dobaño (2024) El riesgo de liquidez hace referencia a la dificultad que puede enfrentar una empresa para atender sus compromisos financieros inmediatos por no contar con

suficientes recursos líquidos. En otras palabras, implica la posibilidad de que la organización no disponga de efectivo o de activos que puedan convertirse rápidamente en efectivo, lo que limitaría su capacidad para cubrir deudas y obligaciones en el corto plazo. Este tipo de riesgo puede comprometer la operatividad diaria y afectar la confianza de sus acreedores y socios comerciales.

C. Riesgo operacional

Cesce, (2021) Cualquier eventualidad que pueda generar pérdidas para una empresa debido a fallos humanos, deficiencias tecnológicas, procesos internos ineficientes o eventos externos como fraudes, accidentes o desastres, representa un riesgo operativo. Este tipo de riesgo es inherente a todas las actividades y sistemas gestionados por personas. En este contexto, el riesgo operativo abarca también el riesgo legal, ya que puede derivarse de incumplimientos normativos o contractuales, pero no incluye otros tipos de riesgo como el estratégico o el reputacional, que responden a dinámicas distintas dentro de la organización.

IBM (2024) El riesgo operacional se define como la posibilidad de sufrir pérdidas derivadas de fallas o deficiencias en los procesos internos, el desempeño del personal, los sistemas tecnológicos, o como consecuencia de acontecimientos externos inesperados. Este tipo de riesgo abarca una amplia variedad de situaciones que pueden afectar la continuidad y eficiencia de las operaciones empresariales, desde errores humanos hasta fallos en la infraestructura tecnológica o impactos externos como desastres naturales o cambios regulatorios. Comprender y gestionar adecuadamente este riesgo es fundamental para minimizar sus efectos negativos y asegurar la estabilidad y sostenibilidad de la organización a largo plazo.

BBVA (2025) Se refiere a cualquier factor que pueda generar pérdidas debido a errores humanos, fallas en los procesos internos o procedimientos deficientes; comportamientos

inapropiados hacia clientes, en los mercados o contra la organización; vulnerabilidades en los programas de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo; fallos, interrupciones o deficiencias en los sistemas tecnológicos o de comunicación; robo, pérdida o uso indebido de la información, así como la disminución de su calidad; fraudes tanto internos como externos, incluyendo aquellos ocasionados por ciberataques; daños o robos físicos a activos o personas; además de riesgos legales y aquellos relacionados con la gestión del personal y la salud laboral.

2.2. Marco conceptual

- **Recursos económicos:** Ikusmira (2025) Los recursos económicos son los medios, elementos y factores que se necesitan, explotan y utilizan para el desarrollo de actividades económicas y la satisfacción de necesidades. Una característica fundamental de los recursos económicos es su escasez, de modo que su extracción, obtención y utilización conlleva siempre un coste.
- **Recursos financieros:** Instituto Europeo de Alta Dirección (2023) Los recursos financieros son aquellos activos que posee una empresa, y que tienen algún grado de liquidez. Estos recursos pueden ser tanto dinero en efectivo, como bienes que la empresa venda para obtener capital. En los activos también se incluyen las deudas por cobrar o las acciones en otras compañías.
- **Recursos humanos:** QuestionPro, (2024) es el término utilizado para describir la gestión y el desarrollo de los empleados de una organización. En el corazón de una organización está el capital humano. Recursos Humanos se encarga precisamente de proporcionar a la empresa el personal necesario para su buen funcionamiento.
- **Morosidad:** BBVA (2024) el hecho de que un deudor incumpla sus obligaciones de pago en el momento temporal prefijado. A partir de ese momento, el deudor puede pasar

a formar parte de un fichero o lista de morosos, siempre que se cumplan las condiciones establecidas por la ley para que esto suceda.

- **Prevención:** Ministerio de Trabajo (2020) la prevención se define como el conjunto de acciones y medidas adoptadas o planificadas a lo largo de todas las etapas de la actividad empresarial, con el propósito de prevenir o reducir los riesgos asociados al trabajo, asegurando de esta manera la seguridad y la salud de los trabajadores.
- **Procedimientos:** Equipo Editorial (2021) En términos generales, por la palabra procedimiento se entiende el método a través del cual se llevan a cabo ciertas acciones determinadas, que forman parte de un mismo proceso, es decir, se trata del modo en que procedemos a hacer algo, la manera específica paso a paso a través de la cual realizamos una acción.
- **Supervisión:** Vega (2017) se enfoca en identificar errores e irregularidades que pudieron pasar desapercibidos durante las actividades de control previas, posibilitando la realización de las correcciones y modificaciones pertinentes, este aspecto adicional de supervisión no solo cumple la función de detectar posibles desviaciones que podrían haber eludido los controles iniciales, sino que también posibilita la implementación de acciones correctivas para mejorar la eficacia y la integridad de los procesos.
- **Visita preventiva:** Esta modalidad de servicio se refiere al control simultáneo y se enfoca en la verificación de una o varias actividades relacionadas con la prestación de servicios públicos, incluyendo aquellos dirigidos a los ciudadanos, estas actividades están bajo la responsabilidad de las entidades en el ejercicio de sus competencias funcionales.

2.3. Antecedentes empíricos de la investigación

A. Antecedentes internacionales

Villacís (2023) En su estudio titulado “Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vis Andes, matriz Salcedo, provincia de Cotopaxi”, presentado a la universidad técnica de Ambato para optar el Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, donde se tiene como objetivo ejecutar la auditoría de gestión en la entidad para evaluar la eficiencia, eficacia y calidad, donde se utilizó una metodología básica cuantitativa, donde se concluye que la auditoría de gestión aplicada a los cuatro departamentos auditados dentro de la planificación de auditoría ha mostrado un alto nivel de confianza en el control interno, evidenciando que se mantienen medidas adecuadas para el cumplimiento de metas y objetivos estratégicos. Este robusto control interno contribuye significativamente al crecimiento y desarrollo competitivo de la Cooperativa VIS ANDES, beneficiando su capacidad para alcanzar sus objetivos estratégicos y fomentar su expansión en el mercado.

Zambrano (2020) en su artículo de investigación denominada “La importancia de la auditoría de gestión y los procesos administrativos y técnicos de realidades y perspectivas” presentado por la revista de Ciencia Multidisciplinar, tiene como objetivo determinar la importancia de la auditoría de gestión en las empresas con respecto a sus realidades y perspectivas, usando como metodología descripción y revisión bibliográfica y concluye en a auditoría de gestión depende de las decisiones de los niveles jerárquicos superiores, quienes permiten que una organización tenga la capacidad de transformarse y crecer de manera eficiente, efectiva y económica en el uso de sus recursos. Estos recursos son evaluados con el objetivo de mejorar continuamente, siguiendo las fases establecidas por el profesional auditor.

Azuay (2020) en su trabajo de investigación denominada “Auditoría de Gestión: una revisión bibliográfica” presentado por la universidad del Azuay, tiene como objetivo aplicar una Auditoria de Gestión en las empresas públicas y privadas; elaborada a partir del análisis del contexto, usando como metodología cualitativo utiliza recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación y concluye en que países como Ecuador necesitan urgentemente el desarrollo de artículos e investigaciones que respalden la importancia de la auditoría de gestión, con el fin de fomentar su aplicación en las organizaciones y reducir las limitaciones derivadas de la falta de conocimiento académico, nuestra investigación ha demostrado que, en nuestro país, la auditoría de gestión es un tema en desarrollo, por lo tanto, es esencial profundizar en su estudio para mejorar la gestión empresarial.

Vivar y Torres (2024) en su estudio titulado “Influencia de la auditoría de gestión en la toma de decisiones estratégicas de las organizaciones”, presentado a la Revista de la Universidad Católica de Cuenca. Ecuador, donde se tiene como objetivo evaluar y mejorar la eficacia, eficiencia y sostenibilidad de una organización. Para ello, se utilizan diversas metodologías como COSO II, donde se utilizó una metodología básica cuantitativa, donde se concluyó que el análisis de diversos casos de estudio sobre auditorías de gestión en múltiples sectores evidencia patrones y características comunes relevantes. Esta investigación examina la implementación de la auditoría de gestión en ámbitos variados, incluyendo empresas manufactureras, el sector hospitalario, el transporte, la agroindustria y el sector público, destacando su papel fundamental para mejorar la eficiencia, transparencia y control en las organizaciones.

Chucuma (2023) en su estudio titulado “Auditoría de gestión integral en el área administrativa financiera de la unidad educativa medina Domínguez, cantón salinas, provincia de santa elena, año 2023”, presentado a la Universidad Estatal Península de Santa

Elena para obtener el título profesional de Contador Público, donde se tiene como objetivo evaluar la gestión del área administrativa- financiera de la Unidad Educativa Medina Domínguez mediante herramientas de medición en los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad, donde se utilizó una metodología básica cuantitativa, donde se concluyó que La evaluación del proceso administrativo-financiero puso en evidencia importantes deficiencias en términos de eficiencia y efectividad, las cuales impactan negativamente en el desempeño general de la institución. La ausencia de políticas financieras bien definidas y la insuficiente capacitación del personal han generado inconsistencias tanto en la gestión como en la presentación de informes financieros. Asimismo, se detectaron fallas en la planificación presupuestaria y una administración poco efectiva de los recursos, lo que ha provocado una falta de transparencia en los procedimientos. Este diagnóstico resalta la relevancia de la auditoría de gestión como herramienta fundamental para identificar estas debilidades, fortalecer las capacidades internas y establecer procesos claros y uniformes que aseguren una administración responsable de los recursos y un avance sostenido en el rendimiento institucional.

B. Antecedentes nacionales

Elera y Rojas (2021) en su estudio titulado “Gestión Financiera y su incidencia en el Riesgo Financiero de la empresa Operador Logístico Halcón Rojo S.A.C. Chiclayo periodo 2018-2020”, presentado a la Universidad Cesar Vallejo para obtener el título profesional de Contador Público, donde se tuvo como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera en el riesgo financiero en la empresa Operador Logístico Halcón Rojo S.A.C Chiclayo periodo 2018-2020, donde se utilizó una metodología aplicada con un diseño no experimental transversal y alcance descriptivo correlacional, donde se concluyó que una adecuada gestión financiera influye de manera significativa en el nivel de riesgo financiero asumido por la empresa Operador Logístico Halcón Rojo S.A.C. durante el periodo 2018-

2020. A través del análisis sistemático de los procesos y decisiones financieras, se identificó una correlación positiva de intensidad moderada entre ambas variables, lo que demuestra que las prácticas financieras implementadas impactan directamente en la exposición al riesgo. Este hallazgo resalta la importancia de la auditoría de gestión como herramienta clave para optimizar la toma de decisiones, fortalecer el control interno y mitigar posibles vulnerabilidades financieras que puedan comprometer la estabilidad y sostenibilidad de la organización.

Aquise y Hoyos (2024) En su estudio titulado “Auditoría interna y la gestión de recursos humanos de la clínica Camino Real S.A.C. San Isidro - Lima, 2023”, presentado a la Universidad Cesar Vallejo para optar el título profesional de Contador Público, donde se tiene como objetivo determinar de qué manera la auditoría interna se relaciona con la gestión de recursos humanos de la Clínica Camino Real S.A.C., donde se utilizó una metodología de diseño no experimental, tipo aplicada y de enfoque cuantitativa, donde se concluye que se demostró que la ejecución de la auditoría interna contribuye a mejorar la gestión administrativa, lo que a su vez facilita el logro de las metas y objetivos trazados. Esta relación se fortalece al considerar la auditoría de gestión, que se enfoca en evaluar y optimizar los procesos y prácticas de la organización, asegurando que los objetivos estratégicos se cumplan de manera eficiente y efectiva.

Orellano et al (2023) en su estudio titulado “Auditoría de gestión y su impacto en el índice de morosidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en Lima, periodo 2022”, presentado a la Revista de Investigación Valor Agregado, donde se tiene como objetivo determinar cómo la auditoría de gestión impacta en el índice de morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en la ciudad de Lima durante el periodo 2022, donde se utilizó una metodología básica cuantitativa con enfoque cualitativo de diseño no experimental tipo descriptivo y correlacional, donde se concluyó que la auditoría de gestión

es una herramienta fundamental para evaluar y analizar la eficiencia en la administración del proceso de concesión de créditos. Su importancia radica en la capacidad de identificar deficiencias y áreas vulnerables dentro del proceso, lo que permite diseñar y aplicar acciones correctivas y de mejora orientadas a optimizar el desempeño organizacional y garantizar un manejo más efectivo y seguro de los recursos.

Silva (2021) en su estudio titulado “Auditoría de gestión para la toma de decisiones de la empresa manufactura textil JAVE S.A.C., Chiclayo, 2019”, presentado a la Universidad Señor de Sipán, donde se tiene como objetivo determinar la influencia de la auditoría de gestión en la toma de decisiones de la empresa manufactura textil JAVE SAC, Chiclayo 2019, donde se utilizó una metodología básica cuantitativa, donde se concluyó que en la empresa manufacturera Textil JAVE S.A.C., los procesos de toma de decisiones presentan deficiencias que afectan directamente el desempeño de sus operaciones, generando consecuencias negativas en cadena. Esta situación resalta la importancia de la auditoría de gestión como herramienta clave para evaluar la eficacia de los procesos administrativos, identificar debilidades en la toma de decisiones y proponer mejoras que optimicen el funcionamiento operativo y estratégico de la organización.

Aguilar (2021) en su estudio titulado “Gestión de riesgo financiero y otorgamiento de crédito para MYPES de las cajas municipales de Chimbote, año 2020”, presentado a la Universidad Cesar Vallejo, donde se tuvo como objetivo encontrar oportunidades de mejora para las entidades financieras determinando la relación que existe entre la gestión de riesgos financieros y el otorgamiento de créditos con el fin de asegurar su inversión mediante una mejora en la administración de los recursos prestados, donde se utilizó una metodología aplicada con un diseño no experimental, transversal de tipo correlacional, donde se concluyó que existe una relación entre gestión de riesgo y obtención de crédito en 0.617 de grado de correlación, esto nos indica que es positiva considerable. De no contar con una gestión de

riesgos financieros dentro de las entidades financieras, estas verían afectadas en el otorgamiento de créditos ocasionando perdidas en su rentabilidad financiera

C. Antecedentes locales

Chacalla y Huaman (2023) en su estudio titulado “Auditoría de gestión en el mejoramiento de los procesos administrativos en la municipalidad provincial de calca período 2021”, presentado a la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco para optar al título profesional de contador público, donde se tiene como objetivo determinar de qué manera la auditoría de gestión incide en los procesos administrativos en la Municipalidad Provincial de Calca – Período 2021, donde se utilizó una metodología aplicada de nivel descriptivo - correlacional, diseño no experimental transversal, donde se concluyó que existe una correlación positiva significativa entre ambas variables, lo que permite concluir que la auditoría de gestión desempeñó un papel relevante en la mejora de los procesos administrativos dentro de la Municipalidad Provincial de Calca durante el período 2021. Este resultado resalta la importancia de la auditoría de gestión como herramienta para optimizar la eficiencia organizacional, fortalecer los controles internos y promover una toma de decisiones más informada y alineada con los objetivos institucionales.

2.4. Hipótesis

a. Hipótesis general

La auditoría de gestión influye significativamente en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

b. Hipótesis específicas

- La auditoría de gestión influye significativamente en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.
- La auditoría de gestión influye significativamente en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.
- La auditoría de gestión influye significativamente en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

2.5. Identificación de variables e indicadores

Variable 1: Auditoría de gestión

a. Definición conceptual

Para Arens y Loebbecke (2022) La auditoría de gestión consiste en un proceso metódico, imparcial y objetivo orientado a evaluar las actividades, operaciones y procesos de una organización, con el fin de analizar qué tan eficientemente, eficazmente y económicamente se están alcanzando los objetivos institucionales. Además, permite identificar oportunidades de mejora y formular recomendaciones que contribuyan al perfeccionamiento de la gestión organizacional.

b. Definición operacional

Gittings (2018) La auditoría de gestión consiste en una evaluación metódica e integral de una organización, con el propósito de analizar cómo utiliza sus recursos en términos de eficacia, eficiencia y economía, así como de detectar posibles áreas que puedan ser optimizadas.

Dimensiones

- Eficiencia
- Eficacia
- Gastos financieros

Variable 2: Riesgos financieros

a. Definición conceptual

BBVA (2023) El riesgo financiero se refiere a la posibilidad de que ocurran resultados negativos en el rendimiento de una inversión, debido a factores como la volatilidad del mercado, los cambios inesperados en el entorno económico o sectorial, y la incapacidad de

una de las partes involucradas para cumplir con sus obligaciones financieras. Esta incertidumbre puede afectar tanto la rentabilidad esperada como la recuperación del capital invertido.

b. Definición operacional

Cesce (2023) El riesgo financiero representa la posibilidad de que una empresa enfrente eventos inesperados o situaciones adversas que afecten negativamente el rendimiento de sus inversiones y, en consecuencia, el equilibrio económico de toda la organización. Este tipo de riesgo se relaciona con la inestabilidad y la imprevisibilidad generadas por diversos factores, como las fluctuaciones del mercado financiero, los cambios estructurales o normativos en el sector donde opera la entidad, la variabilidad de los tipos de interés, la inflación, o la incapacidad de una de las partes para cumplir con sus obligaciones financieras.

Dimensiones

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo operacional

2.6. Operacionalización de variables

Tabla1

Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Auditoria de gestión	Para Arens y Loebbecke (2022) La auditoría de gestión consiste en un proceso metódico, imparcial y objetivo orientado a evaluar las actividades, operaciones y procesos de una organización, con el fin de analizar qué tan eficientemente, eficazmente y económicamente se están alcanzando los objetivos institucionales. Además, permite identificar oportunidades de mejora y formular recomendaciones que contribuyan al perfeccionamiento de la gestión organizacional.	Gittings (2018) La auditoría de gestión consiste en una evaluación metódica e integral de una organización, con el propósito de analizar cómo utiliza sus recursos en términos de eficacia, eficiencia y economía, así como de detectar posibles áreas que puedan ser optimizadas.	Eficiencia	Recursos económicos Recursos financieros Recursos humanos
			Eficacia	Resultados Objetivos Oportunidad
			Gastos financieros	Costos Gastos Inversión
Riesgos financieros	BBVA (2023) El riesgo financiero se refiere a la posibilidad de que ocurran resultados negativos en el rendimiento de una inversión, debido a factores como la volatilidad del mercado, los cambios inesperados en el entorno económico o sectorial, y la incapacidad de una de las partes involucradas para cumplir con sus obligaciones financieras. Esta incertidumbre puede afectar tanto la rentabilidad esperada como la recuperación del capital invertido.	Cesce (2023) El riesgo financiero representa la posibilidad de que una empresa enfrente eventos inesperados o situaciones adversas que afecten negativamente el rendimiento de sus inversiones y, en consecuencia, el equilibrio económico de toda la organización. Este tipo de riesgo se relaciona con la inestabilidad y la imprevisibilidad generadas por diversos factores, como las fluctuaciones del mercado financiero, los cambios estructurales o normativos en el sector donde opera la entidad, la variabilidad de los tipos de interés, la inflación, o la incapacidad de una de las partes para cumplir con sus obligaciones financieras.	Riesgo de crédito	Morosidad Sobre endeudamiento Mala evaluación crediticia
			Riesgo de liquidez	Retiros masivos Poca disponibilidad de efectivo Cartera morosa
			Riesgo operacional	Control financiero Errores humanos Competencia Fraude

Nota: La tabla representa la operacionalización de variables

CAPITULO III: METODOLOGÍA

3.1. Ámbito de estudio

Localización política

- País: Perú
- Región: Puno
- Departamento: Puno
- Provincia: San Román
- Distrito: Cabanillas

Localización geográfica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno.

Figura1

Ubicación geográfica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda



Nota: La figura representa la ubicación geográfica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda.

3.2. Tipo y nivel de investigación

Tipo de investigación

Carrasco (2019), señala que el tipo de investigación aplicada tiene como propósito ampliar el conocimiento existente y proponer soluciones concretas a una problemática identificada. Este enfoque se orienta a profundizar en el cuerpo teórico de las ciencias, analizando y refinando conceptos establecidos con el fin de generar propuestas prácticas que respondan a las necesidades detectadas en la realidad” (p.43). El estudio se desarrolló con un enfoque aplicado, orientado a ampliar y profundizar la comprensión sobre la auditoría de gestión y los riesgos financieros, con el propósito de generar conocimientos que puedan ser utilizados en la mejora de procesos y la toma de decisiones dentro del ámbito organizacional.

Nivel de investigación

Hernández et al (2014), sobre el nivel correlacional menciona: “los diseños descriptivos se enfocan en investigar la relación entre diferentes variables dentro de una población, sin intervenir directamente en las variables” (p, 155). El enfoque de la investigación fue correlacional, ya que su propósito principal fue examinar la relación de influencia entre auditoría de gestión y los riesgos financieros.

Diseño de investigación

Hernández et al (2014), define a la investigación no experimental como: “se caracteriza por el estudio de fenómenos sin intervenir ni modificar de manera intencional las variables involucradas. En este tipo de investigación, el investigador se limita a observar y analizar los hechos tal como ocurren en su entorno natural, sin manipularlos. Su propósito es comprender la realidad en su estado original, identificando relaciones, patrones o comportamientos que emergen de forma espontánea en el contexto en que se desarrollan.”. (p. 152). Este estudio empleó un diseño no experimental de corte transversal, ya que no se

intervinieron ni se manipularon las variables observadas. Su objetivo fue describir y analizar el estado actual del fenómeno, así como explorar la relación entre las unidades de análisis. La recolección de información se llevó a cabo en un único momento dentro de un periodo determinado, lo que facilitó una interpretación precisa y contextual de la situación investigada.

3.3. Unidad de análisis

La investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno.

3.4. Población de estudio

Hernández et al (2014), Es el conjunto de todos los elementos que cumplen con ciertos criterios previamente establecidos. Una vez definida la unidad de análisis, se procede a delimitar la población objeto de estudio, con el propósito de que los resultados obtenidos puedan ser aplicados de manera general a dicho grupo. (p.174). En este estudio, la población estuvo conformada por los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno.

3.5. Tamaño de muestra

Hernández et al (2014), La muestra corresponde a un subconjunto de la población de interés, seleccionado previamente con claridad y precisión, sobre el cual se recopilarán los datos necesarios para el estudio. (p.174). En este contexto, para el desarrollo de la presente investigación, se tomó como muestra a 30 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda.

3.6. Técnicas de selección de muestra

Hernández et al (2014), “El muestreo cualitativo es propositivo. Las primeras acciones para elegir la muestra ocurren desde el planteamiento mismo y cuando seleccionamos el contexto, en el cual esperamos encontrar los casos que nos interesan” (p, 190). Se empleo una técnica de muestreo no probabilística, lo que requirió el uso de una fórmula estadística que fue explicada anteriormente.

3.7. Técnicas de recolección de información

Técnicas

Hernández et al (2014), “señala que las técnicas son los recursos de que dispone el investigador para su trabajo, las técnicas necesitan los instrumentos para su realización”. (p.217). Para la recopilación de datos en este estudio se utilizó la técnica de la encuesta, debido a que permitió aplicar procedimientos uniformes que facilitaron la obtención y el análisis de la información de manera estructurada y ordenada.

Instrumentos

Hernández et al (2014), “señala que el instrumento es cuando en la investigación disponemos de múltiples tipos de instrumentos para medir las variables de interés y en algunos casos llegan a combinarse varias técnicas de recolección de los datos”. (p.217). El estudio empleo un cuestionario como instrumento, el cual contiene una serie de preguntas diseñadas para ser respondidas por los colaboradores elegidos como parte de la muestra.

3.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información

Se empleo el programa SPSS para organizar y estructurar los datos de forma eficiente, lo que permitió la elaboración ordenada de un archivo de datos. Asimismo, se diseñó una base de datos que posibilitó la aplicación de diversas técnicas estadísticas durante el proceso

de análisis. Para facilitar la interpretación de las variables obtenidas, se utilizaron tablas y gráficos estadísticos generados con Microsoft Excel.

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

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

Tabla2

Procedimientos de los datos

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

Nota: la Tabla muestra los procedimientos de los datos

CAPITULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados.

4.1.1. Confiabilidad del estudio

Tabla3

Estadística de fiabilidad de las variables

Variables	Alfa de Cronbach	N de elementos
Auditoria de gestión y Riesgos financieros	0.760	20

Nota: la tabla representa la confiabilidad del instrumento

Tabla4

Rangos del alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Consistencia interna
$> = 0.9$	Excelente
$0.8 \leq \alpha < 0.9$	Buena
$0.7 \leq \alpha < 0.8$	Aceptable
$0.6 \leq \alpha < 0.7$	Cuestionable
$0.5 \leq \alpha < 0.6$	Pobre
$\alpha < 0.6$	Inaplicable

Nota: La tabla representa los rangos del Alfa de Cronbach

Interpretación

Hernández et al. (2014) “la confiabilidad del instrumento consiste en una fórmula que determine el grado de consistencia y precisión que tienen los instrumentos de medición” (p. 348). Para asegurar una evaluación precisa de la fiabilidad de los datos recopilados, se decidió utilizar el coeficiente Alfa de Cronbach. Este indicador estadístico permite analizar la consistencia interna de un cuestionario, siendo que valores cercanos a 1 reflejan un alto nivel de coherencia en las respuestas y una mayor precisión en la información obtenida a través del instrumento aplicado.

El coeficiente Alfa de Cronbach obtuvo un valor de 0.760 para las 20 preguntas del instrumento, lo cual evidencia una consistencia interna adecuada, dado que se aproxima al

valor máximo de 1. Este resultado respalda la fiabilidad del instrumento utilizado en la investigación, confirmando que las respuestas obtenidas mantienen coherencia entre sí. Es importante señalar que, mientras más cercano sea el coeficiente a 1, mayor será la confiabilidad de los datos recopilados, lo que contribuye significativamente a la solidez metodológica del estudio. Este nivel de fiabilidad permite inferir que el constructo teórico subyacente ha sido correctamente operacionalizado y que las inferencias derivadas del análisis de datos pueden considerarse válidas dentro del marco conceptual planteado. Por tanto, este valor del Alfa de Cronbach no solo respalda la calidad técnica del instrumento, sino que también refuerza la credibilidad de los hallazgos obtenidos a través de su aplicación.

4.1.2. Análisis sobre el control interno y sus dimensiones

Variable 01 – Auditoría de gestión

Tabla5

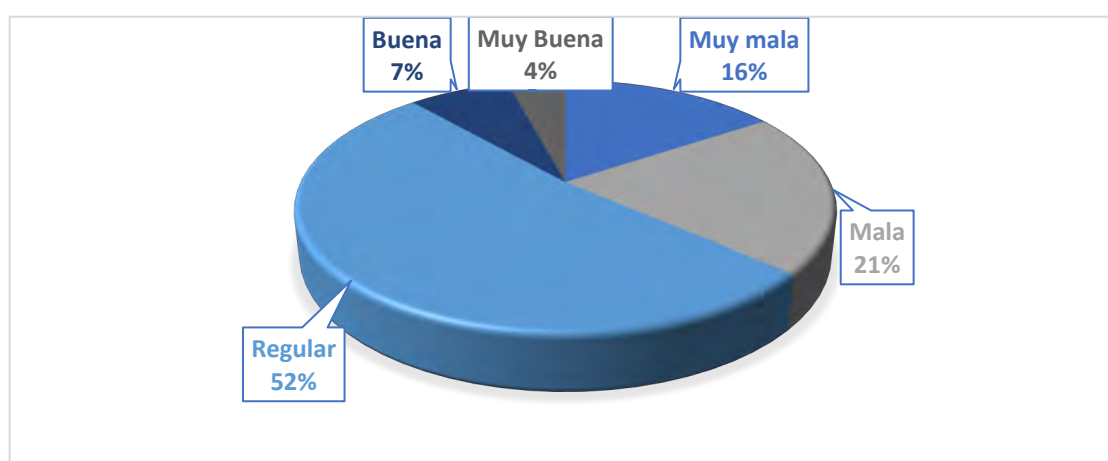
Auditoría de gestión

	Escala Valorativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Valido	<i>Muy mala</i>	5	15%	15%
	<i>Mala</i>	7	20%	35%
	<i>Regular</i>	15	50%	85%
	<i>Buena</i>	2	7%	92%
	<i>Muy Buena</i>	1	4%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura2

Auditoría de gestión



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas de los 30 colaboradores sobre la variable “Auditoría de gestión”, el 15% la considera muy mala, el 20% mala y el 50% regular, mientras que solo el 7% y el 4% la califican como buena y muy buena, respectivamente, evidenciando una percepción mayoritariamente desfavorable. Esta situación puede atribuirse a la débil integración del proceso auditor con la gestión cotidiana, la escasa retroalimentación de los resultados y la limitada apropiación de sus recomendaciones. Por ello, se hace necesario fortalecer la cultura organizacional, promoviendo la auditoría de gestión como una herramienta estratégica orientada a la mejora continua y al desempeño institucional.

Dimensión 01 – Eficiencia

Tabla6

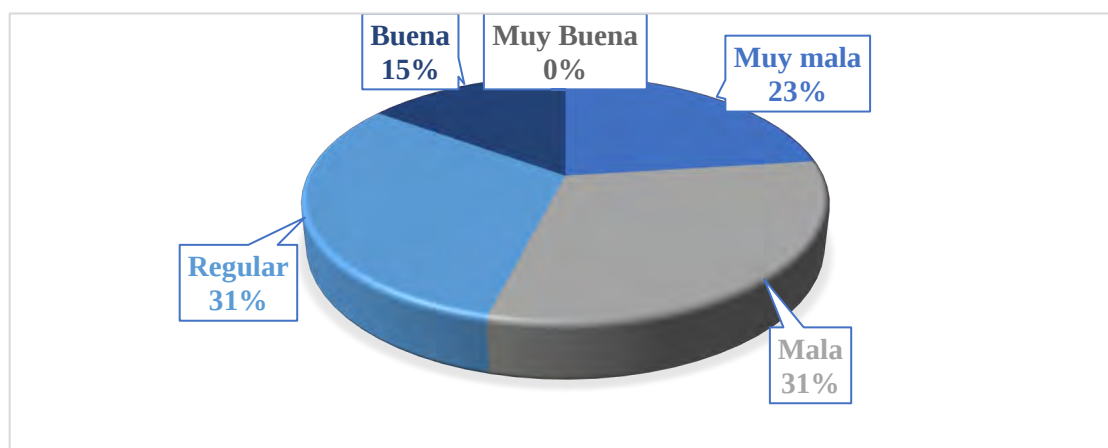
Eficiencia

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Muy mala</i>	7	23%	23%
	<i>Mala</i>	9	31%	54%
	<i>Regular</i>	9	31%	85%
	<i>Buena</i>	5	15%	100%
	<i>Muy Buena</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura3

Eficiencia



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas obtenidas de los 30 colaboradores sobre la dimensión “Eficiencia”, los resultados muestran: muy mala es el 23%, mala el 31%, el 31% como regular, buena el 15% y muy buena el 0%. Los resultados obtenidos reflejan una percepción mayoritariamente negativa o deficiente por parte de los colaboradores, lo cual evidencia una disfunción en la gestión interna que puede estar asociada a problemas en la asignación de tareas, flujos de trabajo poco claros, o deficiencias en la toma de decisiones. En teoría organizacional, una baja eficiencia suele indicar debilidades en los procesos operativos y en la coordinación entre las distintas áreas, lo cual puede generar costos innecesarios y una disminución del rendimiento general.

Dimensión 02 – Eficacia

Tabla7

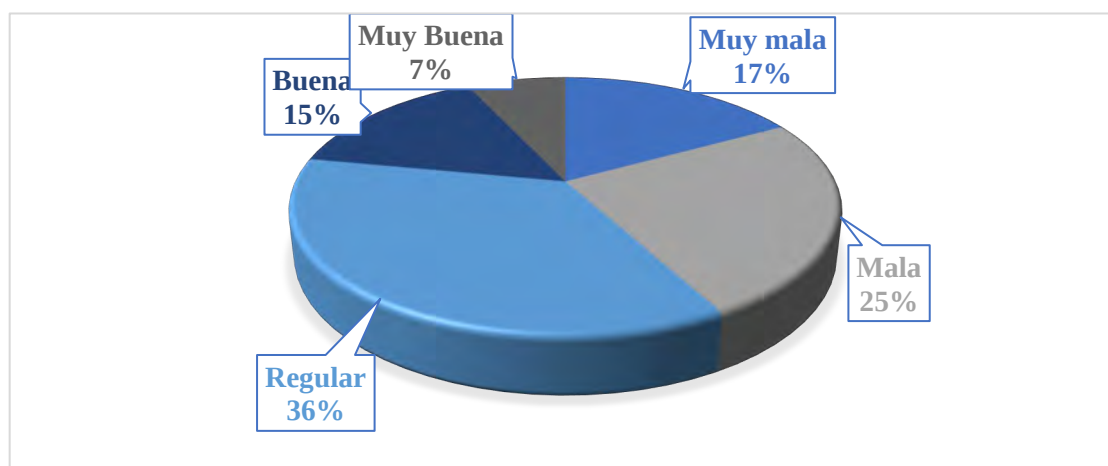
Eficacia

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Muy mala</i>	5	17%	17%
	<i>Mala</i>	8	25%	42%
	<i>Regular</i>	11	36%	78%
	<i>Buena</i>	5	15%	93%
	<i>Muy Buena</i>	2	7%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura4

Eficacia



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas de los 30 colaboradores sobre la dimensión “Eficacia”, el 17% la considera muy mala, el 25% mala y el 36% regular, mientras que solo el 15% y el 7% la califican como buena y muy buena, evidenciando una percepción mayoritariamente desfavorable. Teóricamente, estos resultados reflejan deficiencias en la alineación de los procesos con los objetivos estratégicos y en la capacidad de respuesta organizacional, lo que puede afectar la motivación del personal y el desempeño institucional, haciendo necesaria la revisión de factores estructurales, liderazgo, comunicación y planificación estratégica.

Dimensión 03 – Gastos financieros

Tabla8

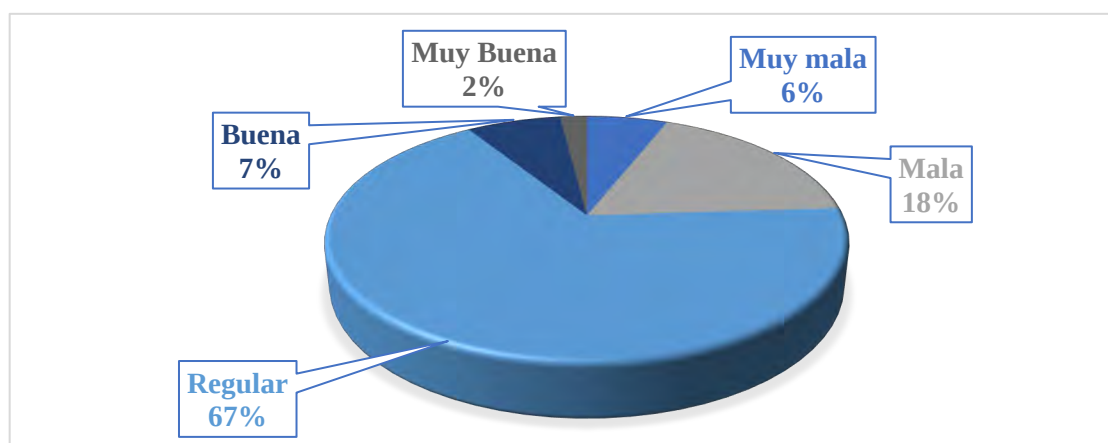
Gastos financieros

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Muy mala</i>	2	6%	6%
	<i>Mala</i>	5	18%	24%
	<i>Regular</i>	20	67%	91%
	<i>Buena</i>	2	7%	98%
	<i>Muy Buena</i>	1	2%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura5

Gastos financieros



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas obtenidas de los 30 colaboradores sobre la dimensión “Gastos financieros”, los resultados muestran: muy mala es el 6%, mala el 18%, el 67% como regular, buena el 7% y muy buena el 2%. Estos resultados sugieren que los procesos asociados a los gastos financieros no están siendo percibidos como satisfactorios por la mayoría del equipo, lo cual, teóricamente, podría limitar la cohesión organizacional y la toma de decisiones basada en criterios económicos sólidos. En este contexto, la teoría organizacional recomienda revisar los mecanismos de control de gastos, la transparencia en el uso de recursos y la participación del personal para generar una cultura financiera más eficiente y confiable.

Variable 02 – Riesgos financieros

Tabla9

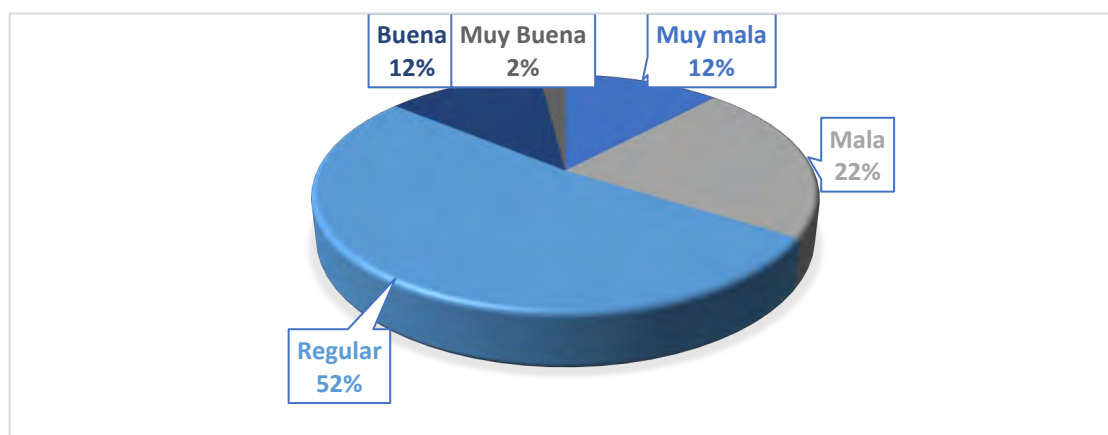
Riesgos financieros

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Muy mala</i>	4	12%	12%
	<i>Mala</i>	6	22%	34%
	<i>Regular</i>	16	52%	86%
	<i>Buena</i>	4	12%	98%
	<i>Muy Buena</i>	1	2%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura6

Riesgos financieros



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas obtenidas de los 30 colaboradores sobre la variable “Riesgos financieros”, los resultados muestran: muy mala es el 12%, mala el 22%, el 52% como regular, buena el 12% y muy buena el 2%. Esta distribución también puede interpretarse como un síntoma de falta de alineación entre los procesos internos y las capacidades de respuesta ante eventos financieros adversos. En términos teóricos, estas percepciones permiten identificar debilidades en la cultura organizacional respecto al manejo del riesgo, y abren un espacio para replantear estrategias que promuevan mayor adaptabilidad, formación continua y conciencia sobre la importancia de una gestión integral del riesgo financiero.

Dimensión 01 – Riesgo de crédito

Tabla10

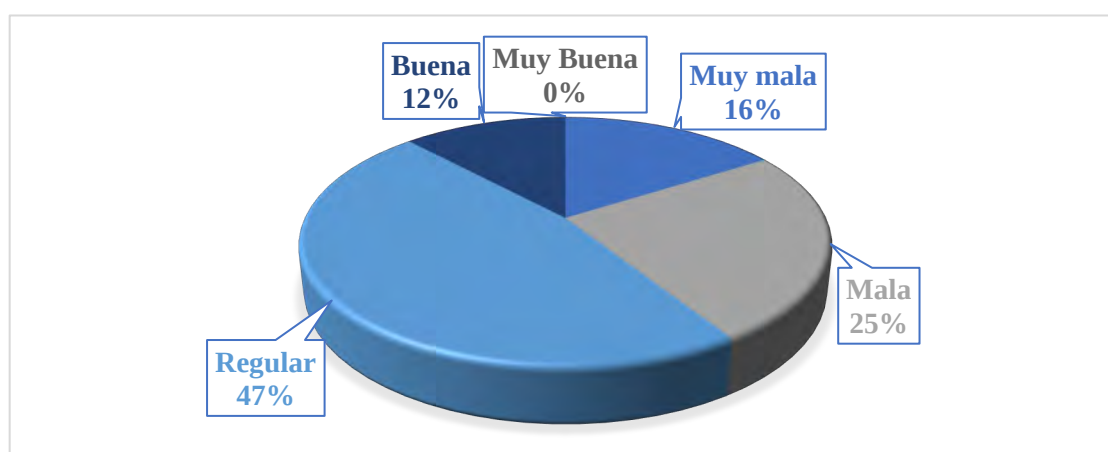
Riesgo de crédito

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Muy mala</i>	5	16%	16%
	<i>Mala</i>	7	25%	41%
	<i>Regular</i>	14	47%	88%
	<i>Buena</i>	4	12%	100%
	<i>Muy Buena</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura7

Riesgo de crédito



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas de los 30 colaboradores sobre la dimensión “Riesgo de crédito”, el 16% la califica como muy mala, el 25% como mala y el 47% como regular, mientras que solo el 12% la considera buena y ninguno muy buena, lo que evidencia debilidades en su gestión. Teóricamente, estos resultados reflejan limitaciones en la identificación, evaluación y mitigación del riesgo crediticio, así como en la aplicación de criterios claros de otorgamiento y seguimiento. Esta situación puede afectar la confianza interna y la estabilidad financiera de la entidad, por lo que se hace necesaria la implementación de medidas correctivas y el fortalecimiento de los sistemas de evaluación, monitoreo y recuperación crediticia.

Dimensión 02 – Riesgo de liquidez

Tabla11

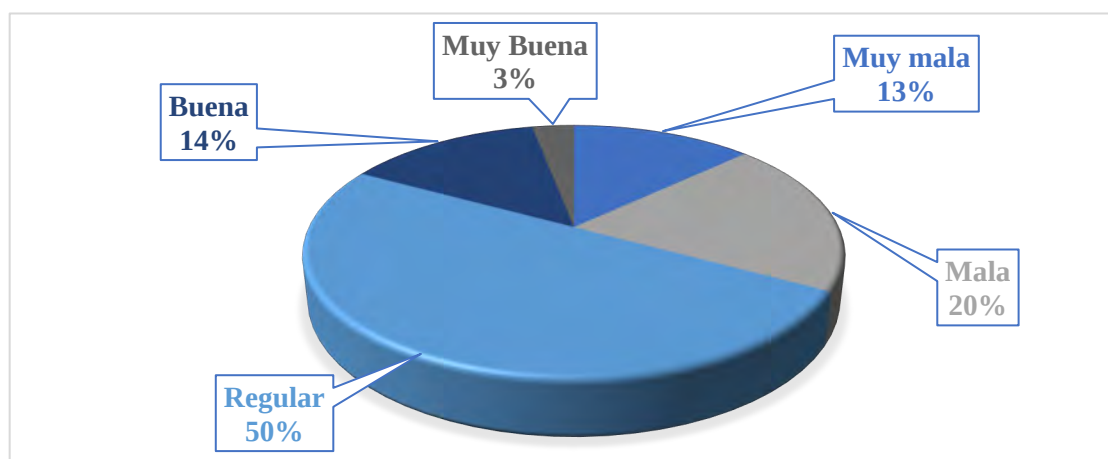
Riesgo de liquidez

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Muy mala</i>	4	13%	13%
	<i>Mala</i>	6	20%	33%
	<i>Regular</i>	15	50%	83%
	<i>Buena</i>	4	14%	97%
	<i>Muy Buena</i>	1	3%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura8

Riesgo de liquidez



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas obtenidas de los 30 colaboradores sobre la dimensión “Riesgo de liquidez”, los resultados muestran: muy mala es el 13%, mala el 20%, el 50% como regular, buena el 14% y muy buena el 3%. Estos resultados sugieren que existen deficiencias percibidas en la disponibilidad oportuna de recursos líquidos, lo cual podría limitar la capacidad de respuesta de la cooperativa frente a compromisos financieros inmediatos. Desde la teoría del riesgo organizacional, una percepción mayoritariamente neutral o negativa puede ser indicativa de debilidades en la planificación del flujo de caja, en la estructura de activos líquidos o en los mecanismos de gestión preventiva.

Dimensión 03 – Riesgo operacional

Tabla12

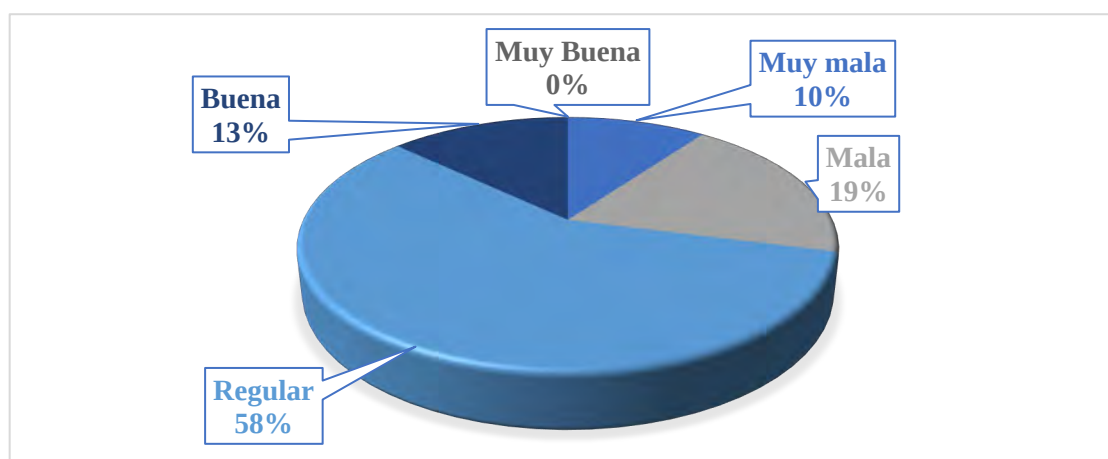
Riesgo operacional

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Muy mala</i>	3	10%	10%
	<i>Mala</i>	6	19%	29%
	<i>Regular</i>	18	58%	87%
	<i>Buena</i>	4	13%	100%
	<i>Muy Buena</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura9

Riesgo operacional



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo con las respuestas de los 30 colaboradores sobre la dimensión “Riesgo operacional”, el 10% la califica como muy mala, el 19% como mala y el 58% como regular, mientras que el 13% la considera buena y ninguno muy buena, evidenciando una percepción mayoritariamente intermedia y negativa. Estos resultados sugieren que los controles para prevenir errores operativos no son percibidos como eficaces, lo que puede afectar la continuidad, la eficiencia y la calidad de las operaciones. En este contexto, resulta necesario fortalecer los controles internos, la gestión de riesgos y la resiliencia de los procesos para reducir la vulnerabilidad ante pérdidas y mejorar el desempeño organizacional.

5.1.3. Distribución de frecuencias

P-01: ¿Los recursos económicos se asignan de forma eficiente entre las distintas áreas de la cooperativa?

Tabla13

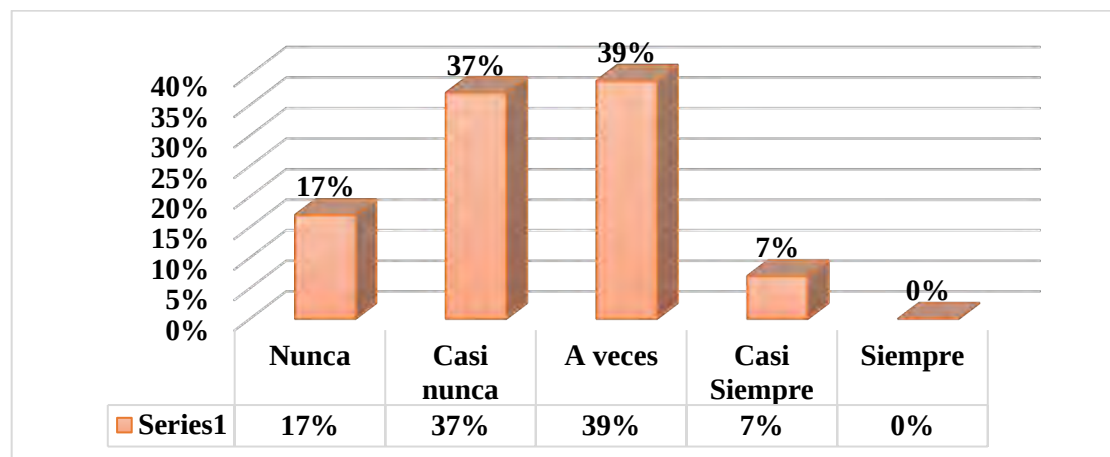
Recursos económicos

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	Nunca	5	17%	17%
	Casi nunca	11	37%	54%
	A veces	12	39%	93%
	Casi Siempre	2	7%	100%
	Siempre	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura10

Recursos económicos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Los recursos económicos se asignan de forma eficiente entre las distintas áreas de la cooperativa? respondieron el 17% Nunca, el 37% Casi nunca, 39% A veces, 7% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-02: ¿La auditoría de gestión permite identificar oportunidades de mejora en el uso de los recursos financieros?

Tabla14

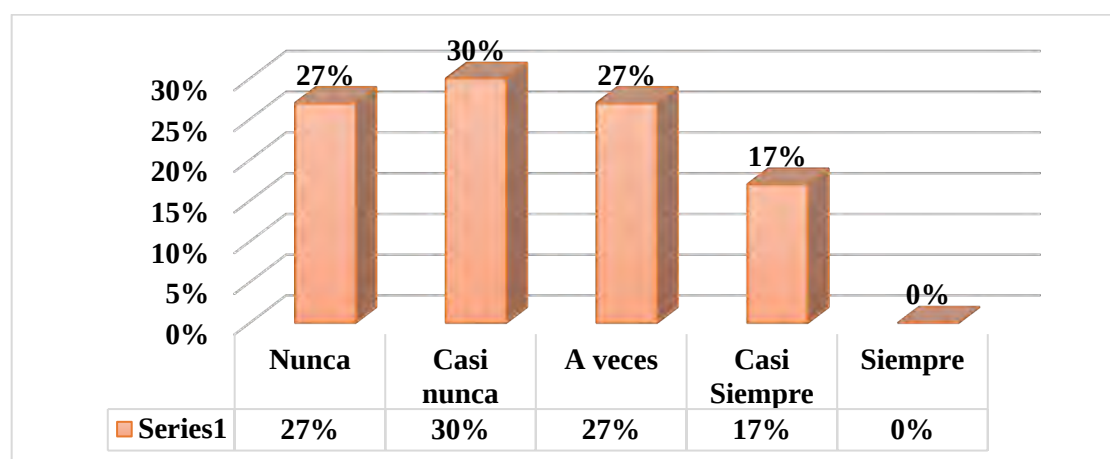
Recursos financieros

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	8	27%	27%
	<i>Casi nunca</i>	9	30%	57%
	<i>A veces</i>	8	26%	83%
	<i>Casi Siempre</i>	5	17%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura11

Recursos financieros



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿La auditoría de gestión permite identificar oportunidades de mejora en el uso de los recursos financieros? respondieron el 27% Nunca, el 30% Casi nunca, 26% A veces, 17% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-03: ¿La auditoría de gestión toma en cuenta la capacitación del personal al analizar la eficiencia en el uso de los recursos humanos?

Tabla15

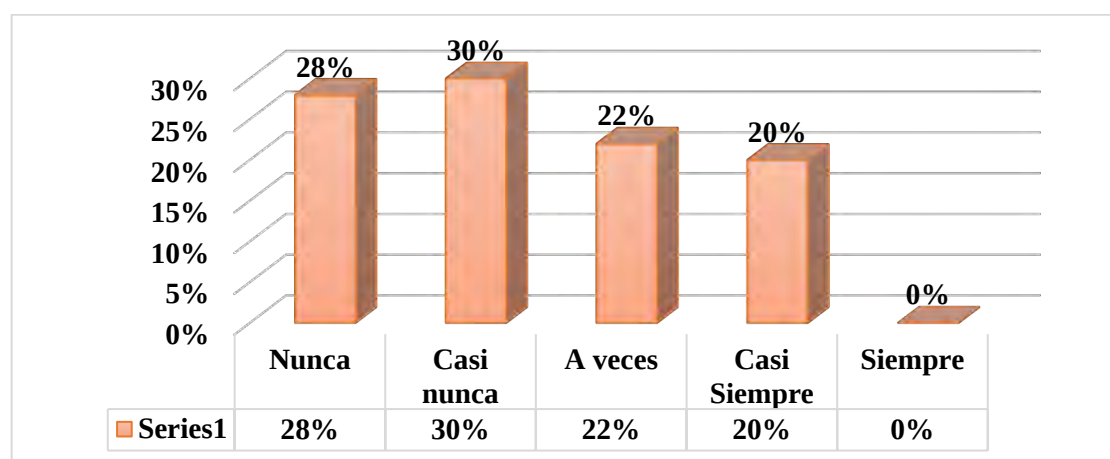
Recursos humanos

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	8	28%	28%
	<i>Casi nunca</i>	9	30%	58%
	<i>A veces</i>	7	22%	80%
	<i>Casi Siempre</i>	6	20%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura12

Recursos humanos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿La auditoría de gestión toma en cuenta la capacitación del personal al analizar la eficiencia en el uso de los recursos humanos? respondieron el 28% Nunca, el 30% Casi nunca, 22% A veces, 20% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-04: ¿Los resultados de la auditoría de gestión permiten identificar oportunidades de mejora en los procesos de la cooperativa?

Tabla16

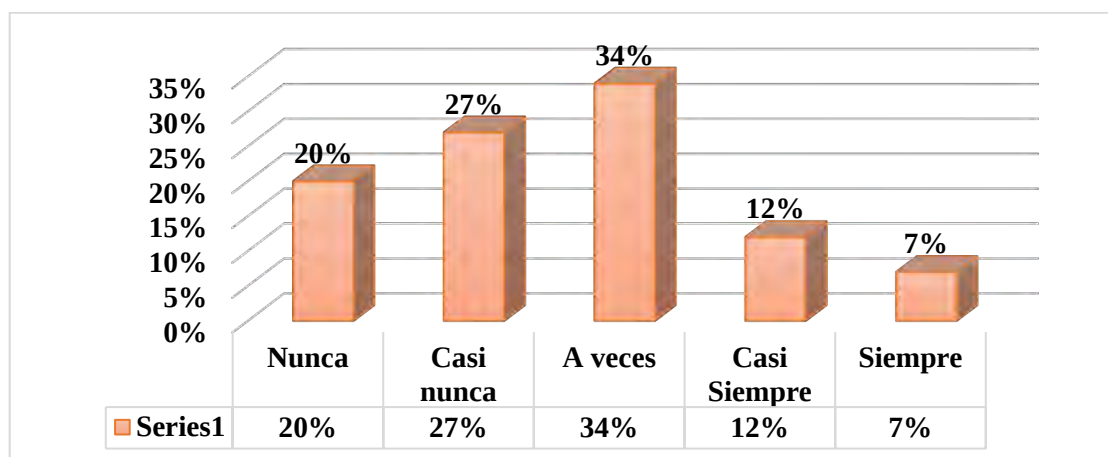
Resultados

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	6	20%	20%
	<i>Casi nunca</i>	8	27%	47%
	<i>A veces</i>	10	34%	81%
	<i>Casi Siempre</i>	4	12%	93%
	<i>Siempre</i>	2	7%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura13

Resultados



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Los resultados de la auditoría de gestión permiten identificar oportunidades de mejora en los procesos de la cooperativa? respondieron el 20% Nunca, el 27% Casi nunca, 34% A veces, 12% Casi Siempre y el 7% Siempre.

P-05: ¿Los objetivos establecidos para las auditorías de gestión son claramente comunicados a los trabajadores?

Tabla17

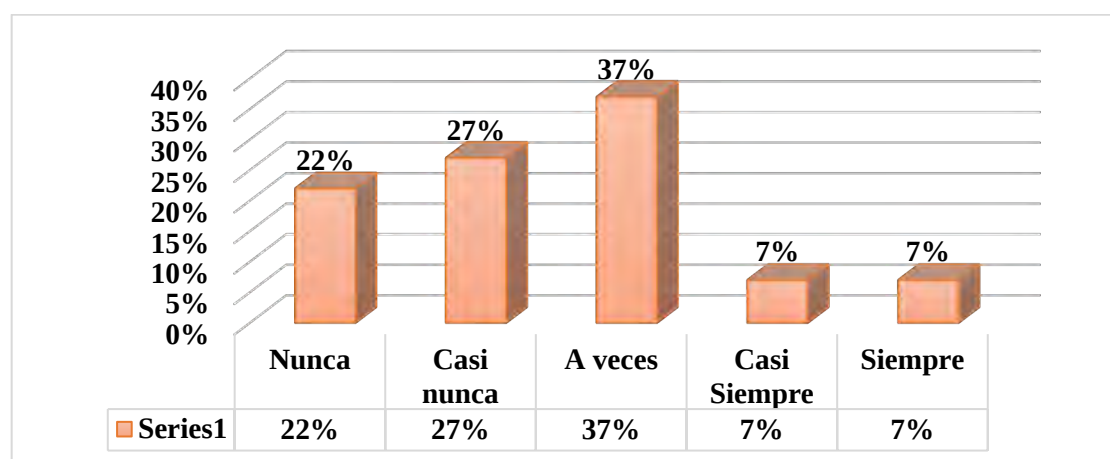
Objetivos

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	7	22%	22%
	<i>Casi nunca</i>	8	27%	49%
	<i>A veces</i>	11	37%	86%
	<i>Casi Siempre</i>	2	7%	93%
	<i>Siempre</i>	2	7%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura14

Objetivos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Los objetivos establecidos para las auditorías de gestión son claramente comunicados a los trabajadores? respondieron el 22% Nunca, el 27% Casi nunca, 37% A veces, 7% Casi Siempre y el 7% Siempre.

P-06: ¿Recibe usted los informes de auditoría de manera oportuna para aplicar las recomendaciones?

Tabla18

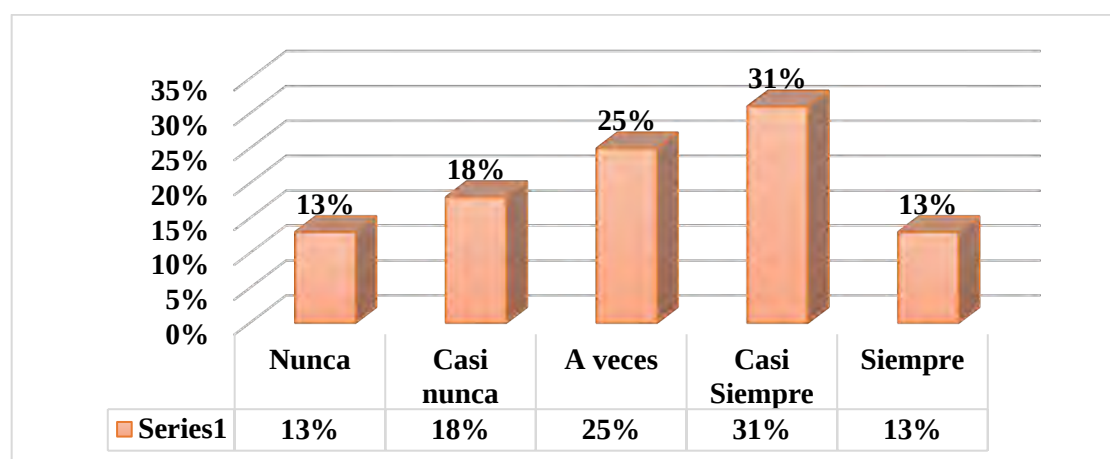
Oportunidad

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	4	13%	13%
	<i>Casi nunca</i>	6	18%	31%
	<i>A veces</i>	7	25%	56%
	<i>Casi Siempre</i>	9	31%	87%
	<i>Siempre</i>	4	13%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura15

Oportunidad



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Recibe usted los informes de auditoría de manera oportuna para aplicar las recomendaciones? respondieron el 13% Nunca, el 18% Casi nunca, 25% A veces, 31% Casi Siempre y el 13% Siempre.

P-07: ¿Con qué frecuencia el equipo muestra adaptabilidad ante cambios inesperados en los procesos operativos?

Tabla19

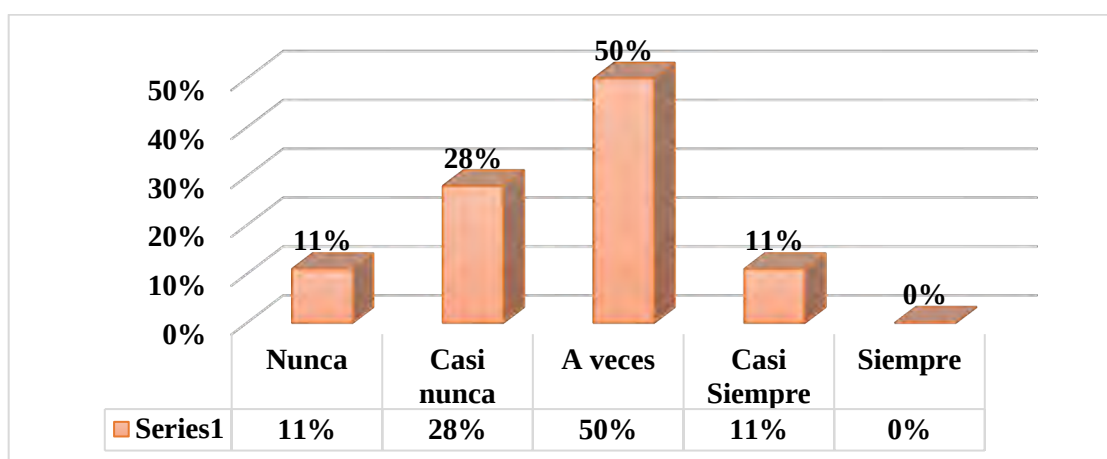
Adaptabilidad

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	3	11%	11%
	<i>Casi nunca</i>	9	28%	39%
	<i>A veces</i>	15	50%	89%
	<i>Casi Siempre</i>	3	11%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura16

Adaptabilidad



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Con qué frecuencia el equipo muestra adaptabilidad ante cambios inesperados en los procesos operativos? respondieron el 11% Nunca, el 28% Casi nunca, 50% A veces, 11% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-08: ¿Se evalúan periódicamente los costos financieros asociados a las operaciones de la cooperativa como parte de la auditoría de gestión?

Tabla20

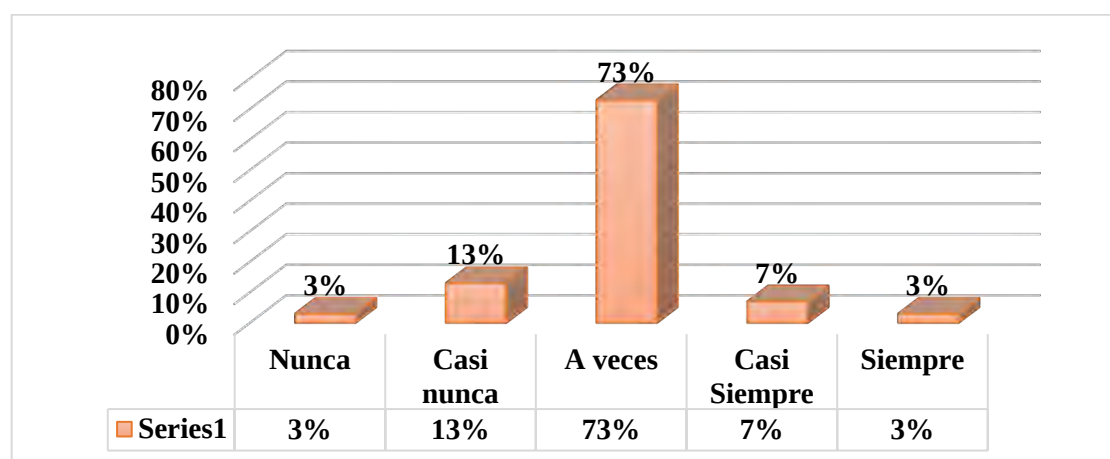
Costos

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	1	3%	3%
	<i>Casi nunca</i>	4	16%	19%
	<i>A veces</i>	22	71%	90%
	<i>Casi Siempre</i>	2	7%	97%
	<i>Siempre</i>	1	3%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura17

Costos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Con qué frecuencia el equipo muestra adaptabilidad ante cambios inesperados en los procesos operativos? respondieron el 11% Nunca, el 28% Casi nunca, 50% A veces, 11% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-09: ¿Se supervisan de manera constante los gastos para evitar gastos innecesarios?

Tabla21

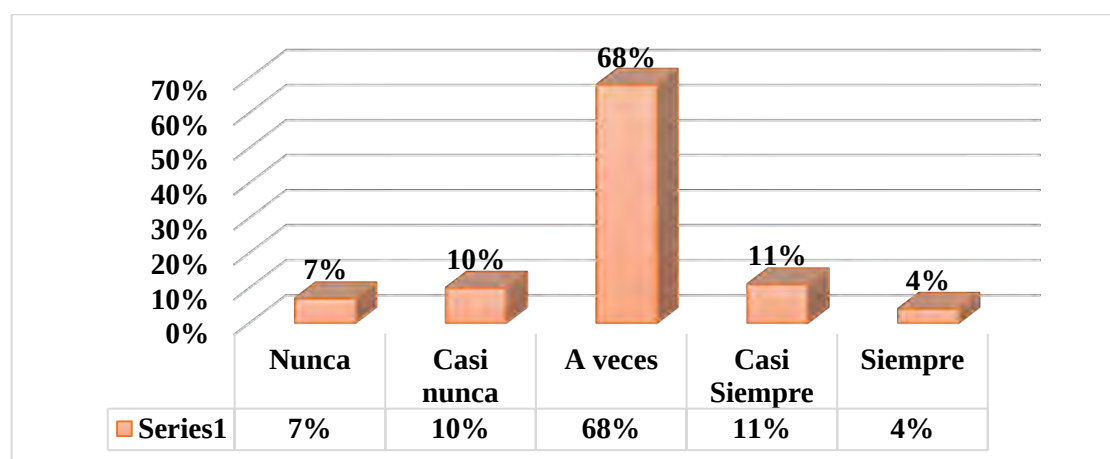
Gastos

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	2	7%	7%
	<i>Casi nunca</i>	3	10%	17%
	<i>A veces</i>	21	68%	85%
	<i>Casi Siempre</i>	3	11%	96%
	<i>Siempre</i>	1	4%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura18

Gastos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Se supervisan de manera constante los gastos para evitar gastos innecesarios? respondieron el 7% Nunca, el 10% Casi nunca, 68% A veces, 11% Casi Siempre y el 4% Siempre.

P-10: ¿Se supervisa regularmente la asignación de recursos en inversiones para asegurar un manejo adecuado de los gastos financieros?

Tabla22

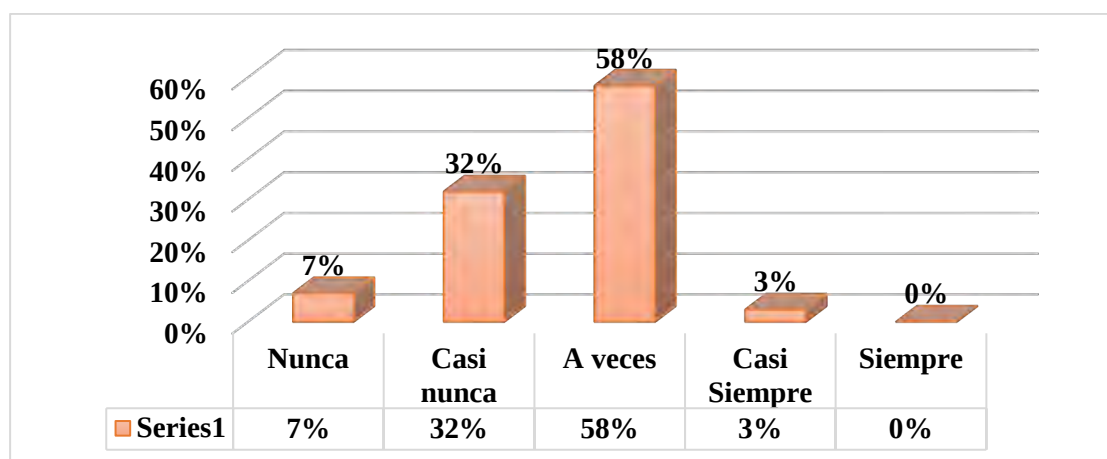
Inversión

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	2	7%	7%
	<i>Casi nunca</i>	9	32%	39%
	<i>A veces</i>	18	58%	97%
	<i>Casi Siempre</i>	1	3%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura19

Inversión



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Se supervisa regularmente la asignación de recursos en inversiones para asegurar un manejo adecuado de los gastos financieros? respondieron el 7% Nunca, el 32% Casi nunca, 58% A veces, 3% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-11: ¿Con qué regularidad se informa a la dirección sobre los niveles de morosidad y sus riesgos asociados?

Tabla23

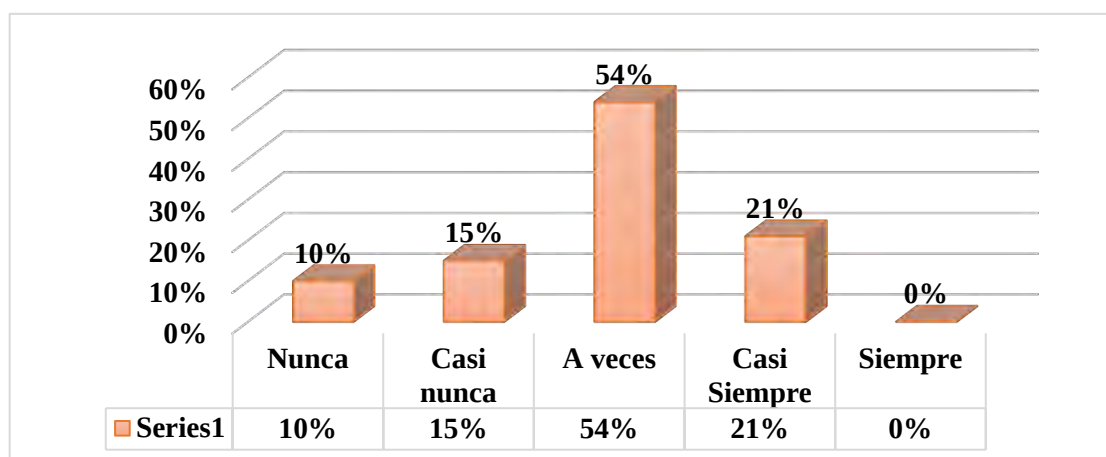
Morosidad

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	3	10%	10%
	<i>Casi nunca</i>	5	15%	25%
	<i>A veces</i>	16	54%	79%
	<i>Casi Siempre</i>	6	21%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura20

Morosidad



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Con qué regularidad se informa a la dirección sobre los niveles de morosidad y sus riesgos asociados? respondieron el 10% Nunca, el 15% Casi nunca, 54% A veces, 21% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-12: ¿La cooperativa implementa estrategias específicas para prevenir el sobreendeudamiento entre sus socios?

Tabla24

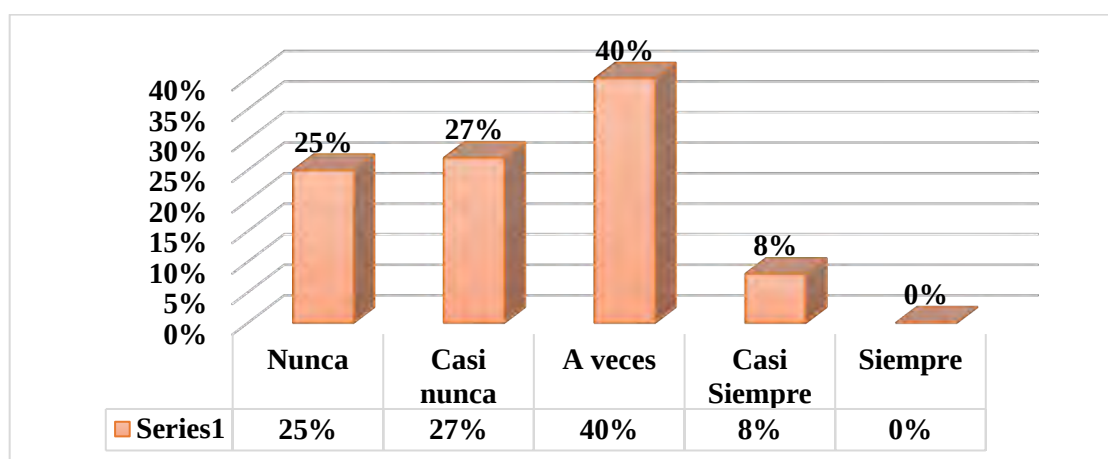
Sobre endeudamiento

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	7	25%	25%
	<i>Casi nunca</i>	8	27%	52%
	<i>A veces</i>	13	40%	92%
	<i>Casi Siempre</i>	2	8%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura21

Sobre endeudamiento



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿La cooperativa implementa estrategias específicas para prevenir el sobreendeudamiento entre sus socios? respondieron el 25% Nunca, el 27% Casi nunca, 40% A veces, 8% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-13: ¿Se otorgan créditos sin realizar una evaluación adecuada de la capacidad de pago del solicitante?

Tabla25

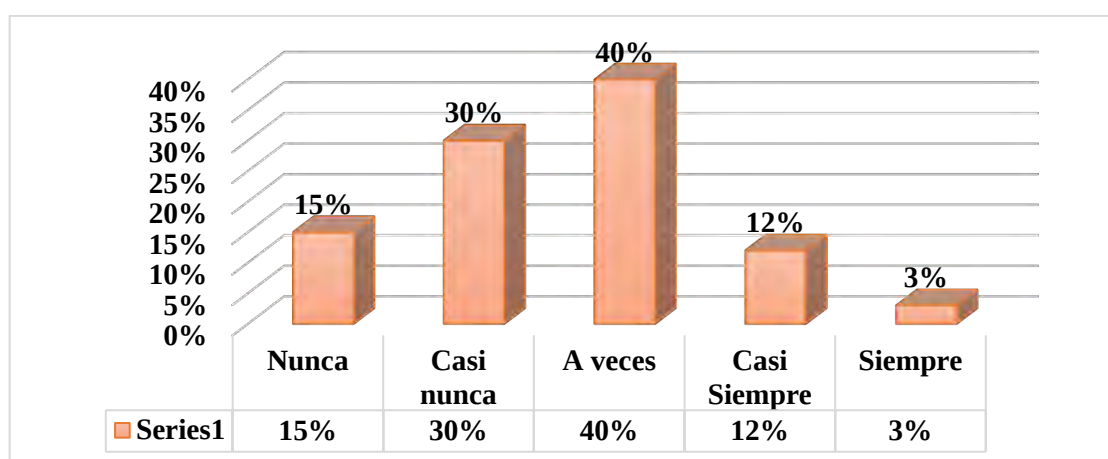
Mala evaluación crediticia

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	4	15%	15%
	<i>Casi nunca</i>	9	30%	45%
	<i>A veces</i>	13	40%	85%
	<i>Casi Siempre</i>	3	12%	97%
	<i>Siempre</i>	1	3%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura22

Mala evaluación crediticia



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Se otorgan créditos sin realizar una evaluación adecuada de la capacidad de pago del solicitante? respondieron el 15% Nunca, el 30% Casi nunca, 40% A veces, 12% Casi Siempre y el 3% Siempre.

P-14: ¿Considera que los retiros masivos afectan la capacidad inmediata de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones?

Tabla26

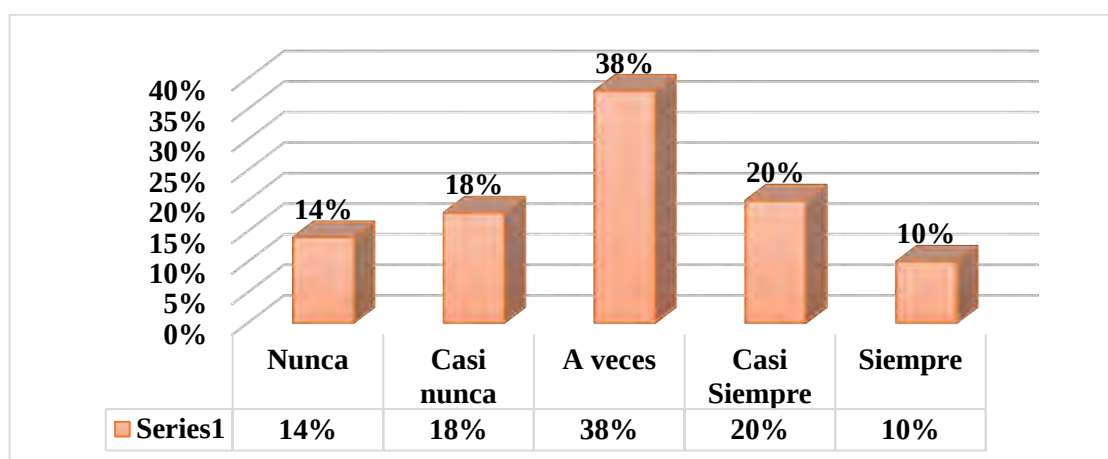
Retiros masivos

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	4	14%	14%
	<i>Casi nunca</i>	5	18%	32%
	<i>A veces</i>	12	38%	70%
	<i>Casi Siempre</i>	6	20%	90%
	<i>Siempre</i>	3	10%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura23

Retiros masivos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Considera que los retiros masivos afectan la capacidad inmediata de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones? respondieron el 14% Nunca, el 18% Casi nunca, 38% A veces, 20% Casi Siempre y el 10% Siempre.

P-15: ¿Considera que la poca disponibilidad de efectivo afecta la operación diaria de la cooperativa?

Tabla27

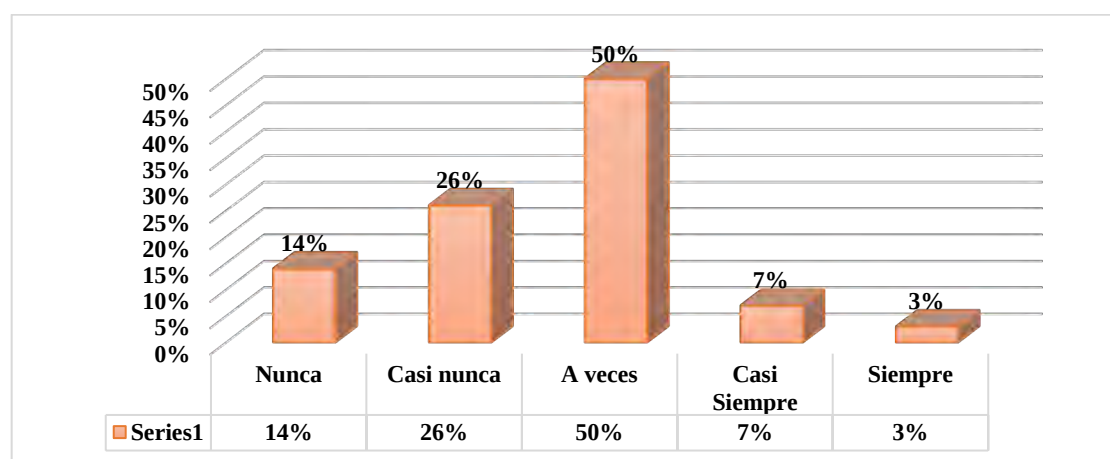
Competencia

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	4	14%	14%
	<i>Casi nunca</i>	8	26%	40%
	<i>A veces</i>	15	50%	90%
	<i>Casi Siempre</i>	2	7%	97%
	<i>Siempre</i>	1	3%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura24

Competencia



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Considera que la poca disponibilidad de efectivo afecta la operación diaria de la cooperativa? respondieron el 14% Nunca, el 26% Casi nunca, 50% A veces, 7% Casi Siempre y el 3% Siempre.

P-16: ¿La cooperativa realiza un seguimiento constante a los socios con créditos en situación de cartera morosa?

Tabla28

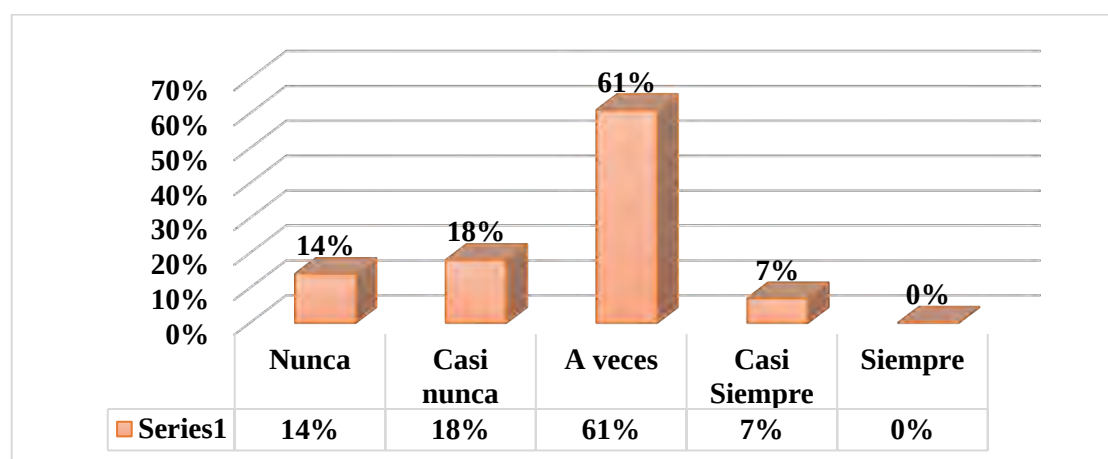
Cartera morosa

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	4	14%	14%
	<i>Casi nunca</i>	5	18%	32%
	<i>A veces</i>	19	61%	93%
	<i>Casi Siempre</i>	2	7%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
Total		30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura25

Cartera morosa



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿La cooperativa realiza un seguimiento constante a los socios con créditos en situación de cartera morosa? respondieron el 14% Nunca, el 18% Casi nunca, 61% A veces, 7% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-17: ¿Revisa usted regularmente los registros contables como parte del control financiero?

Tabla29

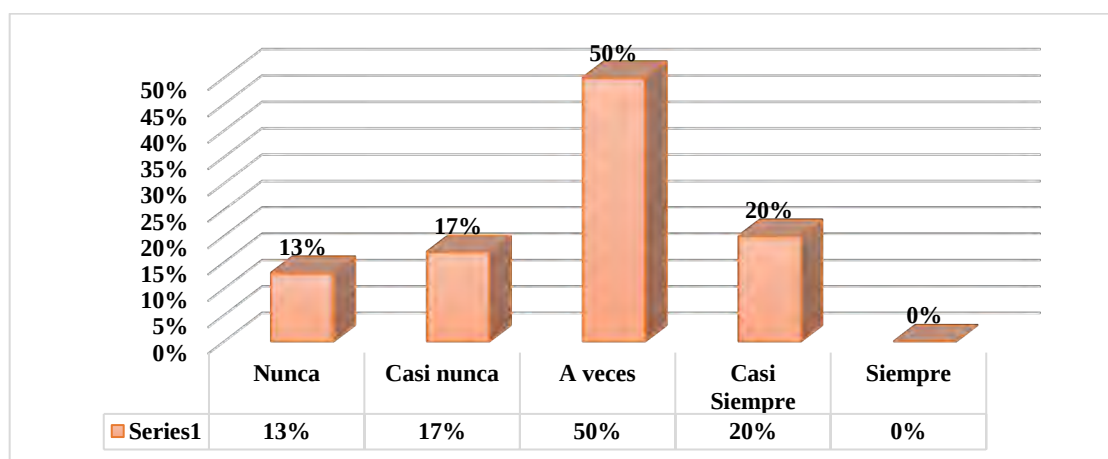
Control financiero

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	Nunca	4	13%	13%
	Casi nunca	5	17%	30%
	A veces	15	50%	80%
	Casi Siempre	6	20%	100%
	Siempre	0	0%	100%
Total		30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura26

Control financiero



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Revisa usted regularmente los registros contables como parte del control financiero? respondieron el 13% Nunca, el 17% Casi nunca, 50% A veces, 20% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-18: ¿Los errores humanos han generado retrasos en la atención a los socios o en los procesos internos?

Tabla30

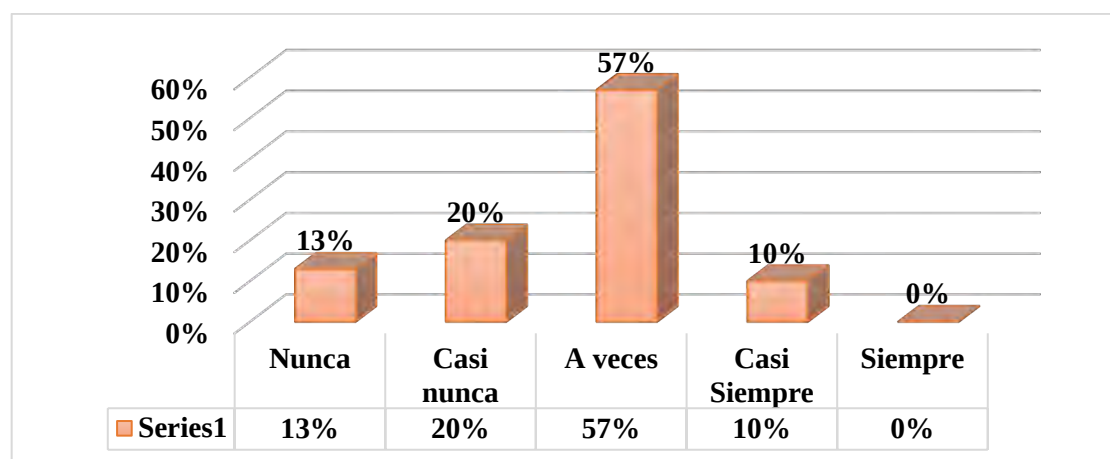
Errores humanos

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	4	13%	13%
	<i>Casi nunca</i>	6	20%	33%
	<i>A veces</i>	17	57%	90%
	<i>Casi Siempre</i>	3	10%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura27

Errores humanos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Los errores humanos han generado retrasos en la atención a los socios o en los procesos internos? respondieron el 13% Nunca, el 20% Casi nunca, 57% A veces, 10% Casi Siempre y el 0% Siempre.

P-19: ¿Cree que su nivel de competencia contribuye a evitar errores en los procesos internos de la cooperativa?

Tabla31

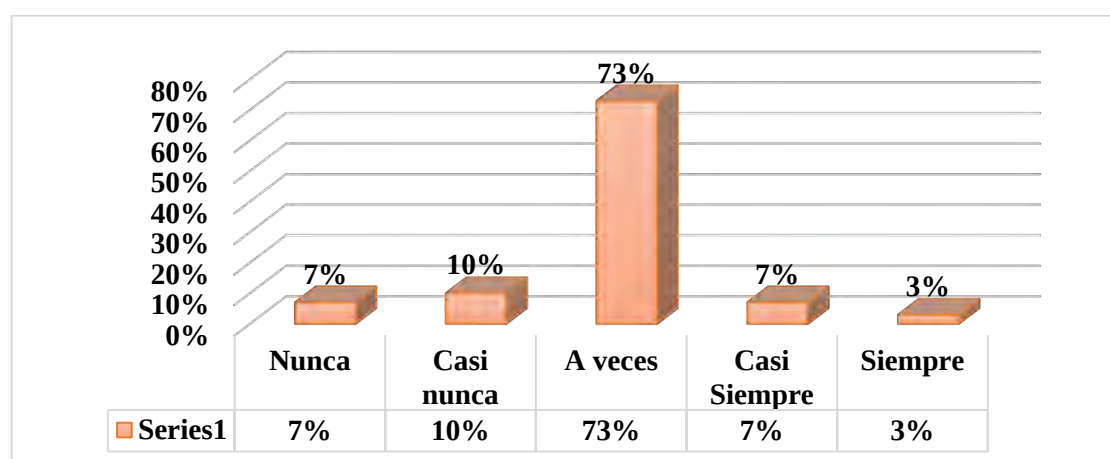
Competencia

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	2	7%	7%
	<i>Casi nunca</i>	3	10%	17%
	<i>A veces</i>	22	73%	90%
	<i>Casi Siempre</i>	2	7%	97%
	<i>Siempre</i>	1	3%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura28

Competencia



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Cree que su nivel de competencia contribuye a evitar errores en los procesos internos de la cooperativa? respondieron el 7% Nunca, el 10% Casi nunca, 73% A veces, 7% Casi Siempre y el 3% Siempre.

P-20: ¿Con qué frecuencia se siente seguro de que la cooperativa está tomando medidas adecuadas para evitar el fraude?

Tabla32

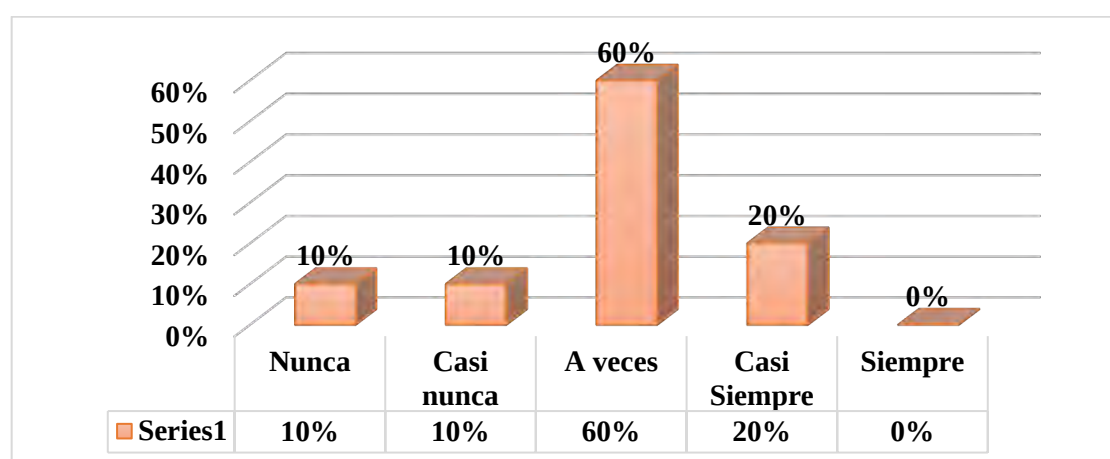
Fraude

	<i>Escala Valorativa</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
Valido	<i>Nunca</i>	3	10%	10%
	<i>Casi nunca</i>	3	10%	20%
	<i>A veces</i>	18	60%	80%
	<i>Casi Siempre</i>	6	20%	100%
	<i>Siempre</i>	0	0%	100%
	Total	30	100%	

Nota: Elaboración propia

Figura29

Fraude



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la respuesta de los 30 colaboradores a la pregunta ¿Con qué frecuencia se siente seguro de que la cooperativa está tomando medidas adecuadas para evitar el fraude? respondieron el 10% Nunca, el 10% Casi nunca, 60% A veces, 20% Casi Siempre y el 0% Siempre.

4.2. Pruebas de hipótesis

Prueba de normalidad

H0: Los datos tienen distribución normal

H1: Los datos no tienen distribución normal

Tabla33

Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Auditoria de gestión	0.92	30	´0.000
Eficiencia	0.98	30	´0.000
Eficacia	1.19	30	´0.000
Gastos financieros	0.50	30	´0.000
Riesgos financieros	0.80	30	´0.000
Riesgo de crédito	0.82	30	´0.000
Riesgo de liquidez	0.88	30	´0.000
Riesgo operacional	0.66	30	´0.000

Nota: Elaboración propia

Interpretación

A partir del análisis de normalidad mostrado en el Tabla, se evaluó la relación entre los grados de libertad (gl) y el tamaño de la muestra empleada. Para determinar la distribución de los datos, se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk, tomando el valor de significancia (sig) como criterio principal. Al obtenerse un valor superior a 0.05, se concluyó que los datos no siguen una distribución normal, por lo que fueron clasificados como no paramétricos. En función de ello, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall para contrastar las hipótesis planteadas y dar cumplimiento a los objetivos de la investigación. Esta decisión metodológica se fundamentó tanto en las características estadísticas de los datos como en la necesidad de adoptar un enfoque de análisis congruente, que asegurara resultados consistentes y permitiera interpretar con claridad las relaciones entre las variables. El procesamiento de los datos fue realizado mediante Microsoft Excel.

Hipótesis general

H1: La auditoría de gestión si influye significativamente en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

H0: La auditoría de gestión no influye significativamente en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

O.G: Describir cómo la auditoría de gestión influye en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

Tabla 34

Prueba de hipótesis general

		<i>Auditoría de gestión</i>	<i>Riesgos financieros</i>
<i>Tau_b de Kendall</i>	<i>Auditoría de gestión</i>	Coefficiente de correlación	1
		Sig. (bilateral)	0.868
		N	30
	<i>Riesgos financieros</i>	Coefficiente de correlación	0.868
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis general

Interpretación

Para determinar el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos

y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.868. Esto sugiere que una mejora en la planificación de la gestión está estrechamente vinculada a una mayor eficiencia en el manejo de inventarios, aspecto que, según los marcos conceptuales de la auditoría y la gestión de riesgos, contribuye a reducir las vulnerabilidades operativas y financieras dentro de una organización.

Hipótesis específica 1

H1: La auditoría de gestión si influye significativamente en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

H0: La auditoría de gestión no influye significativamente en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

O.E.1: Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

Tabla 35

Prueba de hipótesis específica 1

		<i>Auditoria de gestión</i>	<i>Riesgo de crédito</i>
<i>Tau_b de Kendall</i>	<i>Auditoria de gestión</i>	Coeficiente de correlación	1
		Sig. (bilateral)	0.760
		N	30
	<i>Riesgo de crédito</i>	Coeficiente de correlación	0.760
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis específica 01

Interpretación

Para determinar el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.760. Esto sugiere, desde la teoría del control organizacional y la gestión de riesgos, que una auditoría de gestión bien implementada puede fortalecer los mecanismos de supervisión interna, reduciendo las probabilidades de exposición al riesgo crediticio, al asegurar que los procesos operativos se alineen con los objetivos institucionales y las buenas prácticas financieras.

Hipótesis específica 2

H1: La auditoría de gestión si influye significativamente en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

H0: La auditoría de gestión no influye significativamente en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

O.E.2: *Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.*

Tabla 36*Prueba de hipótesis específica 2*

		<i>Auditoría de gestión</i>	<i>Riesgo de liquidez</i>
<i>Tau_b de Kendall</i>	<i>Auditoría de gestión</i>	Coefficiente de correlación	1
		Sig. (bilateral)	0.820
		N	30
	<i>Riesgo de liquidez</i>	Coefficiente de correlación	0.820
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis específica 02

Interpretación

Para determinar el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.820. Este resultado sugiere que un mayor grado de planificación, supervisión y evaluación en los procesos de auditoría de gestión se vincula directamente con una mejor administración del riesgo de liquidez, lo cual coincide con los principios de control organizacional que sostienen que una gestión eficiente contribuye al equilibrio financiero y a la sostenibilidad operativa de las entidades del sistema cooperativo.

Hipótesis específica 3

H1: La auditoría de gestión si influye significativamente en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

H0: La auditoría de gestión no influye significativamente en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.

O.E.3: Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024

Tabla 37

Prueba de hipótesis específica 3

		<i>Auditoría de gestión</i>	<i>Riesgo operacional</i>
<i>Tau_b de Kendall</i>	<i>Auditoría de gestión</i>	Coefficiente de correlación	1
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	30
	<i>Riesgo operacional</i>	Coefficiente de correlación	0.768
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

Nota: El Tabla representa la prueba de hipótesis específica 03

Interpretación

Para determinar el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos

y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.768. Este hallazgo sugiere que una adecuada implementación de auditorías de gestión, entendidas como herramientas de evaluación sistemática de procesos y recursos, favorece la disminución de riesgos derivados de fallos operacionales. Teóricamente, esto valida el principio de que un sistema de control interno bien estructurado y alineado con los objetivos estratégicos permite no solo monitorear con mayor eficacia las operaciones, sino también anticipar y mitigar errores que puedan comprometer la eficiencia y sostenibilidad de la entidad. Además, la utilización de una prueba no paramétrica como Tau_b de Kendall es coherente con la naturaleza ordinal de los datos, lo que refuerza la pertinencia del enfoque metodológico adoptado para estudiar relaciones entre variables en contextos organizacionales.

4.3. Discusión de resultados

Una vez obtenidos y analizados los resultados, se desarrolló la etapa de discusión del estudio, sustentada en los aportes teóricos de los autores previamente citados. En primer lugar, se evaluó la fiabilidad del instrumento aplicado mediante la prueba Alfa de Cronbach, que arrojó un coeficiente de 0.760 para ambas variables: Auditoría de gestión y riesgos financieros. Este valor, al encontrarse cercano a 1, indica una consistencia interna adecuada, lo que respalda la validez del instrumento y su adecuación al contexto investigado. A continuación, se aplicó la prueba de normalidad con el objetivo de seleccionar la técnica estadística más pertinente para contrastar las hipótesis planteadas, asegurando así la coherencia metodológica del estudio y la solidez de las conclusiones obtenidas.

En relación con la hipótesis general que indica el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.868. Esto sugiere que una mejora en la planificación de la gestión está estrechamente vinculada a una mayor eficiencia en el manejo de inventarios, aspecto que, según los marcos conceptuales de la auditoría y la gestión de riesgos, contribuye a reducir las vulnerabilidades operativas y financieras dentro de una organización.

Estos resultados son corroborados por Zambrano (2020) indica que en la auditoría de gestión depende de las decisiones de los niveles jerárquicos superiores, quienes permiten que una organización tenga la capacidad de transformarse y crecer de manera eficiente, efectiva y económica en el uso de sus recursos. Estos recursos son evaluados con el objetivo

de mejorar continuamente, siguiendo las fases establecidas por el profesional auditor. Así mismo Chucuma (2023) indica que la evaluación del proceso administrativo-financiero puso en evidencia importantes deficiencias en términos de eficiencia y efectividad, las cuales impactan negativamente en el desempeño general de la institución. La ausencia de políticas financieras bien definidas y la insuficiente capacitación del personal han generado inconsistencias tanto en la gestión como en la presentación de informes financieros. Asimismo, se detectaron fallas en la planificación presupuestaria y una administración poco efectiva de los recursos, lo que ha provocado una falta de transparencia en los procedimientos. Este diagnóstico resalta la relevancia de la auditoría de gestión como herramienta fundamental para identificar estas debilidades, fortalecer las capacidades internas y establecer procesos claros y uniformes que aseguren una administración responsable de los recursos y un avance sostenido en el rendimiento institucional. Como también Aquisé y Hoyos (2024) indica que se demostró que la ejecución de la auditoría interna contribuye a mejorar la gestión administrativa, lo que a su vez facilita el logro de las metas y objetivos trazados. Esta relación se fortalece al considerar la auditoría de gestión, que se enfoca en evaluar y optimizar los procesos y prácticas de la organización, asegurando que los objetivos estratégicos se cumplan de manera eficiente y efectiva.

En relación con la hipótesis 1, que indica el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.760. Esto sugiere, desde la teoría del control organizacional y la gestión de riesgos, que una auditoría

de gestión bien implementada puede fortalecer los mecanismos de supervisión interna, reduciendo las probabilidades de exposición al riesgo crediticio, al asegurar que los procesos operativos se alineen con los objetivos institucionales y las buenas prácticas financieras.

Estos resultados son corroborados por Orellano et al (2023) señalan que la auditoría de gestión es una herramienta fundamental para evaluar y analizar la eficiencia en la administración del proceso de concesión de créditos. Su importancia radica en la capacidad de identificar deficiencias y áreas vulnerables dentro del proceso, lo que permite diseñar y aplicar acciones correctivas y de mejora orientadas a optimizar el desempeño organizacional y garantizar un manejo más efectivo y seguro de los recursos. Así mismo Chacalla y Huaman (2023) indica que existe una correlación positiva significativa entre ambas variables, lo que permite concluir que la auditoría de gestión desempeñó un papel relevante en la mejora de los procesos administrativos dentro de la Municipalidad Provincial de Calca durante el período 2021. Este resultado resalta la importancia de la auditoría de gestión como herramienta para optimizar la eficiencia organizacional, fortalecer los controles internos y promover una toma de decisiones más informada y alineada con los objetivos institucionales. Como también Vivar y Torres (2024) señala que el análisis de diversos casos de estudio sobre auditorías de gestión en múltiples sectores evidencia patrones y características comunes relevantes. Esta investigación examina la implementación de la auditoría de gestión en ámbitos variados, incluyendo empresas manufactureras, el sector hospitalario, el transporte, la agroindustria y el sector público, destacando su papel fundamental para mejorar la eficiencia, transparencia y control en las organizaciones.

En relación con la hipótesis 2, que indica el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna,

confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.820. Este resultado sugiere que un mayor grado de planificación, supervisión y evaluación en los procesos de auditoría de gestión se vincula directamente con una mejor administración del riesgo de liquidez, lo cual coincide con los principios de control organizacional que sostienen que una gestión eficiente contribuye al equilibrio financiero y a la sostenibilidad operativa de las entidades del sistema cooperativo.

Estos resultados son corroborados por Elera y Rojas (2021) señalan que una adecuada gestión financiera influye de manera significativa en el nivel de riesgo financiero asumido por la empresa Operador Logístico Halcón Rojo S.A.C. durante el periodo 2018-2020. A través del análisis sistemático de los procesos y decisiones financieras, se identificó una correlación positiva de intensidad moderada entre ambas variables, lo que demuestra que las prácticas financieras implementadas impactan directamente en la exposición al riesgo. Este hallazgo resalta la importancia de la auditoría de gestión como herramienta clave para optimizar la toma de decisiones, fortalecer el control interno y mitigar posibles vulnerabilidades financieras que puedan comprometer la estabilidad y sostenibilidad de la organización. Así mismo Villacís (2023) señala que la auditoría de gestión aplicada a los cuatro departamentos auditados dentro de la planificación de auditoría ha mostrado un alto nivel de confianza en el control interno, evidenciando que se mantienen medidas adecuadas para el cumplimiento de metas y objetivos estratégicos. Este robusto control interno contribuye significativamente al crecimiento y desarrollo competitivo de la Cooperativa VIS ANDES, beneficiando su capacidad para alcanzar sus objetivos estratégicos y fomentar su expansión en el mercado. Como también Azuay (2020) indica que países como Ecuador necesitan urgentemente el desarrollo de artículos e investigaciones que respalden la

importancia de la auditoría de gestión, con el fin de fomentar su aplicación en las organizaciones y reducir las limitaciones derivadas de la falta de conocimiento académico, nuestra investigación ha demostrado que, en nuestro país, la auditoría de gestión es un tema en desarrollo, por lo tanto, es esencial profundizar en su estudio para mejorar la gestión empresarial.

En relación con la hipótesis 3, que indica el coeficiente de correlación entre la auditoría de gestión y el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, se realizó previamente la prueba de hipótesis, obteniéndose un valor de significancia inferior a 0.05, lo cual permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando así que existe relación significativa entre el planeamiento estratégico y el cumplimiento del control de inventarios, se aplicó la prueba Tau_b de Kendall, adecuada para datos no paramétricos y ordinales, obteniendo un coeficiente Rho de 0.768. Este hallazgo sugiere que una adecuada implementación de auditorías de gestión, entendidas como herramientas de evaluación sistemática de procesos y recursos, favorece la disminución de riesgos derivados de fallos operacionales. Teóricamente, esto valida el principio de que un sistema de control interno bien estructurado y alineado con los objetivos estratégicos permite no solo monitorear con mayor eficacia las operaciones, sino también anticipar y mitigar errores que puedan comprometer la eficiencia y sostenibilidad de la entidad. Además, la utilización de una prueba no paramétrica como Tau_b de Kendall es coherente con la naturaleza ordinal de los datos, lo que refuerza la pertinencia del enfoque metodológico adoptado para estudiar relaciones entre variables en contextos organizacionales.

Estos resultados son corroborados por Silva (2021) indica que en la empresa manufacturera Textil JAVE S.A.C., los procesos de toma de decisiones presentan deficiencias que afectan directamente el desempeño de sus operaciones, generando

consecuencias negativas en cadena. Esta situación resalta la importancia de la auditoría de gestión como herramienta clave para evaluar la eficacia de los procesos administrativos, identificar debilidades en la toma de decisiones y proponer mejoras que optimicen el funcionamiento operativo y estratégico de la organización. Así mismo Aguilar (2021) señala que existe una relación entre gestión de riesgo y obtención de crédito en 0.617 de grado de correlación, esto nos indica que es positiva considerable. De no contar con una gestión de riesgos financieros dentro de las entidades financieras, estas verían afectadas en el otorgamiento de créditos ocasionando pérdidas en su rentabilidad financiera.

CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Se concluye que la auditoría de gestión tiene una influencia significativa en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, ubicada en la provincia de San Román, departamento de Puno, durante el año 2024. Este resultado evidencia que una adecuada aplicación de la auditoría de gestión permite identificar oportunamente debilidades en los procesos administrativos, operativos y financieros, contribuyendo así a la prevención y mitigación de situaciones que puedan comprometer la estabilidad económica de la entidad. Además, el fortalecimiento de los mecanismos de control, seguimiento y evaluación interna derivados de dicha auditoría favorece una toma de decisiones más informada, promoviendo una mayor eficiencia en el uso de los recursos y una gestión financiera más responsable y transparente. Por lo tanto, se reafirma la importancia de integrar la auditoría de gestión como una herramienta estratégica en la administración de riesgos financieros dentro del sistema cooperativo.
- Se concluye que la auditoría de gestión ejerce una influencia significativa sobre el riesgo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, ubicada en la provincia de San Román, departamento de Puno, durante el año 2024. Este hallazgo evidencia que la implementación de procesos de auditoría orientados al control, seguimiento y mejora de la gestión institucional contribuye directamente a la identificación y reducción de factores que afectan la calidad del portafolio crediticio. Una auditoría de gestión bien aplicada permite detectar debilidades en la evaluación, otorgamiento y recuperación de créditos, promoviendo una administración más eficiente y transparente. Por tanto, su impacto positivo sobre el riesgo de crédito no solo mejora la salud financiera de la cooperativa, sino que también fortalece la confianza de los socios y garantiza una gestión más responsable de los recursos.

- Se concluye que la auditoría de gestión ejerce una influencia significativa sobre el riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, ubicada en la provincia de San Román, departamento de Puno, durante el año 2024. Esta relación evidencia que una adecuada implementación de auditorías de gestión permite identificar oportunamente debilidades en los procesos financieros y operativos, lo que contribuye a optimizar la administración de los recursos disponibles y a mantener un equilibrio en la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. En este sentido, la auditoría de gestión se posiciona como una herramienta clave para la toma de decisiones informadas, la mejora de la eficiencia institucional y la reducción de los factores que pueden comprometer la estabilidad financiera de la entidad.
- Se concluye que la auditoría de gestión tiene una influencia significativa en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, ubicada en la provincia de San Román, departamento de Puno, durante el año 2024. Esta relación evidencia que una adecuada implementación de auditorías de gestión permite identificar deficiencias en los procesos internos, mejorar los mecanismos de control y optimizar la toma de decisiones. Al fortalecer la supervisión y evaluación sistemática de las actividades operativas, se logra reducir la exposición a errores, fraudes o fallas que puedan afectar la estabilidad y eficiencia de la entidad. Por lo tanto, incorporar la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua contribuye directamente a una administración más eficiente del riesgo operacional, elevando la calidad del servicio y fortaleciendo la confianza de los socios en la gestión institucional.

5.2. Recomendaciones

- Se recomienda a los directivos del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda fortalecer continuamente sus prácticas de control interno y gestión financiera, tomando en cuenta los hallazgos de la auditoría de gestión que evidencian su impacto significativo en la identificación y manejo de los riesgos financieros. Es fundamental que se mantenga una comunicación constante y efectiva entre los diferentes departamentos para asegurar que los procedimientos y políticas se apliquen correctamente, minimizando así posibles errores o irregularidades. Además, se sugiere fomentar la capacitación periódica en temas relacionados con la gestión de riesgos y auditoría, de manera que el personal esté mejor preparado para anticipar y responder a posibles contingencias financieras. Estas acciones contribuirán a mejorar la estabilidad financiera de la cooperativa y a garantizar la confianza de sus socios y usuarios.
- Se recomienda a los directivos del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda fortalecer sus procesos internos mediante la implementación de controles más efectivos y una supervisión constante, dado que la auditoría de gestión tiene una influencia significativa en la administración del riesgo de crédito. Es fundamental que el personal mantenga una comunicación fluida y participe activamente en las actividades de auditoría, aprovechando sus resultados para identificar áreas de mejora y prevenir posibles incumplimientos en los pagos. Asimismo, promover la capacitación continua en temas relacionados con la evaluación y seguimiento de créditos contribuirá a una gestión más eficiente y segura, minimizando así la exposición a riesgos financieros y favoreciendo la estabilidad y crecimiento sostenible de la cooperativa.

- Se recomienda a los directivos del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda fortalecer los procesos relacionados con la auditoría de gestión, dado que esta tiene una influencia significativa en el control y manejo del riesgo de liquidez. Para ello, es fundamental mantener una supervisión constante y rigurosa de los flujos de efectivo, así como asegurar que las prácticas y procedimientos internos cumplan con los estándares establecidos para prevenir desequilibrios financieros. Además, se sugiere promover una comunicación fluida entre las áreas involucradas, con el fin de detectar oportunamente posibles desajustes y tomar medidas correctivas eficaces. De esta manera, la cooperativa podrá mantener una adecuada disponibilidad de recursos para atender sus obligaciones y garantizar la confianza de sus asociados.
- Se recomienda a los directivos del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda fortalecer continuamente los procesos internos a través de una participación activa en las auditorías de gestión, ya que estas tienen un impacto directo en la identificación y mitigación del riesgo operacional. Es fundamental que el personal mantenga una comunicación fluida y transparente, colaborando en la detección temprana de posibles fallas o irregularidades en las operaciones diarias. Además, se sugiere implementar y actualizar protocolos claros que faciliten la adaptación a cambios y la prevención de errores, promoviendo así un ambiente de trabajo más seguro y eficiente. Esta práctica no solo contribuirá a reducir los riesgos asociados a la gestión operativa, sino que también favorecerá la confianza de los socios y la sostenibilidad institucional en el largo plazo.

CAPITULO VI: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Rojas , K. W. (2021). Gestión de riesgo financiero y otorgamiento de crédito para mypes de las cajas municipales de Chimbote, año 2020. Lima: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63138/Aguilar_RKW-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Anfix. (12 de Mayo de 2023). anfix. Obtenido de anfix.com: <https://www.anfix.com/blog/los-gastos-financieros-que-son-y-como-se-deducen#section-1>
- Aquise de La Cruz , Y. A., & Hoyos Hoyos , B. E. (2024). Auditoría interna y la gestión de recursos humanos de la clínica Camino Real S.A.C. San Isidro - Lima, 2022. Lima - Peru: Universidad cesar vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/139293/Aquise_CYA-Hoyos_HBE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arens, A. A. (2022). Auditing and Assurance Services: A Comprehensive Approach. Londres: Pearson Education.
- BBVA. (14 de Abril de 2023). BBVA. Obtenido de bbva.com: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/>
- BBVA. (04 de Enero de 2024). BBVA. Obtenido de bbva.com: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/gastos-financieros-y-no-financieros-que-son-como-controlarlos-y-como-deducirlos/>
- BBVA. (22 de Julio de 2024). BBVA. Obtenido de bbva.com: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-morosidad-y-que-consecuencias-tiene/>
- BBVA. (21 de Mayo de 2025). BBVA. Obtenido de [accionistaseinversores.bbva.com: https://accionistaseinversores.bbva.com/informacion-financiera/gestion-del-riesgo/riesgo-operacional/](https://accionistaseinversores.bbva.com/informacion-financiera/gestion-del-riesgo/riesgo-operacional/)
- Becerra Ávila, J. E., & Orellana León, M. F. (2020). Auditoría de Gestión: una revisión bibliográfica. Amabato- Ecuador: Universidad del Azuay. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/10281/1/15910.pdf>

- BF Auditores. (13 de Enero de 2025). BF Auditores. Obtenido de bfauditores.com:
<https://bfauditores.com/la-importancia-de-la-auditoria-de-gestion/>
- Calle, J. P. (28 de Septiembre de 2020). Pirinirisk. Obtenido de piranirisk.com:
<https://www.piranirisk.com/es/blog/que-son-y-cuales-son-tipos-de-riesgos-financieros>
- Candian, M. (11 de Septiembre de 2024). Sydle. Obtenido de sydle.com:
<https://www.sydle.com/es/blog/riesgo-de-credito-66c3576d3064907f04634f08>
- Carrasco, S. (2019). Metodologia de la Investigacion Cientifica (Vol. 2da Edicion). Lima Peru: San Marcos. Obtenido de
https://www.academia.edu/26909781/Metodologia_de_La_Investigacion_Cientifica_Carrasco_Diaz_1_
- Cesce. (20 de Enero de 2021). Cesce. Obtenido de cesce.es:
<https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/que-es-el-riesgo-operacional>
- Cesce. (01 de Septiembre de 2023). cesce. Obtenido de cesce.es:
<https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/riesgo-financiero-que-es-tipos>
- Chacalla Huaman, M., & Huaman Ayme, Y. E. (2023). Auditoría de gestión en el mejoramiento de los procesos administrativos en la municipalidad provincial de calca período 2021. Cusco: Univesidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. Obtenido de
<https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/8032/253T20230588.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chucuma Tacuri , Y. A. (2023). Auditoría de gestión integral en el área administrativa financiera de la unidad educativa medina Domínguez, cantón salinas, provincia de santa elena, año 2023. La libertad - Ecuador: Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/11607/1/UPSE-TCA-2024-0049.pdf>
- Club Gestion de Riesgos. (14 de Febrero de 2024). Club Gestion de Riesgos. Obtenido de clubgestionriesgos.org:
<https://clubgestionriesgos.org/secciones-informacion-riesgos/riesgo-de-credito/>
- concepto. (21 de Noviembre de 2024). concepto. Obtenido de concepto.de:
<https://concepto.de/eficiencia/>
- Dobaño, R. (28 de Octubre de 2024). Quipu. Obtenido de getquipu.com:
<https://getquipu.com/blog/riesgo-de-liquidez-de-una-empresa/>

- Edenred. (02 de Abril de 2023). edenred. Obtenido de edenred.mx: <https://www.edenred.mx/blog/gastos-financieros-que-son-como-controlarlos-y-deducirlos>
- Elera Adrianzèn , G. L., & Rojas Tello , Y. A. (2021). Gestión Financiera y su incidencia en el Riesgo Financiero de la empresa Operador Logístico Halcón Rojo S.A.C. Chiclayo periodo 2018-2020. Tarapoto: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/73960/Elera_AGL-Rojas_TYA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Equipo editorial , E. (5 de agosto de 2021). Concepto.de. Obtenido de <https://concepto.de/procedimiento>
- eserp. (18 de Enero de 2024). eserp. Obtenido de es.eserp.com: <https://es.eserp.com/articulos/eficiencia-eficacia/>
- Gittings, R. (2018). Internal Control: Its Nature, Controls and Information Technology. Londres: Pearson Education.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodologia de la Investigacion 6TA Edicion. Mexico: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodologia de la Investigacion 6TA Edición. Mexico: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Humphrey, A. (2016). Management Audit: An Integrated Approach. Londres: Routledge.
- IBM. (23 de Mayo de 2024). IBM. Obtenido de ibm.com: <https://www.ibm.com/mx-es/topics/operational-risk>
- Ikusmira. (13 de Marzo de 2025). Ikusmira. Obtenido de ikusmira.org: <https://ikusmira.org/p/recursos-economicos>
- Instituto Europeo de Alta Direccion. (10 de Julio de 2023). Instituto Europeo de Alta Direccion. Obtenido de iead.es: <https://iead.es/recursos-financieros-que-son-para-que-sirven-que-tipos-hay/>
- INTOSAI. (2011). Public Sector Auditing Standards. Obtenido de intosai.org: <https://www.intosai.org/focus-areas/audit-standards.html>
- Llumiguano Poma, M. E., Gavilánez Cárdenas, C. V., & Chávez Chimbo, G. W. (2021). Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas. Dilemas contemporáneos: educación, política y valores, 18. Obtenido de

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-78902021000500042

- Orellano La Rosa, C. P., Silva Navarro, J. A., Salas Lino, J. R., Zapata Arevalo, K. L., & Gutiérrez Flores, J. M. (2023). Auditoría de gestión y su impacto en el índice de morosidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en Lima, periodo 2022. *Revista de Investigacion Valor Agregado*, 18. Obtenido de <file:///C:/Users/Pc/Downloads/admin,+1.+Orellano.pdf>
- QuestionPro. (18 de Abril de 2024). QuestionPro. Obtenido de [questionpro.com: https://www.questionpro.com/es/que-son-los-recursos-humanos.html](https://www.questionpro.com/es/que-son-los-recursos-humanos.html)
- Santander. (13 de Marzo de 2023). Santander. Obtenido de [santanderconsumer.es: https://www.santanderconsumer.es/blog/post/riesgo-de-credito-o-credificio-que-son-y-cuales-hay](https://www.santanderconsumer.es/blog/post/riesgo-de-credito-o-credificio-que-son-y-cuales-hay)
- Sas. (12 de Mayo de 2024). Sas. Obtenido de [sas.com: https://www.sas.com/es_mx/insights/risk-management/liquidity-risk.html](https://www.sas.com/es_mx/insights/risk-management/liquidity-risk.html)
- Silva Jave, K. G. (2021). Auditoría de gestión para la toma de decisiones de la empresa manufactura textil jave S.A.C., Chiclayo, 2019. Pimentel – Perú: Universidad Señor de Sipan. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8176/Silva%20Jave%20Keissly%20Gladis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- TeamSystem. (12 de Enero de 2024). TeamSystem. Obtenido de [sdelsol.com: https://www.sdelsol.com/glosario/eficiencia/?srsltid=AfmBOorH_wPbih-HP9pNW_3_ODS5J7BVOJDwPSrYSuKKkQV_IYbXjpN](https://www.sdelsol.com/glosario/eficiencia/?srsltid=AfmBOorH_wPbih-HP9pNW_3_ODS5J7BVOJDwPSrYSuKKkQV_IYbXjpN)
- The Institute of Internal Auditors (IIA). (2017). theiia.org. Obtenido de [Definition of Internal Auditing.: https://www.theiia.org/](https://www.theiia.org/)
- Unir. (17 de Julio de 2023). Unir. Obtenido de [unir.net: https://www.unir.net/revista/empresa/riesgo-de-liquidez/](https://www.unir.net/revista/empresa/riesgo-de-liquidez/)
- Vega de la Cruz, L. O. (2017). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Infancia y Aprendizaje*, 50-68. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577007.pdf>
- Vicepresidencia, S. (2020). Ministerio de Trabajo y Economía Social. Obtenido de https://www.mites.gob.es/es/guia/texto/guia_10/contenidos/guia_10_22_0.htm#:~:text=Se%20entiende%20por%20%E2%80%9Cprevenci%C3%B3n%E2%80%9D%20el,y%20salud%20de%20los%20trabajadores.

- Villacís Madril, C. A. (2023). Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vis Andes, matriz Salcedo, provincia de Cotopaxi. Ambato – Ecuador: Universidad tecnica de ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/39882/1/T6025i.pdf>
- Vivar Astudillo, A. Y., & Torres Palacios, M. M. (2024). Influencia de la auditoría de gestión en la toma de decisiones estratégicas de las organizaciones. Revista de la Universidad Católica de Cuenca. Ecuador, 19. Obtenido de [file:///C:/Users/Pc/Downloads/A16%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Pc/Downloads/A16%20(1).pdf)
- Zambrano Rodríguez, G. M., Álvarez Pincay, D. E., & Yoza Rodríguez, N. R. (2020). La importancia de la auditoria de gestión y los procesos administrativos y tecnicos de realidades y perspectivas. Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria, 127-140. Obtenido de <https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unesumciencias/article/view/568/339>

ANEXOS

Anexo I: Matriz de consistencia

AUDITORIA DE GESTIÓN Y SU INFLUENCIA EN LOS RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CABANILLAS – MAÑAZO LTDA, PROVINCIA DE SAN ROMÁN DEPARTAMENTO DE PUNO 2024

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
General	General	General		1. Enfoque
¿Cómo influye la auditoría de gestión en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?	Describir cómo la auditoría de gestión influye en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	La auditoría de gestión influye significativamente en los riesgos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	Variable: X Auditoria de gestión	Cuantitativo
Específico	Específico	Específico	Dimensiones	2. Tipo
¿Cómo influye la auditoría de gestión en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?	Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	La auditoría de gestión influye significativamente en el riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	Eficiencia Eficacia	Aplicada
¿Cómo influye la auditoría de gestión en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?	Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	La auditoría de gestión influye significativamente en el riesgo de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	Gastos financieros	3. Nivel
¿Cómo influye la auditoría de gestión en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024?	Describir cómo la auditoría de gestión influye en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	La auditoría de gestión influye significativamente en el riesgo operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda, provincia de San Román departamento de Puno 2024.	Variable: Y Riesgos financieros	Correlacional
			Dimensiones	4.Diseño
			Riesgo de crédito Riesgo de liquidez Riesgo operacional	No experimental Correlacional
				4. Población
				Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda
				5. Muestra
				30 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda
				6. Técnica
				Encuesta
				7. Instrumento
				Cuestionario
				8. Análisis de datos
				SPSS V25

Nota: La tabla representa la matriz de consistencia del estudio

Anexo II: Matriz operacional

AUDITORIA DE GESTIÓN Y SU INFLUENCIA EN LOS RIESGOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CABANILLAS – MAÑAZO LTDA, PROVINCIA DE SAN ROMÁN DEPARTAMENTO DE PUNO 2024

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Auditoria de gestión	Para Arens y Loebbecke (2022) La auditoría de gestión consiste en un proceso metódico, imparcial y objetivo orientado a evaluar las actividades, operaciones y procesos de una organización, con el fin de analizar qué tan eficientemente, eficazmente y económicamente se están alcanzando los objetivos institucionales. Además, permite identificar oportunidades de mejora y formular recomendaciones que contribuyan al perfeccionamiento de la gestión organizacional.	Gittings (2018) La auditoría de gestión consiste en una evaluación metódica e integral de una organización, con el propósito de analizar cómo utiliza sus recursos en términos de eficacia, eficiencia y economía, así como de detectar posibles áreas que puedan ser optimizadas.	Eficiencia	Recursos económicos Recursos financieros Recursos humanos
			Eficacia	Resultados Objetivos Oportunidad
			Gastos financieros	Adaptabilidad Costos Gastos Inversión
Riesgos financieros	BBVA (2023) El riesgo financiero se refiere a la posibilidad de que ocurran resultados negativos en el rendimiento de una inversión, debido a factores como la volatilidad del mercado, los cambios inesperados en el entorno económico o sectorial, y la incapacidad de una de las partes involucradas para cumplir con sus obligaciones financieras. Esta incertidumbre puede afectar tanto la rentabilidad esperada como la recuperación del capital invertido.	Cesce (2023) El riesgo financiero representa la posibilidad de que una empresa enfrente eventos inesperados o situaciones adversas que afecten negativamente el rendimiento de sus inversiones y, en consecuencia, el equilibrio económico de toda la organización. Este tipo de riesgo se relaciona con la inestabilidad y la imprevisibilidad generadas por diversos factores, como las fluctuaciones del mercado financiero, los cambios estructurales o normativos en el sector donde opera la entidad, la variabilidad de los tipos de interés, la inflación, o la incapacidad de una de las partes para cumplir con sus obligaciones financieras.	Riesgo de crédito	Morosidad Sobre endeudamiento Mala evaluación crediticia
			Riesgo de liquidez	Retiros masivos Poca disponibilidad de efectivo Cartera morosa
			Riesgo operacional	Control financiero Errores humanos Competencia Fraude

Nota: la tabla representa la matriz operacional del estudio

Anexo IV: Matriz de instrumentos de la variable 01

Variables	Dimensiones	Indicadores	Items
Auditoría de gestión	Eficiencia	Recursos económicos	¿Los recursos económicos se asignan de forma eficiente entre las distintas áreas de la cooperativa?
		Recursos financieros	¿La auditoría de gestión permite identificar oportunidades de mejora en el uso de los recursos financieros?
		Recursos humanos	¿La auditoría de gestión toma en cuenta la capacitación del personal al analizar la eficiencia en el uso de los recursos humanos?
	Eficacia	Resultados	¿Los resultados de la auditoría de gestión permiten identificar oportunidades de mejora en los procesos de la cooperativa?
		Objetivos	¿Los objetivos establecidos para las auditorías de gestión son claramente comunicados a los trabajadores?
		Oportunidad	¿Recibe usted los informes de auditoría de manera oportuna para aplicar las recomendaciones?
	Gastos financieros	Adaptabilidad	¿Con qué frecuencia el equipo muestra adaptabilidad ante cambios inesperados en los procesos operativos?
		Costos	¿Se evalúan periódicamente los costos financieros asociados a las operaciones de la cooperativa como parte de la auditoría de gestión?
		Gastos	¿Se supervisan de manera constante los gastos para evitar gastos innecesarios?
		Inversión	¿Se supervisa regularmente la asignación de recursos en inversiones para asegurar un manejo adecuado de los gastos financieros?

Nota: El Tabla representa la matriz de instrumentos de la variable 01

Anexo V: Matriz de instrumentos de la variable 02

Variables	Dimensiones	Indicadores	Items
Riesgos financieros	Riesgo de crédito	Morosidad	¿Con qué regularidad se informa a la dirección sobre los niveles de morosidad y sus riesgos asociados?
		Sobre endeudamiento	¿La cooperativa implementa estrategias específicas para prevenir el sobreendeudamiento entre sus socios?
		Mala evaluación crediticia	¿Se otorgan créditos sin realizar una evaluación adecuada de la capacidad de pago del solicitante?
	Riesgo de liquidez	Retiros masivos	¿Considera que los retiros masivos afectan la capacidad inmediata de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones?
		Poca disponibilidad de efectivo	¿Considera que la poca disponibilidad de efectivo afecta la operación diaria de la cooperativa?
		Cartera morosa	¿La cooperativa realiza un seguimiento constante a los socios con créditos en situación de cartera morosa?
	Riesgo operacional	Control financiero	¿Revisa usted regularmente los registros contables como parte del control financiero?
		Errores humanos	¿Los errores humanos han generado retrasos en la atención a los socios o en los procesos internos?
		Competencia	¿Cree que su nivel de competencia contribuye a evitar errores en los procesos internos de la cooperativa?
		Fraude	¿Con qué frecuencia se siente seguro de que la cooperativa está tomando medidas adecuadas para evitar el fraude?

Nota: El Tabla representa la matriz de instrumentos de la variable 02